

**СОВРЕМЕННЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ:
ПРОБЛЕМЫ И ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ****Евгения Леонидовна ПРОКОПЬЕВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента,
Хакасский технический институт — филиал Сибирского федерального университета,
Абакан, Российская Федерация
evgenia-prokopjeva@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6818-5780>
SPIN-код: 7406-0367

История статьи:

Получена 09.08.2018
Получена в доработанном
виде 24.09.2018
Одобрена 08.10.2018
Доступна онлайн 30.01.2019

УДК 368

JEL: G22, G38

Ключевые слова:

страховой рынок,
убыточность страховой
деятельности, страховой
тариф, регулирование
страхования, страховые
посредники

Аннотация

Предмет. Особенности и тенденции развития национального страхового рынка. Его качественный рост осложняется множеством проблем, требующих комплексного подхода.

Цели. Анализ рисков и возможностей эффективного существования системы страхования в целом и отдельных его сегментов, а также оценка перспектив развития страхового рынка в России.

Методология. Использованы сводка и анализ данных страховой статистики, обобщение и систематизация положительных и отрицательных факторов развития страхового рынка, гипотетико-дедуктивный метод, статистические методы и моделирование.

Результаты. Систематизированы проблемы и риски функционирования страхового рынка РФ. Это отраслевой и территориальный дисбаланс, колебания убыточности, неопределенная ценовая политика. Выявлены причины данных проблем и предложены возможные пути решения с учетом сильных сторон страховой отрасли.

Выводы и значимость. Низкая эффективность механизмов страхования заключается в отсутствии стабильного спроса на эти услуги, низком качестве урегулирования убытков и отсутствии поддержки со стороны государства. Наиболее глубокими являются проблемы страхования в регионах России. Но именно они наиболее важны, так как региональные страховые рынки составляют основу национального страхования. Результаты исследования могут быть полезны при разработке страховой политики на федеральном и региональном уровнях, а также отдельным страховым компаниям в целях укрепления финансовой устойчивости и рыночной позиции.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития // *Финансы и кредит*. — 2019. — Т. 25, № 1. — С. 177 — 195.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.1.177>

Введение

Страховой рынок — важный элемент социальной и экономической инфраструктуры. Его роль проявляется в том, что он представляет собой защитный механизм для всех экономических субъектов. Страхование позволяет сохранить финансовую устойчивость предприятий, граждан и государства в случае возникновения неблагоприятных событий имущественного и неимущественного характера. Ю.Т. Ахвледиани отмечает, что эффективное

развитие рынка страховых услуг имеет макроэкономическое значение, поскольку способствует формированию новых страховых инструментов финансового рынка, содействует социально-экономической стабильности, являясь элементом системы защиты имущественных интересов [1]. Однако в практике экономической деятельности система страхования в РФ на протяжении последних лет характеризуется серьезными проблемами. Так, С.В. Аксютин выделяет следующие проблемы современного

страхового рынка: недостаточность уровня страхового надзора, пассивность проводимой страховщиками политики привлечения клиентов, отсутствие страховой культуры хозяйствующих субъектов и граждан, ограниченные возможности страхователей по получению страховой защиты [2]. А.Н. Айриева отмечает проблемы: низкий уровень платежеспособности граждан и юридических лиц; отсутствие надежных инструментов размещения страховых резервов; ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка; низкий уровень капитализации страховых организаций; информационная закрытость рынка [3]. Ю.А. Сплетухов подчеркивает необходимость повышения страховой культуры населения; упорядочения системы обязательного страхования и создания условий, обеспечивающих развитие добровольного страхования; формирования адекватной системы государственного регулирования страховой деятельности; повышения эффективности функционирования инфраструктуры страхового рынка; развития механизма перестрахования [4]. Наиболее важные проблемы и тенденции развития современного страхового рынка также освещаются в работах С.А. Белозерова, Г.В. Черновой, С.А. Калайды [5], Р.Т. Юлдашева, И.Л. Логвиновой [6], К.Е. Турбиной [7], а также в более ранних работах автора [8, 9]. Это и определяет актуальность исследуемой темы.

Целью данной статьи является анализ рисков и возможностей эффективного функционирования страхового рынка, а также оценка перспектив его качественного развития.

Проблемы эффективного функционирования страхового рынка РФ

В современных научных исследованиях наибольшее внимание уделяется вопросам функционирования национального страхового рынка в мировом сопоставлении, а также проблемам страхового регулирования. Региональный аспект страхования при этом изучен довольно ограниченно. Основываясь на изученных мнениях авторов, мы можем обобщить положительные и отрицательные

черты национального страхового рынка России и обозначить их как риски и возможности (рис. 1).

Стоит подробнее рассмотреть отрицательные тенденции развития страхования (проблемы российского страхового рынка), их причины и возможные пути решения.

1. Проблема несбалансированности страхового рынка — наиболее масштабная и многогранная, она влечет за собой и многие другие проблемы. Здесь усматриваются отраслевой и территориальный аспекты. Н.В. Комарова также подчеркивает проблему несбалансированности отраслевой структуры добровольного страхования как одну из ключевых проблем российского страхования [10]. Для более наглядного представления рассмотрим основные количественные показатели страхования (табл. 1).

Темпы роста премий и выплат в целом по стране по всем видам страхования незначительны. С 2014 г. наблюдается замедление этого роста на фоне внешних и внутренних экономических потрясений. Основными причинами спада явилось снижение платежеспособного спроса на страховые продукты со стороны как предприятий, так и населения. Эта тенденция прослеживается и по премиям, и по выплатам. Однако если взносы практически сразу реагируют на изменение внешних условий, то выплаты корректируются с небольшой задержкой. Характеристики страхового рынка в разрезе наиболее значимых сегментов страхования представлены на рис. 2.

До 2014 г. рынок страхования активно развивался за счет страхования транспортных средств. Однако далее наблюдается падение рынка автострахования, связанное со снижением курса национальной валюты. Уход с рынка и сворачивание деятельности в России производителей автомобилей и дилеров наблюдалось до 2016 г., и только в 2017 г. наметился небольшой рост продаж. А по оценкам экспертов, зависимость продаж новых полисов автокаско от продаж иномарок в этом сегменте превышает 95%¹. ОСАГО по

¹ Попрал Investfunds. URL: <http://life.investfunds.ru>.

итогах 2016 г. вышло на первое место по объемам страховых сборов — это связано с повышением базовых тарифов с октября 2014 г., а также с увеличением автопарка. Но уже в 2017 г. произошло заметное падение страховых сборов по причине массового уклонения автовладельцев от заключения договоров. В сегментах личного страхования заметен стабильный прирост страхования жизни, который активизировался в 2016 г. за счет агрессивной политики банков и страховщиков в инвестиционном страховании жизни.

Таким образом, объемы страховых премий в последние годы возросли, но говорить о росте страхового рынка преждевременно. По прогнозу экспертов, в ближайшие годы инерционный рост составит примерно 1,5% в год². При этом наблюдается снижение реальных доходов населения. Их темпы составили -3,2% в 2015 г., -5,8% — в 2016 г., в 2017 г. падение замедлилось (-1,7%)³. На рис. 3 представлена структура страхового рынка по основным видам.

Наибольшие суммы премий формируются по страхованию имущества, обязательному страхованию автовладельцев, добровольному медицинскому страхованию и страхованию жизни. Однако в рискованных видах личного страхования конкуренция становится все более жесткой. Добровольные виды страхования ориентированы больше на корпоративных клиентов. В последние 3–4 года стремительно возрастает объем сборов по страхованию жизни, но эта тенденция носит кратковременный и конъюнктурный характер.

Выделим основные причины непропорционального развития страхового рынка России:

- превалирование стандартных и статистически просчитанных видов рискованного страхования: обязательное страхование ответственности, страхование имущества, страхование от несчастных

случаев. Данные риски имеют накопленную статистику, в том числе по регионам, разработанные правовые основы и относительно стабильный спрос;

- территориальная несбалансированность страхового рынка. Это проявляется как в структуре премий, так и в региональной структуре. В большинстве регионов России страховые рынки работают менее активно, покрывая массовые стандартные риски, что объясняется неравномерностью экономического развития;
- преобладание обязательного страхования. Данная проблема выражена в регионах, где развито преимущественно ОСАГО. Это ставит страховщиков в зависимость от данного рыночного сегмента, снижает степень диверсификации, а также требует содержания филиалов или представительств в каждом субъекте РФ. Причина кроется в низком спросе на добровольные виды страхования;
- диспропорции в разрезе клиентских сегментов проявляются в том, что подавляющее большинство договоров заключаются физическими лицами, но по сумме страховых премий большую долю составляют юридические лица.

В качестве путей решения проблемы несбалансированности можно рассматривать разработку правовых основ по отдельным видам массового страхования — страхование жизни, страхование жилья и строений, добровольное страхование ответственности, страхование производственных рисков. В субъектах РФ необходимо выявить социально и экономически значимые виды страхования, требующие поддержки властей регионов для обеспечения финансовой устойчивости экономики и развития страховой культуры граждан.

Финансовая и рыночная неустойчивость страхового сектора

Под финансовой устойчивостью страховой организации понимается финансовое состояние, которое характеризуется стабильностью

² РБК Экономика. URL: <https://www.rbc.ru/economics>

³ Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. Динамика доходов населения. URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/16278.pdf>

собственных ресурсов и страховых фондов, привлеченных за счет различных видов страхования, а также оптимально инвестируемых на принципах надежности и доходности. Данная проблема заключается в неустойчивости формирования страховых фондов, составляющих основу финансового потенциала. Это проявляется в виде значительных колебаний страховых премий в зависимости от внешних экономических, политических и иных факторов. Отчасти данная проблема является следствием несбалансированности рынка, что изложено ранее. Рассмотрим, как изменялись объемы страховых премий в наиболее значимых видах страхования (*табл. 2*).

Динамика рынка в разрезе видов страхования показывает разнонаправленные колебания страхового фонда и нестабильные темпы роста по годам, что характеризует его как неустойчивый. Финансовая неустойчивость влечет за собой и рыночную неустойчивость, которая проявляется в утрате конкурентных позиций страховщика и снижении спроса на страховые услуги в целом по стране или отдельных регионах. Так как страховой рынок является отраслью финансовой инфраструктуры, обеспечить его устойчивость значительно сложнее, чем в других отраслях экономики. Но проблема требует решения, поскольку спрос на услуги страхования носит эластичный характер и зависит от множества внешних факторов, что влечет риск неплатежеспособности страховщиков и неустойчивость системы страхования в России. Основные причины неустойчивости страхового сектора:

- отсутствие стабильной клиентской базы у страховщиков и приверженность страхователей к определенным страховщикам. Страхователи склонны выбирать страховую компанию с учетом стоимости страховых услуг, а также прошлого опыта урегулирования убытков. Также российские страховые компании не стремятся удерживать постоянных клиентов, мотивируя их скидками и бонусами. Поэтому страхователи легко переходят из одной компании в другую либо вовсе

отказываются от приобретения страховых услуг;

- зависимость страхового сектора от конъюнктурных изменений на рынке. В настоящее время страховой рынок во многих регионах находится в состоянии стагнации. Это обусловлено циклическим спадом в экономике России, в результате предприятия вынуждены отказываться от услуг страхования. Также зависимость от рыночной конъюнктуры возникает в силу значительного присутствия кредитного страхования на рынке;

- низкая капитализация страховщиков. Размер собственного капитала — это один из показателей надежности, критерий выбора страховщика. Поэтому процесс наращивания капитала будет продолжаться, но его источники на российском рынке ограничены. Источники роста капитализации в настоящее время тоже ограничены — рынок финансовых инвестиций неэффективен, а вложение страхового капитала в реальный сектор характеризуется повышенным риском.

Очевидно, что страховой рынок не сможет в ближайшие годы самостоятельно возобновить интенсивный прирост — необходимо активное участие государств. Чтобы эти процессы ускорить, страховщикам нужно уже сейчас стимулировать страхование производственных рисков в наукоемких и технически сложных отраслях. Это связано с тем, что производственный сектор способен формировать стабильную часть страхового фонда, тем самым обеспечивая платежеспособность страховщиков и их финансовую стабильность.

Нестабильная убыточность и падение рентабельности страховой деятельности

Проблема колебаний убыточности связана с рассмотренной общей рыночной неустойчивостью. Особенностью страхового рынка РФ является низкий уровень выплат, который составляет менее 50% и в динамике снижается. В *табл. 1* можно наблюдать его снижение с 53% до 40%. Косвенно это

является показателем завышения стоимости страховых услуг. Повышением стоимости услуг добровольного страхования страховщики пытаются компенсировать рост убыточности в сегменте ОСАГО. По данным страховой статистики, убыточность существенно варьируется и от одной компании к другой.

Парадоксально, что при снижении средней убыточности рентабельность не показывает определенной тенденции. По данным Банка России, средняя рентабельность капитала в 2014–2015 гг. находилась на уровне чуть более 7%. Однако по результатам 2016 г. рентабельность составила уже 24%, а в 2017 г. — около 20%⁴. В то же время прогнозы страховщиков пессимистичны — данный рост они объясняют восстановлением рынка после падения в предыдущие периоды. Выделим основные причины колебаний убыточности:

- рост убыточности происходит в основном за счет автострахования (ОСАГО и каско). Это связано с ростом цен, автопарка и лимита ответственности. Для страховщиков убыточным является и прямое урегулирование убытков. В результате наблюдаются элементы недобросовестной конкуренции, навязывание сопутствующих страховых услуг и т.п. Рост убыточности каско обусловлен аналогичными факторами, но при этом определяющую роль играет рост цен на комплектующие и ремонтные работы;
- снижение рентабельности страхования определяется сокращением страховых операций, ростом судебных издержек и выплатами вознаграждения посредникам, размеры которого чрезмерно завышены. В целях снижения убыточности ОСАГО планируются очередное повышение тарифов и изменения в методику их расчета. Эти меры имеют негативно воспринимаются гражданами, неудовлетворенными качеством и стоимостью услуг. Необходимо сместить акценты с обязательного страхования на развитие добровольных видов. В перспективе расширение страхового покрытия позволит снижать стоимость услуг.

⁴ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/25517/review_ins ure_17Q2.pdf

Завышенная стоимость страховых услуг

Завышенная стоимость добровольного страхования — характерная черта российского рынка. Это связано со сложно прогнозируемой убыточностью и другими рисковыми факторами, а также с неэффективностью отдельных видов. Нестабильность на страховом рынке и побуждает страховщиков завышать тарифы в целях компенсации колебаний убыточности. Это имеет место вследствие неэффективной структуры страхового тарифа (рис. 4).

С учетом данных страховой статистики можно видеть, что нетто-ставка по итогам 2017 г. составляла всего 40% в структуре страхового тарифа и в динамике наблюдается ее уменьшение. Остальная доля покрывает расходы страховщика (наиболее значимы по сумме управленческие расходы), аквизиционные расходы и тарифную прибыль, хотя традиционно доля нетто-ставки в массовых видах должна составлять около 90%. Можно сделать вывод о том, что для ее оптимизации нужно рассматривать пути снижения расходов.

Причины завышенной стоимости страховых услуг заключаются в следующем:

- недостаточно статистически просчитаны и экономически обоснованы страховые риски, особенно в нестандартных видах страхования: страхование предпринимательских рисков, страхование имущества предприятий, страхование ответственности, страхование жизни и другие. В результате страховщики завышают уровень риска и стоимость страхования;
- значительные накладные расходы страховщиков, в том числе управленческие и аквизиционные. Управленческие расходы являются постоянными, поэтому ведут к удорожанию страховых услуг при малых объемах операций. Аквизиционные расходы включают исследование рынка и продвижение услуг, в частности, и агентское вознаграждение;
- отсутствие государственного регулирования и саморегулирования ценообразования в

добровольном страховании и его непрозрачность. Отсюда возникает значительный разброс тарифных ставок и поправочных коэффициентов. Более того, для потенциальных страхователей затруднительно получить информацию о стоимости страховых услуг.

Необходимо разработать унифицированные подходы к политике ценообразования в страховании. В частности, нужно установить предельные размеры составляющих страхового тарифа. Это будет способствовать объективному ценообразованию в добровольных видах. Предельные размеры агентского вознаграждения необходимо дифференцировать по массовым и индивидуальным рискам. Это позволит ограничить деятельность непрофессиональных агентов, получающих вознаграждение за реализацию страховых услуг, сопутствующих основной деятельности. Можно также ограничить отдельные статьи расходов на ведение дела и установить долю нагрузки в пределах коридора. При соблюдении данных условий страховой тариф будет полноценно выполнять экономическую функцию. Задачей регулятора при этом является контроль за обоснованностью структуры тарифных ставок.

Неэффективные каналы сбыта

Проблемы сбытовой политики в страховании исследует С.А. Шарапова [11]. А.А. Цыганов и Д.В. Брызгалов рассматривают развитие интернет-технологий как прогрессивный способ продвижения страховых услуг [12]. Однако в целом данные процессы недостаточно эффективны ввиду преобладания продаж через посредников, данное явление в структуре каналов сбыта возрастает. Большую долю здесь занимают банковский и агентский каналы продаж. Вместе с этим сокращаются прямые продажи. Доля комиссионного вознаграждения в структуре страховой премии по видам посредников представлена на рис. 5.

По данным статистики, через страховых посредников в 2017 г. было привлечено 949 698 млн руб. премий, без посредников —

293 640 млн руб. премий, то есть в 3,2 раза меньше. В среднем вознаграждение посредникам составляет 22% страховой премии. Наибольший его размер получают объекты почтовой связи, автосалоны, кредитные организации и другие юридические лица, предлагающие страховые услуги. Минимальный процент комиссии взимают страховые брокеры, медицинские организации и сами страховщики.

В целом размеры комиссии существенно завышены — в 2—3 раза, если сравнивать со стоимостью услуг страховых посредников за рубежом. При этом страховые брокеры, являясь профессионалами рынка, получают минимальный процент комиссии, а агентский канал продаж является самым дорогим. По отдельным видам страхования размер комиссии может значительно превышать средний уровень. Так, по страхованию жизни, от несчастных случаев, финансовых рисков вознаграждение агента достигает 50% страховой премии, а по пенсионному страхованию — 80%. Преобладают в структуре продаж, как и прежде, банки и агенты — физические лица. Их доля в общем объеме страховых сборов составляет по 38%⁵. Зарубежные страховые компании больше предпочитают работать с профессионалами рынка — брокерами. В нашей стране данный канал составляет менее 4%.

Основные причины сложившейся ситуации:

- отсутствие квалификационных требований к страховым посредникам, вследствие чего функции агента может выполнять любое физическое или юридическое лицо. Отсюда низкое качество страхового обслуживания;
- сложившаяся практика активного участия банков в страховых операциях путем продажи страховок, сопутствующих кредитным услугам. Здесь также отсутствует регулирование размеров комиссионного вознаграждения банкам — страховым агентам. Банковский канал продаж имеет популярность у клиентов в связи с большей степенью доверия банкам как финансовым посредникам. А страхование

⁵ Страхование сегодня. URL: <http://www.insur-info.ru/freshest>

кредитных рисков является вмененной страховкой, приобретать которую заемщик вынужден по условиям кредитования.

В качестве путей решения проблемы эффективности сбыта стоит рассматривать расширение прямых продаж, а также продаж через Интернет. Из числа посредников приоритет следует отдавать брокерам или профессиональным агентам. Стоит ограничить либо вовсе исключить участие банков и иных продавцов страховых услуг. Для реализации указанных мероприятий необходимо соответствующее правовое обеспечение.

Проблемы правового и информационного обеспечения страховой деятельности

Эффективному развитию страхования препятствует слабое развитие правовой и информационной инфраструктуры рынка. Проблемой правовой инфраструктуры выступает неэффективная нормативно-правовая база. Ярким примером тому являются многократные случаи нарушения закона об ОСАГО. В настоящее время, несмотря на повышение тарифов, ОСАГО остается одним из наиболее убыточных видов страхования, особенно в регионах.

Проблема информационной инфраструктуры состоит в обеспечении страхователей объективной информацией о страховых услугах и их преимуществах. Причины несовершенства правовой и информационной инфраструктуры очевидны.

1. В настоящее время спрос на отдельные виды страхования ограничен настолько, что нет потребности в разработке структурированной и полной нормативной базы по ним.
2. Проблема информационного обеспечения страхового рынка обусловлена необходимостью произведения значительных затрат, источники финансирования которых отсутствуют. При этом основным субъектом развития инфраструктуры является Банк России.

В целях решения имеющихся проблем нужно стабилизировать правовую основу массовых

видов страхования. Особенно острым является вопрос реформирования системы ОСАГО.

Много вопросов вызывает и целесообразность перехода на натуральную форму возмещения убытков. Здесь усматривается наличие условий для злоупотреблений со стороны страховщиков и предприятий автосервиса.

Еще один важный аспект — повышение страховой грамотности. Большинство граждан не имеют базовых знаний в сфере страхования, а при возникновении конфликтной ситуации предпочитают обращаться к посредникам (автоюристам, например). Поэтому необходимо информировать граждан о том, какие государственные структуры и организации помогут защитить их интересы при наступлении страховых случаев.

Отсутствие стимулов для развития долгосрочного страхования

Различные вопросы страхования жизни широко обсуждаются в научных трудах. Здесь можно выделить работы И.Б. Котловского, А.И. Саган [13], Э.А. Русецкой, Ю.Ю. Брызгалиной [14]. Авторы сходятся во мнении, согласно которому рынок страхования жизни в нашей стране существенно отстает в развитии от рынков в развитых и развивающихся странах с точки зрения глубины и плотности проникновения страховой защиты граждан. Одним из эффективных стимулов приобретения полисов долгосрочного страхования являются налоговые льготы. В соответствии с Налоговым кодексом РФ к социальным налоговым вычетам относятся только суммы, направленные гражданами на накопления в рамках пенсионного страхования. В то же время значительная доля страхования жизни является услугой, сопутствующей потребительскому кредитованию, за счет этого и формируется большая доля взносов. В табл. 3 представлены виды страхования жизни по классификации АСЖ.

Как видно из данных таблицы, в 2015 г. треть всех взносов по страхованию жизни формировалась за счет заемщиков, но в

динамике отмечается снижение страховых продуктов кредитного назначения до 21% в 2016 г. В структуре страхования жизни преобладает инвестиционное и накопительное страхование. Преобладает ИСЖ, которое характеризуется высокой доходностью и малым сроком (от 3 лет), что в условиях повышенного риска наиболее приемлемо для граждан. Доля классического накопительного страхования снизилась за год с 25 до 18%. Доля пенсионного страхования тоже сократилась с 1,1 до 0,5%. А именно эти два вида страхования составляют основу инвестиционных ресурсов.

Причины непропорционального развития видов страхования жизни следующие:

- низкая доходность классических видов страхования и потенциально высокая доходность по договорам ИСЖ. С учетом длительного срока полисов накопительного и пенсионного страхования они не пользуются спросом;
- отсутствие нормативного обеспечения по видам страхования жизни, что влечет повышенный риск и неопределенность во взаимоотношениях субъектов страхового рынка;
- политика банков, направленная на развитие страхования жизни заемщиков на случай смерти. Данный вид страхования жизни формально является долгосрочным, но по сути — краткосрочным, требующим ежегодного продления договора.

Поэтому страховщикам стоит сконцентрироваться на развитии розничного сегмента, страховой инфраструктуры и актуарной деятельности.

Позитивные тенденции перспективы развития рынка страхования

Несмотря на системные проблемы страхования в стране, которые длительное время препятствуют его эффективному развитию, есть и позитивные тенденции, способные сыграть роль катализатора в развитии рынка в ближайшей перспективе. По мнению Е.А. Адамчук, именно

развивающиеся страховые рынки сейчас демонстрируют активную динамику показателей страхования, темпы прироста которых значительно опережают экономики развитых стран и Европы, и Америки [15]. В связи с этим следует предположить, что и страховой рынок России имеет высокий потенциал роста, к сожалению, пока не реализованный.

Можно выделить наиболее важные позитивные тенденции развития страхового рынка.

1. Очищение рынка от финансово неустойчивых компаний, которое является долгосрочной тенденцией.

В табл. 4 представлена динамика численности страховщиков. В ней можно видеть снижение численности страховщиков на 10–20% в год. В настоящее время численность страховщиков приближается к 200. Основными причинами этого являются банкротство страховщиков или отзыв лицензий в связи с нарушением законодательства. Таким образом, наблюдается «очищение» рынка от финансово неустойчивых страховых компаний. При этом система регулирования и надзора в страховании становится более прозрачной и эффективной. Ужесточение надзорной деятельности подтверждается статистическими данными о количестве страховщиков с отозванными лицензиями (табл. 5).

Если в 2013 г. число компаний, лишившихся лицензии составляло 6,5% от общего числа страховщиков, то по итогам 2016 г. их доля составила 28%. Позиция мегарегулятора в отношении всех операторов финансового рынка является достаточно жесткой. В целом это дает стимулы страховщикам следовать законодательству и требованиям Банка России, что, безусловно, идет на пользу как отдельным страхователям, так и системе страхования в целом. В основном санкции применяются к страховщикам, имеющим некачественные активы, соответственно, финансово неустойчивым или недобросовестным. Закономерным явлением является рост капитализации страховщиков и улучшение качества активов.

2. Усиление государственного регулирования и повышения прозрачности страховых операций.

Необходимость повышения эффективности регулирования рассматривают многие авторы. Так, Е.В. Жегалова считает необходимым использование зарубежного опыта реформирования механизма регулирования в России в целях снижения рисков на страховом рынке [16]. Отдельные аспекты регулирования и надзора в страховании исследовали также Д.И. Кулешова [17], В.Н. Рыбин, И.П. Скобелева [18], подчеркивая значимость расстановки региональных акцентов в этом вопросе. Важные направления регулирования страхования: повышение эффективности системы ОСАГО; контроль Банком России экономической и рыночной стратегии страховщиков; разработка правовых основ социально значимых видов страхования (страхования жизни, страхования жилья, сельскохозяйственного страхования), которые по ряду направлений отсутствуют; усиление контрольных методов за правомерностью деятельности участников страхового рынка.

Тенденция усиления государственного регулирования страховой деятельности есть, и направлена эта деятельность на повышение качественного роста страхового рынка. Значительную часть регулятивных функций государство отдает на уровень саморегулирования. Так, с середины 2017 г. стало обязательным членство страховых организаций во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС). Что касается прозрачности рынка, это выражается в раскрытии информации о деятельности самими страховщиками, а также и регулируемыми органами.

3. Участие страховщиков в пенсионной системе и рост накопительного страхования. Наиболее дискуссионным остается вопрос развития пенсионного страхования. Для страховщиков пенсионное страхование — это возможность привлечения долгосрочных капиталов. Но сейчас степень недоверия граждан пенсионной системе крайне высокая. Пенсионная система неоднократно подвергалась реформированию — и всякий раз безрезультатно. По данным статистики,

доля пенсионного страхования крайне мала и сокращается, что обусловлено отсутствием стимулирующей политики. Ситуация усугубляется низким уровнем жизни в регионах, который ограничивает спрос на долгосрочные финансовые операции.

Однако несмотря на это, возможности пенсионного страхования с участием страховщиков имеют реальные перспективы. Для этого требуется прежде всего разработка нормативной базы в области пенсионного обеспечения и иных видов накопительного страхования. Чтобы заинтересовать граждан в создании накоплений, необходимо сделать пенсионную систему более гибкой с минимальными суммами страховых взносов, то есть добровольное пенсионное страхование может первоначально носить характер микрострахования. Также нужно установить минимальную гарантированную доходность по накопительным полисам и предоставить возможность частичного изъятия накопленного дохода.

В целях повышения надежности пенсионного обеспечения нужно расширить систему страхования банковских вкладов, охватив ею пенсионное и накопительное страхование.

4. Возможное снижение зависимости от кредитного рынка. Особенностью российского рынка является значительная доля совместных операций банков и страховщиков. При этом возникает и зависимость объемов страхования от кредитного рынка. Если с 2013 г. обозначилась тенденция сокращения страхования, связанного с кредитованием, то уже с 2016 г. наблюдается некое оживление на кредитном рынке, активизировалась и страховая деятельность. Снижение участия банков в страховых операциях может иметь отрицательные и положительные последствия. В случае роста конкуренции среди банков скорее всего произойдет снижение стоимости страхования за счет комиссий. Но снижение банкострахования потребует от страховщиков активизации в наращивании клиентской базы.

Снижение зависимости страховщиков от банков ожидаемо приведет к сокращению признаков недобросовестной конкуренции,

когда коммерческие банки в процессе кредитования отдают предпочтение определенным страховщикам. В то же время ограничение участия банковского капитала в страховой деятельности должно сопровождаться активным развитием страховых операций по другим направлениям и их диверсификации.

5. Развитие страхования производственных отраслей. С учетом тенденций внутренней экономической политики, а также необходимости импортозамещения в определенных отраслях у страховщиков расширяются возможности кредитования производства. Нужно иметь в виду региональную специфику, характеризующую ведущие отрасли экономики.

Так, ожидается возможный рост объемов страхования рисков в сельском хозяйстве. Агропромышленный комплекс является важным для страховщиков, так как большинство регионов России сельскохозяйственные. Актуальным направлением является строительная отрасль, риски в которой довольно специфичны, а производственный цикл длительный. Поэтому необходима защита от различных рисков как в жилищном, так и в промышленном строительстве. Строительство объектов недвижимости активизируется практически во всех регионах и потребует соответствующего защитного механизма, одним из которых может стать страхование. Значимость регионального развития подчеркивает П.Г. Воронцов, утверждая, что возрастание роли страхования, особенно в региональной рыночной экономике, требует теоретического и практического переосмысления его места в системе рыночных отношений [19]. Л.А. Орланюк-Малицкая указывает на необходимость регионального подхода в оценке страховой деятельности, в частности предлагает систему показателей оценки страхового интереса региона, а также качества и количества страховой защиты и ее адекватности его потребностям [20].

Кроме того, страховщикам необходимо сконцентрироваться на разработке программ страхования наукоемких и технически сложных отраслей (машиностроение,

металлообработка, химическая промышленность и т.п.). В итоге страхование производственных предприятий обеспечит страховому сектору устойчивую финансовую основу, так как риски предприятий — относительно стабильная часть страхового фонда. Предприятия производственного сектора имеют более устойчивую экономическую базу, кроме того, они не склонны часто менять страховщика по сравнению с гражданами.

Заключение

В статье рассмотрены возможности и риски в страховой сфере, которые нужно учитывать в своей деятельности как страховым компаниям, так и государственным органам. Отмечается усиление регулирования страхового рынка, а также снижение участия банков в страховых операциях. Результатом этого являются нестабильные показатели убыточности и рентабельности по видам страхования. С учетом рассмотренных тенденций ожидается изменение структуры страхования в России, в частности сокращение численности страховщиков. Поэтому в условиях роста конкуренции страховщикам придется диверсифицировать деятельность, снижать стоимость страховых услуг и повышать их качество.

Государственная политика должна быть нацелена на поддержание социально и экономически значимых видов страхования: классического страхования жизни, страхования имущества физических и юридических лиц.

Стратегической задачей страхового сообщества остается определение приоритетов развития страхового рынка, а именно: усиления региональной составляющей и создания единого страхового пространства страны. Региональное присутствие страховщиков важно и с позиции отдельно взятой компании. Наибольшим доверием клиентов пользуются компании, имеющие широкую территориальную сеть. С многофилиальными компаниями удобно иметь дело при урегулировании убытков, а для самих страховщиков — это возможность рассредоточить риски. Поэтому страховщикам

следует сделать акценты на развитие филиалов в регионах. В этом же заинтересованы и региональные органы власти, которые должны решить проблему инвестирования средств здесь же, на региональном уровне. Для этого необходимо предложить страховщикам надежные и эффективные инструменты инвестирования в региональную экономику. В результате страховые рынки регионов получают

сбалансированный и стабильный приток финансовых ресурсов.

В свою очередь национальный страховой рынок должен стать элементом финансовой инфраструктуры государства, эффективно взаимодействующим с реальным и банковским секторами экономики, а также важным механизмом социальной поддержки населения.

Таблица 1

Показатели страховых премий и выплат в РФ

Table 1

Indicators of insurance premiums and payments in Russia

Год	Премии по договорам страхования		Выплаты по договорам страхования		Убыточность страхования, %
	млн руб.	коэффициент роста	млн руб.	коэффициент роста	
2011	665 024	1,2	303 767	1,04	45,7
2012	812 469	1,22	370 782	1,22	45,6
2013	904 864	1,11	420 769	1,13	46,5
2014	987 773	1,09	472 269	1,12	47,8
2015	1 023 819	1,04	509 217	1,08	49,7
2016	1 180 632	1,15	505 790	0,99	42,8
2017	1 278 842	1,08	509 722	1,01	39,9

Источник: Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Source: Insurance entities. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (In Russ.)

Таблица 2

Цепные темпы роста страховых премий по основным видам страхования (2011 – 2017 гг.), %

Table 2

Chain growth rates of insurance premiums by main type of insurance (2011–2017), percentage

Виды страхования	2011	2012	2013	2014	2014	2016	2017
Страхование жизни	154,6	151,9	160,5	127,9	127,9	166,3	153,7
Страхование от несчастного случая	134	153,7	125	101,9	101,9	133,5	112,3
ДМС	113,6	111,9	105,5	107,9	107,9	106,9	101,6
Страхование автотранспорта	118,6	119	108,3	102,9	102,9	91,1	95,2
Сельскохозяйственное страхование	169,6	82,2	107,1	116,9	116,9	125,1	39,9
Добровольное страхование ответственности	103,2	109,2	99,1	127,3	127,3	133,8	90,9
ОСАГО	112,9	117,4	110,6	117,4	117,4	107,2	94,8

Источник: Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Source: Insurance entities. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (In Russ.)

Таблица 3
Суммы и удельный вес премий страхования жизни по видам

Table 3
Amounts and proportion of life insurance premiums by type

Сегмент страхования жизни	2015 г.		2016 г.	
	Сумма, млн руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн руб.	Удельный вес, %
Инвестиционное страхование жизни	51 107	39,4	108 733	50,4
Кредитное страхование	38 395	29,6	46 168	21,4
Накопительное страхование	32 947	25,4	38 186	17,7
Пенсионное страхование	1 427	1,1	1 079	0,5
Прочее страхование жизни	5 837	4,5	21 574	10
Итого	129 713	100	215 740	100

Источник: Страхование жизни в Российской Федерации в 2015 году.

URL: http://aszh.ru/wp-content/uploads/Annual_report_ASZ_2016.pdf

Source: Life Insurance in the Russian Federation in 2015. Annual Report.

URL: http://aszh.ru/wp-content/uploads/Annual_report_ASZ_2016.pdf (In Russ.)

Таблица 4
Динамика количества страховщиков, зарегистрированных в РФ

Table 4
Trends in the number of insurers registered in the Russian Federation

Дата	Число страховщиков	Темп снижения, % к предыдущему периоду
01.01.2011	625	89,03
01.01.2012	579	92,64
01.01.2013	469	81
01.01.2014	432	92,11
01.01.2015	416	96,3
01.01.2016	364	87,5
01.01.2017	297	81,59
01.01.2018	226	76,09

Источник: Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Source: Insurance entities. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (In Russ.)

Таблица 5
Динамика отзыва лицензий у страховщиков

Table 5
Trends in revocation of insurers' license

Год	Число компаний, у которых отозвана лицензия	Доля отозванных лицензий, %
2010	89	4,68
2011	40	8,97
2012	103	18,56
2013	39	6,57
2014	19	12,9
2015	70	20,35
2016	73	27,76
2017	30	13,27

Источник: Страхование сегодня. URL: <http://www.insur-info.ru/freshest>

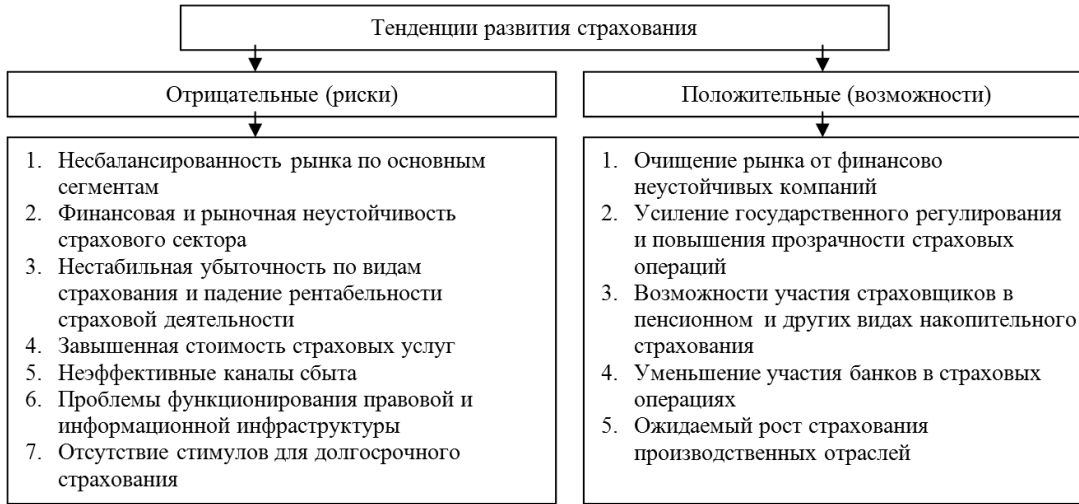
Source: Insurance today. URL: <http://www.insur-info.ru/freshest> (In Russ.)

Рисунок 1

Современные тенденции функционирования страхового рынка в РФ

Figure 1

Current trends in the Russian insurance market functioning



Источник: авторская разработка

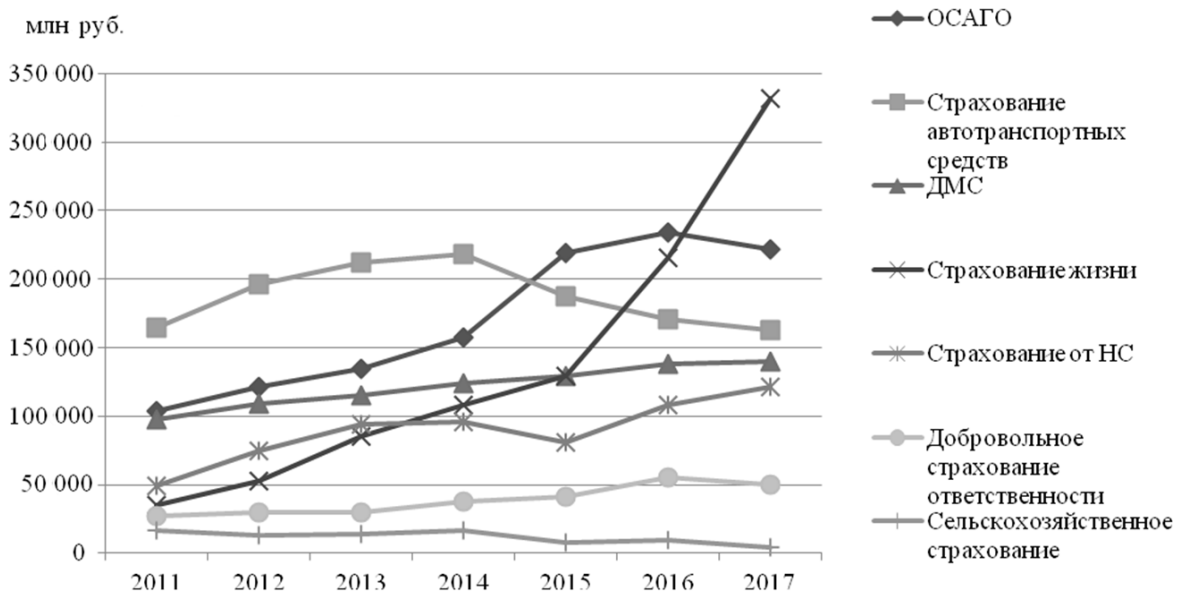
Source: Authoring

Рисунок 2

Динамика страховых премий в основных сегментах страхового рынка (2011 – 2017 гг.)

Figure 2

Trends in insurance premiums in the main segments of the insurance market (2011–2017)

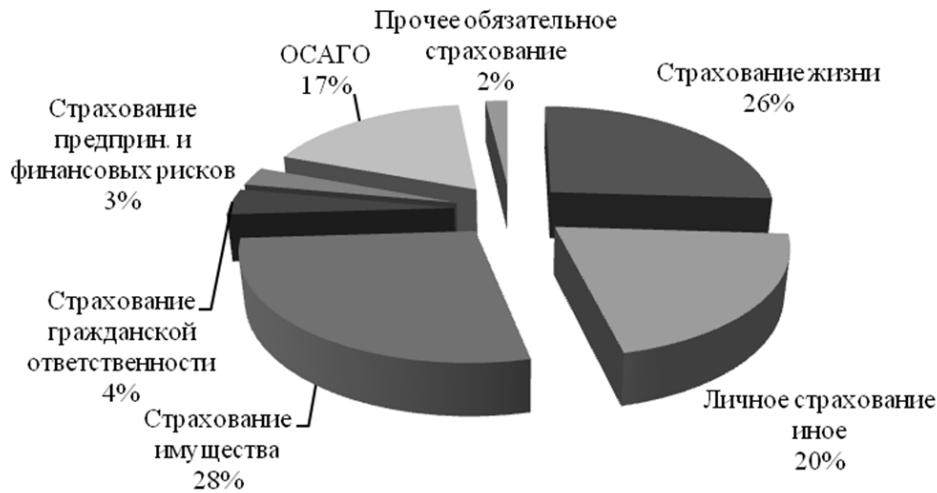


Источник: Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Source: Insurance entities. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (In Russ.)

