

Секция «Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

**Детерминанты развития страхового рынка России в условиях
неопределенности: вызовы и возможности**

Научный руководитель – Савенко Оксана Леонидовна

Христова София Михайловна

Студент (бакалавр)

Южный федеральный университет, Факультет экономический, Кафедра Финансы и
кредит, Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: khristova@sfnedu.ru

В условиях колоссальной неопределенности происходит усиление роли страхового рынка как механизма и финансового института, способного минимизировать риски рыночной координации множества интересов стейкхолдеров, преследующих разные цели и формирующих в соответствии с ними поведенческие паттерны.

Увеличение объемов и сложности информации на страховом рынке (как известно в настоящее время страховые услуги оказываются в отношении более 100 видов страхования [3]) свидетельствует о его динамизме в отношении удовлетворения спроса в обеспечении эффективной защиты имущественных интересов экономических субъектов от разнообразных рисков, которые многократно выросли в связи с пандемией и беспрецедентным санкционным давлением. Механизмы проявления и минимизации этих рисков в совокупности с детерминирующей саму проблему неопределенности объективной устремленностью экономического процесса в будущее [1, с. 229-231], и выраженной в потребности цифровой трансформации страхового рынка, создания новых страховых продуктов и услуг ожидаемого качества для их потребителей, объясняет парадоксальный элемент его прогрессивного развития: экономические субъекты сами задают, а затем преодолевают неопределенность развития страхового рынка.

В контексте идентификации и снижения неопределенности автором выделены вызовы и описаны возможности развития страхового рынка:

1. Повышение страхового доверия среди населения в части приоритетных мер борьбы с мисселингом. В 2022 году количество жалоб, поступивших по вопросам мисселинга в службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, составило 5,8 тысяч (рост на 40% по сравнению с 2021 годом). В разрезе категорий участников финансового рынка количество жалоб по субъектам страхового рынка в 2022 году сократилось до 26,5% с 31,2% в 2021 году. Тем не менее, субъекты страхового рынка по-прежнему занимают «лидирующие» позиции в сравнении с другими участниками финансового рынка (на втором месте после жалоб на банки) [2]. В рамках исследования был проведен социологический опрос (252 респондента), который показал, что:

- чаще всего респонденты трактуют страховое доверие как уверенность в том, что страховая компания готова и обязательно будет следовать правилам игры, принятым на страховом рынке и неукоснительно соблюдать соответствующие требования законодательства (42,6% ответов). Это подтвердило гипотезу о необходимости усиления внимания и воздействия со стороны государства и мегарегулятора в отношении провалов страхового рынка, усиления действенности защиты прав потребителей страхового рынка (особенно в части конкретизации превентивных мер);

- общий уровень страхового доверия оценивается на 65%, больше всего доверяет возрастная категория 25-35 лет (уровень доверия 88,24%), а не доверяет - в возрасте 60+ (41,67%). Эти результаты близки к тем, что официально публикует ВЦИОМ, согласно

которым 45% опрошенных в возрасте 60+, предпочитают смотреть телевизионные программы и не использовать интернет [4]. В связи с этим, на местном телевидении (сразу же после региональных новостей) следует транслировать телевизионные программы и продвигать социально-ориентированные проекты, короткие тематические ролики «Простыми словами о страховании» направленные на повышение финансовой грамотности в данной сфере, что в конечном итоге позволит повысить уровень понимания сущности и механизмов страхования, страхового доверия.

- все возрастные категории единогласно отмечают, что реклама оказывает минимальное воздействие (был выбран статистический показатель - мода) на страховое доверие (мода равна 1). По мнению респондентов, наибольшее влияние оказывает личный опыт (мода равна 10). Это подтвердило гипотезу о целесообразности разумного перераспределения ограниченных финансовых ресурсов страховых компаний в условиях неопределенности в направлении их совместного участия с представителями мегарегулятора, вузов в просветительских мероприятиях и создания понятного для потребителя контента, ориентированного на клиента в соответствии с его индивидуальными запросами, сохранив только целесообразный рекламный минимум. Персонализация и индивидуальность разработки страховых продуктов для клиентов с учетом возможностей, которые открывает искусственный интеллект и большие данные становятся приоритетными для страхового бизнеса.

2. Модернизация продуктов страхования жизни, направленная на повышение их потребительской ценности (с учетом четкого понимания их сути, преимуществ и минусов), транспарентности, доходности (за 5 лет средняя доходность по ИСЖ - 3,1%, а по депозитам - 8,1 % [5].

3. Повышение концентрации в отрасли, о чем свидетельствует ежегодное уменьшение количества страховых компаний [3]. Процессы концентрации в отрасли могут оцениваться двояко. С одной стороны, как реальная угроза конкуренции ввиду концентрации монопольной власти у крупных игроков рынка, а с другой - как императив устойчивости рынка в условиях неопределенности, обеспечиваемый сильными игроками рынка с достаточной ресурсной базой и минимальными репутационными рисками.

4. Выход на азиатский рынок. Российский рынок страхования нуждается в перестраховочных мощностях, которые могут быть обеспечены не только посредством РНПК, но развития взаимовыгодного сотрудничества с дружественными странами.

5. Развитие концепции устойчивости страхового рынка, детерминирующей следование ESG-повестке [6], усиление роли экологического страхования.

Источники и литература

- 1) Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Пер. с англ. – М.: Дело, 2003. – 360 с.
- 2) Отчет о работе с обращениями январь-декабрь 2022 года / Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Банк России, 2023. 2. Отчет о работе с обращениями январь-декабрь 2022 года / Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Банк России, 2023. http://cbr.ru/Collection/Collection/File/43709/2022_4.pdf
- 3) Банк России: <https://cbr.ru/insurance/>
- 4) ВЦИОМ: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/mediapotreblenie-rossijan-monitoring>
- 5) Российская газета: <https://rg.ru/2021/04/27/dohodnost-strahovyh-investicionnyh-dogovorov-stanet-prozrachnee.html>

6) Эксперт РА: https://raexpert.ru/researches/sus_dev/esg_ins_market_2022/