

Рябичева Ольга Ивановна
Дагестанский государственный университет

Проблемы и перспективы российского рынка перестрахования

Аннотация. Перестрахование представляет собой международный бизнес и находится под влиянием различных факторов. Одним из таких факторов выступает экономическая нестабильность в стране. В настоящее время в связи с санкционным давлением российский рынок перестрахования столкнулся с новыми рисками и угрозами. В связи с этим возникает необходимость исследования проблем его функционирования, а также выявления перспективных мер по стабилизации его успешного развития в России. В статье проведено исследование состояния российского перестраховочного рынка, выявлены проблемы и определены пути развития.

Ключевые слова: страховой рынок, перестрахование, финансовая устойчивость, страховая компания, страховые взносы, санкции, проблемы, развитие.

Ryabicheva Olga Ivanovna
Dagestan State University

Problems and prospects of the russian reinsurance market

Abstract. Reinsurance is an international business and is influenced by various factors. One of such factors is economic instability in the country. Currently, due to the sanctions pressure, the Russian reinsurance market is facing new risks and threats. In this regard, there is a need to study the problems of its functioning, as well as to identify promising measures to stabilize its successful development in Russia. The article studies the state of the Russian reinsurance market, identifies problems and determines ways of development.

Keywords: insurance market, reinsurance, financial stability, insurance company, insurance premiums, sanctions, problems, development.

Введение. Перестрахование в России является важным механизмом для управления рисками страховых компаний, особенно в условиях внешнеэкономической нестабильности. Этот инструмент позволяет перераспределять финансовые риски, повышая устойчивость страховых организаций. После введения международных санкций российский перестраховочный рынок претерпел значительные изменения, что вызвало необходимость адаптации к новым условиям. Доля иностранного перестрахования резко снизилась, уступив место внутренним перестраховщикам, особенно РНПК. Эти изменения требуют пересмотра стратегии, ориентированной на внутренние ресурсы и поиск партнеров в дружественных странах.

Перестрахование является одним из основных рыночных институтов, способствует эффективному перераспределению финансовых рисков страховой компании и напрямую влияет на ее экономическое благосостояние. Это, своего рода, страхование для страховых компаний. И сама концепция перестрахования развилась из более крупного финансового управления рисками.

По данным в таблице 1 видно, как менялся рынок перестрахования России в 2022 году.

Таблица 1 – Динамика премий по входящему и исходящему перестрахованию в РФ за 2022 г. [2, с. 79]

| Показатель, млн руб. | 1 квартал 2022 г. | 2 квартал 2022 г. | 3 квартал 2022 г. | 4 квартал 2022 г. | Итого 2022 г. |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Премии по исходящему перестрахованию | 48 690,9 | 23 993,4 | 31 309,1 | 36 184,6 | 140 178,0 |
| На территории РФ | 23 989,9 | 39 654,5 | 49 515,4 | 38 251,5 | 151 411,4 |
| За пределы РФ | 24 701,0 | -15 661,2 | -18 206,3 | -2 066,9 | -11 233,3 |
| Премии по входящему перестрахованию | 23 379,0 | 44 701,2 | 46 786,0 | 44 342,7 | 159 208,9 |
| На территории РФ | 18 500,4 | 44 236,5 | 46 035,6 | 43 326,9 | 152 099,4 |
| Из-за пределов РФ | 4 878,5 | 464,7 | 750,4 | 1 015,8 | 7 109,4 |

Уже в первом полугодии 2022 года доля иностранных перестраховщиков в сравнении с 2021 годом (71%) снизилась до 12%. В 2022 году в структуре На российском рынке перестрахования международное перестрахование было заменено передачей рисков в РНПК («Российская Национальная Перестраховочная Компания») [5].

Так как Российской Федерации был ограничен выход на международный рынок перестрахования, то следствием этого явилось то, что объем премий, переданных в перестрахование за пределы страны, в 2022 году сократился на 13,72% по сравнению с 2021 годом. При этом объем премий, переданных в перестрахование на территории РФ, возрос. (рис. 1).

