

УДК 336.011

DOI: 10.25806/uu-6559

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ФАКТОР СТАБИЛИЗАЦИИ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

^{1,2}С.Б. Пряничников

¹ Нижегородский государственный лингвистический университет, Нижний Новгород, email: pryanichnikovsb2013@yandex.ru

² Филиал ЧОУВО «Московский университет им. С.Ю. Витте» в г. Нижнем Новгороде, Нижний Новгород

Аннотация. Рассматривается динамика устойчивого развития страховых организаций в Российской Федерации. Проводится оценка количественных параметров деятельности страховщиков и структуры страхового рынка. Формулируются необходимые выводы и даются предложения по совершенствованию страхового дела.

Ключевые слова: страховые организации, страховой рынок, страховые интересы населения.

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF INSURANCE ORGANIZATIONS AS A FACTOR IN STABILIZING THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

^{1,2}S.B. Pryanichnikov

¹ Nizhny Novgorod State Linguistic University, Nizhny Novgorod, email: pryanichnikovsb2013@yandex.ru

² Branch of CVOWO "Moscow State University named after S.U. Witte" in Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod

Abstract. The dynamics of sustainable development of insurance organizations in the Russian Federation are considered. The assessment of quantitative parameters of the insurers' activity and the structure of the insurance market is carried out. The necessary conclusions are formulated and proposals are given on the improvement of insurance business.

Keywords: insurance organizations, insurance market, and public insurance interests.

Дата поступления статьи в редакцию: 11.08.2026

Дата принятия статьи в печать: 13.10.2026

Введение

В стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года определено, что «Повышению клиентской ценности массовых страховых продуктов и усилению прозрачности формирования их базовых характеристик для клиентов будут способствовать установление минимальных гарантированных условий страхования, обеспечивающих предоставление реальной страховой защиты по соответствующим договорам страхования, а также надлежащее раскрытие информации о страховом продукте в доступной по содержанию и объему форме» [3].

Цель исследования

Цель исследования — оценить основные тенденции деятельности российских страховых организаций и определить направления их устойчивого развития, способствующие повышению стабильности страхового рынка Российской Федерации.

Материал и методы исследования

Информационной базой исследования послужили статистические и аналитические материалы Банка России за 2019–2025 гг., положения Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года и научные публикации в области страхования. Использованы методы динамического, структурного и сравнительного анализа, группировки, обобщения и интерпретации статистических данных.

Результаты исследования

В целом состояние страхового рынка и страховых организаций характеризуется следующими данными (таблица 1).

Таблица 1

Структура страхового рынка по доле премий, % [4;5]

Виды страхования	2023	2024	2025
Накопительное страхование жизни	15	39	31
Инвестиционное страхование жизни	9	13	23
Кредитное страхование жизни	9	2	9
Добровольное медицинское страхование	11	9	8
Автокаско	12	9	8
Страхование от несчастных случаев и болезней	9	5	8
Страхование прочего имущества юридических лиц	6	4	4
Страхование прочего имущества физических лиц	5	3	4
Прочее	10	7	3
ОСАГО	14	9	8

Данные таблицы 1 показывают, что основной удельный вес страховых премий в 2025 году страховые организации получили от накопительного страхования жизни (31%), инвестиционного страхования жизни (23%), кредитного страхования жизни (9%), а также добровольное медицинское страхование, автокаско и страхование от несчастных случаев и болезней по 8%, на которые в целом приходится 87%. Причем структура страхового рынка по доле страховых премий по сравнению с 2023 годом несколько изменилась т.е. возрос удельный вес по накопительному страхованию жизни (+16%), инвестиционному страхованию жизни (+14%), а по остальным видам удельный вес снизился.

Важно рассмотреть вклад основных сегментов в динамику страховых премий (таблица 2).

Таблица 2

**Вклад основных сегментов в динамику премий
(% прироста каждого вида страхования в совокупном приросте) [4;5]**

Виды страхования	Процент прироста	
	2024г.	2025г.
Накопительное страхование жизни и инвестиционное страхование жизни	61	11
Добровольное медицинское страхование	3	1
Автокаско	2	1
Страхование прочего имущества юридических лиц	1	0
Прочее	2	0
ОСАГО	0	0
Страхование прочего имущества физических лиц	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	-1	0
Кредитное страхование жизни	-6	-6
ИТОГО	63	7

Как показывают данные вышеприведенной таблицы, основной прирост объема премий в 2025 году внесли накопительное страхование жизни и инвестиционное страхование (11%), добровольное медицинское страхование (1%), автокаско (1%), в то же время кредитное страхование жизни в силу снижения поступления страховых премий имеет отрицательный результат.