Рисунок 3
Структура страховых премий в РФ по основным видам страхования в 2017 г.

Figure 3
Insurance premium structure in the RF by main type of insurance in 2017



Источник: Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/
 Source: Insurance entities. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (In Russ.)

Рисунок 4
Структура страхового тарифа в рискованных видах добровольного страхования

Figure 4
Insurance rate structure in high risk voluntary insurance



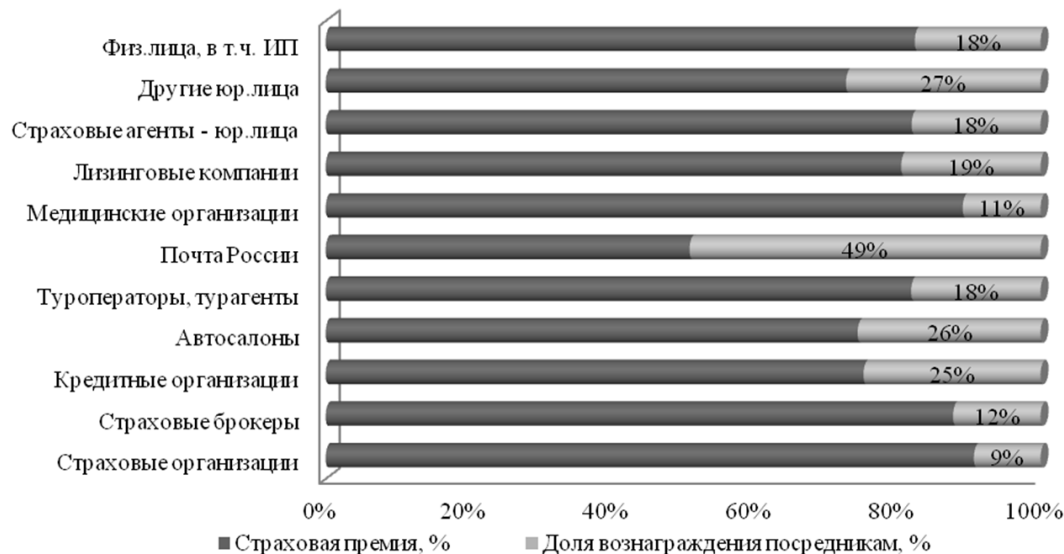
Источник: авторская разработка
 Source: Authoring

Рисунок 5

Данные о страховых премиях, полученных через посредников в 2017 г.

Figure 5

Data on insurance premiums received through intermediaries in 2017



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Ахведиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография. М.: Русайнс, 2017. 236 с.
2. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. 2014. № 2. С. 115—126. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoy-rynok-rf-problemy-i-perspektivy>
3. Айриева А.Н. Стратегические направления развития современного страхового рынка в России // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2014. № 2. С. 36—40.
4. Сплетухов Ю.А. Страховые рынки государств – членов ЕАЭС: современное состояние и эффективность // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2017. № 2. С. 105—114. URL: http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/2/statii_2/fm_2017_2_09.pdf
5. Белозеров С.А., Чернова Г.В., Калайда С.А. Современные факторы развития страхового рынка // Страховое дело. 2018. № 6. С. 31—35.
6. Юлдашев Р.Т., Логвинова И.Л. Практическое применение института страхования для развития экономики страны и возможные направления развития страховой отрасли // Страховое дело. 2018. № 5. С. 9—15.
7. Турбина К.Е. Влияние американских и европейских экономических санкций на международное перестрахование российских страховщиков // Страховое право. 2015. № 2. С. 37—47.
8. Прокопьева Е.Л. Источники и механизмы повышения региональной эффективности страхования. Новосибирск: АНС «СибАК», 2018. 208 с.

9. *Прокопьева Е.Л.* Оценка эффективности развития страхования в регионах РФ с использованием индексного метода // *Финансовые исследования*. 2017. № 1. С. 66—76. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-razvitiya-strahovaniya-v-regionah-rf-s-ispolzovaniem-indeksnogo-metoda>
10. *Комарова Н.В.* Основные тенденции развития современного российского страхового рынка // *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. 2013. № 1. С. 91—99. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-tendentsii-razvitiya-sovremennogo-rossiyskogo-strahovogo-rynka>
11. *Шарапова С.А.* Оценка эффективности управления сбытовыми каналами страховой компании на рынке промышленного страхования // *Вестник Московского городского педагогического университета. Серия Экономика*. 2014. № 1. С. 84—94. URL: [https://www.mgpu.ru/uploads/adv_documents/2662/1485779448-Vestnik1\(25\)2014Ekonomika.Pdf](https://www.mgpu.ru/uploads/adv_documents/2662/1485779448-Vestnik1(25)2014Ekonomika.Pdf)
12. *Цыганов А.А., Брызгалов Д.В.* Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы, перспективы // *Экономика. Налоги. Право*. 2018. Т. 11. № 2. С. 111—120. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy>
13. *Котловский И.Б., Саган А.И.* Устойчивость роста рынка страхования жизни // *Экономика и предпринимательство*. 2014. № 7. С. 598—604. URL: <http://naukarus.com/integralnaya-model-otsenki-effektivnosti-funktsionirovaniya-rynka-strahovaniya-zhizni>
14. *Русецкая Э.А., Брызгалина Ю.Ю.* Инвестиционное страхование жизни в корзине финансовых инструментов // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2016. Т. 1. № 11. С. 227—231.
15. *Адамчук Е.А.* Развивающиеся рынки: риски, вызовы и возможности // *Страховое дело*. 2013. № 2. С. 59—64.
16. *Жегалова Е.В.* Развитие регулирования и надзора на мировом страховом рынке в условиях глобализации: зарубежный и российский опыт // *Экономические науки*. 2015. № 131. С. 113—116. URL: http://ecsn.ru/files/pdf/201510/201510_113.pdf
17. *Кулешова Д.И.* Государственное регулирование страховой деятельности // *Экономика и управление: проблемы и решения*. 2016. Т. 2. № 1. С. 84—88.
18. *Рыбин В.Н., Скобелева И.П.* Государственное регулирование страховой деятельности в регионах Российской Федерации на основе целевых показателей и индикаторов // *Экономика и управление в XXI веке: наука и практика*. 2015. № 2. С. 113—125.
19. *Воронцов П.Г.* Влияние страховых компаний на развитие региональной экономики в РФ // *Экономика и предпринимательство*. 2014. № 7. С. 279—285.
20. *Орланюк-Малицкая Л.А.* Страховой интерес как базис развития регионального страхования // *Региональная экономика и управление: электронный научный журнал*. 2017. № 4. С. 1. URL: <https://eee-region.ru/article/5201>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**THE MODERN RUSSIAN INSURANCE MARKET:
PROBLEMS AND POTENTIAL FOR DEVELOPMENT**

