

## РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

*Пидкова Л.В., Заякова А.А.,  
НФ КИУ им. В.Г. Тимирязова (ИЭУП),  
г. Нижнекамск, Российская Федерация*  
*Pidkova L.V., Zaykova A.A.,  
NF KIU named after V.G. Timiryasov (IEUP),  
Nizhnekamsk, Russian Federation* *Аннотация*

*Страховой рынок является важным сегментом финансовой системы Российской Федерации. В 2022 г. страховой рынок носил неравномерный характер по причине экономической нестабильности, обширных санкционных ограничений, волатильности на фондовом и валютном рынках. В 2023 г. уровень неопределенности остается высоким.*

### *Annotation*

*The insurance market is an important segment of the financial system of the Russian Federation. In 2022, the insurance market was uneven due to economic instability, extensive sanctions restrictions, and volatility in the stock and currency markets. In 2023, the level of uncertainty remains high.*

По итогам 2022 года российскому страховому рынку удалось удержать отметку 1,8 трлн. руб. страховых премий. Сумма страховых премий увеличилась по сравнению с предыдущим 2021 г. на 0,5%, что составляет около 8 млрд. руб. Ключевыми факторами, определяющими динамику страхового рынка в 2022 году, стали экономическая нестабильность, обширные санкционные ограничения, волатильность на фондовом и валютном рынках. Динамика страхового рынка в 2022 г. носила неравномерный характер: в первом полугодии преобладали негативные тенденции и наблюдалось сокращение премий по большинству видов, во втором полугодии сегменты начали постепенно восстанавливаться на фоне адаптации к новым экономическим условиям и возвращения ключевой ставки и приемлемым уровням. Динамика премий в различных сегментах была разнонаправленной.

Транспортный комплекс является одним из ключевых отраслей любой экономики, в том числе российской. С начала пандемии COVID-19 транспортная отрасль переживает серьезные изменения в результате локдаунов и ограничения движения. В 2022 году российская транспортная отрасль сталкивается с новыми масштабными ограничениями в виде санкций, как прямыми логистическими ограничениями в виде санкций: как прямыми логистическими ограничениями, так и последствиями структурной трансформации.

Наибольшую поддержку страховому рынку оказало ОСАГО, темп роста премий по которому, по сравнению с 2021 г. составили 121,1%. Сумма страховых

премий увеличилась по сравнению с 2021 г. на 48 млрд. руб. Основной причиной увеличения страховых премий является расширение тарифного коридора, произошедшего в сентябре 2022 года [1].

В 2014 году в России появилась система расчета выплат по ОСАГО. Выплаты по страховке рассчитывались беспорядочно: автовладельцы хотели получить больше средств, чем было положено, а страховые компании, в свою очередь, пытались сэкономить и максимально сократить размер выплаты. Обе стороны использовали разные подходы, и методы расчета компенсации варьировались от одной страховой компании к другой и зависели больше от коммерческой политики, чем от цен на запчасти и ремонт. Такая ситуация практически каждый страховой случай приводила к судебным разбирательствам, где стороны пытались договориться на счет суммы страховой выплаты [2].

Поэтому Центробанк РФ решил принять для всей страны единую методику расчета. С 11 сентября 2022 года начала действовать новая методика расчета страховой выплаты по ОСАГО. По мнению Центробанка России, такая методика более прозрачна и выгодна для автовладельцев. Разберем, в чем же заключаются эти изменения. Теперь существует четкая схема расчета компенсации, которая должна использоваться в любой страховой компании России. Данный эксперимент показал позитивную тенденцию: процесс страховых выплат упростился и стал понятнее, а количество судебных разбирательств значительно снизилось. Итак, что же изменилось с принятием новой методики. Основное изменение – справочники по ремонтным работам с ценами запчастей и материалами теперь индивидуальны для всех 85 субъектов России. Ранее было всего 13 вариантов этого справочника для каждого экономического региона страны.

Цены на запчасти и ремонтные работы были одинаковыми для областей, которые находятся в одном Центральном федеральном округе. Замена одной и той же детали может стоить дешевле в одной области, нежели в другой, хотя сама запчасть в первой области может обойтись дороже из-за логистики и меньшего спроса. Эту проблему решает новая методика. Она учитывает разницу в стоимости запчастей в разных регионах России и разницу в стоимости самих работ. Раньше данные справочника обновлялись раз в полгода. Теперь же эти данные будут обновляться раз в три месяца. Это связано с инфляцией и с тем, что цены могут резко меняться при колебаниях валютных курсов. Изменения коснулись и расчета средней цены. Ранее учитывались цены одного специализированного магазина, который выберет страховая компания или автовладелец. Теперь будут учитываться цены как минимум пять специализированных магазинов одного региона.