За счет внутренних источников российского рынка перестрахования произошло увеличение премий, принятых в перестрахование на 118,3%. (табл. 1, рис. 2).



Рисунок 1 – Динамика показателей исходящего перестрахования за 2022 г. [2, с. 80]



Рисунок 2 – Динамика показателей входящего перестрахования за 2022 г. [2, с. 80]

По данным, представленным на рисунке 3 видно, что доля взносов, переданных в перестрахование на территорию России (в совокупности), в 2023 г. составила 97%, это больше в сравнении с 2021 годом на 68,6%.



Рисунок 3 – Структура премий по договорам исходящего перестрахования (%) [4]

В структуре страховых премий по договорам входящего перестрахования наибольший удельный вес занимает добровольное имущественное страхование. Его доля в 2023 году составила 69,6%, это меньше, чем в 2021 г. (77,3%) и 2020 г. (93,2%). Затем наибольший удельный вес занимает ОСАГО – 26,3% в 2023-м году, в 2022-м году – 18,8%. (табл. 2)

Таблица 2 – Состав и структура страховых премий по договорам входящего перестрахования в разрезе видов страхования

| Наименование показателя | 2021 г. | | 2022 г. | | 2023 г. | |
|---|-----------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % |
| Всего | 72 888,8 | 100 | 159 208,9 | 100 | 164 811,1 | 100 |
| <i>Добровольное личное страхование (кроме страхования жизни), в том числе</i> | <i>1 062,7</i> | <i>1,5</i> | <i>2 448,0</i> | <i>1,5</i> | <i>2 902,4</i> | <i>1,8</i> |
| добровольное страхование от несчастных случаев и болезней | 673,3 | | 2 194,1 | | 2 547,5 | |
| добровольное медицинское страхование | 389,4 | | 253,9 | | 354,9 | |
| <i>Добровольное имущественное страхование, в том числе</i> | <i>67 918,1</i> | <i>93,2</i> | <i>123 104,4</i> | <i>77,3</i> | <i>114 688,5</i> | <i>69,6</i> |
| добровольное страхование имущества | 56 009,2 | | 101 815,9 | | 93 525,0 | |
| добровольное страхование гражданской ответственности | 7 767,0 | | 14 113,4 | | 13 372,7 | |
| добровольное страхование предпринимательских рисков | 1 927,6 | | 1 294,1 | | 1 477,9 | |
| добровольное страхование финансовых рисков | 2 214,2 | | 5 881,0 | | 6 312,9 | |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</i> | <i>54,8</i> | <i>0,1</i> | <i>29 911,3</i> | <i>18,8</i> | <i>43 454,2</i> | <i>26,3</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</i> | <i>2 208,4</i> | <i>3,0</i> | <i>2 152,5</i> | <i>1,4</i> | <i>2 164,9</i> | <i>1,3</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</i> | <i>1 644,9</i> | <i>2,2</i> | <i>1 592,7</i> | <i>1,0</i> | <i>1 601,1</i> | <i>1,0</i> |

(составлено автором [6])

Что касается страховых выплат по договорам входящего перестрахования (табл. 3), здесь также наиболее наибольший удельный вес занимает добровольное имущественное страхование, в 2023-м году 36,7%, это значительно ниже, чем в 2021-м году (92,2%) и в 2022-м году (68,6%). По обязательному страхованию гражданской ответственности доля выплат в 2023 году составила 59,3%.