Evgeniya L. PROKOP'EVA

Khakass Technical Institute, Branch of Siberian Federal University,
Abakan, Republic of Khakassia, Russian Federation
evgenia-prokopjeva@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6818-5780>**Article history:**Received 9 August 2018
Received in revised form
24 September 2018
Accepted 8 October 2018
Available online
30 January 2019**JEL classification:** G22,
G38**Keywords:** insurance market,
loss, insurance business,
insurance tariff, insurance
intermediary**Abstract****Subject** The article investigates the specifics of and trends in the national insurance market.
Objectives The purpose is to analyze risks and opportunities of efficient operation of the insurance system as a whole and its individual segments, to assess development prospects of the insurance market in Russia.
Methods I use the summary and analysis of insurance statistics, generalization and systematization of positive and negative factors of the insurance market development, hypothetico-deductive model, statistical methods and modeling.
Results The article classifies problems and risks of the Russian insurance market functioning. They include sectoral and territorial imbalance, fluctuation of losses, uncertain pricing policy. I identify roots of these problems and offer possible solutions, taking into account the strengths of the insurance industry.
Conclusions The low efficiency of insurance mechanisms results from the lack of stable demand for insurance services, low quality of settlement of losses, and absence of support from the State. The most serious are the problems of insurance in Russian regions. However, they are the most significant, as regional insurance markets are the basis of national insurance. The findings may be useful for insurance policy development at the Federal and regional levels, and for individual insurance companies to strengthen their financial stability and market position.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Prokop'eva E.L. The Modern Russian Insurance Market: Problems and Potential for Development. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 1, pp. 177–195.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.1.177>**References**

1. Akhvlediani Yu.T. *Rynok strakhovykh uslug: sovremennye tendentsii i perspektivy razvitiya: monografiya* [Insurance market: Current trends and development prospects: a monograph]. Moscow, Rusains Publ., 2017, 236 p.
2. Aksyutina S.V. [Insurance market in the Russian Federation: Problems and prospects]. *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory's Development*, 2014, no. 2, pp. 115–126.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoy-rynok-rf-problemy-i-perspektivy> (In Russ.)
3. Airieva A.N. [Strategic directions of modern insurance market in Russia]. *Modeli, sistemy, seti v ekonomike, tekhnike, prirode i obshchestve*, 2014, no. 2, pp. 36–40. (In Russ.)
4. Spletukhov Yu.A. [Insurance markets of the EAEU member States: Current status and efficiency]. *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal = Research Financial Institute. Financial Journal*, 2017, no. 2, pp. 105–114.
URL: http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/2/statii_2/fm_2017_2_09.pdf (In Russ.)

5. Belozerov S.A., Chernova G.V., Kalaida S.A. [Modern factors of development of the Russian insurance market]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2018, no. 6, pp. 31–35. (In Russ.)
6. Yuldashev R.T., Logvinova I.L. [Practical application of the Institution of insurance for the development of the economy of the Russian Federation and possible directions of development of the insurance industry]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2018, no. 5, pp. 9–15. (In Russ.)
7. Turbina K.E. [Impact of US and European economic sanctions on the international reinsurance of Russian insurers]. *Strakhovoe pravo = Insurance Law*, 2015, no. 2, pp. 37–47. (In Russ.)
8. Prokop'eva E.L. *Istochniki i mekhanizmy povysheniya regional'noi effektivnosti strakhovaniya* [Sources and mechanisms of improving the regional efficiency of insurance]. Novosibirsk, ANS SibAK Publ., 2018, 208 p.
9. Prokop'eva E.L. [Assessment of efficiency of development of insurance in regions of the Russian Federation with the use of the index method]. *Finansovye issledovaniya = Financial Research*, 2017, no. 1, pp. 66–76. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-effektivnosti-razvitiya-strahovaniya-v-regionah-rf-s-ispolzovaniem-indeksnogo-metoda> (In Russ.)
10. Komarova N.V. [The mainstream of the modern Russian insurance market development]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ekonomika = Saint Petersburg University Journal of Economic Studies*, 2013, no. 1, pp. 91–99. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-tendentsii-razvitiya-sovremennogo-rossiyskogo-strahovogo-rynka> (In Russ.)
11. Sharapova S.A. [Evaluation of efficiency of management of sales channels of insurance company in the market of industrial insurance]. *Vestnik Moskovskogo gorodskogo pedagogicheskogo universiteta. Seriya Ekonomika = Vestnik of Moscow Teacher Training University. Series: Economics*, 2014, no. 1, pp. 84–94. URL: [https://www.mgpu.ru/uploads/adv_documents/2662/1485779448-Vestnik1\(25\)2014Ekonomika.Pdf](https://www.mgpu.ru/uploads/adv_documents/2662/1485779448-Vestnik1(25)2014Ekonomika.Pdf) (In Russ.)
12. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V. [Digitalization of the insurance market: Tasks, problems, and prospects]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law*, 2018, vol. 11, no. 2, pp. 111–120. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy> (In Russ.)
13. Kotlovskii I.B., Sagan A.I. [Sustainable growth of the life insurance market]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2014, no. 7, pp. 598–604. URL: <http://naukarus.com/integralnaya-model-otsenki-effektivnosti-funktsionirovaniya-rynka-strahovaniya-zhizni> (In Russ.)
14. Rusetskaya E.A., Bryzgalina Yu. Yu. [Investment life insurance in the basket of financial instruments]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2016, vol. 1, no. 11, pp. 227–231. (In Russ.)
15. Adamchuk E.A. [Developing insurance markets: Risks, challenges and opportunities]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2013, no. 2, pp. 59–64. (In Russ.)
16. Zhegalova E.V. [Development of regulation and supervision in the global insurance market in the conditions of globalization: Foreign and Russian experience]. *Ekonomicheskie nauki = Economic Sciences*, 2015, no. 131, pp. 113–116. URL: http://ecsn.ru/files/pdf/201510/201510_113.pdf (In Russ.)

17. Kuleshova D.I. [State regulation of insurance activities]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya* = *Economics and Management: Problems and Solutions*, 2016, vol. 2, no. 1, pp. 84–88. (In Russ.)
18. Rybin V.N., Skobeleva I.P. [State regulation of insurance activity in the regions of the Russian Federation on the basis of target indicators and indicators]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: nauka i praktika*, 2015, no. 2, pp. 113–125. (In Russ.)
19. Vorontsov P.G. [The impact of insurance companies on the development of regional economy in the Russian Federation]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* = *Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2014, no. 7, pp. 279–285. (In Russ.)
20. Orlanyuk-Malitskaya L.A. [Insurance interest as a basis for the development of regional insurance]. *Regional'naya ekonomika i upravlenie: elektronnyi nauchnyi zhurnal*, 2017, no. 4, p. 1. (In Russ.) URL: <https://eee-region.ru/article/5201>

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.