С уходом многих иностранных автопроизводителей, оригинальные детали, на произведенные ими автомобили, стали очень дорогими.

Новый метод расчета поможет определить среднюю цену на запчасти при отсутствии в рынке оригинальных запчастей. В расчете будут использоваться цены на аналоги. Стоимость ремонта будет рассчитываться по тем ценам на запчасти, которые фактически есть на рынке. «В этих условиях ремонт автомобиля в рамках ОСАГО обеспечивается качественными запчастями, которые фактически

есть на рынке, их можно взять по адекватной цене и выполнить ремонт. Такая стабилизация защитит рынок от необоснованного роста цен на запасные части и позволит сдержать рост стоимости полисов ОСАГО» [2].

Многие эксперты сходятся во мнении, что данная мера окажет положительное влияние на рынок запчастей. Учет цены аналогов запчастей для оценки стоимости ремонта по полисам ОСАГО особенно актуален в условиях введения санкций со стороны недружественных стран, отмечает профессор кафедры мировых финансовых рынков и финтеха РЭУ им. Г.В. Плеханова Юлия Ахвледиани [2].

Ещё одно важное новшество – введение запрета на использование в расчетах бывших в употреблении запчастей. Раньше этот метод работал. С письменного согласия страховой компании и владельца поврежденного транспортного средства, специалисты могли рассчитать стоимость ремонта исходя из цен на бывших в управлении запчастей. Сейчас окончательная цена будет зависеть от цен на новые детали. В IV квартале 2022 года средняя премия была самой высокой за всё время наблюдений на фоне существенного роста стоимости страховых выплат после повышения цен на запасные детали.

В 2022 г., такие сегменты, как страхование автокаско (7,6%, или 16 млрд. руб.) и ДМС (6,9%, или 14 млрд. руб.) также внесли положительный вклад в прирост страхового рынка. Основными факторами роста премий в этих сегментах стали увеличение стоимости страхования на фоне высоких показателей инфляции, а также повышение стоимости ремонта и запасных частей, в том числе в результате дефицита комплектующих.

В наибольшей степени негативному влиянию турбулентного года подверглось страхование от несчастных случаев и болезней. В результате снижения объемов кредитования сегмент потерял 55 млрд. руб. страховой премии относительно 2021 года, сократившись более чем на 20%. Отрицательная динамика премий также наблюдалась по страхованию жизни (2,5%, или -13 млрд. руб.) вследствие падения кредитного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Более значительное снижение премий по страхованию жизни было скомпенсировано путем целенаправленной переориентации компаний продаж с ИСЖ на продукты накопительного страхования жизни (НСЖ).

Около половины страховых премий по итогам 2022 года приходится на топ-5 страховщиков, как было и в 2021 году. В 2022 году местами поменялись СПАО «Ингосстрах», поднявшееся за год с четвертой на третью строчку, и АО «АльфаСтрахование», опустившееся соответственно с третьей на четвертую позицию. Из состава топ-10 выбыло ООО СК «Ренессанс Жизнь», уступив 10-е место ПАО Группа Ренессанс Страхование». Топ-20 покинуло ООО СК «Альянс Жизнь», опустившись с 19-й строчки рэнкинга на 23-ю, с 22-го места на 20-е поднялось ООО «РСХБ-Страхование жизни».

Лидерами по премиям по страхованию иному, чем страхование жизни по итогам 2022 г. стали АО «СОГАЗ», СПАО «Ингосстрах» и АО «АльфаСтрахование». В топ-3 по премиям по страхованию жизни по итогам 2022 года вошли ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «АльфаСтрахование – Жизнь» и ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ».

Согласно прогнозу агентства, «Эксперт РА», российский страховой рынок по итогам 2023 года привлечет порядка 1,96 трлн. руб. Динамика рынка будет носить умеренный характер, темпы прироста премий составят 7-9%. Взносы по non-life-страхованию достигнут 1,4 трлн. руб. (+7-8%), по страхованию жизни – 560 млрд. руб. (+9-11%). Прежде всего динамику рынка будут определять скорость адаптации и восстановления российской экономики, умеренно повышенные уровни инфляции и ключевой ставки, а также потребительское поведение граждан. Уровень неопределенности все еще остается высоким, существенные отклонения от прогноза возможны в случае возникновения новых внезапных экономических шоков.