Таблица 3 – Состав и структура страховых выплат по договорам входящего перестрахования в разрезе видов страхования

| Наименование показателя | 2021 г. | | 2022 г. | | 2023 г. | |
|---|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % |
| Всего | 23 596,2 | 100 | 22 263,0 | 100 | 57 428,5 | 100 |
| <i>Добровольное личное страхование (кроме страхования жизни), в том числе</i> | <i>827,4</i> | <i>3,5</i> | <i>648,2</i> | <i>2,9</i> | <i>1 445,5</i> | <i>2,5</i> |
| добровольное страхование от несчастных случаев и болезней | 410,2 | | 435,5 | | 1 262,1 | |
| добровольное медицинское страхование | 417,2 | | 212,7 | | 183,4 | |
| <i>Добровольное имущественное страхование, в том числе</i> | <i>21 752,2</i> | <i>92,2</i> | <i>15 265,3</i> | <i>68,6</i> | <i>21 048,0</i> | <i>36,7</i> |
| добровольное страхование имущества | 20 224,4 | | 14 477,0 | | 19 436,0 | |
| добровольное страхование гражданской ответственности | 491,2 | | 228,8 | | 290,5 | |
| добровольное страхование предпринимательских рисков | 517,0 | | 136,1 | | 582,2 | |
| добровольное страхование финансовых рисков | 519,6 | | 423,4 | | 739,3 | |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</i> | <i>219,7</i> | <i>0,9</i> | <i>5 396,2</i> | <i>24,2</i> | <i>34 077,1</i> | <i>59,3</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</i> | <i>178,5</i> | <i>0,8</i> | <i>379,5</i> | <i>1,7</i> | <i>214,2</i> | <i>0,4</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</i> | <i>618,4</i> | <i>2,6</i> | <i>573,8</i> | <i>2,6</i> | <i>643,7</i> | <i>1,1</i> |

(составлено автором [6])

Рассматривая динамику страховых премий по договорам входящего перестрахования, видим небольшой рост в 2023-м году в сравнении 2022 годом на 5,6 млрд. руб. или 4%. В сравнении с 2021 годом эта разница значительно выше – 92 млрд. руб. Их величина составила 164,8 млрд. руб. (рис. 4)

Рассматривая динамику страховых выплат по договорам входящего перестрахования, наблюдаем рост в 2023-м году в сравнении 2022 годом на 35,1 млрд. руб. Их величина составила 57,4 млрд. руб., это выше, чем в 2021-м году на 33,8 млрд. руб. (рис. 4)

