

---

---

## ХРОНИКА НАУЧНОЙ ЖИЗНИ

УДК 368+369+377+378  
JEL A22+G22+I13

### Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития

С. А. Белозеров<sup>1</sup>, Е. В. Злобин<sup>2</sup>, И. Б. Котловский<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Санкт-Петербургский государственный университет,  
Российская Федерация, 199034, Санкт-Петербург, Университетская наб., 7–9

<sup>2</sup> Всероссийский союз страховщиков,  
Российская Федерация, 115093, Москва, ул. Люсиновская, 27

<sup>3</sup> Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова,  
Российская Федерация, 119991, Москва, Ленинские горы, 1

**Для цитирования:** Белозеров, С. А., Злобин, Е. В. и Котловский, И. Б. (2022) 'Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития', *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*, 38 (4), с. 607–625. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2022.406>

В статье представлены результаты исследований, содержащиеся в докладах, а также отражены основные итоги работы традиционной ежегодной международной конференции по страхованию, которая была организована Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) и Санкт-Петербургским государственным университетом для преподавателей экономических дисциплин университетов и колледжей Российской Федерации и ближнего зарубежья. В работе конференции участвовали представители Государственной Думы РФ, Министерства финансов РФ, а также страхового бизнеса. Выступления участников знакомили слушателей с современным состоянием глобального и российского страховых рынков, были даны прогнозы и описаны возможные модели развития страхового рынка, рассмотрен широкий круг проблем, затрагивающих отдельные виды страхования и перестрахования. Особое внимание было уделено реализации принципов устойчивого развития в деятельности страховых компаний. Проанализированы последствия всеобщей цифровизации общества для организации эффективной деятельности страховых компаний, повышения качества предоставляемых услуг клиентам, разработки принципиально новых страховых продуктов, способов и каналов их доведения до потребителей. Участники также обсудили проблемы обучения студентов страховым дисциплинам и подготовки кадров для страхования, организации учебного процесса в системе среднего профессионального образования, взаимодействия между университетами и колледжами, учебными учреждениями и страховыми компаниями, проблемы повышения уровня финансовой грамотности населения. В ходе работы аспи-

рантского семинара с докладами выступили молодые ученые из России, Китайской Народной Республики и Сирийской Арабской Республики.

*Ключевые слова:* страхование, страховая наука, страховой рынок, перестрахование, медицинское страхование, страхование ответственности, страховая компания (СК), цифровизация экономики, устойчивое развитие, подготовка страховщиков, финансовая грамотность.

## **Введение**

XXIII международная конференция по страхованию состоялась в непростое для российской экономики время, в условиях жесткой санкционной политики, реализуемой недружественными государствами по отношению к Российской Федерации (РФ), после начала специальной военной операции (СВО) на Украине. Введенные против РФ экономические и политические санкции стали причиной того, что не только Россия, но и страны, установившие ограничения, столкнулись с возрастающим количеством рисков, реализация которых дестабилизирует ситуацию в мире.

Необходимость исследования страхового рынка, страховой защиты и страхового поведения потребителей в условиях пандемии COVID-19 определяют биологические угрозы, которые являются также причиной геополитической и экономической нестабильности.

Страхование как один из методов сокращения рисков является неотъемлемым элементом национальной финансовой системы, значимой отраслью национальной экономики. Поэтому крайне важно иметь точную, теоретически и практически значимую оценку современного состояния страховой отрасли, ее отдельных сегментов, определить возможные направления, сформировать модели различных сценариев развития страхования в условиях изменяющейся экономической ситуации.

Результаты исследований, представленные на конференции ее участниками, отражают состояние и перспективы российского страхования; особенности страховой защиты населения в условиях биологической угрозы, влияние на финансовый рынок развития так называемой «зеленой» экономики; развитие процесса цифровизации и использования новых бизнес-моделей на финансовом рынке; необходимость развития образования и повышения уровня финансовой грамотности.

## **1. Российское страхование — состояние и перспективы**

В своем выступлении председатель комитета ГД РФ по финансовому рынку кандидат экономических наук А.Г. Аксаков отметил, что экономические санкции и другие ограничения несут значительные риски для экономики. Эти риски должны быть застрахованы. Поэтому существует объективная необходимость в активизации деятельности страховых компаний. В сложных экономических условиях важно тесное взаимодействие законодательной власти с представителями страхового рынка. Успешный пример такого взаимодействия продемонстрирован при решении вопроса, связанного в условиях СВО с рисками, возникающими при пересечении границы РФ жителями Луганской (ЛНР) и Донецкой (ДНР) народных республик на личных автомобилях. Еще одним значимым аспектом для страховой отрасли является цифровизация. Для удобства конечных пользователей разрабо-

таны законопроекты об удаленном возмещении убытков и создании автоматизированных информационных систем по отдельным видам страхования. Внедрение законопроектов и накопление массивов больших данных позволит рассчитывать и формировать гибкую адаптивную систему тарифов, своего рода страховую историю клиента в целях обеспечения лучшей защиты застрахованных и принятия объективных, выверенных решений на финансовом рынке. Это позволит соблюсти баланс интересов страховых компаний и застрахованных.

Директор департамента финансовой политики МФ РФ Чебесков И. А. проинформировал участников конференции о том, что в последние годы рынок страхования был приоритетным, ключевым с точки зрения управления экономическими рисками. Без рынка страхования не может быть полноценного финансового рынка. В этом году экономика РФ столкнулась с беспрецедентным давлением — это и проблема с перестрахованием, и замороженные российские инвестиции за рубежом, оцениваемые в сотни миллиардов долларов. Тем не менее продолжается работа над стратегическими инициативами, определением направлений дальнейшего развития национальной экономики. В планах МФ РФ разработка стратегии развития финансового рынка до 2030 г., одним из ключевых аспектов данной стратегии будет российский страховой рынок. Планируется несколько проектов, направленных на развитие страховой отрасли. Прежде всего это касается развития рынка страхования жизни. Необходимо создание универсального продукта для долгосрочного страхования жизни. Задача состоит в обеспечении максимизации доходности и минимизации риска недобросовестных, некорректных, некачественных продаж (мисселлинга) данного страхового продукта. Необходимо обеспечить гарантии потребителям страхового продукта так же, как это сделано для банковских вкладов (Агентство по страхованию вкладов, АСВ). МФ РФ планирует больше внимания уделить развитию обществ взаимного страхования (ОВС), которые, возможно, и не заменят обычные страховые компании, но могут составить необходимую конкуренцию на рынке. Их развитие не повлияет на сложившийся рынок, однако способно стимулировать процесс управления индивидуальными рисками. В целом МФ РФ будет развивать и укреплять страховые принципы в различных отраслях, так как страхование чрезвычайно важно для устойчивого функционирования национальной экономики.

В докладах президента ВСС кандидата экономических наук И. Ю. Юргенса и вице-президента ВСС Платоновой Э. Л. было отмечено, что ВСС рассматривает два возможных сценария развития ситуации на страховом рынке РФ. Первый из них заключается в том, что если снижение уровня геополитической напряженности, вызванное проводимой СВО, произойдет в третьем-четвертом кварталах 2022 г. с последующим постепенным восстановлением товарооборота, снижением риска падения доходов населения, а экономике РФ удастся избежать масштабной рецессии, то совокупный объем страховых премий в 2022 г. может сократиться примерно на 5–10 %. Второй (пессимистичный) сценарий предполагает, что снижение уровня геополитической напряженности займет более одного года, в этом случае, скорее всего, будет происходить полномасштабное переформатирование российской экономики. Будут перераспределяться все товарные цепочки, возникнут новые рынки сбыта и закупок, потребуются модернизация индустриального сектора, восстановление утраченного производства. Это вызовет продолжительное сни-

жение реальных доходов населения, сокращение корпоративных бюджетов. Рост экономики может возобновиться в лучшем случае только к 2024 г. В этом варианте прогнозируется падение совокупного объема страховой премии на 15–25 %. В любом случае приоритетами страхового рынка в современных условиях являются сохранение финансовой стабильности и платежеспособности страховых компаний, выполнение обязательств по договорам страхования, перенастройка страховых продуктов в целях повышения их доступности и ценности страховых услуг, цифровизация отрасли.

В выступлениях была дана общая оценка страхового рынка страны в 2022 г., его тенденций и перспектив. Отмечено, что 42 % рынка 2021 г. заняло страхование жизни, при этом его кредитная и некредитная формы примерно равны. Рост страхования жизни в 2021 г. был обусловлен всплеском кредитования и низкой ключевой ставкой. Драйверами рынка в 2021 г., кроме страхования жизни, стали КА-СКО и программы ДМС. Рост страховых премий (17,2 %) опережал рост ВВП, доля страховых премий в ВВП составила 1,6 %, активы страховщиков — 4,3 трлн руб., капитал — около 1 трлн руб. Накопленный запас капитала должен позволить страховщикам обеспечить платежеспособность даже в случае снижения спроса на страховые услуги.

На начало 2022 г. в России работало 144 СК, из них 92 компании зарегистрированы в Москве, 9 — в Санкт-Петербурге, 8 — в Татарстане, 35 — в 23 субъектах РФ. При этом ТОП-100 компаний собирают 99,9 % премии. Концентрация рынка растет как в группе ТОП-10, так и в группе ТОП-50.

Мерами для стабилизации страхового рынка могут явиться обеспечение перестраховочных емкостей, смягчение надзорных требований, предоставление больших возможностей для маневрирования тарифами, решение вопросов с международными расчетами и замороженными зарубежными инвестициями, а также развитие параллельного импорта. С точки зрения смягчения требований к рынку в первую очередь необходим перенос сроков повышения размера уставного капитала как минимум на один год. Предварительные договоренности в этом плане достигнуты. Необходимы также некоторые регуляторные смягчения, учитывающие изменение котировок ценных бумаг, повышение дебиторской задолженности, необходимость переноса сроков внедрения требования МСФО на 2025 г. В проработке находятся вопросы об изменении порядка расчета стабилизационного резерва, поддержке ликвидности и возможном выкупе замороженных в результате санкций активов.

Заведующая кафедрой управления рисками и страхования Московского государственного института международных отношений (МГИМО), доктор экономических наук, профессор К. Е. Турбина посвятила свой доклад стратегиям устойчивого развития и их реализации в практике страховой деятельности. Она отметила, в частности, что, несмотря на возникшие сложности — падение покупательского спроса, необходимость изменения стратегии риск-менеджмента, нынешний период обеспечивает новые возможности, новые решения в страховой науке, в том числе в области устойчивого страхования. Термин «устойчивое страхование» не имеет никакого отношения к финансовой устойчивости страховых компаний. Он появился в рамках концепции устойчивого развития — 17 целей устойчивого развития (ЦУР, SDG — Sustainable Development Goals), которые были сформулиро-

ваны ООН. Принципы устойчивого страхования (PSI — Principles for Sustainable Insurance) были одобрены в 2012 г. Сформировалась неформальная организация, не имеющая юридического или государственного статуса, объединившая 25 % компаний, работающих на мировом страховом рынке, под управлением которых активы в сумме 14,5 трлн долл. Сообществом установлено восемь ключевых принципов устойчивого страхования, основанных на внедрении ESG-подходов (Environmental, Social and Corporate Governance) во все сферы деятельности страховой компании. Сформулированы основные принципы работы этого клуба, главный из которых — внедрение в страховые процессы принципов ответственного отношения к бизнесу: введение отраслевых ограничений на страхование для высокоуглеродных отраслей, поддержка новыми программами страхования E-инициатив (страхование солнечных батарей, ветряков, электромобилей); в страховом ритейле — информирование о проблемах зеленого перехода, транспарентность условий страхования, доступность страховых услуг, расширение спектра online-сервисов, а также поощрение рационального образа жизни клиентов снижением страховых премий при уменьшении километража пробега автомобиля, потребления электроэнергии, воды в домохозяйствах, при условии организации путешествий с использованием железнодорожного транспорта, а не авиатранспорта, при участии в программах долголетия и ведения здорового образа жизни.

Перестрахованию как одному из проблемных вопросов современного страхового рынка было посвящено выступление начальника управления актуарных расчетов и риск-менеджмента АО «Российская национальная перестраховочная компания» (РНПК) Кузнецова Н. Л. Он отметил, что само создание государственной, крупнейшей по размеру уставного капитала РНПК в 2016 г. было ответом на предыдущий санкционный вызов. Особая роль РНПК в российском страховании заключалась в том, что она закрывала санкционные риски размером до 1 млрд долл. для страховой компании. Роль РНПК особенно возрастает с учетом того, что количество страховых компаний в России сокращается, но при этом специализированных перестраховочных компаний осталось всего четыре.

Зоной особого внимания для РНПК является транспорт, так как перестрахованию уделяется особое внимание в транспортных потоках. Только в авиаперевозках необходимо до 1,2 млрд долл., чтобы покрыть риски. Одной из актуальных задач в настоящее время является пролонгация договоров, чтобы РНПК смогла, как и ранее, обеспечить перестрахование на территории РФ. Хотя ситуация продолжает оставаться сложной, а рынок трансформируется и меняется очень быстро, РНПК надеется обеспечить российский страховой рынок перестраховочной защитой, а в виде пула — в рамках евразийского сообщества. Емкость перестрахования для России ограничена, рассчитывать на него сложно. РНПК вынуждена выступать перестраховщиком последних санкций, при этом уровень риска высок, а сам риск с трудом поддается управлению.

Еще один непростой в настоящее время вопрос в перестраховании — ценообразование. Если ранее работал рыночный механизм, основанный на международном обмене информацией, которая была доступна для перестраховщиков, то сейчас доступ к ней закрыт. Для успешного функционирования перестраховочной отрасли необходимы высококвалифицированные специалисты — инженеры, способные провести оценку рисков и преодолеть проблемы коммуникации и доступа

к информации, актуарии с глубоким знанием специфики отдельных отраслей, андеррайтеры, специализирующиеся в конкретных предметных областях.

Перспективу страхования рисков, связанных с функционированием сельского хозяйства, исследовал президент Национального союза агростраховщиков (НСА) кандидат экономических наук К. Д. Биждов. Он отметил, что агрострахованию уделяется внимание со стороны российских политиков самого высокого уровня, о страховании сельскохозяйственных рисков неоднократно говорили и президент, и премьер-министр РФ, и губернаторы сельскохозяйственных регионов. Вызовы для аграриев носят глобальный характер. На научных конференциях, проведенных за рубежом, отмечалось, что количество опасных событий с ущербом сельскому хозяйству выросло в четыре раза, а гидрологических — в шесть раз. Ущерб оценивается в сотни миллиардов рублей и достиг максимального значения за все время сбора данных. Шестнадцать российских регионов в 2021 г. вводили режим чрезвычайной ситуации. Погибло более 1 млн га сельхозугодий. Для обеспечения стабильности отрасли такие риски агропромышленного комплекса (АПК), как утрата урожая, поголовья, должны и могут быть защищены с помощью страхования с господдержкой. Для российских условий важно страхование урожая, многолетних насаждений, поголовья скота (особенно с учетом эпидемии африканской чумы свиней), аквакультур. Погодные катаклизмы приводят к тому, что в агробизнесе нарастает тенденция ценовой нестабильности. Обязательным и необходимым условием развития страхования в сельском хозяйстве является участие и помощь государства, поскольку аграрии не могут сами оплатить страховые полисы. Агрострахование развивается во многих странах, всего в мире застраховано 40 % посевов. Как правило, государство выплачивает часть страховых взносов, помогая аграриям. Однако возможны и другие модели, в частности субсидирование страховых выплат. В РФ в 2016 г. была принята новая модель агрострахования, предполагающая работу по единым правилам и тарифам: общий охват составил 7,7 % площадей и 37 % поголовья. Система работает — в 2021 г. выросли страховые выплаты.

Взаимодействия агростраховщиков и научно-педагогического сообщества — важный элемент обеспечения устойчивого развития агрострахования в стране. НСА активно взаимодействует с научным сообществом, со многими университетами России, в том числе с Высшей школой экономики (ВШЭ), с Московским государственным университетом (МГУ). Разработанная благодаря сотрудничеству информационная платформа была представлена Банку России. В ближайших планах дополнить платформу данными Министерства чрезвычайных ситуаций (МЧС) за последние 20 лет, включающими более 100 видов показателей по 70 сельскохозяйственным культурам, и заложить в нее возможность прогнозирования.

ОСАГО, как самому распространенному в РФ виду страхования, было посвящено исследование Е. В. Уфимцева, исполнительного директора Российского союза автостраховщиков (РСА). Этот вид страхования восстановился в допандемийных объемах. В 2021 г. было заключено самое большое количество договоров. Снижение интенсивности вождения в условиях пандемии привело к тому, что убытков стало меньше, хотя выплаты, напротив, больше: средняя — 80 тыс. руб. при росте премии до 5590 руб. Ситуация с ОСАГО в течение 4 лет находилась в равновесном состоянии. Пять крупных компаний (5 % от общего числа) контролируют большую



часть рынка. На небольшие и маленькие компании приходится 20 %. То есть рынок ОСАГО сбалансированный и конкурентный.

Последнее новшество в ОСАГО — перестраховочный пул. Первоначально имевшиеся проблемы высокоубыточных сегментов (молодые водители; такси) решались с помощью системы «е-Гарант». По итогам ее работы в апреле 2022 г. создан перестраховочный пул. Происходит расширение тарифного коридора — платеж ОСАГО становится справедливым, адаптивным к качеству вождения страхователя. Расширение тарифного коридора увеличило тарифы для высокоубыточных такси на 30 %. Расчеты с использованием массива больших данных позволили изменить некоторые коэффициенты и тарифную сетку. Для молодых водителей в силу высокой аварийности на дорогах и убыточности коэффициент существенно повышен. Коэффициент в системе «бонус-малус» (КБМ) для аварийщиков также повышен, но снижено его значение для тех, кто ездит без аварий, — с 0,5 до 0,46. В целом общий Кбм снизился, его среднее значение 0,8 — это означает, что водители стали ездить более аккуратно.

Тренд в ОСАГО — формирование индивидуального тарифа. В г. Москве для водителя с авариями премия может быть до 34207 руб. Несмотря на все ужесточения требований, 10 млн застрахованных водителей в РФ, или каждый четвертый, имеют максимальную скидку.

В условиях санкций и массового ухода иностранных автокомпаний из России сложно направлять машины на восстановительный ремонт, поэтому будет преобладать натуральное урегулирование конфликтов на дороге — денежное возмещение понесенного ущерба. Упрощается процесс фиксации дорожно-транспортных происшествий (ДТП) — более 50 % обращений в 2021 г. в страховые компании осуществлялось по европротоколу. Доля его применения растет, а число отказов (5,7 %) снижается. Стратегическая задача в ОСАГО — переход на электронное регулирование убытков. В РСА разработано мобильное приложение для урегулирования ДТП по европротоколу. Производится фотофиксация ДТП, можно работать с двух разных устройств. Во избежание конфликтов каждый участник заполняет протокол на своем смартфоне. Встроенный для страховых компаний модуль, фиксирующий на фото и извещающий о ДТП страховые компании, позволяет им просматривать данные в базе РСА.

Доклад вице-президента ВСС Дубровина В. В. был посвящен новым технологиям, продуктам и сервисам, предлагаемым страховыми компаниями потребителям. Практически все компании разработали собственные мобильные предложения и личные кабинеты клиентов на сайтах. ВСС провел опрос страховщиков на предмет степени внедрения новейших цифровых технологий в обслуживании клиентов. Половина компаний имеет опыт привлечения клиентов онлайн, но всего 20 % имеет подобный опыт урегулирования убытков. Клиентский сервис обладает большим потенциалом для развития в связи с предстоящим законодательным закреплением возможности электронного урегулирования убытков. Из других направлений цифрового развития страховой отрасли была отмечена телемедицина, которая активно развивается страховщиками и приобретает все большую популярность.

Актуальным вопросам медицинского страхования был посвящен доклад вице-президента ВСС Кузнецова Д. Ю. Он отметил, в частности, что после 24 февраля 2022 г. произошли серьезные изменения в сфере предоставления медицинских

услуг застрахованным. Оплата медицинских услуг за границей оказалась невозможной, организации, посредничающие между страховыми компаниями и зарубежными медицинскими центрами, туристическими агентствами, транспортными организациями (ассистанс-компаниями), отказались работать с застрахованными гражданами РФ за рубежом. Открытым остается вопрос репатриации из-за границы. Однако многие популярные туристические направления возобновляются, например с Турцией.

В российском сегменте следует ожидать существенного проседания страховых сборов по ДМС из-за колебания курса рубля. В первую очередь это отразится на секторе стоматологии, где применяется только 2 % отечественных материалов. Прогнозируется значительное повышение стоимости услуг. Большой проблемой будет сохранение условий договоров по ДМС в страховых компаниях. Тем не менее если сначала на рынке медстрахования наблюдалась некоторая растерянность, то сейчас стабилизирующим фактором может явиться развитие внутреннего туризма и страховая защита путешествующих по РФ.

Цыганов А. А., руководитель департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве РФ, доктор экономических наук, профессор, представил исследование, посвященное развитию страховых интересов граждан на современном страховом рынке. Результаты исследования ставят под сомнение тезис о том, что современные российские страхователи с радостью перейдут на цифровые страховые продукты. Поэтому агентский канал в страховании закрывать рано. В ходе проведенного опроса среди тех, кто купил хотя бы один полис добровольного страхования, выяснилось, что в офисе страховой компании их приобрели 36 % страхователей. А в режиме онлайн — всего 11–12 %. Более половины опрошенных (65 % респондентов) предпочитают покупать полисы по добровольным видам страхования как обычно, при непосредственном общении с сотрудником страховой компании. Поэтому страховщикам необходимо учитывать данное обстоятельство при взаимодействии с клиентами.

## 2. Страховая защита населения в условиях биологической угрозы

Секция конференции проведена в рамках специального проекта СПбГУ<sup>1</sup>. В докладах рассматривались вопросы развития страхового рынка в условиях внешних угроз, особенности функционирования национальных и региональных страховых рынков под воздействием биологической угрозы, исследования экосистемы страхового рынка, а также страховой защиты и страхового поведения потребителей в условиях пандемии COVID-19.

В докладе директора филиала СПАО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге В. В. Храбрых и заместителя директора Г. В. Владельщиковой «Страховая отрасль в период пандемии: полученный опыт и влияние на будущее» определены ключевые направления развития страхового рынка России в условиях внешних угроз, включающие диверсификацию страховых продуктов и услуг, расширение представления страховых продуктов в цифровом формате, развитие страхового посредничества.

<sup>1</sup> «Оптимизация страховой защиты населения в условиях биологической угрозы», Санкт-Петербургский государственный университет, Pure ID: 92423693.



Доклад кандидата экономических наук, доцента МГУ им. М.В.Ломоносова А.Ю.Алешиной был посвящен результатам анализа текущего состояния и места обществ взаимного страхования (ОВС) на страховом рынке. Предложен ряд возможных мер для укрепления и продвижения ОВС с учетом рисков, вызванных пандемией и санкциями, в том числе на государственном уровне (законодательные изменения в части создания специальных условий для управления капиталом ОВС и возможностей использования ими различных финансовых инструментов; господдержка в виде льгот и субсидий для участников ОВС; поддержка страхования реер-to-реер) и на уровне ОВС (расширение видов страхования для взаимного страхования; расширение методов управления рисками за счет применения перестрахования и финансовых инструментов; активизация взаимодействия с другими ОВС с целью взаимного перестрахования).

В докладе доктора экономических наук, профессора Сочинского госуниверситета Т.Е.Гварлиани рассмотрены особенности страхового рынка Краснодарского края. Выявлено, что Краснодарский рынок достиг рекордных значений по большинству показателей. Одним из драйверов роста стал бум ипотеки, для которой обязательно наличие страховки. Определено, что для преодоления негативных последствий пандемии в регионе необходимо продолжать формирование стандартов по надзору за страховой деятельностью, развивать IT-технологии, что позволит сделать страховой рынок более стабильным, устранив нарушения интересов потребителей финансовых услуг, позволит поднять доверие к страховому сектору, будет стимулировать рост ресурсной базы СК и их стабильность и устойчивое развитие с учетом всех возможных факторов внешней и внутренней среды.

Были представлены результаты исследований кандидата экономических наук, доцента Уральского государственного экономического университета Т.Д.Одиноковой. Автором предложено рассматривать страхование жизни с позиции системно-конвергентного подхода, применение которого позволяет выявить возможности преобразования данного инструмента. Указано на ключевые аспекты преобразования государственной и частной форм страхования жизни, которые направлены на конвергенцию структурных составляющих государственного и частного страхования жизни и достижение большей степени интеграции, которая улучшит координацию государственной финансовой политики; обеспечит сбалансированность финансовых потоков, расширит страховое покрытие рисков человеческого капитала, повысит эффективность формируемых финансовых ресурсов страховщиков, что усилит устойчивость российской модели страхования жизни в ситуации внешних угроз.

В докладе кандидата технических наук, доцента РУДН В.П.Авдотьина, инженера МГУ им. М.В.Ломоносова Л.В.Палинкаш, сотрудника МЧС России Ю.С.Авдотьинной рассмотрено, как прерывание бизнеса в условиях биологических угроз может быть обеспечено страховой защитой. Целью исследования стала разработка рекомендаций по программам страховой защиты прерывания бизнеса. Авторы пришли к выводу, что программа страховой защиты от биологических рисков повышает возможности страхового рынка по принятию на себя рисков, поддерживает снижение рисков, а также обеспечивает уверенность бизнеса в отношении покрытия будущих убытков.

Доклад кандидата экономических наук, доцента Орловского госуниверситета А.А.Поляковой был посвящен анализу тенденций и закономерностей развития

страхового рынка Орловской области как части экономической системы региона. Автор констатировал зависимость развития регионального страхового рынка от макроэкономических параметров: экономической ситуации в стране, финансового состояния потенциальных страхователей, менталитета общества. Выявлено, что характерными особенностями регионального рынка страховых услуг являются: низкий уровень страховой культуры населения; недоверие субъектов хозяйствования к страхованию; невысокий уровень специализации региональной страховой компании при высокой конкуренции со стороны филиалов столичных компаний; отсутствие региональной страховой политики, механизмов государственного регулирования и управления страховым рынком. При этом указано, что стратегия развития региональной политики в области страхования должна включать этапы, связанные с формированием многопрофильной эффективной сети крупных страховщиков РФ, функционирующих на территории области.

В исследовании доктора экономических наук, профессора Белорусского государственного экономического университета Т. А. Вerezубовой и преподавателя университета Н. М. Филипченко раскрывается состояние рынка страховых посредников в Беларуси и предполагаются пути его дальнейшего развития в условиях расширения цифровых каналов продаж. Авторами указано, что дальнейшее развитие цифровых посредников возможно через создание общей цифровой платформы для приобретения всех услуг, включая страховую. Ключевым сдерживающим фактором развития онлайн-платформ в Беларуси является необходимость модернизации нормативных документов, регулирующих посредническую деятельность в страховании. Возникающие в среде белорусских страховщиков инициативы по созданию цифровых платформ пока не находят поддержки у регулятора, основным опасением которого является возможная потеря управляемости страхового рынка, что может привести к невыполнению страховщиками своих обязательств перед страхователями. Однако именно цифровые платформы, по мнению авторов, выступая как цифровые страховые посредники, позволят страхователям быстро и качественно получить страховую услугу, а страховщикам — расширить их финансовые возможности.

Основные выводы и рекомендации по результатам работы секции заключаются в следующем: на сегодняшний день, в условиях внешних угроз, усиление ориентации на местный рынок предоставит небольшим страховщикам и региональным игрокам относительные возможности для роста за счет страхования бизнес-процессов предприятий, стремящихся перенести свои операции и свои цепочки поставок на национальный рынок. Негативные последствия биологической угрозы и других внешних угроз для российского страхового рынка могут быть частично нивелированы за счет эффективного функционирования гибких и достаточно капитализированных страховых компаний, располагающих квалифицированным персоналом.

### **3. Устойчивое развитие и «зеленая» экономика: влияние на финансовый рынок**

Статус международного характера секции был подтвержден не только участием профессора Латвийского университета, доктора экономических наук С. М. Саксоновой, но и интересными новациями, предложенными российско-вьетнам-

ским коллективом исследователей, работающих в рамках международного гранта РФФИ<sup>2</sup>. Их совместный доклад был посвящен специфике современного этапа финансовой конвергенции и факторам ее дальнейшего развития. Особенностью финансовой конвергенции в отдельных странах и регионах мирового хозяйства (развитых и развивающихся) является «сдвиг» от межсекторной к межотраслевой конвергенции, то есть процессы конвергенции выходят за рамки только финансового рынка; под влиянием ускорившейся цифровой трансформации финансовые экосистемы расширяются, включая в себя множество сервисов и бизнесов, и становятся экосистемными финансово-технологическими конгломератами. Такие изменения в развитии процессов финансовой конвергенции были рассмотрены на примере трансформирующихся экономик РФ и Социалистической Республики Вьетнам (СРВ) и обусловлены следующими факторами: пандемией; возникновением новых рисков и в то же время «окон возможностей»; большим количеством регуляторных инициатив по развитию ИТ и Индустрии 4.0; трансформацией прорывных разработок ИТ в недорогие пользовательские решения.

В докладе доктора экономических наук, профессора СПбГУ Писаренко Ж. В. «Климатическая повестка в условиях энергетического перехода» были представлены результаты сравнительного анализа энергетических гигантов: британско-нидерландской нефтегазовой компании Shell (Шелл) и ПАО «Газпром». В настоящее время формируется новая система определения международной конкурентоспособности компаний на основе социально одобряемых стандартов деятельности (ESG), которые разрабатываются целым рядом международных организаций, а также включаются в нормативное поле регуляторами разных стран и регионов мирового хозяйства. Глобальная трансформация энергетической отрасли и всей философии энергопотребления, а также поиск новых источников «зеленой» энергии требуют переосмысления риск-менеджмента в инвестиционных проектах, изменения андеррайтингового процесса, фокусировки на проектах с минимальными рисками в долгосрочной перспективе. Активная позиция страховой отрасли поможет снизить риски и неопределенности.

#### **4. Цифровизация и новые бизнес-модели на финансовом рынке**

Работу секции отличало гармоничное сочетание докладчиков из бизнеса и от страховой науки. Доклады представителей страховых компаний продемонстрировали успешное использование страховщиками новейших цифровых технологий и научных разработок. Профессор Санкт-Петербургского государственного экономического университета (СПбГЭУ) С. Ю. Янова, имеющая большой опыт практической работы в страховании (гендиректор СК «Регионгарант»), посвятила свой доклад страхованию жизни. Сегодня страхование жизни занимает, по некоторым оценкам, до 29 % всего рынка, хотя его доля в ВВП всего 0,4 %. За последние 2 года лидером стало вмененное страхование жизни, а наибольшие предпочтения от его роста получили банки, выдающие разнообразные кредиты. Резкое падение доходности, волатильность национальной валюты приводит к отсутствию базы для ро-

---

<sup>2</sup> Проект 21-510-92001. Расширение доступа России и Вьетнама на мировые рынки в контексте влияния рисков экосистемных финансовых конгломератов и перехода национальных экономик к Индустрии 4.0.

ста инвестиционного дохода. Задача компаний — сохранить активы и капиталы в предстоящем падении сборов премии. Для 22 оставшихся в России страховщиков жизни спасением может быть только то, что они, по сути, являются дочерними структурами крупных банков.

Профессор МГИМО Адамчук Н.Г. свой доклад посвятила использованию в страховании технологий искусственного интеллекта — artificial intelligence (AI), рынок программных продуктов для которого вырастет на треть. Этому способствует рост объемов обрабатываемой информации и вычислительных мощностей. Сферами использования AI могут быть: обработка претензий, андеррайтинг, моделирование, управление рисками и ценообразование, выявление мошенничества. Чат-боты, использующие нейронные сети, могут быть разработаны для ответов на большую часть запросов клиентов по электронной почте, в чате и по телефону. Однако внедрение AI влечет появление рисков использования мошенниками этих технологий. Удачный пример применения технологий AI демонстрирует страховая конгломерация Lloyd's.

Выступление доцента Т.А. Белоусовой (Финансовый университет при Правительстве РФ) было посвящено проблемам и перспективам киберстрахования. Цифровизация — это благо, но возникают большие проблемы с защитой данных, увеличивается возможность атак киберпреступниками. Киберугрозы растут, страхование этих рисков не развивается. Автор предприняла попытку разобраться в причинах.

Во-первых, киберриск — не только технологическая проблема, но и системный риск. Необходимо выстраивать устойчивую защиту от него. А после построения системы защиты остаточный риск можно отправлять в страховую компанию. Во-вторых, удаленная работа в условиях COVID-19 сделала более уязвимыми сети организаций. Всплеск интереса к этим рискам есть, но киберстрахование не занимает надлежащую позицию на рынке, поскольку требует от СК пересмотра политики продаж и андеррайтинга, франшизы, создания новых продуктов, учет консультационных услуг. Киберстрахование показывает катастрофические убытки. Требуется долгосрочная стратегия для устойчивости рынка. Частично киберриски страхуются внутри имущественного страхования и страхования ответственности, но устойчивого покрытия не существует, в целом ряде случаев предусматривается исключение по поводу киберугроз. Еще одна причина — ситуация с убытками. Высока частота страховых случаев и тяжесть потерь, что объясняется системностью кибератак и кумуляцией убытков. Сумма собираемых премий оказывается меньше выплат, что вынуждает значительную часть риска отдавать в перестрахование. Рост затрат на киберстрахование приводит к тому, что комбинированный показатель убыточности растет. По некоторым оценкам, убытки жертв киберпреступлений в 2021 г. составили 6,5 млрд долл. при прогнозе к 2025 г. роста глобальных издержек до 10,5 трлн долл. В России за 5 лет, по данным МВД, число киберпреступлений выросло в 4 раза.

Представитель бизнеса (СК «Капитал-полис») А. Н. Кузнецов продемонстрировал разработанное в компании мобильное приложение для смартфонов, застрахованных по ДМС. Для клиента отображаются карты с доступными медучреждениями, к которым можно построить маршрут. Есть список врачей с портфолио, можно записаться на прием в клинике либо на видеоконсультацию. Ведется электронная медицинская карта, доступен контроль приема лекарств с напоминанием в опре-

деленное время. Докладчик отметил, что подобный продукт как детище всеобщей цифровизации — must have любой страховой компании, хотя и не всеми клиентами он будет востребован.

Тема мобильных приложений получила развитие в сообщении представителя другого страховщика, компании ЭЛАР, Беловой Л. А. Рассмотрен концепт создания такого приложения применительно к сфере деятельности отдельной СК и целевому клиентскому сегменту. Предложенный функционал соответствует типовому личному кабинету клиента на сайте.

Работу со страховыми маркетплейсами и тендерными площадками осветил представитель «АльфаСтрахования» П. А. Рюмин. СК сейчас вынуждены решать, как им работать с клиентами, которые хотят работать онлайн. Докладчиком были определены четыре основных направления взаимодействия с такими клиентами: тендерные площадки, маркетплейсы для физлиц, платформы для агентов и для страхователей. Тендерные площадки не позволяют тонко подстроить договор страхования под каждого клиента, но есть преимущества в автоматизации процесса страхования, экономии, расширении круга поставщиков. Это продукты для юристов.

В перспективе самой массовой цифровой платформой для страховщиков, видимо, станут такие маркетплейсы, как «Мафин», «Сравни.ру», «Банки.ру». Они предлагают уже электронное урегулирование убытков. Платформы для агентов и брокеров также развиваются весьма активно: отслеживают обращения, организуют рекламу, предлагают агентскую комиссию 34 % по ОСАГО. В принципе, они готовы привлекать к сотрудничеству с СК всех в сети, у кого есть потенциальные клиенты: блогеров, ведущих свои каналы с подписчиками, е-журналы и пр.

Доцент Поволжского технологического университета из Марий Эл О. В. Закирова обозначила пять сквозных цифровых технологий — от Big Data до RPA (Robotic Process Automation) и виртуальной реальности — и показала варианты их использования СК. Следует, однако, признать, что приведенный докладчиком пример (ИншурТех-компания Mango Insurance от «Альфа-групп») не совсем удачен, поскольку буквально сразу после конференции было объявлено о завершении этого проекта и передаче всего страхового портфеля в головную компанию. Однако популярные мобильные платформы для страховщиков, такие как MediShares (MDS), ImpaCare, Markswebb, продолжают функционировать и позволяют создавать различные мобильные приложения для работы с клиентами.

Важное и перспективное направление цифровизации — массовое использование бытовых датчиков, т. н. Интернета вещей (ИОТ), в страховании. Датчики в личном страховании позволяют вести мониторинг данных о здоровье клиента — контроль сердечного ритма, физической нагрузки через шагомеры с выработкой индивидуальных рекомендаций и пр. Цифровизация приносит в страховую отрасль качественные изменения, меняя и технологии, и сами концептуальные основы страховой деятельности.

## 5. Образование и финансовая грамотность

Образовательную секцию конференции традиционно формировали профессора и преподаватели профильных кафедр, для которых обмен методиками обучения, формами и методами подготовки кадров представляет большой интерес.



Цифровые технологии меняют бизнес-процессы в страховых компаниях, генерируют создание новых страховых продуктов. Все это необходимо учитывать при организации учебного процесса. Обсуждались также возможные траектории трансформирования системы высшего образования в РФ.

В докладе заведующего кафедрой управления рисками и страхования МГУ И. Б. Котлобовского и старшего преподавателя В. Г. Варшамовой деятельность кафедры рассматривалась через призму реформирования высшей школы. Появлению на экономическом факультете МГУ направления «Страхование» способствовало стечение нескольких благоприятных обстоятельств. Во-первых, в начале 1990-х годов возникла потребность в специалистах-рыночниках страхового дела. Во-вторых, экономический факультет МГУ совместно с СПбГЭУ и Финансовым университетом при Правительстве РФ в 1994 г. был отобран Еврокомиссией для образовательного проекта TACIS «Страховое образование», целью которого была подготовка кадров высшей школы для обучения страхованию.

Одной из задач проекта стало создание магистерской программы по управлению рисками и страхованию. Учебная программа разрабатывалась на кафедре при поддержке и участии директора Центра страхования и инвестиций Школы бизнеса Сити университета Лондона профессора Дж. Дикинсона, а также ведущих преподавателей и специалистов из Великобритании, Франции, Германии и Италии. Первый набор состоялся в 1995 г. Занятия проводили зарубежные специалисты и их российские «дублеры», прошедшие переподготовку и получившие сертификаты Европейского комитета страхования. Трое лучших выпускников первого набора магистров в 1997 г. были рекомендованы в аспирантуру и защитили кандидатские диссертации. Магистерская программа просуществовала до 2019 г., затем была внедрена в программу «Финансовые рынки и институты». Всего программу освоили более 200 студентов-контрактников.

Для обеспечения преемственности страховые дисциплины преподавались и на программе бакалавриата, существовала специализация по управлению рисками и страхованию. В настоящее время на направлении «Менеджмент» остался обязательный курс «Основы управления рисками и страхования», на направлении «Экономика» — курсы «Управление рисками и страхование» и «Актuarная математика» по выбору. Студенты, посещавшие эти курсы в МГУ и его бакинском филиале, становились победителями и призерами различных международных конкурсов и олимпиад. Эти дисциплины преподаются в филиалах МГУ в Севастополе, Баку и Астане.

При масштабной подготовке страховщиков за рубежом в России за последние годы были закрыты кафедры страхования в ряде университетов, сократилось число читаемых страховых дисциплин. В то же время наблюдается распространение рискованной и страховой тематики в научных статьях, выпускных работах, диссертациях. Риски имманентно присущи любому виду деятельности, а страхование является испытанным инструментом защиты имущественных интересов. Однако некоторые из названных работ методологически не выдерживают критики и даже на уровне применяемых основных страховых понятий и терминов содержат ошибки.

Необходимо быть готовыми к очередному объявленному этапу реформирования — переходу от Болонской системы к национальной системе образования. В зависимости от выбранных траекторий реформирования позиции подготовки



страховщиков могут еще больше ослабеть. Важно сохранить сложившиеся научные и образовательные школы в области управления рисками и страхования, уникальные методики и высококвалифицированных педагогов.

В докладе доцента Е. В. Злобина (ВСС) проанализирован богатый опыт автора по организации образовательных программ на примере ПАО СК «Росгосстрах». Охарактеризованы возможные модели подготовки страховых кадров: обучение в СК, проектная подготовка, целевая подготовка и подготовка в учебных учреждениях (УУ) среднего и высшего профессионального образования (СПО и ВПО).

Корпоративная система обучения ПАО СК «Росгосстрах» охватывала все категории сотрудников и включала в себя первичную подготовку страховых агентов и изучение основ страхования в Школе страхового агента (ШСА). Ее проводили 160 тренеров в филиалах. Обучение сотрудников среднего звена вел АННОО «Бизнес-школа РГС» с лицензией на дополнительное профобразование силами 30 преподавателей в шести филиалах, расположенных в федеральных округах. Проводились тренинги и учебные занятия по нескольким десяткам учебных курсов и программ, включая компьютерную симуляционную игру «Страховой бизнес». На рабочих местах была создана дистанционная система обучения — более 200 компьютерных курсов и электронная библиотека — более 1600 книг. Представители высшего руководства ежегодно обучались в 2–3 группах корпоративного университета в партнерстве с «Международным институтом менеджмента ЛИНК». В целом на обучение сотрудников тратилось до 200 млн руб. в год.

Автор акцентировал внимание на том, что разнообразные модели подготовки кадров, представленные в докладе, реализуются в тесном взаимодействии с учебными учреждениями. Он также указал на отсутствие преемственности между учреждениями СПО и ВПО и их оторванность друг от друга.

Большой интерес вызвал доклад профессоров Т. А. Верезубовой и О. А. Будько. Среди 12 университетов Беларуси БГУ лидирует в реализации направления «Финансы и кредит», здесь проводится четыре вида специализации, включая страхование. Страхование выбирают 13 % студентов. (В стране 16 страховых организаций.) Система образования двухуровневая. Образование тесно сопряжено с ежегодной практикой, которая длится от одной до четырех недель. Это позволяет погрузиться в профессию еще на стадии обучения. Второй особенностью является то, что студенты-бюджетники обязаны после окончания университета отработать два года по полученной специальности. По доле затрат на образование в ВВП Республика Беларусь опережает Литву и Финляндию.

С докладом «Особенности подготовки научных кадров в российских университетах» выступила профессор РЭУ им. Г. В. Плеханова И. П. Хоминич. По ее мнению, изменения, внесенные в Федеральный закон «Об образовании в РФ» в 2013 г., в соответствии с которыми аспирантура приравнивалась к третьей ступени образования, оказались ошибочными. Они привели к снижению внимания к научной работе аспирантов, соответственно к уменьшению числа защит диссертаций и доли защитившихся аспирантов. Докладчик приветствовала возвращение к старой системе подготовки аспирантов, в которой главной целью является написание диссертации, максимально готовой к защите, а аттестация будет проводиться в форме предзащиты. У иностранцев отмечено возвращение интереса к российской аспирантуре на примере РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Вопросам финансовой грамотности и эффективного управления личными финансами для обеспечения достойной старости был посвящен доклад доцента О. Н. Сусликовой, представлявшей Калужский филиал ФУ при Правительстве РФ. Материалы доклада особенно актуальны в отношении одиноких пожилых людей, нуждающихся в постоянном уходе. Пенсии среднего уровня недостаточно, чтобы себя обеспечить. По статистике, 23,4% населения Калужской области старше трудоспособного возраста. Государственные учреждения соцобеспечения граждан пожилого возраста и инвалидов могут охватить только 0,8% граждан, которым могут предоставляться различные социальные услуги (уборка, приобретение продуктов и пр.). Однако это не решает проблемы. Необходимо создавать для себя «подушку безопасности» в молодые годы. Таким инструментом являются программы пенсионного страхования, которые пока не получили достаточного признания. Автор считает необходимым повышать финансовую грамотность населения для смягчения социальной проблемы и обеспечения достойной старости.

Профессоры СПбГУ В. Г. Халин и Г. В. Чернова представили совместный доклад с анализом модернизации российской высшей школы в контексте идентификации рисков финансового менеджмента и оценки качества государственного управления. Авторы рассмотрели проект «5-100» и оценили эффективность управленческих решений по его планированию и реализации. Цель проекта 2012 г. — попадание в течение пяти лет не менее пяти российских университетов в сотню лучших по версии трех международных рейтингов: QS, THE и ARWU. На первом этапе было отобрано 15 университетов. В 2015 г. проект был продлен до 2020 г. и к нему присоединилось еще шесть университетов. Все университеты — участники проекта ежегодно получали дополнительное финансирование. Всего, по оценкам авторов, на реализацию проекта было затрачено около 100 млрд руб.

Основная цель проекта не была достигнута, ни один университет, участвовавший в проекте, не попал не только в Топ-100, но даже в Топ-200 международных рейтингов. А БФУ им. И. Канта, 1-й МГМУ имени И. М. Сеченова и ТюмГУ не попали в Топ-1000. По мнению авторов, такой результат свидетельствует о низком качестве принимаемых решений по проекту Топ-100 на всех уровнях. Еще на этапе планирования можно было прогнозировать недостижение поставленной цели. Значительные государственные средства были потрачены напрасно. Авторы указывают на ряд рисков некачественного финансового менеджмента:

1) риск неспособности финансового обеспечения приоритетного развития российской высшей школы. Проект осуществлялся на фоне снижения доли госрасходов на высшее образование в ВВП с 0,8% в 2013 г. до 0,6% в 2020 г.;

2) риск неспособности обеспечить достижение ключевых индикаторов развития российской высшей школы. 22 университета из 23 участников проекта не достигли в 2020 г. запланированных значений ключевых индикаторов по позициям в общих рейтингах ARWU, THE и QS, которые были предусмотрены в их дорожных картах;

3) риск необоснованного распределения госбюджетных субсидий между вузами — участниками проекта (относится к УР второй группы). Из 23 университетов, участников проекта, восемь в своих дорожных картах не ставили целью попадание в Топ-100 мировых рейтингов, при этом они получили более 20% от общей суммы госбюджетных субсидий, выделенных на проект.