Драйверами страхового рынка в 2023 году станут страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни и ОСАГО. С одной стороны, поддержку сегменту окажет снижение в 2-м полугодии 2022 г. ключевой ставки, что будет способствовать возвращению инвестиционного интереса клиентов к продуктам НСЖ и ИСЖ, а также восстановлению страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней, которые связаны с кредитованием. Кредитное страхование жизни продолжит восстанавливаться сдержанными темпами – 10-15%, страхование от несчастных случаев и болезней вырастет на 13-14%. Поддержку ОСАГО окажет расширение тарифного коридора, состоявшееся в сентябре 2022 года, часть эффекта от которого придется на 2023 г.: темпы прироста взносов в сегменте составят 11-13%. В сегменте ОСАГО страховые премии в 2023 году впервые превысят 300 млрд. руб.

Среди крупнейших видов в аутсайдерах окажется страхование автокаско с приростом 23%. Такая динамика премий по страхованию автокаско будет обусловлена снижением спроса на подорожавшее страхование и увеличением продаж более доступных полисов с усеченным набором рисков и франшизой, а также только частичным восстановлением продаж новых автомобилей.

**Страховой рынок вырос на 24% за 1-е полугодие 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022-го.** В абсолютном выражении прирост за этот период составил 210,9 млрд. руб. Объем страхового рынка по итогам 1-го полугодия 2023 года составил 1,073 трлн. руб. Драйверами роста стали страхование жизни, ОСАГО, страхование от несчастных случаев и болезней, а также страхование автокаско. Страховой рынок смог адаптироваться к вызовам и шокам, которые его коснулись в прошлом году, восстановиться и даже показать значительный прирост страховых премий по итогам 1-го полугодия 2023-го.

**Почти 60% прироста страхового рынка обеспечило страхование жизни.** За 1-е полугодие 2023 года объем страхования жизни насчитывал 342,7 млрд. руб., что составляет 32% от общего объема страхового рынка. По итогам 1-го полугодия 2023-го по сравнению с аналогичным периодом прошлого года страхование жизни увеличилось на 57%, а в абсолютном выражении – на 124 млрд. руб. Наибольший вклад в такой прирост внесли кредитное страхование жизни (+139%, или + 62,2 млрд. руб.), НСЖ (+28%, или +32,6 млрд. руб.) и ИСЖ (+55%, или +28,6 млрд. руб.). Рост кредитного страхования жизни связан с восстановлением розничного кредитования. Интерес к НСЖ и ИСЖ опять увеличился после

снижения ставок по депозитам и формирования новых инвестиционных стратегий, в том числе ориентированных на восточные рынки и валюты [1].

#### *Литература*

1. Итоги 2022 года на страховом рынке и прогноз на 2023-й: возвращение к росту [Электронный ресурс] - Режим доступа : [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2022/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2022/) - Дата доступа: 06.10.2023.
2. Правила расчета выплат по ОСАГО изменятся с 11 сентября [Электронный ресурс] – Режим доступа : <https://rg.ru/2022/09/01/zaplati-za-analogi.html>. – Дата доступа: 06.10.2023.

## **РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНТНОГО ПОТЕНЦИАЛА ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

## **DEVELOPMENT OF THE COMPETITIVE POTENTIAL OF A TRADING ENTERPRISE IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

*Позжаева Т.В., Анисина А.О.,  
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли  
имени  
Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, ДНР, Россия  
Pozzhaeva T.V., Anicina A.O.,  
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail  
Tugan-Baranovsky,  
Donetsk, DNR, Russia*

#### *Аннотация*

*В статье обосновано значение развития конкурентного потенциала торгового предприятия в условиях цифровизации экономики, рассмотрены инструменты развития конкурентного потенциала торгового предприятия.*

#### *Annotation*

*The article substantiates the importance of developing the competitive potential of a trading enterprise in the context of digitalization of the economy, and considers the tools for developing the competitive potential of a trading enterprise.*

Сегодня цифровые процессы развития экономики коренным образом трансформировали ключевые движущие силы, стимулы, источники будущего экономического роста и конкурентных преимуществ торговых предприятий. Это способствует актуализации непрерывного развития конкурентного потенциала торгового предприятия, что позволит достигать эффективного лидерства путем своевременной трансформации конкурентных преимуществ. Исходя из этих аспектов, исследование проблем развития конкурентного потенциала торгового предприятия в условиях цифровизации экономики является актуальным.