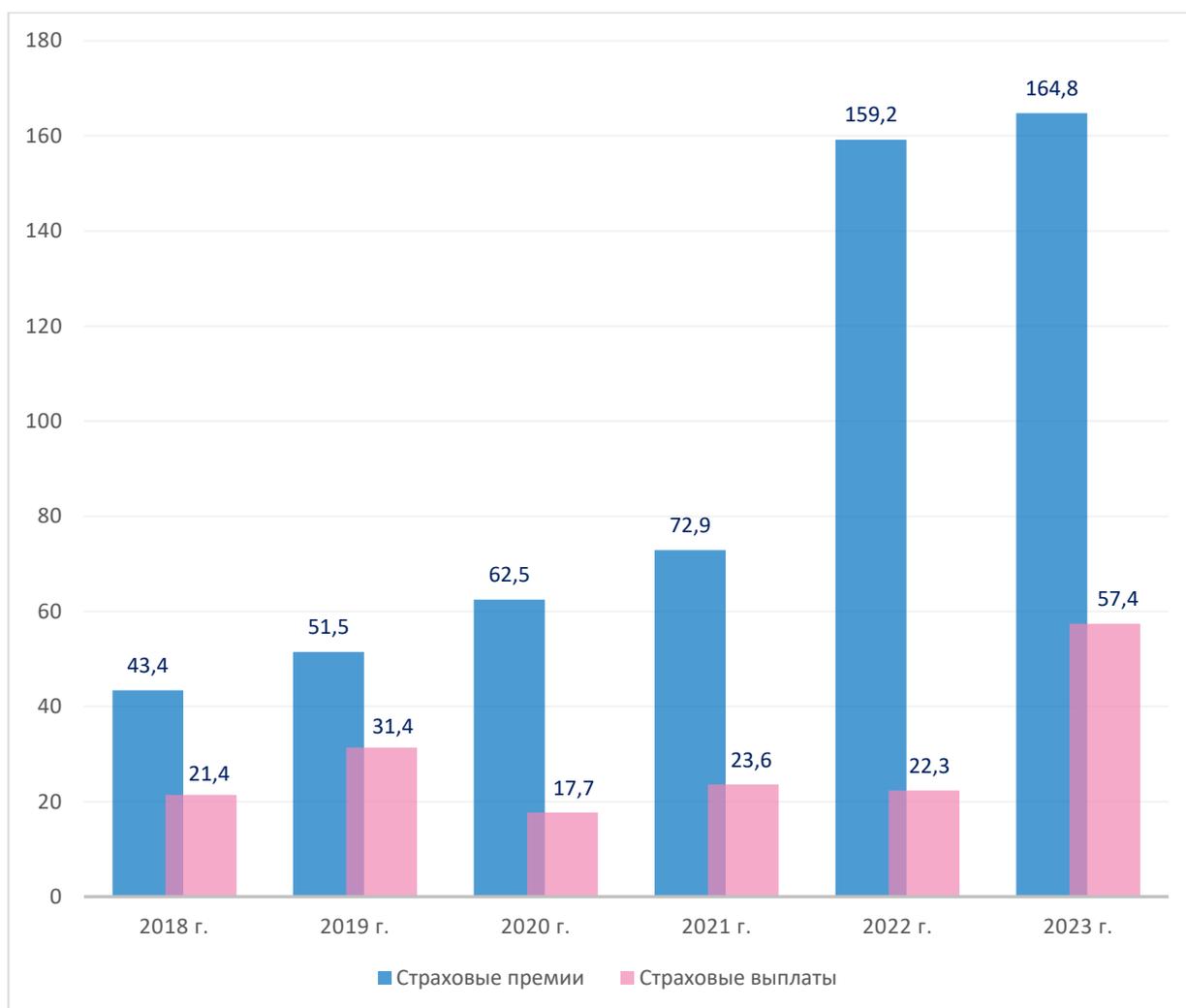


Рисунок 4 – Динамика страховых премий и выплат по договорам входящего перестрахования в РФ за 2018-2023 гг., млрд. руб.
(составлено автором [6])

Рассматривая данные с таблицы 4, мы видим, что в структуре страховых премий по договорам исходящего перестрахования наибольший удельный вес занимает добровольное имущественное страхование (69,7%). Несмотря на то, что доля его снизилась 2023-м году по сравнению с 2021-м и 2022-м годами. Далее идёт ОСАГО – 26,5% в 2023-м году.

Таблица 4 – Состав и структура страховых премий по договорам исходящего перестрахования в разрезе видов страхования

| Наименование показателя | 2021 г. | | 2022 г. | | 2023 г. | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % |
| Всего | 162 443,9 | 100 | 140 178,1 | 100 | 168 216,0 | 100 |
| <i>Добровольное страхование жизни (кроме пенсионного страхования), в том числе</i> | <i>1 732,3</i> | <i>1,1</i> | <i>323,7</i> | <i>0,2</i> | <i>937,3</i> | <i>0,6</i> |
| <i>Добровольное личное страхование (кроме страхования жизни), в том числе</i> | <i>7 294,6</i> | <i>4,5</i> | <i>1 623,4</i> | <i>1,2</i> | <i>1 611,6</i> | <i>1,0</i> |
| добровольное страхование от несчастных случаев и болезней | 2 062,5 | | 1 210,6 | | 1 357,9 | |
| добровольное медицинское страхование | 5 232,1 | | 412,8 | | 253,7 | |
| <i>Добровольное имущественное страхование, в том числе</i> | <i>149 181,2</i> | <i>91,8</i> | <i>103 391,8</i> | <i>73,8</i> | <i>117 260,1</i> | <i>69,7</i> |
| добровольное страхование имущества | 108 754,5 | | 79 839,4 | | 93 756,4 | |
| добровольное страхование гражданской ответственности | 19 432,5 | | 11 190,1 | | 13 643,8 | |
| добровольное страхование предпринимательских рисков | 15 545,5 | | 8 943,3 | | 7 533,9 | |
| добровольное страхование финансовых рисков | 5 448,7 | | 3 419,0 | | 2 326,0 | |
| <i>Обязательное госстрахование/жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц*</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>119,7</i> | <i>0,1</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</i> | <i>381,7</i> | <i>0,2</i> | <i>31 028,9</i> | <i>22,1</i> | <i>44 618,9</i> | <i>26,5</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</i> | <i>2 189,0</i> | <i>1,4</i> | <i>2 166,8</i> | <i>1,5</i> | <i>2 115,0</i> | <i>1,2</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</i> | <i>1 665,1</i> | <i>1,0</i> | <i>1 643,5</i> | <i>1,2</i> | <i>1 553,3</i> | <i>0,9</i> |