Деятельность страховщиков во многом определяется эффективным использованием активов, при этом важно проанализировать их динамику (таблица 3).

Таблица 3

Динамика структуры активов страховщиков (%) [4;5]

Виды активов	2021	2022	2023	2024	2025
Облигации	45	44	42	35	46
Банковские вклады (депозиты)	15	18	22	28	25
Прочие	21	14	14	15	15
Права требования	9	12	11	11	8
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4	5	6	5	1
Акции	3	4	3	3	3
Денежные средства	2	2	2	2	1
Недвижимое имущество	1	1	1	1	1

Данные таблицы 3 показывают, что основной удельный вес в 2025 году в структуре активов страховых организаций составляют облигации (46%), банковские вклады (25%), прочие активы (15%) и права требования (8%), в целом составляющие 94%. При этом важно отметить, что доля облигаций по сравнению с 2021 годом возросла на 1 процентный пункт, доля банковских вкладов увеличилась на 10 процентных пунктов и произошло сокращение прочих активов на 6 процентных пункта.

При оценке деятельности страховых организаций важен анализ рентабельности собственного капитала и рентабельности активов (таблица 4).

Таблица 4

Динамика рентабельности собственного капитала и рентабельности активов страховых организаций РФ, % [4;5]

Показатели	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Рентабельности собственного капитала (ROE)	33	29	26	20	25	31	27
Рентабельности активов (ROA)	8	7	6	5	7	8	8

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что рентабельность собственного капитала не имеет устойчивой тенденции, т.е. с 2019 года по 2022 год она снизилась с 33% до 20%, а затем повысилась до 27% в 2025 году. Наблюдались определенные колебания и с рентабельностью активов, которая с 2019 года снизилась с 8% до 5% в 2022 году, а затем повысилась до 8% в 2025 году.

Важно отметить, что за последние годы имеет место снижение количества страховых организаций (таблица 5).

Таблица 5

Динамика числа страховых организаций ед. [4;5]

Показатели	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Количество страховых организаций, ед.	178	160	147	140	132	131	129

Данные таблицы 5 показывают, что наблюдается тенденция сокращения количества страховых организаций с 178 единиц в 2019 году до 129 единиц в 2025 году, т.е. на 27,5%.

Устойчивость деятельности страховых организаций в значительной степени определяется структурой взносов накопительного страхования жизни по срокам (таблица 6).

Таблица 6

Структура взносов накопительного страхования жизни по срокам, % [4;5]

Сроки страхования	2023	2024	2025
До 1 года включительно	15	44	43
От 1 года до 3 лет включительно	20	11	27
От 3 до 5 лет включительно	34	37	23
От 5 до 10 лет включительно	21	5	5
Свыше 10 лет или на неопределенный срок	10	3	2

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что в 2025 году основной удельный вес составляли договоры продолжительностью до одного года (43%), от года до трех лет – 27% и от трех до пяти лет (23%). Причем наблюдается увеличение удельного веса договоров до одного года (на 28 процентных пункта) и от года до трех лет (на 7 процентных пункта), а по договорам на другие сроки имеет место снижение удельного веса.

Поскольку основной удельный вес составляют договоры страхования жизни, то важно рассмотреть структуру взносов инвестиционного страхования жизни по срокам (таблица 7).

Таблица 7

Структура взносов инвестиционного страхования жизни по срокам, % [4;5]

Сроки страхования	2023	2024	2025
до 1 года включительно	29	30	16
от 1 года до 3 лет включительно	12	5	5
от 3 до 5 лет включительно	44	36	39
от 5 до 10 лет включительно	3	1	1
Свыше 10 лет или на неопределенный срок	12	27	39

Данные таблицы 7 показывают, что в 2025 году основной удельный вес (39%) составляют договоры со сроком от трех до пяти лет и свыше десяти лет, 16% – договоры до одного года и 5% – договоры от года до трех лет. Необходимо отметить, что имеет место снижение удельного веса в 2025 году по сравнению с 2023 годом договоров до года включительно на 13 процентных пункта, года до трех лет (на 7 процентных пункта), от трех до пяти лет (на 5 процентных пункта) и от пяти до десяти лет (на 2 процентных пункта), а по остальным договорам произошло увеличение удельного веса.

Определенный интерес представляет динамика премий по каналам продаж (таблица 8).

Таблица 8

Структура страховых премий по каналам продаж, % [4;5]

Показатели	2023	2024	2025
Без участия посредников	27	18	20
Кредитные организации	34	54	52
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	19	12	13
Юридические лица - агенты	5	4	4
Организации, осуществляющие деятельность по торговле транспортными средствами	3	2	2
Страховые брокеры	4	3	3
Прочие посредники	8	6	6

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что основной удельный вес в структуре страховых премий по каналам продаж в 2025 году составляли кредитные организации (52%), продажи без участия посредников – 20% и физические лица – 13%, на долю которых в целом приходилось – 85% продаж. Важно отметить, что структура страховых премий по каналам продаж в 2025 году по сравнению с 2023 годом несколько изменилась, так сократился удельный вес всех видов продаж кроме продаж кредитным организациям, которые возросли на 18 процентных пункта.

Определенный интерес представляет в целом анализ динамики поступающих страховых премий, поэтому проведем оценку поступлений по кредитному страхованию жизни (таблица 9).

Таблица 9

Динамика премий по кредитному страхованию жизни, млрд. рублей [4;5]

Виды страхования	2023	2024	2025
Кредитное страхование жизни	205	76	78

Данные таблицы 9 показывают, что в 2025 году по сравнению с 2023 годом поступления по кредитному страхованию жизни снизились с 205 млрд. руб. до 78 млрд. руб., т.е. почти на 62%.

Таблица 10

Динамика премий по страхованию заемщиков, млрд. руб. [4;5]

Виды страхования	2024	2025
Страхование от несчастных случаев и болезней	94	79
Кредитное страхование жизни	76	78
Добровольное медицинское страхование	59	19

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что в 2025 году по сравнению с 2024 годом имеет место снижение собираемых страховых премий на 15 млрд. руб. (16%), а по добровольному медицинскому страхованию на 40 млрд. руб. (68%), вместе с тем премии по кредитному страхованию жизни увеличились на 2 млрд. руб.

Таблица 11

Динамика состава числа застрахованных по добровольному медицинскому страхованию, млн. чел. [4;5]

Виды страхования	2023	2024	2025
Добровольное медицинское страхование граждан, выезжающих за рубеж	5,2	5,8	6
Добровольное медицинское страхование работодателем своих работников	13,0	12,9	12
Добровольное медицинское страхование иных граждан	14,4	16,2	17

Данные таблицы 11 показывают, что наблюдается тенденция роста числа застрахованных по добровольному медицинскому страхованию граждан, выезжающих за рубеж (с 5,2 млн. чел. в 2023 г. до 6 млн. чел. в 2025 г.) и по добровольному медицинскому страхованию иных граждан (с 14,4 млн. чел. в 2023 г. до 17 млн. чел. в 2025 г.), в тоже время число застрахованных по добровольному медицинскому страхованию работодателем своих работников снизилось за рассматриваемый период с 13 млн. чел. до 12 млн. чел.

Таблица 12

Динамика показателей ОСАГО, млрд. руб. [4;5]

Показатели	2023	2024	2025
Премии	324	332	330
Выплаты	162	202	221

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что за период с 2023 по 2025 годы наблюдается определенный рост поступления страховых премий по ОСАГО с 324 млрд. руб. до 330 млрд. руб., т.е. на 1,8%, при этом сумма выплат увеличилась за этот период с 162 млрд. руб. до 221 млрд. руб., т.е. на 36,4%, что свидетельствует об увеличении убыточности данного вида страхования.

Таблица 13

Динамика показателей страхования автокаско, млрд. руб. [4;5]

Показатели	2023	2024	2025
Премии	271	323	339
Выплаты	130	165	217

Данные таблицы 13 показывают, что получаемые страховые премии по страхованию автокаско в 2023 году составили 271 млрд. руб., а в 2025 году уже 339 млрд. руб., т.е. увеличились на 25,1%, при этом выплаты за рассматриваемый период возросли с 130 млрд. руб. до 217 млрд. руб., т.е. на 66,9%, что также свидетельствует о повышении уровня убыточности данного вида страхования.

Таблица 14

Динамика премий по страхованию прочего имущества юридических лиц, млрд. руб. [4;5]

Виды страхования	2023	2024	2025
Страхование прочего имущества юридических лиц	60	110	121
Страхование имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ	12	38	46
Страхование товаров на складе	2	3	4

Данные вышеприведенной таблицы показывают, что за период с 2023 по 2025 годы поступление страховых премий по страхованию прочего имущества юридических лиц возросло с 60 млрд. руб. до 121 млрд. руб., т.е. более чем в два раза, по страхованию имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ с 12 млрд. руб. до 46 млрд. руб., т.е. в 3,8 раза, а по страхованию товаров на складе с 2 млрд. руб. до 4 млрд. руб., т.е. в два раза, что свидетельствует о динамичном росте данных видов страхования имущества юридических лиц.

Таблица 15

Динамика премий по страхованию прочего имущества граждан, млрд. руб. [4;5]

Виды страхования	2023	2024	2025
Страхование прочего имущества граждан	43	59	76
Страхование строений граждан	41	54	49
Страхование домашнего имущества	10	14	12

Данные таблицы 15 показывают, что за период с 2023 по 2025 годы наблюдался рост поступления страховых премий по страхованию прочего имущества граждан на 76,8%, по страхова-

нию строений граждан на 19,5% и по страхованию домашнего имущества на 20%, что также говорит о росте популярности данных видов страхования.

Необходимо отметить, что устойчивое развитие страховых организаций включает в себя совокупность подходов, стратегий и практик, направленных на обеспечение их долгосрочной стабильности и эффективности в условиях экономических, социальных и экологических изменений, при этом основными составляющими сущности устойчивого их развития выступают следующие:

1. Экономическая устойчивость, включающая такие элементы, как:
 - а) финансовая стабильность, т.е. страховые организации должны обеспечивать достаточный объем средств в целях выполнения своих обязательств перед клиентами и страхователями;
 - б) диверсификация портфеля, т.е. распределение рисков посредством разнообразия разрабатываемых и реализуемых страховых продуктов и услуг для уменьшения вероятности возникновения катастрофических для страховой организации потерь.
2. Социальная ответственность, которая содержит следующие элементы:
 - а) соблюдение этических правил и прозрачность, т.е. проведение честной и прозрачной политики ведения бизнеса, в целях укрепления доверия со стороны страхователей и партнеров;
 - б) поддержка сообщества, включающая участие страховой организации в социальных программах, финансирование инициатив, направленных на улучшение качества жизни и поддержку уязвимых групп населения.
3. Экологическая направленность деятельности, включающая:
 - а) внедрение экологически чистых технологий и практик в производственную деятельность;
 - б) оценка экологических рисков, т.е. анализ влияния климатических изменений и природных катастроф на страховые риски и разработка стратегий для их минимизации.
4. Использование инновационных технологий, включающих:
 - а) внедрение комплексной цифровизации, т.е. современных технологий, включающих искусственный интеллект и большие данные, для повышения качества обслуживания страхователей и оптимизации страховых процессов;
 - б) распространение зеленых продуктов, т.е. разработка новых страховых продуктов, которые способствуют устойчивому развитию.
5. Применение регуляторных стандартов, т.е. соответствие законодательству, в том числе местным и международным нормам и стандартам, включая правила по устойчивому развитию и этическим практикам [3].

Заключение

Проведенное исследование показало, что устойчивое развитие страховых организаций определяется совокупным воздействием экономических, социальных, экологических, технологических и регуляторных факторов. Их учет приобретает особое значение в условиях усиления конкуренции на страховом рынке, изменения потребительских предпочтений, цифровизации страховой деятельности и роста климатических и иных рисков.

Обеспечение устойчивого развития страховых организаций должно основываться на комплексном подходе, объединяющем повышение финансовой устойчивости, совершенствование системы управления рисками, диверсификацию страховых продуктов, развитие цифровых технологий и аналитики данных, реализацию принципов социальной и экологической ответственности, а также соблюдение нормативных требований. Особое значение имеет использование цифровых инструментов, позволяющих повысить точность оценки страховых рисков, оптимизировать затраты и адаптировать страховые продукты к изменяющимся потребностям клиентов.

Таким образом, устойчивое развитие следует рассматривать не только как выполнение социальных и экологических обязательств, но и как фактор повышения экономической эффективности и конкурентоспособности страховой организации. Реализация соответствующих мер способствует снижению рисков, укреплению финансовой устойчивости, повышению доверия страхователей и формированию условий для долгосрочного развития страхового бизнеса.

Литература

1. Орланюк-Малицкая Л. А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2017. № 4 (52). EDN: YLAXNU.
2. Пряничников С.Б. Страховые интересы населения как доминирующий фактор развития страхового дела: монография / Московский университет им. С. Ю. Витте, филиал в г. Нижнем Новгороде. М.: МУ им. С. Ю. Витте, 2024. 133 с. ISBN: 978-5-9580-0735-6 EDN: KRTPOH.
3. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года: утв. распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р; в ред. распоряжения Правительства РФ от 21.12.2023 № 3753-р [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436693 (дата обращения 03.08.2026).
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers (дата обращения 07.08.2026).
5. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2024 год // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat (дата обращения 07.08.2026).
6. Алешина А.Ю., Котловский И.Б. Развитие устойчивого страхования в России // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2024. № 4. С. 24–48.