

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №4, Том 11 / 2019, No 4, Vol 11 <https://esj.today/issue-4-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/55ECVN419.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Савенко О.Л., Болотин Ю.О. Устойчивое развитие страхового рынка в современных условиях: концептуальные основы и инструменты обеспечения // Вестник Евразийской науки, 2019 №4, <https://esj.today/PDF/55ECVN419.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Savenko O.L., Bolotin Yu.O. (2019). Sustainable development of the insurance market in modern conditions: conceptual framework and tools to ensure. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 4(11). Available at: <https://esj.today/PDF/55ECVN419.pdf> (in Russian)

УДК 336

ГРНТИ 06.73.65

Савенко Оксана Леонидовна

ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет», Ростов-на-Дону, Россия
Доцент

Кандидат экономических наук

E-mail: kalaberdina_o@mail.ru; olsavenko@sfedu.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=671603

Болотин Юрий Олегович

ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет», Ростов-на-Дону, Россия
Студент 2-го курса магистратуры, направление «Финансы и кредит»

E-mail: BolotinU@yandex.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=924618

Устойчивое развитие страхового рынка в современных условиях: концептуальные основы и инструменты обеспечения

Аннотация. На современном этапе развития для национальных экономик все больше актуализируется проблема не только преодоления последствий финансово-экономических кризисов, усиливших неопределённость и риск хозяйственной деятельности, но и разработки инструментов по их предупреждению. Перераспределению рисков в экономической системе, созданию условий для обеспечения высокого уровня социальной защиты населения и сокращению финансовой нагрузки на государство, а также генерированию инвестиционных ресурсов в современном мировом хозяйстве способствует рынок страховых услуг, развитие систем страхования. В статье отмечается, что рынок страховых услуг предназначен для преодоления кризисных явлений в экономике, однако и сам он подвержен кризисным явлениям, цикличности в развитии, что может самым негативным образом сказаться на его устойчивости и привести к его дисфункциональности.

Оценка авторами ведущих сегментов страхового рынка показала, что в большинстве своём это высококонцентрированные отрасли страхования, в которых рост премий не обеспечен качественной трансформацией страхового рынка на фоне ужесточения требований мегарегулятора, сохранений санкционного давления, есть реальные угрозы его устойчивости, которые могут быть вызваны падением спроса на страховые услуги в результате потери доверия к институту страхования, усилением структурных дисбалансов в условиях

ужесточения конкурентной борьбы между страховым и банковским сектором, изменением расстановки сил в прямых и посреднических схемах продажи и др.

В настоящее время риск-профиль страхового рынка России включает следующие риски: сегмента обязательного страхования автогражданской ответственности; отсутствия глобальной цели развития; агрессивного роста инвестиционного страхования жизни; огосударствления страхового рынка; операционные риски страховых компаний; кредитные и регулятивные риски; качества активов страховых компаний; недобросовестной конкуренции и мошенничества; информационной безопасности и др.

Разработка и внедрение совершенно новых и инновационных страховых продуктов, а также систем и методов – блокчейн, смарт-контрактов, модели «sharing economy», agile-технологий – приоритетные направления развития страхового рынка в обозримом будущем.

Ключевые слова: риски; страхование; страховой рынок; страховые организации; страховые компании; институт страхования; устойчивое развитие

Принадлежность страхования к числу наиболее старых и устойчивых форм обеспечения бесперебойности процесса хозяйствования детерминируется природными (усиление геологической нестабильности, рост частоты и тяжести стихийных бедствий и др. неблагоприятных событий), экономическими (усложнение хозяйственных связей в процессе развития экономики, возникновение новых видов предпринимательских рисков и развития научно-технического прогресса и др.) и социальными процессами (старение населения, криминализация общества и др.), которые обуславливают сохранение потребности в нем в современных условиях.

В соответствии с данными ЦБ РФ, темпы прироста страхового рынка в 2018 году достигли исторического максимума после 2012 года и составили 15,7 %. При этом, наибольший вклад в рост страхового рынка приходился на страхование жизни (60,2 % совокупного прироста страховых взносов). Кроме того, эксперты отмечают позитивные изменения в динамике добровольного страхования (ускорение до 19 %), а по обязательным видам страхования удалось выйти из отрицательного значения премий на 1,9 % роста¹.

¹ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/content/document/file/71180/review_insure_18q4.pdf (Дата обращения: 01.07.2019).

Тем не менее, темпы роста страхового рынка в последние годы не обеспечены качественной трансформацией институтов, формирующих его потенциал, который может быть производительно реализован российской экономикой. Критическое переосмысление драйверов развития страхового рынка на фоне сокращения количества страховых организаций (с 431 в 2012 г. до 217 в 2018 г.) и роста концентрации рынка (к концу 2019 года эксперты ожидают, что более 66 % страхового рынка будет приходиться на ТОП-10 страховых компаний) позволяет сделать вывод о существенных дисбалансах в его развитии. Это, в свою очередь, не позволяет обеспечить реализацию социально-экономических функций страхования, отражающих его содержание и предназначение. Поэтому, среди актуальных проблем, которые дестабилизируют развитие российской экономики и страхового рынка, в частности, можно выделить:

- использование страхования не только как средства оптимизации налогообложения, но и как способа отмывания и вывоза капитала за границу;
- неэффективное использование страховых фондов страховыми компаниями;
- существование структурных дисбалансов в реализации инвестиционного потенциала российского страхового рынка;
- усиление концентрации и, как следствие, монополизации страховой сферы в ущерб конкуренции, выступающей основой рыночных отношений наряду со свободой выбора;
- значительные масштабы страхового мошенничества (особенно в секторе обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО));
- недостаточную страховую культуру населения, страховых организаций [1] и др. участников рынка.

Существование перечисленных выше проблем, блокирующих выход страхового рынка на траекторию устойчивого развития, актуализирует необходимость его концептуального переосмысления.

Исследование базируется на основных положениях современной экономической теории, теории финансов и анализе существующей хозяйственной практики страховых организаций и страхователей как участников системы страховых отношений, регулируемой в рамках современной модели мегарегулятора (ЦБ РФ). В основе исследования лежат системный и институциональный подходы, были применены общенаучные методы историко-генетического, сравнительного, статистического анализа и частные приёмы экономического исследования.

Страхование можно представить как систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, государства, муниципальных образований которые связаны с наступлением в жизни и деятельности перечисленных выше субъектов экономики страховых случаев (определенных российским законодательством), и предполагает необходимость осуществления страховых выплат из сформированных за счёт страховых взносов (премий) целевых фондов денежных средств [2].

Интерпретируя содержательное наполнение страхования посредством включения социального аспекта и методологии институционализма, можно представить его как «систему установленных и укоренившихся правил, структурирующих социальные взаимодействия [3] между экономическими субъектами (домашними хозяйствами, государством, фирмами и финансовыми посредниками)». Соответственно, страхование представляет собой институт, который носит дополнительный, вспомогательный характер по реализации задачи сохранения устойчивости экономической системы в целом, т. е. обеспечении нормального процесса воспроизводства.

В содержательной интерпретации страхового рынка целесообразно применять инструментарий институционализма ещё и потому, что именно он позволяет выделить присущие формальным и неформальным институтам правила, способы, инструменты и т. п., позволяющие генерировать не только потоки денежных средств, опосредующих процесс реализации страховых отношений на микро-, мезо, макроуровнях, но и вычленив и охарактеризовать создаваемые при этом эффекты, оценить их влияние на развитие отдельных отраслей и экономики в целом.

Более того, свойственная институциональной парадигме междисциплинарность, позволяет в едином ключе учесть экономическую, социологическую, психологическую, юридическую, историческую и политическую стороны эволюции страхового рынка как категории и как особого финансово-экономического феномена, важнейшего института современной экономической системы.

Детализация и декомпозиционный анализ страхового рынка с последующим его представлением в виде сложной системы, включающей в себя различные подсистемы и элементы, принадлежит Орланюк-Малицкой Л.А. [4] в данном подходе автор преодолевает узость трактовки страхового рынка только как рынка продавца, а также обосновывает то, что это сложная адаптивная система, которая способна к самоорганизации и воплощает в себе все многообразие связей, возникающих с другими элементами всей финансово-экономической системы страны.

К настоящему времени в научном сообществе уже сложилось такое мнение, что институциональные процессы, связанные с развитием страхового рынка, выступают индикатором глубины и качества осуществляемых в российской экономике институциональных преобразований [5]. Так, Сафуановым Р.М. под институтом страхования понимается такой рыночный институт, который позволяет минимизировать риски экономической и социальной деятельности в условиях информационной асимметрии и неопределенности рыночной среды посредством реализации механизма, координирующего действия экономических субъектов – некоего социального договора. Этот договор, как полагает Сафуанов Р.М., образуется из общественных и частных страховых соглашений, что позволяет в конечном итоге обеспечивать непрерывное воспроизводство социально-экономических процессов [6].

В соответствии с подходом Цыганова А., страховой рынок представляет собой совокупность институтов и соответствующих им механизмов, созданных и функционирующих в целях снижения трансакционных издержек, ограничивающих и структурирующих поведение экономических агентов по поводу создания, купли-продажи и потребления страховых услуг [7].

Механизмом реализации страховых отношений как системы институционализированных взаимодействий, возникающих между экономическими субъектами по защите имущественных и иных интересов при наступлении (или угрозе наступления) различных неблагоприятных событий природного, социального и экономического характера, является страховой рынок [8].

Все перечисленные определения страхового рынка в общем смысле раскрывают его основополагающие системообразующие свойства. Страховой рынок представляет собой развитую систему связей между субъектами сферы страхования, а также другими участниками финансовых рынков, по поводу отношений, опосредующих страхование, страховую деятельность.

Структурная организация российского страхового рынка предполагает относительную самостоятельность субъектов страхового дела (рис. 1), их взаимодействие по поводу купли-продажи, а также выполнение обязательств по предоставляемому страховому продукту.

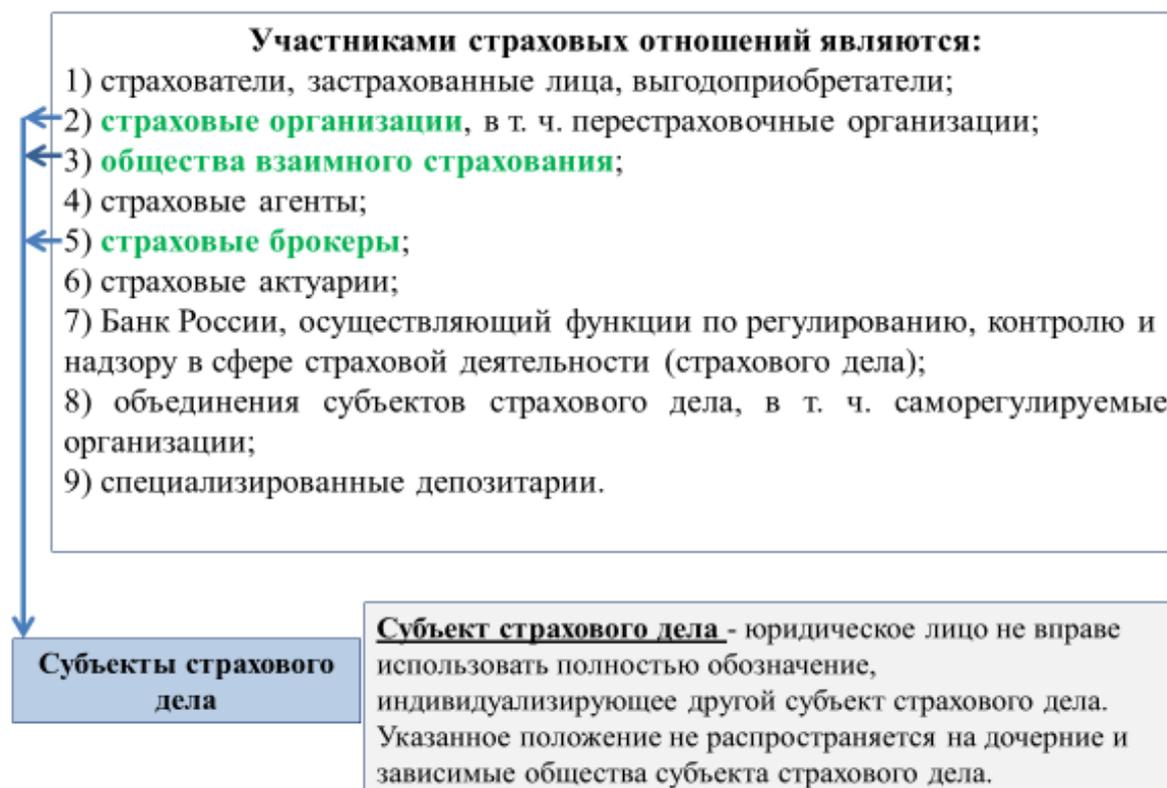


Рисунок 1. Участники системы страховых отношений и субъектов страхового рынка в соответствии с действующим российским законодательством²

Относительная самостоятельность страховых организаций, как субъектов страхового рынка, проявляется в возможности формировать собственные виды страховых продуктов (кроме обязательных видов страхования), формировать и проводить индивидуальную финансовую политику внутри компании и во взаимодействии со страховыми посредниками-партнёрами с учётом поведенческих эвристик потребителей [9] и др.

Структура страхового рынка, его субъектный состав, институты и организации инфраструктурной поддержки, представлены на рисунке 2.

Генеральным принципом, выступающим фундаментальной основой современного страхового рынка, на наш взгляд, выступает принцип обеспечения конкуренции как на уровне страховых организаций, так и в масштабах всего рынка. Если говорить о механизме поддержания конкуренции и обеспечении соответствующих возможностей и преимуществ для страховой организации, то в рамках действующего российского законодательства он состоит в разработке наиболее оптимальных страховых продуктов, которые способны удовлетворять потребности всех заинтересованных сторон, представленных на страховом рынке. Кроме того, и само государство заинтересовано в поддержании добросовестной конкуренции на страховом рынке, развитии эффективных механизмов по установлению конкурентного равновесия на нем в условиях несовершенной информации [10], неполной информации [11] и неблагоприятного отбора [12].

² Составлено по: ФЗ РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.



Рисунок 2. Структура современного страхового рынка в РФ (составлено по материалам исследования)

Важно заметить, что на страховом рынке страховщики конкурируют не только между собой, но и с другими финансово-кредитными институтами, привлекающими от потенциальных страхователей свободные денежные ресурсы. В современных условиях особенно обостряется конкурентное соперничество между страховыми организациями и коммерческими банками.

Таким образом, структурно страховой рынок можно представить, как совокупность институциональных единиц, прямо или косвенно вступающих в финансово-экономические отношения по поводу формирования и использования страховых фондов. Изучение процесса эволюции страхового рынка позволяет не только выявить его сущностные характеристики, но и систематизировать особенности его содержательного наполнения, императивы устойчивого функционирования и развития в условиях институциональных изменений, которые выступают основой развития системы страховых отношений. Основными детерминантами развития современного отечественного страхового рынка выступают изменения в правилах и способах принуждения к исполнению правил и ограничений, т. е. формальных институтов рынка страхования.

Институты, способствуя росту регулярности и устойчивости социальных взаимодействий, снижению издержек в процессах обмена (транзакционных издержек),

становятся императивами устойчивого экономического развития. Однако, при этом, институты не всегда эволюционируют в направлении наиболее эффективных организационных структур и механизмов, и могут развиваться по деструктивному сценарию [13].

В качестве предпосылок создания института страхования как социально-экономического способа борьбы с последствиями опасных явлений можно отметить различные факторы как объективного, так и субъективного характера. Совокупность данных факторов представляется первоосновой исторически сложившейся модели страхового рынка.

Императивами существования страхового рынка и потенциально устойчивого его развития являются:

- наличие общественной потребности в страховых услугах и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности с ожидаемо высоким качеством в представлении потребителей страховых услуг;
- конкуренция страховых организаций, т. е. их соперничество за привлечение страхователей, мобилизацию денежных средств в страховые фонды, выгодное их инвестирование и достижение высоких финансовых результатов внутри страны и в масштабах глобального страхового рынка [14].

Таким образом, можно сделать следующие выводы относительно теоретико-методологических аспектов исследования и содержательной интерпретации страхового рынка:

Экономическая природа страхового рынка может быть объяснена с помощью инструментария институционализма как альтернативного способа хозяйственной координации транзакционных издержек по сравнению с фирмой, или в данном случае страховой организацией.

Содержательное наполнение страхового рынка детерминирует его функциональное предназначение, которое можно разграничить с учётом набора общерыночных и специфических функций.

В процессе институционализации российский страховой рынок прошёл ряд этапов, неоднозначных по своему содержательному наполнению и организационному механизму, ввиду смены политических режимов и трансформаций типов экономических систем, что детерминирует во временном разрезе в сравнении со страховым рынком в глобальном контексте соответствующие данным историческим этапам его развития особенности.

Основой устойчивости финансовой среды страхового рынка выступают: принцип сбалансированного развития; пропорционального финансирования; управляемости рисками.

Страховой рынок, обеспечивая непрерывность воспроизводственного процесса на макро-, мезо- и микроуровнях экономики, сам подвержен влиянию множества разнообразных факторов. Непростые макроэкономические условия, в которых происходит развитие российского страхового рынка, усиливают их действие. Поэтому крайне важно, чтобы в финансовой системе были созданы механизмы, инструменты, которые могли бы обеспечить все условия, способствующие стабильному состоянию его финансовой среды, в которой тестируются как процессы конвергенции страховых и финансовых рынков [15; 16], так и дивергенции [16].

На наш взгляд, применительно к определению факторов, которые влияют на развитие страхового рынка, его устойчивость, следует применить системный подход, позволяющий выявить причинно-следственные связи и взаимозависимости между элементами страхового рынка, оценить характер и степень их воздействия на данный рынок. В составе содержательной интерпретации категории «устойчивость страхового рынка» необходимо особое внимание

уделять мезоуровневой составляющей или мезосреде [17], которая концентрирует в себе многочисленные свойства региональных страховых рынков, обусловленные особенностями развития региональных экономик. Кроме того, исследование этой составляющей применительно к проблематике устойчивости страхового рынка даёт представление о том, как формируется страховой рынок в целом под влиянием страховых компаний, которые функционируют в том или ином регионе, и наоборот.

Очевидно, что характер социально-экономической динамики региона оказывает значительное влияние на страховой сектор мезоуровня. Так, например, если мы рассматриваем депрессивный регион, в котором складывается сложная ситуация в производственной сфере, стабильно низкие реальные доходы населения, невысокий уровень предпринимательской активности, то и спрос на страховые услуги в нем будет, соответственно, ничтожно мал в сравнении с высокодоходными субъектами РФ. Это, в свою очередь, будет влиять на поведение страховых компаний на данной территории, их тарифную политику и бизнес-процессы, финансовые результаты.

В масштабах страны это будет проявляться в дисбалансах развития всего страхового рынка ввиду региональных перекосов в развитии страховой отрасли, что позволит говорить о наличии признаков нестабильного развития, тенденции его движения к неустойчивому состоянию.

Определение устойчивости страхового рынка основывается на анализе динамики количественных и качественных параметров его развития, включая: субъектный состав участников страхового рынка, условия и результаты развития его ведущих сегментов; каналов продаж.

Содержание проблемы устойчивости страхового рынка сочетает в себе необходимость сохранения свободы выбора, конкуренции, однако и требует в силу существования трансакционных издержек, провалов рынка, оппортунистического поведения контрагентов и др. определенного регулирующего воздействия.

Это свидетельствует о том, что существует объективная необходимость в обеспечении определенных условий по поддержанию и развитию рынком способности на системном уровне сохранять положительную динамику качественных и количественных показателей развития в координатах неизменных для рыночного порядка неопределенности и риска.

Безусловно, данный аспект страховой защиты самого страхового рынка может обернуться риском огосударствления страховой отрасли, и здесь необходима тонкая настройка механизма ее регулирования, что требует выполнения определенных условий от всех её субъектов.

К ключевым условиям устойчивого развития страхового рынка, представляющим собой требования и объективные обстоятельства или императивы, без которых этот тип развития не будет возможен, относятся [18]:

1. Теоретико-методологическое обоснование концепции развития страхового рынка на долгосрочную перспективу, обеспечивающей достижение национальных интересов в глобальном экономическом пространстве. Предполагает научное обоснование наиболее эффективных способов организации страхового рынка, формирующих в теоретическом и методологическом плане его фундаментальную платформу с непротиворечивой системой финансовых институтов его инфраструктурной поддержки с учётом мирового передового опыта в данном направлении при сохранении национального суверенитета.

2. Методическое обеспечение прогрессивных инструментов, позволяющих в полной мере использовать возможности страхового рынка, минимизировать его ограничения в

части своевременного и эффективного решения проблем, перед которыми неизбежно оказываются любые субъекты финансовой системы. В данном случае речь идёт о методиках оценки степени устойчивости финансовой среды разных сегментов страхового рынка (розничного, корпоративного); системах индикаторов, позволяющих контролировать достижимость целей устойчивого развития (в теории и на практике) и управлять ими.

3. Создание координационного механизма, опосредующего обмен, распределение и перераспределение финансовых ресурсов на рынке страховых услуг с чёткой регламентацией зон ответственности участников системы страховых отношений. С одной стороны, отсутствие унифицированной терминологии, единых правил страхования, а также стандартов раскрытия информации страховыми организациями приводит к падению эффективности всего страхового рынка, значительно снижает качество предоставляемых страховых услуг, что дискредитирует институт страхования, подрывает доверие к нему со стороны потенциальных и реальных страхователей, приводит к недострахованию и нарушению законных прав и интересов потребителей страховых услуг. А с другой стороны, отрицательное отношение страхователей к страховым организациям в совокупности с отсутствием единой базы данных по всем клиентам страховщиков и низкий уровень ответственности за нарушение правил договоров страхования, ведут к росту страхового мошенничества со стороны клиентов страховых организаций. Рост трансакционных издержек в страховании неизбежно отразится ростом тарифов (рост стоимости страхования) и/или убыточности страховых компаний (снижение уровня финансовой устойчивости страховщиков). В результате, рост объёмов страхового рынка в отрыве от соответствующего развития страховой инфраструктуры приведёт к тиражированию неустойчивых страховых практик, а в итоге и вовсе к кризису всего страхового рынка³.

Поэтому, в этом механизме особое место должно быть отведено базовым стандартам совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке, которые призваны обеспечивать конкурентность рынка и сделок, обеспечивать соблюдение интересов реципиентов страховых услуг, повысить качество оказываемых страховых услуг, информационную прозрачность и безопасность совершения сделок.

4. Согласование интересов участников рынка, развитие конструктивного многостороннего сотрудничества между страховыми организациями и банками [19], с соответствующей новым реалиям рынка нормативно-правовой базой – позволит предупредить недобросовестную конкуренцию между ними в споре за наиболее привлекательные сферы приложения страхового капитала, расширение клиентской базы. Следовательно, для реализации заявленной в содержании выпускной квалификационной работы цели, необходимо выявить особенности обеспечения устойчивости страхового рынка применительно к обозначенным выше уровням (микро-, мезо-, макроуровням) с учётом экзогенных и эндогенных факторов, тестируемых на современном этапе его развития.

Безусловно, обеспечение устойчивого развития страхового рынка зависит от того, каким образом обеспечивается устойчивость на уровне его субъектного состава и в частности – на уровне страховых организаций.

Как было отмечено нами ранее, одним из важнейших компонентов создания устойчивой финансовой среды страховой деятельности выступают: теоретико-методологический фундамент, методическое обеспечение и механизм, позволяющий конституировать эффективные способы рыночного взаимодействия между участниками системы страховых отношений.

³ Будущее страхового рынка: использовать возможности. – М., 2015. С. 43. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/docbank/73f/fec/8c3/03b54f778c6621636b2572a.pdf> (Дата обращения: 18.08.2019).

К приоритетным задачам по развитию страхового рынка в направлении обеспечения его устойчивости относятся⁴:

- необходимость повышения качества активов субъектов страхового дела;
- обеспечение устойчивости страховых организаций;
- повышение уровня защиты прав потребителей страховых услуг, в частности посредством введения количественных нормативов и качественных требований к субъектам страхового рынка, соответствующих подходам риск-ориентированного надзора в рамках концепции Solvency II.

В свете приведённых выше аспектов исследования устойчивости страхового рынка, дадим обобщённое представление о факторах, детерминировавших его современное состояние: отраслевой составляющей страхования, его субъектно-объектного состава и законодательный новаций (таб. 1).

Таблица 1

Факторы развития страхового рынка России: отраслевой срез и участники рынка⁵

	Факторы развития СР	Результаты (факт/ожидания)
Субъекты страхового рынка	Ужесточение требований к уставному капиталу страховых организаций; Регулирование сделок слияний и поглощений (M&A) [20]; Закон о санации страховых организаций.	Санация ПАО «Росгосстрах»; Передел страхового рынка; Возможный уход с рынка 70 компаний.
Страхование жизни	Рост активности банков; Рост кредитования; Введение стандарта раскрытия информации клиентам.	Снижение темпов роста инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) при сохранении в целом его «+» динамики; Снижение мисселинга; Рост продаж продуктов с гарантированной доходностью.
Страхование от несчастных случаев	Диджитализация; Рост активности мошенников.	Рост доли прямых продаж; Рост количества убытков; Рост доли выплат по «серым» схемам.
ДМС	Медицинская инфляция; Закон о телемедицине (с 01.01.18 г.); Рост трудовых мигрантов.	Рост объема премий 5–8 %; Рост спроса на индивидуальные полисы ДМС с телемедициной; Рост количества застрахованных от критических заболеваний; Рост количества договоров добровольного медицинского страхования (ДМС) трудовых мигрантов.
Страхование имущества юр. лиц	Отсутствие крупных инфраструктурных проектов, стагнация экономики, старение производственных фондов.	Снижение количества договоров и объёма премий; Рост концентрации сегмента в пределах ТОП-5.
Страхование имущества физических лиц	Рост числа ипотечных кредитов, активизация коробочных продуктов через банки и партнёров-ритейлеров.	Сокращение доли традиционного агентского канала продаж; Увеличение количества договоров и объёма премий.

⁴ Разработана концепция риск-ориентированного подхода к регулированию страховщиков. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news/63895> (Дата обращения: 20.08.2019).

⁵ Страховой рынок России в 2017 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20in%20Russia%202017.pdf (Дата обращения: 21.08.2019).

	Факторы развития СР	Результаты (факт/ожидания)
ОСАГО	Сохранение всех негативных тенденций. Повышение порога европротокола, нововведения в части урегулирования убытков. Возможное расширение тарифного коридора.	Дальнейший рост доли судебных и прочих расходов в структуре выплат. Рост объёма премий, рост количества договоров. Сложная финансовая ситуация у страховщиков с долей ОСАГО более 30 %.
Автокаско	Рост автокредитования, рост числа новых автомобилей.	Рост количества договоров при сохранении или снижении объёма премий, рост убыточности.
Перестрахование	Улучшение странового рейтинга РФ и международных ведущих российских компаний.	Рост объёма входящего зарубежного бизнеса.

Указанные тенденции, выявленные в процессе анализа современных концептуальных основ, факторов и условий по обеспечению устойчивости страхового рынка, определяют необходимость идентификации параметров, которые бы позволили дать его системную характеристику. Устойчивость развития страхового рынка как элемента финансового рынка выступает его стратегическим ориентиром, что обуславливает необходимость изучения параметров и инструментов её обеспечения на основе количественных и качественных индикаторов его развития.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Страховой рынок – это механизм, который реализует страховые отношения между экономическими субъектами по поводу обеспечения и защиты имущественных и других интересов в связи с наступлением (или угрозой наступления) в их жизни/деятельности различных неблагоприятных событий природного, техногенного, экономического и социального характера.

2. Современное состояние страхового рынка определяется следующими количественными и качественными параметрами:

- высокий уровень концентрации практически во всех отраслях страхования;
- рост страховых премий опережает качественную трансформацию страхового рынка;
- сохранение и/или модификация мошеннических схем на фоне ужесточения требований мегарегулятора;
- усиление структурных дисбалансов рынка: бурный рост одних отраслей (ИСЖ) при одновременном кризисе и стагнации остальных (сельхозстрахование, ОСАГО и др.);
- нарастание конкуренции между страховым и банковским секторами;
- высокая степень неопределённости при отсутствии глобальной цели развития;
- огосударствление страхового рынка и др.

3. Развитие страхового рынка обеспечивается как традиционными (инвестиции в депозиты, ценные бумаги, перестрахование и др.), так и инновационными финансовыми инструментами (смарт-контракты, долевое страхование жизни, модель «sharing economy» и др.) [21], результативность которых по обеспечению его устойчивости детерминирована множеством факторов и условий.

4. Для преодоления дисбалансов в развитии современного страхового рынка России важно учитывать не только институциональные особенности его развития, но и стремиться обеспечить их преодоление посредством системного подхода:

- развивать страховое законодательство с учётом интересов экономических субъектов – домашних хозяйств, бизнеса и государства. Экспертное сообщество связывает эффективность реализации важнейшего для российского страхового рынка и экономики страны – закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций с разработкой соответствующих организационно-финансовых механизмов его реализации⁶;
- повышать уровень финансовой грамотности населения и его ответственности за сохранность своего имущества. По мнению президента Всероссийского союза страховщиков Юргенса И., распространённость страхования жилья в России остаётся крайне низкой даже в тех регионах, которые традиционно страдают от паводков и лесных пожаров. За исключением Москвы, где показатель страхования жилья стремится к 50 %, «доля данного вида страхования в среднем по стране не превышает 8 %. Для сравнения – уровень проникновения страхования жилья в недавно пострадавшей от наводнения Иркутской области не превышает 3,4 %⁷;
- стимулировать представителей малого и среднего предпринимательства, крупного бизнеса к страхованию;
- обеспечивать страховой рынок высококвалифицированными специалистами в страховой сфере;
- внедрять инновационные страховые продукты, адаптировать в развитии страховой индустрии технологии, опирающиеся на достижения в сфере искусственного интеллекта, поведенческих финансов и нейролингвистического программирования [22], открывающего новые горизонты реализации инвестиционного потенциала страхового рынка на фондовой бирже.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мартыненко П.Г., Рындина И.В. Влияние институциональных факторов на макроэкономические параметры развития рынка страховых услуг // Финансы и кредит. – 2012. – №28 (508). – С. 50.
2. Савенко О.Л. Бизнес-процессы в страховании: содержание и эффективность в современных условиях // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №6 (2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/145EVN616.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
3. Ходжсон Дж. Что такое институты? // Вопросы экономики. – 2007. – №8. – С. 49.
4. Орланюк-Малицкая Л.А. Методологические аспекты исследования страхового рынка России // Финансы. – 2004. – № 11. – С. 54–59.
5. Сафуанов Р., Казанцева Г. Теоретические основы развития страхования как объекта предпринимательской деятельности // Страховое дело. – 2007. – №8. – С. 45.

⁶ С 4 августа в России действует законодательство о страховании жилья от ЧС. Согласно закону, в квитанциях ЖКХ появится строка о добровольном страховании недвижимости от чрезвычайных ситуаций, чтобы привлечь внимание граждан на возможность предостеречь себя от серьёзных убытков, связанных с непредвиденными природными или бытовыми ситуациями. Также регионы получают возможность разрабатывать специальные программы страхования для граждан. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://regnum.ru/news/society/2657586.html> (Дата обращения: 21.08.2019).

⁷ Страхование жилья: названы самые уязвимые регионы для рисков ЧС. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://regnum.ru/news/society/2657586.html> (Дата обращения: 22.08.2019).

6. Сафуанов Р.М. Страхование как рыночный институт социально-экономического развития регионов России. – Екатеринбург, 2011. – С. 10.
7. Цыганов А. Экономическое содержание понятий, характеризующих страховой рынок и его структуру // Финансы и кредит. – 2008. – №12. – С. 63.
8. Савенко О.Л. Институциональные условия развития страхового рынка в России: особенности и перспективы // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2013. – № 9 (29). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnye-usloviya-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii-osobennosti-i-perspektivy> (Дата обращения: 11.07.2019).
9. Шевченко Д.А. Влияние поведенческих эвристик потребителей на продвижение страховых услуг. В сборнике трудов XVII международной научно-практической конференции: Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста. – Ростов-на-Дону, 2016. С. 709–715.
10. Rothschild M., Stiglitz J.E. Equilibrium in Competitive Insurance Markets: An Essay in the Economics of Imperfect Information // Quarterly Journal of Economics. 1976. Vol. 80. P. 629–649.
11. Wilson C. A Model of Insurance Market with Incomplete Information // Journal of Economic Theory. 1977. Vol. 16. P. 167–207.
12. Cohen A., Siegelman P. Testing for Adverse Selection in Insurance Markets // Journal of Risk & Insurance, The American Risk and Insurance Association. 2010. Vol. 77(1). P. 39–84.
13. Вольчик В.В. Проблема доверия и модернизация институтов // TERRA ECONOMICUS. – 2012. – Том 10. – №2. – С. 12–18.
14. Benfield, A. Global Insurance Market Opportunities / A. Benfield // Risk. Reinsurance. Human Resources. 2015. P. 1–63. URL: <http://thoughtleadership.aonbenfield.com/documents/20150913-ab-analytics-insurance-risk-study.pdf>.
15. Cummins J.D. Convergence of Insurance and Financial Markets: Hybrid and Securitized Risk-Transfer Solutions // Journal of Risk and Insurance. 2009. Vol. 76. № 3.
16. Белозеров С.А., Писаренко Ж.В. Тестирование российского страхового рынка на наличие конвергенции // Экономика региона. – 2014. – №3.
17. Аникина И.Д., Шор И.М., Бондаренко А.С. Развитие страхового рынка как условие обеспечения социально-экономической стабильности регионов (на примере Южного федерального округа) // Финансы и кредит. – 2014. – №7 (583). – С. 9–15.
18. Догадайло Н.В. Подходы к определению устойчивости финансовой среды страхового рынка // Вестник ВСГУТУ. – 2014. – №5 (50). – С. 136.
19. Тарасова Ю.А. Особенности развития современного страхового рынка России. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.hse.ru/data/2012/06/26> (Дата обращения: 10.08.2019).
20. Савенко О.Л. Влияние процессов слияний и поглощений на развитие страхового рынка в современных условиях. В сборнике трудов XVII международной научно-практической конференции: Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста. – Ростов-на-Дону, 2016. С. 113–118.
21. Савенко О.Л., Шишлова Д.А. Инвестиционное и накопительное страхование жизни как драйвер инновационного развития финансовой системы. В сборнике: Проблемы устойчивого развития экономики России Сборник статей. Под редакцией Т.Ю. Анопченко. Ростов-на-Дону, 2014. С. 100–104.
22. Babaev M., Savenko O. Neuro-linguistic- programming-based modeling of stock markets / Fractal Approaches for Modeling Financial Assets and Predicting Crises. IGI Global. 2018. P. 205–229.

Savenko Oxana Leonidovna

Southern federal university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: kalaberdina_o@mail.ru; olsavenko@sfedu.ru

Bolotin Yury Olegovich

Southern federal university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: BolotinU@yandex.ru

Sustainable development of the insurance market in modern conditions: conceptual framework and tools to ensure

Abstract. At the present stage of development, the problem of not only overcoming the consequences of financial and economic crises that have increased the uncertainty and risk of economic activity, but also the development of tools to prevent them, is becoming increasingly important for national economies. The redistribution of risks in the economic system, the creation of conditions for ensuring a high level of social protection of the population and reducing the financial burden on the state, as well as the generation of investment resources in the modern world economy contributes to the insurance market, the development of insurance systems. The article notes that the insurance market is designed to overcome the crisis phenomena in the economy, however, it is subject to crisis phenomena, cyclical development, which can have a negative impact on its stability and lead to its dysfunctionality.

Evaluation by the authors of the leading segments of the insurance market has shown that most are highly concentrated insurance industry, where premium growth is not provided with high-quality transformation of the insurance market against the background of toughening of requirements of the regulator saves the pressure of sanctions, there are real threats to its stability that could be caused by a drop in demand for insurance services resulting from the loss of confidence in the institution of insurance, increasing structural imbalances in the conditions of toughening of competitive struggle between the insurance and banking sector, changes in the balance of power in the direct intermediary schemes of sale, etc.

Currently, the risk profile of the insurance market in Russia includes the following risks: the segment of compulsory insurance of motor liability; the lack of a global development goal; aggressive growth of investment life insurance; the state of the insurance market; operational risks of insurance companies; credit and regulatory risks; asset quality of insurance companies; unfair competition and fraud; information security, etc.

Development and implementation of completely new and innovative insurance products, as well as systems and methods – blockchain, smart contracts, "sharing economy" model, agile technologies-are the priority directions of the insurance market development in the foreseeable future.

Keywords: risks; insurance; insurance market; insurance organizations; insurance companies; insurance Institute; sustainable development

REFERENCES

1. Martynenko P.G., Ryndina I.V. Influence of institutional factors on macroeconomic parameters of insurance services market development // Finance and credit. – 2012. – No. 28 (508). – P. 50.
2. Savenko O.L. Business-processes in insurance: the contents and the efficiency in modern conditions // Internet-journal "Science of SCIENCE" Vol. 8, No. 6 (2016) [Electronic resource]. – Mode of access: <http://Naukovedenie.ru/PDF/145EVN616.pdf> (access is free). Tit. from the screen. Yaz. fair-haired., eng.
3. Hodgson John. What are institutions? // Economic issue. – 2007. – No. 8. – P. 49.
4. Orlanyuk-Malitskaya L.A. Methodological aspects of the Russian insurance market research // Finance. – 2004. – No. 11. – P. 54–59.
5. Safuanov R., Kazantseva G. Theoretical foundations of the development of insurance as an object of entrepreneurial activity // Insurance business. – 2007. – No. 8. – P. 45.
6. Safuanov R.M. Insurance as a market Institute of socio-economic development of Russian regions. – Ekaterinburg, 2011. – P. 10.
7. Tsyganov A. Economic content of the concepts characterizing the insurance market and its structure // Finance and credit. – 2008. – No. 12. – P. 63.
8. Savenko O.L. Institutional conditions of insurance market development in Russia: features and prospects // Economics and modern management: theory and practice. – 2013. No. 9 (29). [Electronic resource]. – Mode of access: <http://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnye-usloviya-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii-osobennosti-i-perspektivy> (date accessed: 11.07.2019).
9. Shevchenko D.A. Influence of behavioral heuristics of consumers on the promotion of insurance services. In the proceedings of the XVII international scientific and practical conference: the Future of Russian insurance: estimates, problems, growth points. – Rostov-on-don, 2016. P. 709–715.
10. Rothschild M., Stiglitz J.E. Equilibrium in Competitive Insurance Markets: An Essay in the Economics of Imperfect Information // Quarterly Journal of Economics. 1976. Vol. 80. P. 629–649.
11. Wilson C. A Model of Insurance Market with Incomplete Information // Journal of Economic Theory. 1977. Vol. 16. P. 167–207.
12. Cohen A., Siegelman P. Testing for Adverse Selection in Insurance Markets // Journal of Risk & Insurance, The American Risk and Insurance Association. 2010. Vol. 77(1). P. 39–84.
13. Volchik V.V. The problem of trust and modernization of institutions // TERRA ECONOMICUS. – 2012. – Volume 10. – No. 2. – P. 12–18.
14. Benfield A. Global Insurance Market Opportunities / A. Benfield // Risk. Reinsurance. Human Resources. 2015. P. 1–63. URL: <http://thoughtleadership.aonbenfield.com/documents/20150913-ab-analytics-insurance-risk-study.pdf>.
15. Cummins J.D. Convergence of Insurance and Financial Markets: Hybrid and Securitized Risk-Transfer Solutions // Journal of Risk and Insurance. 2009. Vol. 76. № 3.

16. Belozеров S.A., Pisarenko, V.J. Testing of the Russian insurance market for the presence of convergence // *Economy of region*. – 2014. – No. 3.
17. Anikina I.D., Shor I.M., Bondarenko A.S. development of the insurance market as a condition of ensuring social and economic stability of regions (on the example of the southern Federal district) // *Finance and credit*. – 2014. – No. 7 (583). – P. 9–15.
18. Dohadailo N.V. Approaches to determining the stability of the financial environment of the insurance market // *Bulletin of the ESSTU*. – 2014. – No. 5 (50). – P. 136.
19. Tarasova Yu.A. Features of development of the modern insurance market of Russia. Electronic resource. Mode of access: <https://www.hse.ru/data/2012/06/26> (date accessed: 10.08.2019).
20. Savenko O.L. The Impact of mergers and acquisitions on the development of the insurance market in modern conditions. In the proceedings of the XVII international scientific and practical conference: the Future of Russian insurance: estimates, problems, growth points. – Rostov-on-don, 2016. P. 113–118.
21. Savenko O.L., Shishlova D.A. Investment and savings life insurance as a driver of innovative development of the financial system. In the collection: Problems of sustainable development of the Russian economy Collection of articles. Under the editorship of T.J. Anopchenko. Rostov-on-don, 2014. P. 100–104.
22. Babaev M., Savenko O. Neuro-linguistic- programming-based modeling of stock markets / *Fractal Approaches for Modeling Financial Assets and Predicting Crises*. IGI Global. 2018. P. 205–229.