(составлено автором [6])

Что касается страховых выплат по договорам исходящего перестрахования (табл. 5), здесь наиболее наибольший удельный вес в 2023-м году занимает ОСАГО (54,9%). В 2022 году это было добровольное имущественное страхование (67,2). В 2023 году доля составила уже 41,6%.

Таблица 5 – Состав и структура страховых выплат по договорам исходящего перестрахования в разрезе видов страхования

| Наименование показателя | 2021 г. | | 2022 г. | | 2023 г. | |
|---|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % | млн. руб. | уд. вес, % |
| Всего | 43 925,7 | 100 | 39 063,0 | 100 | 68 568,8 | 100 |
| <i>Добровольное страхование жизни (кроме пенсионного страхования), в том числе</i> | <i>766,0</i> | <i>1,8</i> | <i>868,8</i> | <i>2,2</i> | <i>379,9</i> | <i>0,5</i> |
| <i>Добровольное личное страхование (кроме страхования жизни), в том числе</i> | <i>5 722,9</i> | <i>13,0</i> | <i>2 684,3</i> | <i>6,9</i> | <i>1 237,8</i> | <i>1,8</i> |
| добровольное страхование от несчастных случаев и болезней | 1 900,2 | | 1 223,2 | | 1 053,0 | |
| добровольное медицинское страхование | 3 822,7 | | 1 461,1 | | 184,8 | |
| <i>Добровольное имущественное страхование, в том числе</i> | <i>36 160,3</i> | <i>82,3</i> | <i>26 243,6</i> | <i>67,2</i> | <i>28 490,0</i> | <i>41,6</i> |
| добровольное страхование имущества | 30 066,3 | | 22 650,6 | | 23 115,4 | |
| добровольное страхование гражданской ответственности | 2 937,6 | | 658,5 | | 654,9 | |
| добровольное страхование предпринимательских рисков | 2 321,9 | | 1 966,4 | | 3 730,2 | |
| добровольное страхование финансовых рисков | 834,5 | | 968,0 | | 989,5 | |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</i> | <i>388,3</i> | <i>0,9</i> | <i>8 379,3</i> | <i>21,5</i> | <i>37 612,7</i> | <i>54,9</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</i> | <i>275,3</i> | <i>0,6</i> | <i>282,4</i> | <i>0,7</i> | <i>204,5</i> | <i>0,3</i> |
| <i>Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</i> | <i>612,8</i> | <i>1,4</i> | <i>604,6</i> | <i>1,5</i> | <i>643,9</i> | <i>0,9</i> |

(составлено автором [6])

Рассматривая динамику страховых премий по договорам исходящего перестрахования, наблюдаем рост в 2023-м году в сравнении 2022 годом на 28 млрд. руб. Их величина составила 168,2 млрд. руб., это выше, чем в 2021-м году на 5,8 млрд. руб. В динамике страховых выплат по договорам исходящего перестрахования наблюдаем рост в 2023-м году в сравнении 2022 годом на 29,5 млрд. руб. Их величина составила 68,6 млрд. руб., это выше, чем в 2021-м году на 24,7 млрд. руб. (рис. 5)