Преподаватель страхования Петровского колледжа (Санкт-Петербург) М. В. Родионова выступила с докладом «Актуализация ФГОС СПО по специальности Страхование дело». По числу абитуриентов бюджетной формы обучения система СПО превосходит систему ВПО. В стране 51 колледж готовит специалистов среднего звена. Срок обучения по квалификации «специалист страхового дела» 2 или 3 года, ежегодный выпуск — 800 человек.

Автор — руководитель рабочей группы по разработке новых ФГОС СПО, которые способствовали бы качественной подготовке современных специалистов в области страхования и которые необходимо синхронизировать с соответствующими профессиональными стандартами, чтобы сохранить востребованность профессии. Разработанный проект вынесен на общественное обсуждение.

Участники секции пришли к выводу о том, что страховой бизнес усложняется под воздействием новых рисков и вызовов, цифровой трансформации и современных регуляторных требований. Эти тенденции и факторы необходимо учитывать в учебных программах и методиках подготовки высококвалифицированных кадров страхового дела на всех уровнях.

## Заключение

Конференция стала самым масштабным для российского страхования научным мероприятием года, продемонстрировавшим большое внимание, которое законодательная и исполнительная власть РФ уделяет страхованию, понимая его важность для экономики, а также необходимость эффективного взаимодействия страховой науки и бизнеса, преодоления проблем, стоящих перед российским страхованием.

На данный момент рынок страхования в России не испытывает серьезных потрясений, развивается относительно стабильно, показав рост в 18 % за 2021 г. Накопленных СК резервов хватает для осуществления их деятельности. Успешную работу страховщиков обеспечивает эффективная и быстрая поддержка со стороны мегарегулятора. По результатам анализа сложившейся ситуации страховое сообщество разработало семьдесят семь возможных направлений поддержки страховой отрасли.

Однако страхование не только определяет развитие национальной экономики, но и зависит от ее состояния. Изменение экономической ситуации отражается на страховом рынке с некоторым лагом.

Снижение уровня геополитической напряженности, вызванное проводимой СВО, может произойти в третьем — четвертом кварталах 2022 г. с последующим постепенным восстановлением товарооборота, замедлением процесса сокращения доходов населения РФ, падения ВВП, может привести к падению объема страховых премий в 2022 г. примерно на 5–10 %. В том случае если снижение уровня геополитической напряженности займет более одного года, то, скорее всего, произойдет полномасштабное переформатирование российской экономики: перестройка товарных цепочек, возникновение иных рынков сбыта и закупок, потребуется модернизация индустриального сектора, восстановление сократившегося производства. Тогда падение совокупного объема страховых премий составит 15–25 %.

Приоритетами страхового рынка в современных условиях являются сохранение финансовой стабильности и платежеспособности страховых компаний, выполнение обязательств по договорам страхования, перенастройка страховых продуктов в целях повышения их доступности и ценности страховых услуг, цифровизация отрасли.

Мерами для стабилизации страхового рынка могут стать обеспечение перестраховочных емкостей, смягчение надзорных требований, предоставление больших возможностей для маневрирования тарифами, решение вопросов с международными расчетами и замороженными зарубежными инвестициями, развитие параллельного импорта.

Статья поступила в редакцию: 05.08.2022  
Статья рекомендована к печати: 22.09.2022

Контактная информация:

*Белозеров Сергей Анатольевич* — д-р экон. наук, проф.; s.belozеров@spbu.ru

*Злобин Евгений Валентинович* — канд. ист. наук, доц.; zlobinev@mail.ru

*Котловский Игорь Борисович* — канд. экон. наук, доц.; kotlovskiy@rector.msu.ru

## Russian insurance market: Current state and prospects for development

S. A. Belozyorov<sup>1</sup>, E. V. Zlobin<sup>2</sup>, I. B. Kotlovskiy<sup>3</sup>

<sup>1</sup> St Petersburg State University,  
7–9, Universitetskaya nab., St Petersburg, 199034, Russian Federation

<sup>2</sup> All-Russian Union of Insurers,  
27, Lyusinovskaya ul., Moscow, 115093, Russian Federation

<sup>3</sup> Moscow State University,  
1, Leninskie Gory, Moscow, 119991, Russian Federation

**For citation:** Belozyorov, S. A., Zlobin, E. V. and Kotlovskiy, I. B. (2022) 'Russian insurance market: Current state and prospects for development', *St Petersburg University Journal of Economic Studies*, 38 (4), pp. 607–625. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2022.406> (In Russian)

The review describes the content and main results of the work of the traditional annual international insurance conference, which was organized by the All-Russian Union of Insurers, the only self-regulatory organization in the insurance market, and St Petersburg State University for teachers of economic disciplines of universities and colleges of the Russian Federation and neighboring countries. The conference was attended by representatives of the legislative (State Duma of the Russian Federation) and executive (Ministry of Finance of Russia) authorities. In addition to the current state of the insurance market, both global and Russian, forecasts and models of its development in modern conditions, a wide range of problems regarding certain types of insurance and reinsurance was also considered. Particular attention was paid to the implementation of the principles of sustainable development in the activities of insurance companies in the Russian economy. The consequences of the general digitalization of society for organizing the efficient operation of insurance companies, improving the quality of services provided to customers, developing fundamentally new insurance products, methods and channels for bringing them to consumers were comprehensively analyzed. The participants also discussed the problems of teaching students insurance disciplines and training personnel for insurance, organizing the educational process in the system of secondary vocational education, interaction between universities and colleges, educational institutions and insurance companies, and improving the financial literacy of the population. During the work of

the postgraduate seminar, presentations were made by both young scientists from Russia and representatives of the People's Republic of China and the Syrian Arab Republic.

*Keywords:* insurance, insurance science, insurance market, reinsurance, health insurance, liability insurance, insurance companies, digitalization of the economy, sustainable development, training of insurers, financial literacy.

Received: 05.08.2022

Accepted: 22.09.2022

*Authors' information:*

*Sergey A. Belozerov* — Dr. Sci. in Economics, Professor; s.belozerov@spbu.ru

*Evgenii V. Zlobin* — PhD in History, Associate Professor; zlobinev@mail.ru

*Igor B. Kotlobovskiy* — PhD in Economics, Associate Professor; kotlobovskyopk@rector.msu.ru