

# ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.6

УДК 368.1 | ББК 65.271

© Аксютинa С.В.

## СТРАХОВОЙ РЫНОК РФ: ОЦЕНКА И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ



**СВЕТЛАНА ВАСИЛЬЕВНА АКСЮТИНА**

Вологодский государственный университет

Российская Федерация, 160000, г. Вологда, ул. Ленина, д. 15

E-mail: s\_vasilievna@mail.ru

ORCID: 0000-0002-0342-9529

*В статье рассмотрены основные количественные и качественные показатели страхового рынка РФ за 2010–2019 гг., свидетельствующие о неравномерном развитии страховых отношений, что определяет необходимость ориентации на новую модель страхового бизнеса. За исследуемый период произошла трансформация страхового рынка со значительным изменением структуры страховых премий при сохранении универсальных предложений страховых программ и высокой концентрации сборов в Центральном федеральном округе. Присутствующая неравномерность замедляет развитие рынка страхования и обуславливает преодоление структурных и территориальных диспропорций, для снижения которых необходимо активно применять новые страховые продукты и цифровые технологии продаж. Способствовать дальнейшему росту страхового рынка может повышение страховой культуры и финансовой грамотности экономических агентов при одновременной активизации действий страховщиков по формированию потребительского спроса. В статье выдвигается гипотеза о том, что преодолеть тенденции неравномерного и инерционного развития страхового рынка РФ возможно путем усиления цифрового страхования и активного внедрения программ, ориентированных на персональные клиентские потребности. С учетом всемирного тренда оцифровывания экономики требуется усилить государственный контроль над информационными рисками и регулировать страховое мошенничество. Исходя из вышеизложенного, целью исследования выступает обоснование направлений развития страхового рынка РФ в условиях клиентоориентированной и цифровой модели страхового бизнеса. Основные задачи: рассмотрение теоретических подходов к функционированию рынка страхования и обобщение современных проблем его развития в РФ; оценка динамики ос-*

**Для цитирования:** Аксютинa С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития // Проблемы развития территории. 2020. № 3 (107). С. 90–102. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.6

**For citation:** Aksjutina S.V. Insurance Market of the Russian Federation: Assessment and Priority Development Directions. *Problems of Territory's Development*, 2020, no. 3 (107), pp. 90–102. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.6

новых показателей, индикаторов и уровня цифровизации страхования; определение направлений и условий дальнейшего развития рынка страховых услуг. Новизна работы заключается в рассмотрении основных тенденций развития страхового рынка РФ, свидетельствующих о замедлении его роста и сохранении диспропорций в страховании, причинами которых являются: низкий уровень цифровизации страхования, недостаточность инноваций в страховом деле и индивидуальных страховых программ, основывающихся на специфическом спросе страхователей. Практическая значимость исследования состоит в возможности использовать результаты в учебном процессе и в научной дискуссии в качестве методологической базы, в государственных органах управления для повышения эффективности управленческих решений по вопросам контроля и регулирования страховых отношений.

*Страховой рынок, показатели и индикаторы страхования, инновации в страховании, цифровизация страхового дела, страховые продукты.*

### **Введение**

Страхование, как один из ведущих элементов экономики, все больше входит в жизнь современного общества. Оно является самым эффективным механизмом управления рисками. За последнее десятилетие укрепляются позиции страховых компаний на финансовом рынке. При этом страхование, главная задача которого – защита имущественных интересов страхователей, в полной степени не ориентировано на индивидуальные потребности клиентов.

Страхование способствует устойчивому росту экономики, обеспечивая ее долгосрочными инвестиционными ресурсами и формируя новые страховые инструменты на финансовом рынке, стабилизирует социально-экономические процессы в обществе, выступает гарантом имущественных интересов страхователей. Современная модель развития страхового рынка должна приобрести инновационный характер, что обуславливает ориентацию на клиентов, коренным образом меняя поведение страховщиков<sup>1</sup>.

Актуальность проблем, связанных с развитием страхового рынка, подтверждается многочисленными исследованиями. Вопросы развития страхования и его отдельных отраслей в РФ рассматриваются в трудах Ю.Т. Ахвледзиани, Д.В. Брызгалова, С.А. Белозерова, Д.Б. Гасановой, Н.Б. Грищенко, И.А. Еременко, Н.В. Завьялкиной,

Н.М. Ованесян. На необходимость инноваций в страховании указывают А.Н. Зубец, А.В. Козлов, Н.Е. Саввина, на развитие регионального сектора страхового рынка обращают внимание Л.А. Орланюк-Малицкая, Е.Л. Прокопьева. Вопросы современных инструментов продвижения страховых продуктов и цифрового страхования исследованы О.Ю. Красильниковым, А.В. Румянцевой, А.А. Цыгановым, Н.Е. Щербаковой и др.

Вместе с тем недостаточно внимания уделено проблемам, связанным с поиском направлений для сглаживания неравномерности в развитии страхового рынка в РФ. В указанном контексте актуальность приобретают вопросы развития страхового рынка в условиях цифровизации и ориентации страховых программ на потребности страхователей, что позволит активно развивать региональные страховые сегменты и усилить позиции страхования на финансовом рынке.

### **Теоретические аспекты исследования**

Следует отметить, что в последние годы позиции страхования в финансовой системе становятся более прочными, повышается значимость инвестиционного и накопительного страхования, обеспечивается конкурентоспособность страховых компаний. В условиях цифровизации изменяется содержание страхового дела (оцифровывание технических процессов в страховой компа-

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». URL: <http://www.pravo.gov.ru>

нии, новые страховые продукты и цифровые технологии) [1] при неизменности его сущности, проявляющейся в защите интересов страхователей в результате солидарной и замкнутой раскладки ущерба.

Взаимоотношения экономических субъектов по защите имущественных и личных интересов страхователей строятся на рынке страховых услуг, выступающем механизмом реализации данных отношений при наступлении неблагоприятных ситуаций. Классическая интерпретация рынка страхования предполагает наличие экономической основы соединения интересов страхователей и страховщиков, функционирования с учетом спроса и предложения, стимулирования создания новых страховых продуктов, новых способов предоставления страховых услуг, требующихся потенциальному страхователю. Обеспечение конкурентоспособности предлагаемых страховых продуктов зависит не только от тарифной политики страховых компаний, но и от инструментов [2], методов обслуживания потребителей страховых услуг [3–6], в том числе с применением цифровых технологий [1; 7].

Обобщая мнения исследователей по вопросам функционирования российского страхового рынка, отметим следующее. В основном он рассматривается как совокупность отношений между экономическими агентами по купле-продаже страховых продуктов [3; 4; 8–13]. Существует интерпретация страхового рынка как процесса реализации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страховых фондов, предназначенных для страховой защиты [6]. Кроме того, он является интегрированной системой, объединяющей рынок страховщиков, страхователей и страховых продуктов и имеющей назначение «обмена страховщиком готового продукта на соответствующий эквивалент, исходя из спроса потребителей, руководствующихся качеством, надежностью предлагаемой страховой услуги» [14, с. 74].

Соответственно, условием эффективного развития страхового рынка можно считать

способность страховщиков своевременно удовлетворять постоянно меняющиеся потребности страхователей в страховой защите. Всемирный тренд оцифровывания экономических отношений в обществе затрагивает и страховой рынок. Дистанционное обслуживание и цифровой формат взаимоотношений между участниками страховых отношений призваны повысить привлекательность страховых продуктов, поскольку требуют меньших затрат времени на заключение договора и урегулирование претензий со стороны страхователя и удешевляют стоимость обслуживания клиентов со стороны страховщика, тем самым оказывая влияние на снижение страхового тарифа.

В современной литературе особое внимание уделяется вопросам инновационного развития страхования и повышения потребительской ценности страховых продуктов. В указанном аспекте (с точки зрения клиентоориентированной модели страхования) под страховым продуктом понимается комплексное обеспечение защиты имущественных интересов страхователя, реализуемое в предпочтительной для него форме по принципу «здесь и сейчас», включая заключение договора и урегулирование страховых случаев [1; 4; 6; 8; 15–17].

Облегчить задачу внедрения инноваций и цифровых технологий в страховой процесс позволяют мобильные приложения. Интернетизация страхового рынка зависит от множества объективных и субъективных факторов: стабильной работы сети Интернет, обеспечения безопасности процедуры заключения договора, цифровой и финансовой грамотности страхователей, наличия предложения цифровых продуктов, активности страховщиков в социальных сетях и т. д. Вместе с тем недостаточность рекламы и просветительской работы со стороны страховщиков при отсутствии цифровых платформ, позволяющих в режиме онлайн осуществлять выбор страховых продуктов и сравнивать условия их предоставления, препятствует расширению прямых продаж, в том числе и с использованием интернет-технологий.

Ориентация на спрос потребителей страховых услуг устраняет инерционное развитие страхового рынка, предопределяет покрытие новых рисков (например, информационных), создание новых продуктов, под которыми понимаются подретушированные продукты [15], заимствованные с других рынков продукты, отдельные части стандартных продуктов [16]. Такая клиенто-ориентированная модель способствует расширению страховой защиты в пространстве, что в совокупности с цифровизацией позволит сгладить неравномерность и сократить территориальные диспропорции, присущие российскому страховому рынку. Следует отметить, что неравномерность является объективной характеристикой любой социально-экономической системы, она связана с притягиванием капитала с периферии в центр [18], наличием различной степени информированности экономических агентов [19], низким уровнем инновационной деятельности [20]. Это в полной мере транслируется на страховой рынок.

Технический прогресс, активное внедрение цифрового страхования: интернетизации, индивидуализации и дигитализации страхования – позволит повысить его эф-

фективность и качество [1]. Развитие цифровых каналов продаж при одновременном росте страховой культуры и финансовой грамотности населения будет способствовать развитию региональных рынков страхования [6; 21].

При этом следует учесть новые угрозы информационных рисков и мошенничества, сопровождающих финансовые операции в условиях цифровых технологий. В данном случае необходимо государственное регулирование и усиление контрольных процедур для осуществления безопасной и надежной страховой деятельности, способной обеспечить защиту интересов страхователей.

### Оценка страхового рынка РФ

Основные показатели страхового рынка РФ и их динамика за период 2010–2019 гг. (рис.) свидетельствуют о стабильном развитии страхования. Отмечается устойчивая тенденция роста страховых премий с незначительным увеличением страховых выплат, что объясняется возрастанием доли долгосрочного личного страхования, где присутствуют отсроченные выплаты.

За рассматриваемый период в результате преобразования страхового бизнеса (анну-

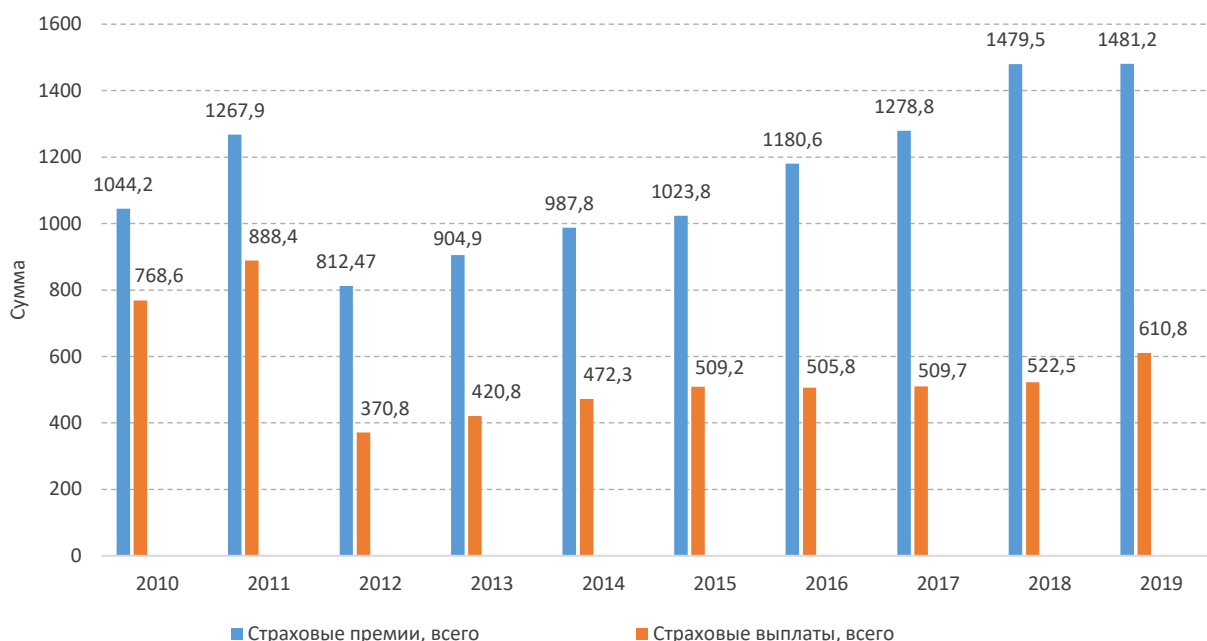


Рис. Динамика страховых премий и страховых выплат в РФ за период 2010–2019 гг., млрд руб.

Составлено по: ЦБ РФ. Сведения о страховых премиях. URL: [https://www.cbr.ru/insurance/reporting\\_stat](https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat)

Таблица 1. Динамика показателей, характеризующих страхование в РФ за период 2010–2019 гг.

Показатель	Год										Изменение, 2019 год к 2010 году
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Количество страховых организаций, ед.	600	579	469	432	416	344	256	226	199	178	29,7%
Количество заключенных договоров страхования, млн ед.	128,1	133,2	140,7	139,1	157,9	144,7	167,8	193,1	202,6	208,1	162,5%
Доля страховых премий, полученных с использованием интернета, % от общего объема	-	-	-	-	0,28	0,31	0,5	2,5	5	4,6	+4,6 п. п.
Средняя страховая премия на 1 договор страхования в РФ, тыс. руб.	8093	9533	5764	6478	6228	7142	6930	6622	7303	7118	87,9%
Средняя страховая выплата на 1 договор страхования, тыс. руб.	6049	6773	2676	3018	2998	3552	2994	2640	2578	2935	48,5%
Уровень страховых выплат, %	74,7	71,1	46,4	46,6	48,1	49,7	43,2	39,9	35,3	41,2	-33,5 п. п.
Доля страховых премий в ВВП, %	2,24	2,11	1,19	1,23	1,24	1,24	1,38	1,4	1,44	1,35	-0,89 п. п.
Страховые премии на душу населения, тыс. руб.	7,25	8,88	5,66	6,28	6,84	7,06	8,12	8,75	10,13	10,09	139,1%

Составлено по: ЦБ РФ. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: <https://www.cbr.ru/insurance/>

лирование лицензий на страхование, реорганизация страхового бизнеса) происходит значительное сокращение страховых компаний (с 600 ед. в 2010 году до 178 в 2019 году).

Количественные и качественные показатели, а также индикаторы страхового рынка РФ приведены в *табл. 1*.

Сопоставляя показатели страхового рынка в 2010 и 2019 гг., можно отметить, что при уменьшении количества страховщиков и снижении страховой премии, приходящейся на один договор, качественные показатели улучшаются, что проявляется в сокращении уровня страховых выплат и увеличении основного индикатора страхового рынка – плотности страхования (объем страховых премий на душу населения). Темпы роста страховых премий уступали приросту ВВП, что отразилось на втором индикаторе страхового рынка – глубине проникновения, снизившемся на 0,89 п. п.

Устойчивая тенденция роста объемов страховых премий, наблюдавшаяся с 2012 по 2018 год, прекращается в 2019 году, когда происходит замедление развития страхово-

го рынка. В отношении предыдущего года в 2019 году сбор страховых премий возрос на 0,1%, страховая премия в расчете на один договор сократилась на 2,5%. Страховые выплаты в целом по рынку страхования РФ увеличились на 16,9%, в расчете на один договор – на 13,8%, коэффициент выплат повышается на 5,9 п. п.

Следует отметить стабильный рост доли премий, полученных с использованием сети Интернет, с 2014 года, однако значение данного показателя остается на крайне низком уровне (5% в 2018 году, 4,6% в 2019 году).

Из 178 страховых компаний 82% сборов страховых премий осуществляется 20 крупнейшими страховщиками. Лидерами, входящими в ТОП-5, являются: АО «СОГАЗ», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», АО «АльфаСтрахование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» (совокупная доля рынка – 44,2%). Десятка крупнейших страховых компаний охватывает страховой рынок на 67,6%<sup>2</sup>.

Рассматривая структуру страховых премий в разрезе федеральных округов (*табл. 2*),

<sup>2</sup> Страхование сегодня: TOP 20 – крупнейшие страховые компании. URL: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics>

Таблица 2. Структура страховых премий по федеральным округам в 2010–2019 гг., %

Территория	Год					
	2010	2012	2014	2016	2018	2019
По договорам страхования на территории Российской Федерации – всего	100	100	100	100	99,996	99,99
Центральный федеральный округ	56,0	56,5	57,4	58,6	59,9	59,0
Северо-Западный федеральный округ	10,4	9,9	9,8	9,8	9,3	11,3
Южный федеральный округ	4,5	4,6	4,5	4,7	4,6	4,2
Приволжский федеральный округ	12,4	12,2	12,2	11,6	11,4	10,5
Уральский федеральный округ	7,1	7,2	6,5	5,8	5,9	5,9
Сибирский федеральный округ	6,2	6,3	6,1	5,9	5,3	5,5
Дальневосточный федеральный округ	2,2	2,1	2,2	2,3	2,7	2,5
Северо-Кавказский федеральный округ	1,2	1,2	1,2	1,2	1,0	1,0
За пределами Российской Федерации	–	–	–	–	0,004	0,01

Составлено по: данные отчетности по отдельным субъектам страхового дела. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/insurance/#a\\_59438](https://www.cbr.ru/statistics/insurance/#a_59438)

Таблица 3. Изменение структуры страховых премий 2010, 2018–2019 гг., %

Вид страхования	2010 год	2018 год	2019 год	Изменение, 2019 год к 2010 году
Обязательное страхование	17,7	17,0	16,0	-1,7
Имущественное страхование	56,2	30,7	31,5	-24,7
Личное страхование (без страхования жизни)	22,0	21,7	24,9	+2,9
Страхование жизни	4,0	30,6	27,7	+23,7
Всего	100	100,0	100	x

Составлено по: ЦБ РФ. Сведения о страховых премиях. URL: [https://www.cbr.ru/insurance/reporting\\_stat](https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat)

можно отметить, что значительных изменений на протяжении десятилетнего периода не наблюдается, стабильно увеличивается доля сбора премий в Центральном федеральном округе (с 56 до 59%), происходит перетягивание ресурсов с периферии в центр, незначительно возрастает доля СЗФО (+0,9%) и Дальневосточного федерального округа (0,3%), в остальных округах доля сборов страховых премий снижается.

Отраслевая структура страховых премий за исследуемый период (табл. 3) позволяет говорить о значительных изменениях на рынке страхования.

Изменение структуры страховых премий в 2018–2019 гг. по сравнению с 2010 годом свидетельствует о трансформации страхового рынка. При незначительном изменении обязательного страхования возрастает объ-

ем накопительных долгосрочных продуктов страхования жизни, сокращая долю имущественного страхования. Замедление продаж автомобилей в кредит, снижение объемов выдачи ипотечных кредитов могут замедлить развитие сегмента имущественного страхования, отличающегося предложением стандартных продуктов. Основываясь на экспертных оценках и результатах нашего исследования, становится возможным заключить, что драйвером развития страхового рынка РФ остается страхование жизни, которое при снижении уровня банковских процентов по вкладам обладает конкурентоспособностью и при дальнейшем увеличении налоговой льготы может способствовать заинтересованности населения в долгосрочном страховании. С учетом стабильного снижения доли имущественного страхо-

вания и сокращения объемов страхования жизни в 2019 году актуализируются вопросы, связанные со страховым маркетингом и разъяснительной работой страховщиков с потенциальными страхователями, активным внедрением цифровых каналов продаж и новых страховых продуктов. Нацеленность на дальнейшую активизацию страхования, позволяющего создать финансовую безопасность граждан, требует предложения индивидуальных страховых продуктов и удобных способов получения страховых услуг, в том числе в дистанционном формате. В настоящее время перечень страховых продуктов незначителен: обязательные виды страхования предполагают сборы по ОМС и ОСАГО, добровольные виды страхования в основном включают продажу полисов ДМС, страхования автотранспорта и ипотечное страхование. Появляются новые виды страховых продуктов, например, страхование онкологических заболеваний, страхование дронов. При этом высокая стоимость полисов при стандартном наборе покрываемых рисков не позволяет не только привлекать новых клиентов, но и удерживать имеющуюся клиентскую базу.