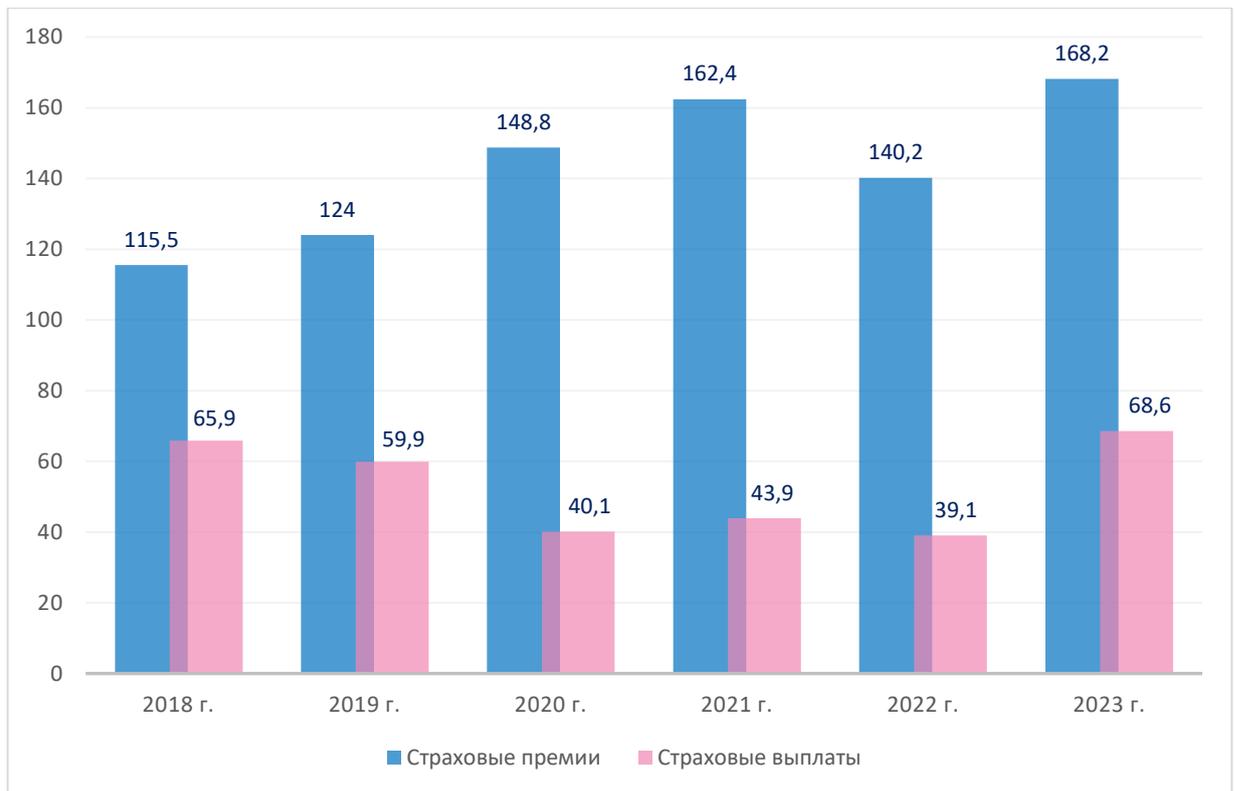


Рисунок 5 – Динамика страховых премий и выплат по договорам исходящего перестрахования в РФ за 2018-2023 гг., млрд. руб.
(составлено автором [6])

Проведенный анализ рынка перестрахования показал его взлеты и падения за последние два года. Сегодня страховой рынок адаптировался к новой экономической ситуации.

Рынок перестрахования по итогам 2023 года показывает интересные тенденции. По данным ЦБ, премия по исходящему перестрахованию достигла 168,2 млрд рублей, что на 20% больше, чем в предыдущем году.

Необходимо учитывать множество факторов при оценке результатов, включая запуск перестраховочного пула ОСАГО в 2022 году, который повлиял на динамику рынка. Без учета ОСАГО рынок снизился на 33% по сравнению с 2021 годом, но в 2023 году показал рост на 13%.

