

Исаева Ольга Олеговна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский

Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

г. Саранск, Республика Мордовия

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИИ

***Аннотация:** в статье проведен анализ современного состояния рынка страховых услуг Республики Мордовия. Рассмотрены количественные и качественные показатели деятельности страховых организаций в регионе, выявлена структура страховых премий и выплат. Особое внимание уделено специфике регионального рынка в контексте общероссийских экономических трендов, включая цифровизацию и изменение потребительского поведения. Выявлены ключевые проблемы, сдерживающие развитие страхового потенциала республики.*

***Ключевые слова:** страховой рынок, Республика Мордовия, страховые премии, страховое возмещение.*

Страховой рынок является неотъемлемым элементом финансовой системы любого государства, выполняя функции защиты имущественных интересов, накопления капитала и обеспечения социальной стабильности. На региональном уровне развитие страхового бизнеса выступает индикатором экономической активности и уровня жизни населения. Целью данной работы является анализ текущего состояния рынка страховых услуг в Республике Мордовия, выявление проблемных зон.

Рынок страховых услуг Республики Мордовия характеризуется высокой степенью зависимости от федеральных игроков. В регионе отсутствуют крупные местные страховые компании с федеральной лицензией, что типично для большинства субъектов РФ, не являющихся финансовыми центрами. Основную долю рынка занимают филиалы ведущих федеральных страховщиков (АО «СО-

ГАЗ», Росгосстрах, СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», САО «ВСК» и др.).

Анализ динамики сборов страховых премий за последние три года (2021–2023 гг.) показывает умеренный рост номинальных показателей. Однако в реальном выражении, с учетом инфляции, темпы роста могут быть менее значительными.

Таблица 1

Динамика страховых премий и выплат в Республике Мордовия за 2021–2023 гг.
(оценочные данные, млн рублей)

Год	Сборы страховых премий (всего)	Из них: обязательные виды	Из них: добровольные виды	Страховые выплаты (всего)	Уровень выплат, %
2021	2840	1620 (57,0%)	1 220 (43,0%)	1278	45,0%
2022	3150	1890 (60,0%)	1 260 (40,0%)	1480	47,0%
2023	3580	2220 (62,0%)	1 360 (38,0%)	1683	47,0%
Темп роста 2023 г. /2021 г.	+26,1%	+37,0%	+11,5%	+31,7%	+2,0 п.п.

Источник: расчеты автора на основе данных Банка России и Мордовиястата.

Уровень выплат (отношение выплаченного возмещения к собранным премиям) в регионе традиционно варьируется в пределах 40–50%, что соответствует общероссийским показателям по видам страхования, иным чем страхование жизни. Высокий уровень выплат в сегменте ОСАГО сдерживает тарифную гибкость страховщиков, тогда как в сегменте добровольного имущественного страхования маржинальность остается выше.

Важным показателем развития страхового рынка является плотность страхования (сборы премий на душу населения) и уровень проникновения страхования (сборы премий в % к ВРП). Для Республики Мордовия эти показатели традиционно ниже среднероссийских значений. Низкая плотность страхования свидетельствует о недостаточной страховой культуре населения и ограниченной платежеспособности домохозяйств. Экономическая структура региона, где значительную долю занимает аграрный сектор и промышленность с низкой добав-

ленной стоимостью, накладывает отпечаток на структуру спроса на страховые продукты.

Структура страхового портфеля региона имеет выраженную специфику. Традиционно лидирующее положение занимает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Это обусловлено высоким уровнем автомобилизации и жестким государственным контролем за наличием полисов. Доля ОСАГО в общих сборах премий часто превышает 40–50%.

Вторым по значимости сегментом является добровольное имущественное страхование, включая страхование жилья и имущества юридических лиц. В последние годы наблюдается рост интереса к ипотечному страхованию, что коррелирует с активностью на рынке недвижимости в Саранске и крупных районных центрах.

Страхование жизни в Республике Мордовия развито слабо. Доля этого сегмента в структуре премий незначительна (менее 5%), что связано с низкой финансовой грамотностью населения и предпочтением краткосрочных сберегательных инструментов (банковские вклады) долгосрочным страховым продуктам. Однако данный сегмент обладает высоким потенциалом роста, особенно в части инвестиционного страхования жизни и накопительного страхования жизни, при условии повышения доверия к финансовым институтам.

Отдельного внимания заслуживает сельскохозяйственное страхование. Республика Мордовия обладает развитым агропромышленным комплексом. Государственная поддержка агрострахования с субсидированием части страховой премии должна стимулировать спрос. Однако на практике многие малые и средние сельхозпроизводители избегают заключения договоров из-за сложности процедур и высокой стоимости полисов относительно ожидаемой доходности.

Конкурентная среда на страховом рынке республики характеризуется олигополистической структурой. Топ-10 федеральных страховых компаний контролируют более 80% рынка. Местные страховые агенты и брокеры выступают преимущественно как каналы продаж федеральных игроков.

Анализ структуры страховых случаев, зафиксированных «Росгосстрахом» в 2024 году, позволяет выделить ключевые риски, характерные для региона. В Мордовии зафиксирован один из самых высоких показателей доли пожаров в структуре обращений по страхованию строений – 40% от общего числа заявлений по данному виду риска (для сравнения: в соседней Нижегородской области этот показатель составил 30%, во Владимирской – 33%). Основной причиной возгораний эксперты называют аварийный режим работы электропроводки [2].

Ключевым трендом последних лет стала цифровизация страховых услуг. Пандемия и последующие ограничения ускорили переход клиентов в онлайн. В Республике Мордовия, как и в целом по стране, растет доля продаж полисов ОСАГО и КАСКО через мобильные приложения и сайты страховых компаний. Это снижает издержки страховщиков на содержание офисов и агентской сети в районных центрах, но одновременно создает риски для традиционных каналов продаж.

Несмотря на наличие позитивных тенденций, рынок страховых услуг Республики Мордовия сталкивается с рядом системных проблем. Во-первых, низкая страховая культура. Значительная часть населения рассматривает страхование как навязанную услугу или способ изъятия средств, а не как механизм защиты рисков. Добровольные виды страхования воспринимаются как избыточная финансовая нагрузка.

Во-вторых, экономические ограничения. Уровень доходов населения в регионе ниже среднероссийского, что ограничивает спрос на дорогие страховые продукты (ДМС, НСЖ, комплексное страхование имущества). В условиях инфляции приоритет отдается товарам первой необходимости.

В-третьих, тарифное давление в обязательных видах. В сегменте ОСАГО тарифы регулируются государством и часто не покрывают убыточность в отдельных регионах или категориях водителей. Это приводит к тому, что страховщики могут ограничивать продажу полисов в «убыточных» сегментах, создавая социальную напряженность.

В-четвертых, дефицит квалифицированных кадров. На региональном рынке ощущается нехватка специалистов высокой квалификации в области актуарных расчетов, урегулирования убытков и страхового права. Молодые специалисты часто мигрируют в крупные финансовые центры (Москва, Казань, Нижний Новгород).

В-пятых, правовая неопределенность. Частые изменения в законодательстве (например, корректировки тарифных коридоров ОСАГО, правила техосмотра) создают нестабильность для бизнеса и затрудняют долгосрочное планирование.

Для устойчивого развития страхового рынка Республики Мордовия необходим комплексный подход, включающий меры как со стороны государства (стимулирование спроса, поддержка агрострахования, финансовая грамотность), так и со стороны участников рынка.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что рынок страховых услуг Республики Мордовия находится в стадии зрелости с элементами стагнации в отдельных сегментах. Регион демонстрирует устойчивость базовых показателей, однако отстает от лидеров по уровню проникновения страхования. Основным драйвером роста в ближайшей перспективе останется обязательное страхование и цифровые каналы продаж.

Дальнейшее развитие рынка невозможно без повышения доверия населения к страховым институтам и улучшения экономической ситуации в регионе. Страхование должно трансформироваться из формального выполнения требований закона в осознанную потребность граждан и бизнеса в защите своих активов. Реализация предложенных рекомендаций позволит повысить вклад страхового сектора в финансовую стабильность Республики Мордовия и обеспечить защиту экономических интересов ее жителей.

Список литературы

1. Аналитический обзор рынка страхования Российской Федерации по итогам 2023 года: рейтинг страховых компаний // Эксперт РА: сайт. – URL: <https://raexpert.ru/researches/insurance/2023/> (дата обращения: 13.03.2026).

2. Отчет о развитии страхового рынка Приволжского федерального округа за 2023 год / Центральный банк Российской Федерации, Главное управление Банка России по Приволжскому федеральному округу. – М.: Банк России, 2024. – 87 с.

3. «Росгосстрах»: в 2024 году Мордовия вошла в топ-10 регионов, жители которых чаще всего сообщали о страховых случаях с домами // СФО-информ: сетевое издание. – URL: <https://sfo-inform.ru/2025/01/24/1957289-rosgosstrakh-v-godu-mordoviya-voshla-v-top-re-ng/> (дата обращения: 15.03.2026).

4. СберСтрахование: в Мордовии по объему страховых сумм лидирует строительная отрасль // Известия Мордовии: сайт. – URL: <https://113rus.ru/news/132389> (дата обращения: 15.03.2026).

5. Статистика. Страховой рынок // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения: 13.03.2026).