Очевидно, экстенсивное страхование исчерпывает себя. В дальнейшем требуется инновационный путь развития, включающий увеличение плотности и глубины страхования в регионах, внедрение клиентоориентированных программ, активизацию цифрового страхования. Необходимо обратить внимание на развитие каналов с использованием сети Интернет, что позволит сократить издержки страховщиков и стоимость страховых полисов, повысить привлекательность страховых услуг.

По оценкам специалистов концентрация рынка страхования в целом умеренная (коэффициент Херфиндаля – Хиршмана находится в интервале НИ ниже 1000) [10]. Соответственно, страховой рынок является конкурентным, но в отношении его отдельных сегментов (например, страхование жизни, добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев) имеет место олигополия, на сегодняшний день

не требующая вмешательства государства с целью антимонопольного регулирования. Однако, как было отмечено ранее, необходимость регулирования возникает в связи с возрастающей ответственностью страховщиков при совершении цифрового страхования.

Таким образом, оценка основных показателей развития страхового рынка позволяет отметить замедление и территориальную неравномерность его развития с наибольшей концентрацией страхового рынка в Центральном федеральном округе, низкие показатели цифрового страхования, значительные структурные изменения в сборе страховых премий, преимущественное предложение универсальных страховых продуктов, без учета новых рисков и потребностей клиентов.

Существенным аспектом упрочения позиций страхования на финансовом рынке является преодоление неравномерности его развития, что характерно не только российской, но и зарубежной практике функционирования страхового рынка [22; 23].

### **Направления развития страхового рынка РФ**

Проведенное исследование позволяет определить важнейшие направления развития страхового рынка РФ в современных условиях. Во-первых, в качестве важнейшего направления следует обозначить цифровизацию страхования, влекущую изменение каналов дистрибуции, предоставление страховщиками страхователям возможности получить услуги в дистанционном формате. Это соответствует новой клиентоориентированной модели страхового бизнеса и основному требованию клиента – получать услугу «здесь и сейчас», а также урегулировать страховые случаи без посещения страховой компании, предусматривает ориентацию потребительского поведения на прямые продажи через интернет с использованием мобильных телефонов, смартфонов и специальных приложений. Дистанционный доступ требует наличия необходимых компетенций страхователей для работы в цифровой сре-

де и доступа к сети Интернет. Препятствия цифровизации в страховании могут создавать различного рода факторы:

- субъективные факторы, проявляющиеся в страховой и цифровой культуре, степени доверия страховщикам, подверженности традиционным каналам приобретения страховок;

- объективные факторы – доступность и качество интернета, ограниченность инновационных предложений, новые киберриски, страховое мошенничество.

Активизация цифровых технологий в страховании неизбежно приведет к появлению новых информационных (кибер) рисков, что требует обеспечить безопасность страховых отношений. Из-за стремительного роста IT-технологий и информационной инфраструктуры в современном обществе увеличивается число киберпреступлений. Согласно официальным данным МВД России количество таких преступлений в 2018 году выросло на 92% по сравнению с предыдущим годом<sup>3</sup>. Такая ситуация способствует актуализации вопросов о защите данных от потери, хакерских атак, простоя и утечки конфиденциальной информации, а страхование киберрисков является лучшим выходом, служащим для минимизации возможного ущерба [24]. Проблемы киберрисков наряду со страховым мошенничеством охватывают весь мировой страховой рынок, что, несомненно, требует государственного вмешательства.

Киберстрахование – это страховой продукт по защите киберрисков любых организаций и физических лиц, чья деятельность каким-либо образом связана с обработкой и хранением различных данных в глобальном информационном пространстве<sup>4</sup>. В настоящее время страхование киберрисков только начинает свое развитие, но можно

выделить ряд страховых компаний, успешно осуществляющих указанную деятельность: АО «АльфаСтрахование», ООО СК «Сбербанк страхование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия». Новым решением киберстрахования должен стать вывод технологий в облака, в том числе – появление автономных облачных СУБД, работающих без участия человека, и активное применение технологий блокчейн.

Во-вторых, развитие российского страхового рынка предусматривает совершенствование процедур контроля и регулирования страховых преступлений. Многие страны на протяжении длительного периода ведут организованную борьбу со страховым мошенничеством. Например, в Финляндии число злоупотреблений в сфере страхования сокращается путем наделения регулятора рынка финансовых услуг страны (Federation of Finnish Financial Services) полномочиями по профилактике страхового мошенничества<sup>5</sup>. В практике Германии существует и успешно функционирует Союз страховщиков (Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft)<sup>6</sup>, в Канаде создано специальное страховое бюро (Insurance Bureau of Canada)<sup>7</sup>, в Польше имеется Палата страхования (Polska Zba Ubezpieczen)<sup>8</sup>. Указанные организации уже в течение длительного периода времени достаточно удачно выполняют функции контроля и регулирования страховых преступлений на основе накопленной статистики о правонарушениях.

Заслуживает внимания датская практика, когда Страховая Ассоциация «The Danish Insurance Association» проводит семинары, в том числе узкоспециализированные (автострахование, интернет-мошенничество и т. д.), нацеленные на повышение осведомленности страховщиков и страхователей о видах и способах страхового мошенничества<sup>9</sup>.

<sup>3</sup> Российская газета (RG.RU). URL: <https://rg.ru/2019/03/25/kolokolcev-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii-velichilos-v-16-raz.html>

<sup>4</sup> Cyber: getting to grips with a complex risk. Sigma, Swiss Re Institute. URL: [http://media.swissre.com/documents/sigma1\\_2017\\_en.pdf](http://media.swissre.com/documents/sigma1_2017_en.pdf)

<sup>5</sup> Financial Services. Insurance. The Federation of Finnish Financial Services. URL: <http://www.finanssiala.fi>

<sup>6</sup> About Us. The Berlin-based German Insurance Association. URL: <http://www.en.gdv.de>

<sup>7</sup> Insurance Crime. The Insurance Bureau of Canada. URL: <http://www.ibc.ca>

<sup>8</sup> Who we are. The Polish Insurance Association. URL: <https://www.piu.org.pl>

<sup>9</sup> The impact of insurance fraud. Insurance Europe. URL: <http://www.insuranceeurope.eu>



Аналогичным образом осуществляется работа в Германии, где для специалистов страховых компаний, занимающихся вопросами урегулирования убытков, ежегодно проводятся семинары и тренинги, позволяющие обучиться способам распознавания и последующего предотвращения страхового мошенничества.

В России действует Бюро страховых историй, находящееся в подчинении Российского союза автостраховщиков. Других организаций, занимающихся вопросами борьбы со страховым мошенничеством, нет. Основываясь на положительном зарубежном опыте, считаем целесообразным усилить государственный контроль над страховым мошенничеством путем создания Единого бюро страховых правонарушений, основной целью которого должно выступать сокращение убытков, наносимых страховыми мошенниками.

В-третьих, необходимо сглаживать неравномерность страхового рынка, в частности развивать региональные рынки и преодолевать территориальные диспропорции. В определенной степени цифровизация страхования позволит получать страховые услуги независимо от места нахождения страхователя, в том числе в отдаленных от городов территориях. Отметим, что отсутствие цифровых платформ онлайн-выбора программ страхования затрудняет принятие страхователями обоснованных решений по передаче риска страховым компаниям. Появление новых программ страхования, таких как «умное каско», «плати как едешь», телемедицина и т. д., не сопровождается активными маркетинговыми действиями страховщиков, что приводит к неосведомленности страхователей и их нежеланию заключать договоры добровольного страхования. Также могут быть востребованы классические программы с дополнительными опциями (страхование жизни с опциями медицинского страхования, страхования онкологических заболеваний, рисков в связи с потерей работы и т. д.), программы с ограниченным перечнем рисков и низкой стоимостью страхования.

К примеру, в регионах представляется возможным развивать телемедицину, которая позволяет заменить постоянные обращения к врачам при наличии хронических заболеваний, сокращает количество необоснованных вызовов скорой помощи, поскольку необходимую консультацию можно получить в дистанционном режиме. Также в рамках телемедицины могут применяться отдельные части программы (например, при наличии лишнего веса путем телемедицинского биомониторинга), что, по своей сути, является новым страховым продуктом.

В настоящее время многие люди используют датчики и фитнес-браслеты, позволяющие отследить биометрические параметры: пульс, количество пройденных шагов, потраченных калорий и т. д. Помимо этого программа может включать дистанционные консультации врача-диетолога для контроля заболеваемости как детей, так и взрослых при нахождении в любой точке мира, особенно на отдыхе, когда сбивается режим питания. Целесообразность реализации данной программы обосновывается экономией времени пациента в результате замены личного посещения диетолога, получением персонализированных консультаций и помощи, не выходя из дома.

Такой клиентоориентированный подход к страхованию способствует привлекательности страховых услуг. В совокупности с государственным контролем над страховым мошенничеством и киберрисками можно повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечить доверие граждан к институту страхования, что поможет страхованию глубже проникнуть в экономику, повысить его плотность и привлечь новые объемы инвестиционных ресурсов.

Условиями дальнейшего успешного развития страхового рынка можно назвать активное использование адаптированного передового зарубежного опыта для повышения гарантии и качества страховой защиты в результате ужесточенного контроля над страховым мошенничеством и киберрисками; обеспечение качества работы сети Интернет и расширение зон доступа для

использования цифровых технологий; внедрение индивидуального подхода к страхователям и предоставление возможности для выбора ограниченного перечня рисков с целью снизить стоимость страхового продукта; повышение финансовой грамотности и страховой культуры экономических агентов.

Для достижения средних европейских значений, характерных для индикаторов развития страхового рынка, необходимо значительно увеличить сбор страховых премий, что в краткосрочной перспективе достаточно сложно реализовать. Тем не менее, учитывая, что стабильно растет количество пользователей интернет-ресурсов и на государственном уровне реализуется программа повышения финансовой грамотности населения, имеется достаточно большое количество возможностей для реализации новых программ, следует предположить стабильный тренд роста страховых премий, в том числе с учетом цифровых каналов.

### Выводы

Подводя итог нашего исследования, можно заключить:

1. Страховой рынок РФ постепенно переходит на качественно новый уровень своего развития, ориентируясь на удовлетворение интересов страхователей в условиях цифровой экономики. Современное состояние страхового рынка характеризуется низкой цифровизацией, недостаточным использованием страхового потенциала в силу отсутствия индивидуализированных предложений, преобладанием унифицированных продуктов, что приводит к снижению объемов страховых премий и ухудшению качественных показателей страхового рынка, обострению его проблем. Цифровые тренды в страховании без изменения сущности страховых отношений обуславливают новое содержание защиты имущественных интересов экономических агентов, определяют усиление государственного контроля над безопасностью страховых отношений в целях сокращения информационных рисков и мошенничества. Современные требования страхователей заключаются в простоте

цифрового страхования, круглосуточном доступе к страховым услугам, понятности информации о страховом продукте, возможности приобрести требуемое индивидуальное страховое покрытие. Универсальные страховые продукты не всегда отвечают потребностям страхователей в силу недостаточной или избыточной страховой защиты либо стоимости страховых услуг.

Соответственно, инновационные подходы к формированию страховых продуктов как отдельных частей универсальных продуктов способны повысить привлекательность страхования. Остается нерешенной проблема создания цифровых платформ, позволяющих в режиме онлайн осуществлять не только заключение договора, но и сравнение условий страхования, выбор требуемых страховых программ. Удовлетворение указанных потребностей страхователей даст возможность активно внедрять инновационные продукты, сокращать издержки при оказании страховых услуг, расширять сферу деятельности и способствовать глубине проникновения страхования в экономику.

2. В период 2012–2018 гг. наблюдалась устойчивая тенденция инерционного роста основных показателей и индикаторов страхового рынка, однако его уровень оставался недостаточно высоким. В 2019 году замедлилось развитие страхового рынка и снизились отдельные количественные и качественные показатели страхования. Присутствует неравномерное территориальное и отраслевое развитие страхования, проявляющееся в наибольшей концентрации страховых премий в Центральном федеральном округе (59% в 2019 году). Безусловными лидерами на рынке страхования с долей 44,2% от общего объема собранных премий выступают ТОП-5 страховщиков: АО «СОГАЗ», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», АО «АльфаСтрахование», СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия». За исследуемый период структура страховых премий претерпела существенное изменение. В 2010 году преобладающее количество сборов страховых премий (56,2%) относилось к имущественному страхованию, в 2019

году более половины (52,6%) собранных страховых премий приходилось на личное страхование, что свидетельствует о трансформации страхового рынка, ослаблении позиций имущественного страхования и усилении роли долгосрочного страхования жизни с использованием накопительных и инвестиционных программ. Сгладить неравномерность развития страхового рынка в территориальном и отраслевом аспектах поможет активное внедрение цифровизации, позволяющей страхователю в нужное время и в любом месте приобрести страховую защиту, и индивидуализации страхования, предусматривающей возможность обоснованного выбора страхового покрытия.

3. Проблема неравномерности и замедления развития страхования требует комплексного решения, в том числе и на государственном уровне, поскольку имеет высокую экономическую значимость, позволяя формировать долгосрочные инвестиционные ресурсы, и при этом реализует социальную защиту жизненных интересов страхователей, сбережение и накопление средств, независимо от места их нахождения. Развитие цифрового страхования влечет новые информационные риски и возможности для страхового мошенничества. Ориентируясь на положительный зарубежный опыт, целесообразно на государственном уровне обе-

спечить ведение единого реестра страховых правонарушений для предотвращения страхового мошенничества, повышения качества страховых услуг и гарантии страховой защиты.

Таким образом, дальнейшее развитие рынка страхования, увеличение глубины проникновения в экономику и плотности страхования становится возможным не только при активных действиях страховщиков и повышении роли государства, выражающейся в усилении контроля над функционированием страхового рынка, но и готовности потенциальных страхователей стать реальными потребителями страховых продуктов.

В исследовании установлено, что процессы цифровизации недостаточно затронули страховой рынок, существующие традиционные подходы к его функционированию являются неэффективными. Это определяет новые направления его развития: преодоление территориальной неравномерности за счет развития региональных рынков с учетом клиентоориентированной модели страхового бизнеса, внедрения индивидуального подхода к рискам страхователей и предложения новых продуктов; цифровизацию процессов страхования и в данном контексте усиление государственного контроля, связанного со страховым мошенничеством и информационными рисками.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 111–120. DOI: 10.26794/1999-849X2018-11-2-111-120
2. Румянцева А.В., Румянцева Е.И. Социально-экономические аспекты развития страхового рынка: современные инструменты продвижения // Дискуссия. 2019. Вып. 93. С. 28–36. DOI: 10.24411/2077-7639-2019-10003
3. Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография. М.: РУСАЙНС, 2017. 236 с.
4. Белозеров С.А., Чернова Г.В., Калайда С.А. Современные факторы развития страхового рынка // Страховое дело. 2018. № 6. С. 31–36.
5. Козлов А.В. Качество страхового продукта // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2010. № 9. С. 110–115.
6. Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 1. С. 177–195. DOI: 10.24891/fc.25.1.177

7. Красильников О.Ю., Красильникова Е.В. Теория и практика развития интернет-страхования // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер.: Экономика. Управление. Право. 2015. Т. 15. Вып. 3. С. 243–248. DOI: 10.18500/1994-2540-2015-15-3-243-248
8. Брызгалов Д.В. Теоретические подходы к страхованию жизни: проблемы и пути их преодоления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11. № 4. С. 415–427. DOI: 10.24891/fa.11.4.415
9. Гасанова Д.Б., Ашурбекова З.Н., Магомедова П.А. Современное состояние страхового рынка России // Региональные проблемы преобразования экономики. 2019. № 2. С. 154–161. DOI: 10.26726/1812-7096-2019-2-154-161
10. Грищенко Н.Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки // Проблемы прогнозирования. 2019. № 1. С. 113–122.
11. Еременко И.А., Сопельник Е.Ю., Хавстович Д.С. Актуальность рынка страхования жизни в России // Вектор экономики. 2018. № 11. С. 137.
12. Завьялкина Н.В. Страхование жизни в России: проблемы и перспективы развития // Алт. вестн. гос. и муниц. службы. 2018. № 16. С. 87–88.
13. Ованесян Н.М., Сопельник Е.Ю. Рынки страхования жизни в РФ: особенности и перспективы // Kant. 2018. № 1. С. 204–207.
14. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю., Дударева А.Б. Современные тенденции функционирования рынка страховых услуг России // Управленческое консультирование. 2018. № 10. С. 70–83. DOI: 10.22394/1726-1139-2018-10-70-83
15. Зубец А.Н., Лебедева А.Д. Инновации на российском страховом рынке // Финансы. 2013. № 6. С. 55–58.
16. Саввина Н.Е. Инновации в российском страховании: мода или необходимость? // Вестн. Финанс. ун-та. 2014. № 6. С. 74–83.
17. Щербакова Н.В., Ильиных Ю.М. Страхование в эпоху цифровых и интернет-технологий // Экономика. Профессия. Бизнес. 2019. № 1. С. 83–86. DOI: 10.14258/201912
18. Friedmann J. *Regional Development Policy: A Case of Study Venezuela*. Cambridge: M.I.T. Press, 1966. 279 p.
19. Perroux F. Note sur la ville consideree comme pole de developpement et comme foyer du progress. *Revue Tiers-Monde*, 1967, vol. 8, no. 32, pp. 1147–1158.
20. Губанова Е.С., Клещ В.С. Методологические аспекты анализа уровня неравномерности социально-экономического развития регионов // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2017. Т. 10. № 1. С. 58–75. DOI: 10.15838/esc.2017.1.49.4
21. Орланюк-Малицкая Л.А. Страховой интерес как базис развития регионального страхования // Региональная экономика и управление. 2017. № 4. С. 1. URL: <https://eee-region.ru/article/5201>
22. Sajid Mohy Ul Din, Arpah Abu-Bakar, Angappan Regupathi. Does insurance promote economic growth: a comparative study of developed and emerging/developing economies. *Cogent Economics & Finance*, 2017, no. 5, pp. 1–12. DOI: 10.1080/23322039.2017.1390029
23. *GfK Consumer Trend. The Super Connected Consumers revealed*. Available at: [http://www.gfk.com/uk/documents/thought-pieces/the\\_super\\_connected\\_consumer\\_joseph\\_staton.pdf](http://www.gfk.com/uk/documents/thought-pieces/the_super_connected_consumer_joseph_staton.pdf)
24. Иванов И.К. Кибер-страхование: как обеспечить информационную безопасность бизнесу // Большой портал для малого бизнеса. 2016. № 16. С. 13–24.

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ**

Светлана Васильевна Аксютина – кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Вологодский государственный университет». Российская Федерация, 160000, г. Вологда, ул. Ленина, д. 15; e-mail: s\_vasilievna@mail.ru

**Aksjutina S.V.**

**INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION: ASSESSMENT AND PRIORITY DEVELOPMENT DIRECTIONS**

*The article explores main quantitative and qualitative indicators of the insurance market of the Russian Federation (RF) for 2010–2019 that indicate uneven development of insurance relations. It defines the need to focus on a new model of the insurance business. During the study period, there was the transformation of the insurance market with a significant change in the structure of insurance premiums. At the same time, universal offers of insurance programs and a high concentration of fees in the Central Federal District were maintained. The present unevenness slows down the insurance market development and causes the overcoming of structural and territorial imbalances. To reduce the latter, it is necessary to actively use new insurance products and technologies of digital sales. The increase of the insurance culture and financial literacy of economic agents may contribute to the further growth of the insurance market while simultaneously activating insurers' actions to generate consumer demand. The article hypothesizes that it is possible to overcome trends of uneven and inertial development of the RF insurance market by strengthening digital insurance and actively implementing programs focused on personal needs of clients. Considering the global trend of the economy's digitization, it is necessary to strengthen state control over informational risks and to regulate insurance fraud. Therefore, the purpose of the study is to justify development directions of the RF insurance market within a customer-oriented and digital model of the insurance business. Main objectives: to review theoretical approaches to the insurance market functioning and to generalize modern development problems in Russia; to evaluate dynamics of main indicators and the level of insurance digitalization; to define directions and conditions for further development of the insurance market. The novelty of the work is the overview of main trends of the RF insurance market development that indicate a slowdown in its growth and the persistence of imbalances in insurance, the reasons for which are: low level of insurance digitalization, insufficient innovations in the insurance business and individual insurance programs, based on insurers' special demand. The practical significance of the research is the possibility to use the results as a methodological basis in the educational process and a scientific discussion and to improve the efficiency of management decisions concerning the control and regulation of insurance relations in government administration bodies.*

*Insurance market, insurance indicators, innovations in insurance, digitalization of the insurance business, insurance products.*

**INFORMATION ABOUT THE AUTHOR**

Svetlana V. Aksjutina – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Vologda State University”. 15, Lenina Street, 160000, Vologda, Russian Federation; e-mail: s\_vasilievna@mail.ru