Особенностью 2023 года стало изменение методики отчетности, что сделало показатели не полностью сравнимыми с предыдущими годами. Премия РНПК за 2023 год составила около 158 млрд рублей. Доля РНПК на рынке в 2023 году составила 72%, а доля внутренних страховщиков выросла до 24%. Однако доля западных размещений сократилась до 4%, в то время как в 2021 году она была 72%.

В 2023 г. сформировались новые правила игры на рынке перестрахования.

Продолжается поиск перестраховочных емкостей. Основным препятствием для наращивания объемов бизнеса с перестраховщиками из дружественных стран является риск введения вторичных санкций. Кроме того, перестраховочная нетто-емкость компаний из дружественных стран ограничена [1].

Столкнувшись с недружественными действиями международного перестраховочного рынка, страховые компании России были вынуждены «переразместить» (полностью или частично) свои программы обязательного перестрахования в АО РНПК.

Тенденциями развития рынка перестрахования в России сегодня являются то, что российские страховщики продолжают поиск альтернативных вариантов в Азии, в Африке и

других дружественных странах. Но результат поиска не определен, так как санкции блокируют сотрудничество и с этими странами [3].

Продолжается дальнейшая консолидация страхового рынка. Усилия страховщиков будут направлены на поиск альтернативных перестраховочных емкостей. Минфин поддерживает идею создания перестраховщика в рамках БРИКС с участием РФ в среднесрочной перспективе. Создана Евразийская перестраховочная компания (ЕПК). При взаимодействии РФ с другими странами этот инструмент также будет востребован.

Российский рынок перестрахования сталкивается сегодня с различными проблемами, такими как кибер-угрозы, изменение климата и геополитическая нестабильность. Эти риски часто имеют сложные и неопределенные характеристики, что затрудняет точную оценку рисков и ценообразование. Для устранения данных рисков перестраховщикам необходимо более эффективное их моделирование, исследование и разработка инновационных продуктов.

Заключение. В целом, российский рынок перестрахования показал устойчивость и адаптацию в ответ на изменения внешних условий. Основной вывод заключается в росте роли внутренних перестраховщиков, что позволило частично компенсировать утраченные международные мощности. В краткосрочной перспективе российским страховщикам важно продолжить развитие партнерств с дружественными странами и инвестировать в создание устойчивых моделей рисков. Рекомендуется также активизировать исследования и разработки новых продуктов для преодоления киберугроз и климатических рисков. В долгосрочной перспективе создание международного перестраховщика в рамках БРИКС может стать стратегическим шагом, который расширит возможности рынка и повысит его независимость.

Список источников

1. Злотя О. Страховые итоги 2023 года для бизнеса / О. Злотя // Legal Insight. – 2023. – № 10 (126). – URL: <https://legalinsight.ru/journal/archive/%e2%84%96-10-126-2023/?block11> (дата обращения: 19.10.2024).
2. Карлинская М. С. Российский страховой рынок в условиях санкций / М. С. Карлинская, И. В. Крюкова // Инновационное развитие экономики. – 2023. – № 5(77). – С. 78-86.
3. Коломиец А. Что было с российским рынком страхования в 2022 году и какое будущее его ждет // Деловой мир. – URL: <https://delovoyimir.biz/chto-bylo-s-rossiyskim-rynkom-strahovaniya-v-2022-godu-i-kakoe-budushee-ego-zhdet.html> (дата обращения 21.10.24).
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. № 4. IV квартал 2023 года // Центральный Банк РФ. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf (дата обращения 22.10.24).
5. Юргенс И.Ю. Санкционный шторм и страхование – курс на стабильность // Интернет-портал «Страхование сегодня». – URL: <https://www.insur-info.ru/re-insurance/comments/1490/> (дата обращения: 21.10.2024).
6. Центральный Банк РФ: официальный сайт – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.10.2024).

Информация об авторе

Рябичева Ольга Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Information about the author

Ryabicheva Olga Ivanovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia