

## ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ СТАТЬЯ



<https://doi.org/10.17059/ekon.reg.2024-3-22>

УДК 368.1

JEL G22

С. А. Белозёров<sup>а)</sup>  , А. Б. Романова<sup>б)</sup> 

<sup>а)</sup> Санкт-Петербургский государственный университет, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

<sup>б)</sup> Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

## Региональные страховые рынки Российской Федерации: динамика развития в постковидный период<sup>1</sup>

**Аннотация.** Интерес к рынку страховых услуг не угасает как среди специалистов, занимающихся данной тематикой, так и среди обычных граждан, имеющих потребность в страховых услугах, а также необходимостью анализа влияния последствий пандемии, являвшейся в 2021 г. важнейшим фактором, влияющим на деятельность участников страхового рынка. К сегодняшнему дню страховой рынок в целом преодолел негативное влияние пандемии, однако ее последствия все еще оказывают влияние на его развитие. Анализ произошедших изменений, с точки зрения авторов статьи, поможет сформировать теоретические и практические выводы, направленные на минимизацию последствий биологических угроз в будущем. Целью работы является оценка страхового рынка в постковидный период по итогам деятельности страховщиков в 2021 г. в разрезе видов страхования по федеральным округам в РФ и определение динамики развития, степени проникновения и потребности в страховых услугах в регионах. Для достижения этой цели на основании официальных статистических данных анализируется деятельность страховщиков путем сравнения и обобщения метаданных с учетом региональных особенностей субъектов Российской Федерации. Выдвигается гипотеза, что страховой рынок в условиях чрезвычайных обстоятельств, затрагивающих все отрасли экономики и социальной сферы, устойчив и быстро приспосабливается к изменениям. В ходе исследования были получены выводы, что рынок страховых услуг в Российской Федерации охвачен всеми видами добровольного и обязательного имущественного страхования, в сравнении с доковидным периодом страховой сектор показал рост на 17,46 %, практически во всех субъектах наблюдается положительная динамика увеличения сборов, а значит, увеличение уровня проникновения страховых услуг. Мировые события 2022 г. также оказывают серьезное влияние на страховую отрасль, и можно ожидать, что страховой сектор будет сильно трансформироваться в будущем.

**Ключевые слова:** добровольное страхование жизни, личное страхование, имущественное страхование, обязательное страхование, страхование в регионах

**Благодарность:** Исследование выполнено в рамках проекта «Оптимизация страховой защиты населения в условиях биологической угрозы» (Санкт-Петербургский государственный университет, Pure ID: 94029915).

**Для цитирования:** Белозёров, С. А., Романова, А. Б. (2024). Региональные страховые рынки Российской Федерации: динамика развития в постковидный период. *Экономика региона*, 20(3), 947-962. <https://doi.org/10.17059/ekon.reg.2024-3-22>

<sup>1</sup> © Белозёров С. А., Романова А. Б. Текст. 2024.

Sergey A. Belozеров<sup>a)</sup>  , Anna B. Romanova<sup>b)</sup> <sup>a)</sup> Saint Petersburg State University, Saint Petersburg, Russian Federation<sup>b)</sup> Interregional Consumer Mutual Insurance Society, Saint Petersburg, Russian Federation

## Regional Insurance Markets of the Russian Federation: Development Dynamics in the Post-COVID Period

**Abstract.** The continuing interest in the insurance market of both experts in the field and ordinary citizens who need insurance services highlights the importance of analysing the impact of the COVID-19 pandemic consequences, which significantly affected the activities of insurance market participants in 2021. While the insurance market has largely overcome the negative effects of the pandemic, its consequences still influence the market's development. The analysis of changes will help develop theoretical and practical recommendations to minimise the consequences of biological threats in the future. The study aims to assess the insurance market in the post-COVID period based on the results of insurers' activities in 2021 by types of insurance in federal districts of the Russian Federation and to determine development dynamics, the degree of penetration and the need for insurance services in regions. To this end, official statistics were used to examine insurers' activities by comparing and summarising metadata, considering regional characteristics of the constituent entities of the Russian Federation. It is hypothesised that while emergency conditions affect all sectors of the economy and the social sphere, the insurance market remains stable and quickly adapts to changes. The study concluded that all types of voluntary and compulsory property insurance are presented in the Russian insurance market; in comparison with the pre-COVID period, the insurance sector showed an increase of 17.46 %; a positive trend of increasing fees in almost all regions indicates an increase in the penetration of insurance services. The global events of 2022 have also seriously affected the insurance industry, thus, it can be expected that the insurance sector will undergo a significant transformation in the future.

**Keywords:** voluntary life insurance, personal insurance, property insurance, compulsory insurance, insurance in regions

**Acknowledgments:** *The article has been prepared in the framework of the research "Improvement of Insurance Coverage of the Population under Biological Threat" funded by Saint Petersburg State University (Pure ID: 94029915).*

**For citation:** Belozеров, S.A., & Romanova, A. B. (2024). Regional Insurance Markets of the Russian Federation: Development Dynamics in the Post-COVID Period. *Ekonomika regiona / Economy of regions*, 20(3), 947-962. <https://doi.org/10.17059/ekon.reg.2024-3-22>

### Введение

Страховой рынок, являясь значимой частью финансовой системы государства, занимает также социально значимую нишу в национальной экономике и является элементом стабилизации социальной системы в целом (Romanova, 2022). Страховая отрасль также является крупнейшим после нефтегазового сектора налогоплательщиком страны, суммарный объем доходов которой превышает 10 млрд руб.<sup>1</sup> Так, по данным исследования АО «Росбизнесконсалтинг», финансовый сектор, включая страховые компании, стоит на втором месте собираемых налогов в нашей стране<sup>2</sup>. Для примера, в Японии доля налого-

вых поступлений составляет до 40 % в общем налоговом доходе<sup>3</sup>. Таким образом, страховщики вносят существенный вклад в развитие государства, как со стороны социального обеспечения, так и налоговых поступлений.

Актуальность исследования связана с непрерывным интересом к рынку страховых услуг как специалистов, занимающихся данной тематикой, так и обычных граждан, имеющих потребность в добровольном страховании здоровья, личного имущества, обязательном страховании ответственности при эксплуатации транспортных средств и др. Практическая значимость состоит в использовании настоящего исследования специалистами в области страхования.

Целью работы является оценка страхового рынка в постковидный период по итогам дея-

<sup>1</sup> Приказ ФНС России от 16.05.2007 № ММ-3-06/308. [https://www.nalog.gov.ru/rn77/about\\_fts/docs/9949866/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/9949866/) (дата обращения: 28.05.2023)

<sup>2</sup> Исследование РБК: крупнейшие налогоплательщики России. Август, 2017. <https://www.rbc.ru/economics/15/08/2017/597724fd9a794714c9ac187c> (дата обращения: 28.05.2023)

<sup>3</sup> Экономика Японии: учебник. Под ред. проф. С. А. Белозёрова, проф. С. Ф. Сутырина. Санкт-Петербург: Изд-во С.-Петербург. Ун-та, 2021. С. 91.

тельности страховщиков в 2021 г. в разрезе видов страхования по федеральным округам в РФ, определение динамики развития, степени проникновения и потребности в страховых услугах в регионах. Задачей — анализ сведений о деятельности страховщиков по осуществляемым видам страхования в разрезе федеральных округов Российской Федерации по итогам деятельности 2021 г., в сравнении с итогами работы в 2020 и 2022 гг. по видам страхования: добровольное страхование жизни, личное и имущество страхование, обязательное страхование. Авторами выдвигается гипотеза, что страховой рынок в условиях чрезвычайных обстоятельств, затрагивающих все отрасли экономики и социальной сферы устойчив, и быстро приспособляется к изменениям. Учитывая неравномерность развития регионов, авторам было интересно исследовать поведение региональных рынков в части продаж по видам страхования, что в дальнейшей перспективе может помочь участникам рынка в прогнозировании будущих потоков от страховой деятельности (определении устойчивости, сокращения, роста страховых продуктов, а также их потребности у населения и бизнеса) в период чрезвычайных обстоятельств, затрагивающих все сферы деятельности и слои населения. В качестве основных методов исследования задействуются методы анализа и синтеза статистических источников информации. Также в структуре исследования используются эмпирические методы — наблюдение, сравнение, абстрагирование, обобщение, индукция, дедукция.

Последствия коронавирусной инфекции затронули все сферы социально-экономической деятельности, а ее отрицательное воздействие привело к экономическому ущербу мирового масштаба. Россия, и в частности, страховая отрасль, также столкнулись с проблемами, вызванными пандемией. В условиях вынужденной полной изоляции действия ограничительных мер в отношении передвижения товаров и граждан происходит снижение предпринимательской, инвестиционной активности бизнеса и покупательской способности населения вследствие падения доходов, что по совокупности серьезнейшим образом ударит по национальной экономике (Солдатова, 2020; Пивкина, 2020). Малые и средние предприятия в России в пандемию лишились выручки более чем на 30 %, а всего пострадали до 67 % всех предприятий и частного бизнеса<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> COVID-19 Последствия для бизнеса и экономики. 2020. URL: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2020/7.pdf> (дата обра-

Рынок труда также показывает негативные последствия. Так, более 70 % руководителей предприятий городов-миллионников заявили, что найм в компаниях приостановлен<sup>2</sup>.

С момента появления COVID-19 экономический упадок постепенно нарастал во всех странах. Китай как локомотив мировой экономики первый столкнулся с экономическим ущербом, вызванным пандемией. Так, пандемия привела к падению промышленного производства (на 13,5 %), уменьшению импорта (на 4 %), экспорта (на 17 %) (Геворгян, 2021; Курбанова, 2021; Мустафаева, 2021).

Безусловно, страховая отрасль как важнейший финансовый институт также претерпела существенные изменения, из-за пандемии страховщики были вынуждены адаптироваться к введенным ограничительным мерам, разрабатывать новые страховые продукты, настраивать продажи онлайн, выводить сотрудников на удаленную работу, перестраивать все бизнес-процессы. Несмотря на это, страховой рынок за последние пять лет показывает положительную динамику с максимальным приростом страховых премий в 2021 г. В частности, пандемия дала толчок страховщикам к развитию продаж нового продукта — страхование от COVID-19 и его последствий (Степанова, 2022), к увеличению тарифных ставок из-за нарушения логистических цепочек (Клишина, 2022). Рассмотрим в таблице 1 сведения по сборам премий за период 2018–2022 гг.

Так, в 2018–2019 и 2021–2022 гг. сборы страховых премий фактически не изменялись, небольшое увеличение мы наблюдаем в 2020 г. (+3,93 %), а по итогам 2021 г. страховщики увеличили сборы на 17,46 %, что и вызвало интерес у авторов для анализа деятельности страховщиков в постковидный период в разрезе видов страхования в субъектах Российской Федерации.

### Обзор литературы

Заслуживают внимание посвященные теоретическим вопросам деятельности современного страхового рынка работы российских ученых: Сергея Белозерова (Белозеров, 2018) и Галины Черновой (Чернова, 2018; Чернова, 2019<sup>3</sup>), которые в своих трудах систематизи-

щения: 28.05.2023)

<sup>2</sup> 70 % компаний приостановили найм сотрудников. Май, 2020. URL: <https://www.e-executive.ru/sections/hr-news/news/2094848-70-kompanii-priostanovili-naim-sotrudnikov> (дата обращения: 28.05.2023)

<sup>3</sup> Чернова Г. В. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров. Москва: Юрайт, 2019. 767 с.

Сведения о страховых премиях на территории Российской Федерации за период 2018–2022 гг., тыс. руб.

Table 1

## Information on insurance premiums in the Russian Federation for the period 2018-2022, thousand roubles

Период	2018	2019	2020	2021	2022
Премии	1 478 342 325,99	1 478 207 535,16	1 536 347 862,4	1 804 558 591,8	1 816 934 192,1

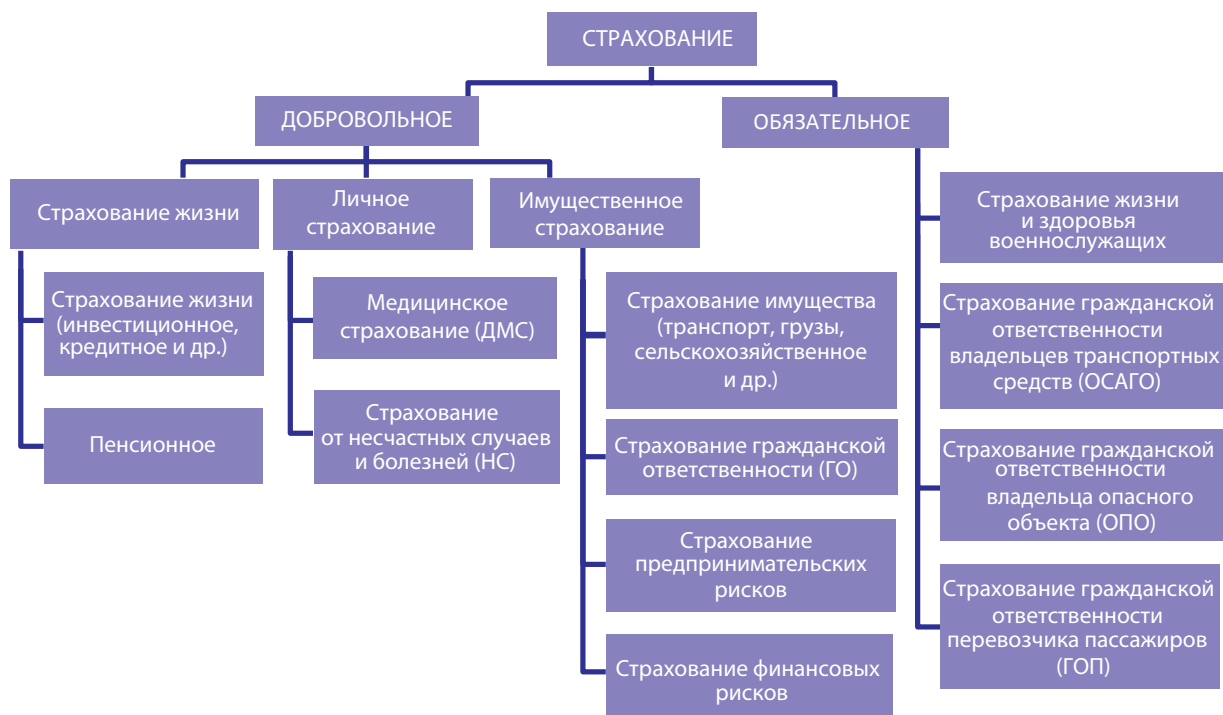
Источник: расчеты авторов, данные ЦБ РФ (см. Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

руют и раскрывают все аспекты страховой отрасли на современном российском рынке, выявляют актуальные проблемы и пути их решения. Многие авторы отмечают влияние цифровых технологий на отрасль, раскрывают потенциальные выгоды страховщика в использовании больших баз данных для сокращения издержек, анализа и прогнозирования событий, повышения эффективности управления рисками, скорости обработки документации, повышения качества и доступности страховых услуг и др. (Белозеров, 2019; Дахел, 2023; Кравченко, 2022). Вопросы развития взаимного страхования в Российской Федерации освещены в работах Александра Бровкина и Александра Хорина, которые отмечали пробелы в российском законодательстве, тормозящие развитие некоммерческого страхования (Бровкин, 2018; Хорин, 2018), Ирина Логвинова и Надежда Журавлева исследовали различия некоммерческого подхода в страховании в разных странах, отмечая перспективы взаимного страхования на современном российском рынке (Логвинова, 2021; Журавлева, 2014).

В части исследования общих вопросов социально-экономического развития регионов многие авторы отмечают наличие региональных особенностей, отмечают проблемы развития и несовершенство методов управления регионов и значение увеличения эффективности использования потенциала региональных территорий, подчеркивают важность стремления к равномерному росту экономики на всей территории страны (Тимирьянова, 2022; Ускова, 2018). Авторы, занимающиеся проблематикой региональных особенностей страхового рынка, характеризуют их ярко выраженной территориальной диспропорцией в развитии (Васильева, 2020), несбалансированностью страховой отрасли из-за неравномерностью развития региональных образований (Новиков, 2022; Прокопьева, 2022) и ее зависимостью от финансового состояния региона (Ларионов, 2020).

Зарубежные авторы отмечают ряд особенностей страховой отрасли на национальных рынках в постковидный период. Так, Петр

Якубик и Саида Телеу на примере анализа дивидендной политики страховых и перестраховочных компаний европейских стран и рекомендаций регуляторов в пандемию об осторожных принятиях решений о распределении дивидендов, считают что, несмотря на кризис, инвесторы и акционеры доверяют европейскому страховому рынку, что говорит об устойчивости и платежеспособности страховой отрасли в Евросоюзе в моменты кризиса (Jakubik, 2022; Teleu, 2022). Ольга Лисовская анализирует украинских страховщиков в части определения тенденции развития объемов премий и выплат в период пандемии и отмечает умеренный рост страховых премий по медицинскому страхованию за счет появления новых продуктов, а также развитие технологических изменений в части активного использования цифровых технологий и искусственного интеллекта (Лисовська, 2021). Мухайе Бердыева отмечает прирост страховых премий в Таджикистане, несмотря на то, что в других секторах экономики наблюдался спад из-за влияния COVID-19 (Бердыева, 2021). Дженифер Касвел-Джин с коллегами исследовали влияние пандемии на поведение американских застрахованных и зависимость их обращений по страховым случаям от пола, расы, территории региона, социально-экономических дефектов региона и пр. и отмечают закономерности различий получения застрахованными медицинских услуг в зависимости от географических регионов страны и связанной с этим доступность получения помощи (Caswell-Jin, 2022). А Лейтон Ку отмечает, что отсутствие страховки, в т. ч. государственной, негативно повлияло на американских граждан на принятие решения о вакцинации в период пандемии (Ку, 2021). Чинг Сианг Тан с коллегами на примере решений руководства Малайзии в пандемию отмечали важность совместно действующих мероприятий государства, частного сектора здравоохранения и страховщиков для эффективного способа сотрудничества в борьбе с пандемией и выработке плана на случай будущей катастрофы (Tan, 2021).



**Рис. 1.** Организация видов страхования в Российской Федерации (источник: составлено авторами по данным ЦБ РФ (см. Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 1.** Types of insurance in the Russian Federation

### Теоретический обзор особенностей функционирования страховой отрасли в Российской Федерации

К субъектам страхового дела в РФ относятся страховые организации, общества взаимного страхования, перестраховочные компании и страховые брокеры, их деятельность подлежит лицензированию, регулирование, надзор и контроль которых осуществляет Банк России. Субъекты страхового дела представлены во всех субъектах РФ (регистрация по месту нахождения), за исключением Северо-Кавказского ФО<sup>1</sup>, при этом большая часть отрасли сосредоточена в Москве, хотя представители страховщиков обеспечивают присутствие во всех регионах страны.

На российском страховом рынке страховые услуги представлены обязательным медицинским страхованием, добровольным и обязательным страхованием. Под личным страхованием понимается страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, а под имущественным страхованием имущества, гражданской ответственности, финансовых и предпринимательских рисков<sup>2</sup>.

Вместе с тем добровольное страхование включает страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни. Так, в РФ страховщики жизни должны получить отдельную лицензию на страхование жизни и иметь минимальный уставной капитал в размере 450 млн руб., в то время как страховщики иных видов страхования, включая личное, за исключением жизни, имущественное и гражданской ответственности получают отдельные лицензии<sup>3</sup> на эти виды и требования к ним, по уставному капиталу определены в размере 300 млн руб.<sup>4</sup> Организация видов страхования в Российской Федерации показана на рисунке 1.

Так, в Российской Федерации органом страхового надзора (Банком России) ведется сбор и обработка статистической отчетности субъектов страхового дела, схематично указанных на рисунке 1; аналогичной схемой видов страхования авторами анализируются сведения о деятельности страховщиков в субъектах РФ.

обращения: 21.11.2023)

<sup>3</sup> [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/bbddd2aa0009cef2b91af3a5f69d57e33788d7a4/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/bbddd2aa0009cef2b91af3a5f69d57e33788d7a4/) (дата обращения: 21.11.2023)

<sup>4</sup> [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/0963c136c6685f6420ce2ac0aa1e7d5fbc1d6816/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/0963c136c6685f6420ce2ac0aa1e7d5fbc1d6816/) (дата обращения: 21.11.2023)

<sup>1</sup> <https://cbr.ru/insurance/registers/> (дата обращения: 21.11.2023)

<sup>2</sup> [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/3859aa86a94a64166bdaabd4d4761def0d03a7cc/#dst409](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/3859aa86a94a64166bdaabd4d4761def0d03a7cc/#dst409) (дата

Таблица 2

Информация о федеральных округах Российской Федерации<sup>1</sup>

Table 2

## Information on federal districts of the Russian Federation

№ п/п	Наименование федерального округа	Площадь, км <sup>2</sup>	Население на 01.01.2021	Количество субъектов	Административный центр
1	Центральный	650 205	39 250 960	18	Москва
2	Северо-Западный	1 686 972	13 941 959	11	Санкт-Петербург
3	Южный	447 821	16 482 488	8	Ростов-на-Дону
4	Северо-Кавказский	1 704 39	9 967 301	7	Пятигорск
5	Приволжский	1 036 975	29 070 827	14	Нижний Новгород
6	Уральский	1 818 497	12 329 500	6	Екатеринбург
7	Сибирский	4 361 727	17 003 927	10	Новосибирск
8	Дальневосточный	6 952 555	8 124 053	11	Владивосток
	Россия	17 125 191	146 171 015	85	Москва

Источник: расчеты авторов, данные Росстата (см. Федеральные округа Российской Федерации. <https://rosinfostat.ru/federalnye-okruga/> (дата обращения: 28.05.2023))

<sup>1</sup> Учитывая, что в настоящей статье анализируются сведения деятельности страховщиков за 2021 г., а также отсутствие в момент написания статьи статистики по деятельности в присоединенных в 2022 г. территориях, информация по ним авторами не указывается

Таблица 3

## Сведения о страховых премиях (взносах) по договорам страхования в разрезе федеральных округов Российской Федерации за 2021

Table 3

## Information on insurance premiums (contributions) under insurance contracts by federal districts of the Russian Federation for 2021

Наименования федеральных округов	ИТОГО, тыс. руб.	ИТОГО, %
На территории РФ	1 804 558 591,8	100
Центральный	1 109 262 149,5	61,47
Северо-Западный	193 095 163,3	10,70
Южный	71 483 891,4	3,96
Северо-Кавказский	17 968 539,9	1,00
Приволжский	174 789 443,1	9,69
Уральский	97 811 957,6	5,42
Сибирский	95 215 975,8	5,28
Дальневосточный	44 931 471,3	2,49

Источник: расчеты авторов, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

Федеральный округ Российской Федерации — укрупненная территория, в состав которой входит несколько субъектов Российской Федерации. В настоящее время в России восемь федеральных округов: Центральный федеральный округ, Северо-Западный федеральный округ (включая Калининградскую область), Южный федеральный округ (включая Республику Крым), Северо-Кавказский федеральный округ, Приволжский федеральный округ, Уральский федеральный округ, Сибирский федеральный округ, Дальневосточный федеральный округ. В состав практически всех ФО входят только области и края. Северо-Кавказский ФО состоит

только из республик, образованных по национальному признаку, а в Центральном ФО напротив — отсутствуют республики, и состоит округ только из областей и включает в себя город федерального значения Москву, столицу нашей страны. Центральный ФО является наиболее плотно населенным (60,37 чел./км<sup>2</sup>) и с максимальной численностью (почти 40 млн чел.)<sup>1</sup>. В таблице 3 представлена краткая информация о федеральных округах Российской Федерации.

<sup>1</sup> Федеральные округа Российской Федерации. URL: <https://rosinfostat.ru/federalnye-okruga/> (дата обращения: 28.05.2023)



**Рис. 2.** Занимаемая площадь по федеральным округам Российской Федерации (Источник: составлено авторами, данные Росстата (см. Федеральные округа Российской Федерации. URL: <https://rosinfostat.ru/federalnye-okruga/> (дата обращения: 28.05.2023))

**Fig. 2.** Occupied area by federal districts of the Russian Federation



**Рис. 3.** Численность постоянного населения по федеральным округам Российской Федерации на 01.01.2021. (источник: составлено авторами, данные Росстата (см. Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13282> (дата обращения: 28.05.2023))

**Fig. 3.** Permanent population by federal districts of the Russian Federation as of 01.01.2021

Федеральные округа в РФ были созданы указом президента в 2000 г. В тот момент было образовано 7 территориально-административных единиц. В 2010 г. указом президента была выведена из состава Южного ФО и создана новая единица — Северо-Кавказский ФО. В 2014 г. появился девятый — Крымский ФО, в 2016 г. его перевели в Южный ФО<sup>1</sup>. Крупнейшими по территории регионами в РФ являются Дальневосточный федеральный округ (площадью почти 7 млн км<sup>2</sup>) и Сибирский (4,36 млн км<sup>2</sup>), а наименьшим — Северо-Кавказский, площадь которого составляет 0,17 млн км<sup>2</sup>. Столица РФ Москва расположена в Центральном, который стоит на шестом месте, а Северо-Западный

с Санкт-Петербургом на четвертом месте по занимаемой площади в стране. На рисунке 2 показана структура занимаемой площади по федеральным округам.

Города федерального значения расположены в округах: Москва — в Центральном, Санкт-Петербург — в Северо-Западном, Севастополь — в Южном. Численность постоянного населения на 01.01.2021 составляет 146 171 015 чел.<sup>2</sup>. На рисунке 3 показана структура численности населения по федеральным округам.

### Результаты

Страховые услуги оказываются во всех ФО по всем видам добровольного и обязатель-

<sup>1</sup> Федеральные округа Российской Федерации. URL: <https://rosinfostat.ru/federalnye-okruga/> (дата обращения: 28.05.2023)

<sup>2</sup> Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13282> (дата обращения: 28.05.2023)

ного страхования страховыми организациями и обществами взаимного страхования. Лидером по сборам премий является Центральный федеральный округ — сборы премий за 2021 г. составили более 61 % от всех сборов, собранных страховщиками по стране (табл. 4). При этом сборы премий только по Москве за указанный период составляют 52,27 %, таким образом, страховщики в столице оказывают страховые услуги с объемом премий более половины от всех сборов страховых взносов по стране. На рисунке 4 показана структура сборов страховых премий за рассматриваемый период по федеральным округам.

В разрезе рассматриваемых видов страхования по Центральному ФО максимальный объем сборов приходится на добровольное имущественное страхование — 35,11 % (таблица 4), основной портфель сборов — по автострахованию (КАСКО), страхованию имущества юридических лиц и страхованию имущества граждан (сборы составили 114 036173 тыс. руб.; 102 761 361 тыс. руб. и 51 979035 тыс. руб. соответственно). Сборы по страхованию жизни занимают 29,12 %, личное страхование — 26,75 %, включающее в себя страхование от несчастных случаев и болезней (далее — НС) и добровольное медицинское страхование (далее — ДМС) (178401678 тыс. руб.

Таблица 4

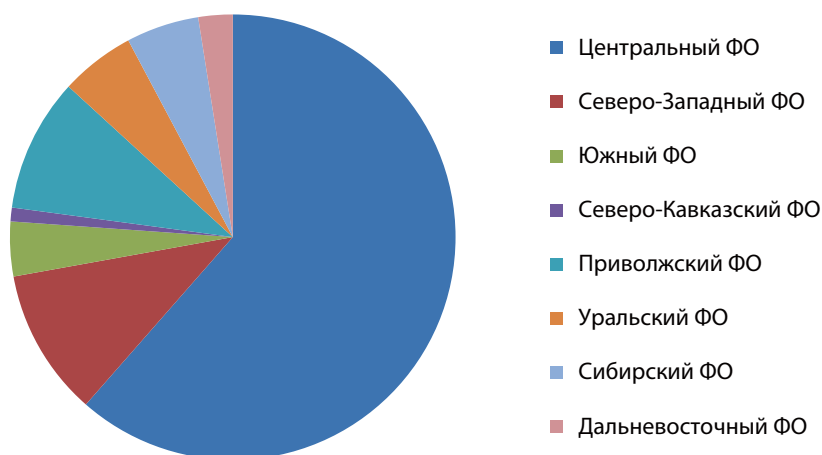
**Сведения о страховых премиях (взносах) по договорам страхования в разрезе федеральных округов Российской Федерации, тыс. руб.**

Table 4

**Information on insurance premiums (contributions) under insurance contracts by federal districts of the Russian Federation, thousand roubles**

Федеральный округ	Страхование жизни (инвестиционное и др.)	Пенсионное страхование	Личное страхование	Имущественное страхование	Обязательное страхование
На территории РФ	522 230 626,0	2 170 267,5	461 831 623,1	571 437 522,3	246 888 553,0
Центральный	322 996 639,4	1 424 441,7	296 702 577,6	389 401 174,2	98 737 316,7
Северо-Западный	39 339 812,0	114 681,5	64 520 902,0	62 701 764,8	26 418 003,0
Южный	21 159 294,2	57 839,4	11 935 964,2	18 603 624,8	19 727 168,8
Северо-Кавказский	4 121 266,9	10 249,2	2 464 363,5	4 544 074,4	6 828 585,8
Приволжский	57 551 608,7	217 670,4	30 476 698,0	43 334 536,1	43 208 929,8
Уральский	29 382 732,4	131 975,4	26 520 073,4	23 773 150,1	18 004 026,2
Сибирский	31 038 933,7	140 662,6	21 012 759,1	19 879 419,7	23 144 200,7
Дальневосточный	16 640 338,6	72 747,4	8 198 285,3	9 199 778,1	10 820 321,9

Источник: расчеты авторов, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))



**Рис. 4.** Доля сборов страховых премий (взносов) в разрезе федеральных округов Российской Федерации (источник: составлено авторами, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 4.** Share of collected insurance premiums (contributions) by federal districts of the Russian Federation



и 118 300 900 тыс. руб. соответственно). Основной объем сборов по обязательному страхованию автогражданской ответственности (далее — ОСАГО) — 80 555 316 тыс. руб., или 81,59 %, и по обязательному военным служащим — 17,09 % от всех сборов по обязательному страхованию. Обязательное страхование ответственности владельца опасного объекта (далее — ОПО) и страхование ответственности перевозчика пассажиров (далее — ГОП) занимают менее 1 % в структуре сборов по обязательным видам страхования.

В Северо-Западном федеральном округе объем сборов составляет 10,7 % от всех сборов по стране, на Санкт-Петербург приходится 7,94 % и 15,19 % от сборов по Москве. Лидерство по сборам премий в регионе занимает личное страхование, при этом, в отличие от Москвы, большая часть объемов взносов по личному страхованию приходится на ДМС (44 934 915 тыс. руб.), сборы по НС составляют 43,59 % по виду (19 585 987 тыс. руб.). Большую долю по имущественному страхованию занимают сборы по КАСКО (32 338 212 тыс. руб., или 51,58 % по виду), следом идет страхование имущества граждан (6 767 442 тыс. руб.) и страхование грузов (5 559 436 тыс. руб.), сборы по страхованию финансовых рисков составили 4 917 071 тыс. руб., а по страхованию имущества юридических лиц — 4 645 116 тыс. руб. (10,79 %, 8,87 %, 7,84 % и 7,41 % соответственно). Сборы по страхованию жизни составляют 20,37 % от сборов в регионе, а по обязательному страхованию — 13,68 %, при этом доля сборов по ОСАГО — 97,75 % от сборов по виду.

Приволжский федеральный округ занимает третье место по стране по объему сборов страховых премий, при этом наибольшие сборы в Республике Татарстан, Самарской области и Республике Башкортостан (18,77 %, 12,46 % и 12,16 % соответственно), а наименьшие — в Республиках Марий Эл и Мордовия (1,65 % и 1,87 % соответственно). Страхование жизни занимает большую долю в объемах премий в регионе и составляет 32,9 %, добровольное имущественное страхование и обязательное страхование составляют 24,79 % и 24,72 % соответственно. При этом лидерами по имущественному страхованию являются: КАСКО — 46,50 % по виду (22 150 340 тыс. руб.), страхование имущества граждан — 26,35 % (11 003 790 тыс. руб.) и страхование имущества юридических лиц — 7,80 % (3 381 247 тыс. руб.), остальные имущественные виды страхования занимают менее 3,5 % от сборов по виду. Сборы по ОСАГО составляют 41 538 457 тыс. руб.,

или 96,13 % от взносов по обязательному страхованию. По личному страхованию регион собирает 63,85 % по страхованию от НС и 36,15 % по ДМС.

В Уральском ФО объем сборов составляет 5,42 % от всех сборов по стране, лидерами по сбору премий являются Свердловская область — 33,39 % от сборов по региону, Челябинская область собирает 20,53 %, Тюменская область, включая Ханты-Мансийский автономный округ — Югра — 18,85 %. Как и в Приволжском ФО, страхование жизни занимает большую долю в объемах премий в регионе и составляет 30,04 %. Сборы по личному и имущественному страхованию составляют 27,1 % и 24,31 % соответственно. По личному страхованию регион собирает взносы 57,80 % по страхованию от НС и 48,21 % по ДМС. По имущественному страхованию основные сборы поступают по страхованию КАСКО — 53,30 %, по страхованию имущества юридических лиц — 16,53 %, по страхованию имущества граждан — 15,26 %, по остальным имущественным видам регион собирает менее 3,70 % по виду. Доля сборов по ОСАГО составляет 97,75 % от сборов по обязательному страхованию в регионе.

Объем сборов по Сибирскому ФО чуть меньше сборов по Уральскому ФО и составляет 5,28 % от всего объема премий по стране. Основными регионами по сборам премий являются Новосибирская область (объем сборов по региону — 22,24 %), Красноярский край (18,56 %), Иркутская (15,24 %) и Кемеровская (14,99 %) области. Доля сборов по страхованию жизни составляет 32,60 % от сборов по региону. Второе место по сборам премий занимает обязательное страхование — 24,31 %, при этом сборы по ОСАГО составляют 97,96 %. Большую часть сборов по личному страхованию (доля сборов по виду составляет — 22,07 %) страховщики собирают по страхованию от НС — 67,37 %, доля ДМС составляет 32,63 %. По добровольному имущественному страхованию (доля — 20,88 % по региону) большую часть сборов регион собирает по КАСКО (52,59 %), по страхованию граждан (20,62 %) и страхованию имущества юридических лиц (10,88 %), сборы по другим имущественным видам составляют менее 5 % от сборов по виду.

Южный федеральный округ собирает 3,96 % от всех сборов по стране. Наибольшие объемы сборов в регионе в Краснодарском крае, Ростовской и Вологодской областях (43,49 %, 27,45 % и 14,65 % соответственно). Сборы по Республике Крым и Севастополю —

4,68 % и 0,57 % от сборов в регионе соответственно. Объемы сборов видам страхования распределяются следующим образом: страхование жизни (29,6 %), обязательное страхование (27,60 %), имущественное страхование (26,03 %) и личное страхование (16,70 %). Доля ОСАГО составляет 97,71 % по обязательному страхованию. По добровольным имущественным видам доля КАСКО — 55,72 %, страхование граждан — 11,16 %, страхование имущества юридических лиц — 9,88 %; 6,80 % регион собирает по страхованию финансовых рисков, по остальным имущественным видам страхования сборы составляют менее 5 %. 67,79 % составляют сборы по страхованию от НС и 32,21 % по ДМС. Стоит отметить факт: максимальные сборы в регионе по страхованию железнодорожного транспорта — 58,37 % и средств водного транспорта — 40,64 % собирает Республика Крым (10855,2 тыс. руб. и 182 450,23 тыс. руб. соответственно).

Сборы страховых премий по Дальневосточному ФО, крупнейшему региону по занимаемой площади и наименьшему по населению, составляют 2,49 % от всех сборов по стране, максимальный объем сборов собирает Приморский (28,84 %) и Хабаровский (21,78 %) края. По видам страхования лидирует страхование жизни (37,04 %), сборы по обязательному страхованию составляют 24,08 %, в том числе по ОСАГО — 97,85 % по обязательному виду. По добровольному имущественному страхованию сборы составляют 20,48 %, включая сборы по КАСКО — 35,16 %, страхование имущества граждан — 17,84 %, страхование имущества юридических

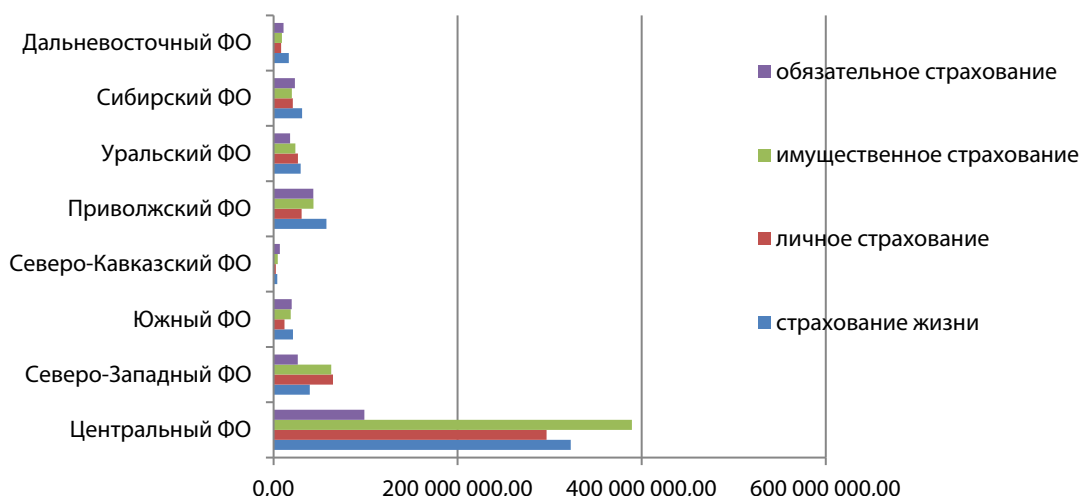
лиц — 13,80 %, страхование средств водного транспорта — 10,36 % и страхование гражданской ответственности средств водного транспорта — 6,58 %, по остальным имущественным видам сборы составляют менее 3,5 %. По личному страхованию сборы составляют: по страхованию от НС — 80,04 %, а по ДМС — 19,96 %.

Северо-Кавказский ФО, с наименьшей территорией (1,00 %), занимает последнюю строчку по объемам сборов страховых премий в стране, и сборы взносов по нему составляют 1,00 %. Лидером по сборам премий является обязательное страхование, объем сборов по виду составляет 38,00 % от сборов по региону, включая сборы по ОСАГО — 97,91 %. По имущественным видам объем сборов составляет 25,29 %, в т. ч. по КАСКО (доля 40,38 %); сельскохозяйственное страхование составляет почти треть (28,83 %) за счет страхования урожая с государственной поддержкой. Страхование от НС составляет 77,16 % и ДМС 22,84 % от сборов по личному страхованию, суммарный объем которых — 13,72 % от сборов по региону.

На рисунке 5 показаны сборы премий за 2021 г. по федеральным округам в разрезе добровольного страхования жизни, личного и имущественного страхования, обязательного страхования.

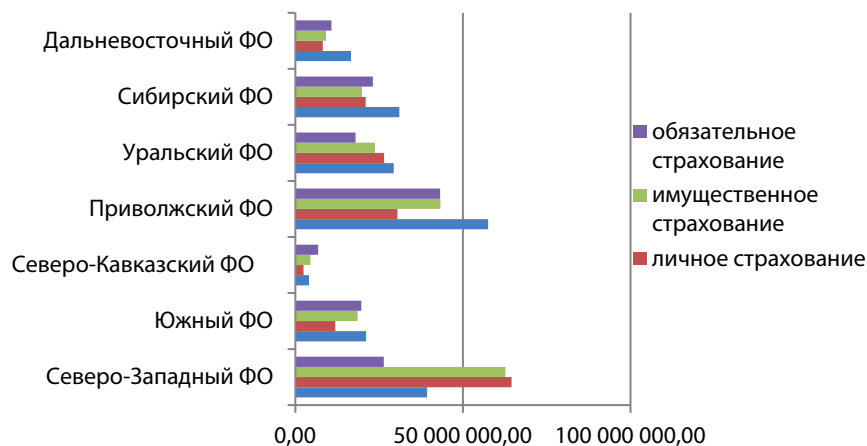
На рисунке 6 показаны сборы премий за 2021 г. по федеральным округам, за исключением Центрального ФО.

В сравнении с показателями деятельности страховщиков в 2020 г. (рис. 7) можно сделать определенные выводы. В целом страховой рынок вырос по сборам пре-



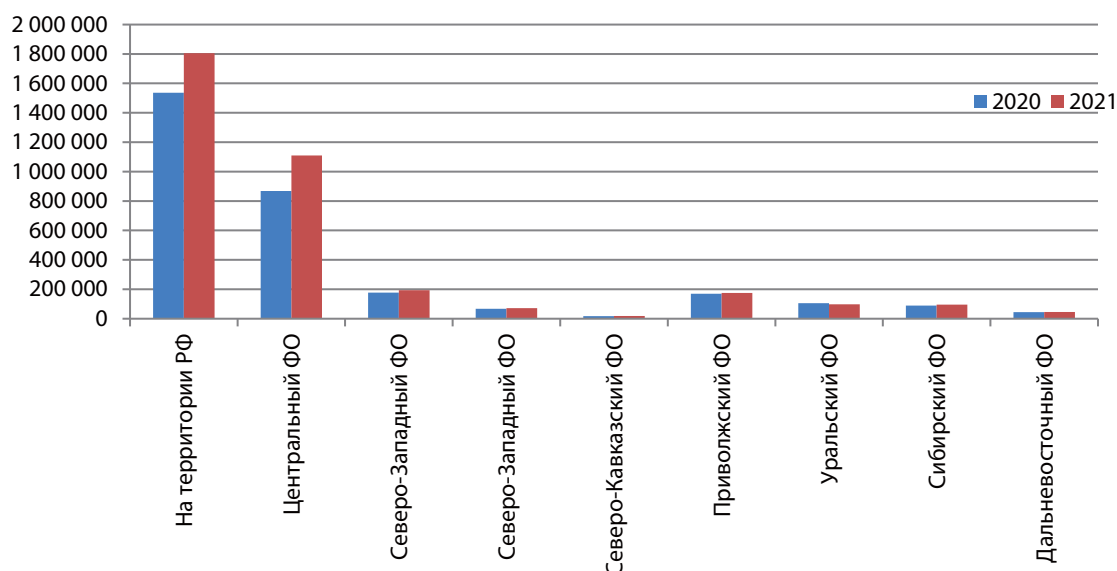
**Рис. 5.** Объем сборов страховых премий по федеральным округам (источник: составлено авторами, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 5.** Volume of collected insurance premiums by federal districts



**Рис. 6.** Объем сборов страховых премий по федеральным округам, за исключением Центрального ФО (источник: составлено авторами, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 6.** Volume of collected insurance premiums by federal districts (excluding the Central Federal District)



**Рис. 7.** Страховые премии по федеральным округам за 2020 и 2021 г. (источник: составлено авторами, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 7.** Insurance premiums by federal districts for 2020 and 2021

мий по отношению к предыдущему году более чем на 17 %. Рост сборов показывают все регионы, за исключением Уральского ФО. При этом в разрезе видов страхования по федеральным округам структура сборов показывает неравномерную динамику по сравнению со сборами 2020 г.

Так, рост сборов премий показывает положительную динамику по всем регионам только по виду добровольного страхования жизни (от 4,12 % в Дальневосточном ФО до 29,87 % в Центральном ФО и 21,95 % в целом по стране). По пенсионному страхованию объем сборов в регионах также имеет положительную динамику (максимальный прирост премий в Северо-Кавказском ФО — 45,68 %

и Северо-Западном — 32,06 %), за исключением Центрального ФО, здесь мы видим спад на 10,64 %. Учитывая максимальные поступления премий по пенсионному страхованию именно в Центральном ФО, такое снижение сборов в 2021 г. показало отрицательную динамику по данному виду страхования по стране в целом (–4,3 %).

По личному страхованию мы наблюдаем еще более нестабильное движение. Рост объемов премий показали Центральный (40,42 %), Северо-Западный (4,29 %) и Уральский округа (3,74 %), а сокращение происходит в остальных субъектах: Северо-Кавказском (–19,29 %), Дальневосточном (–11,14 %), Приволжском (–9,56 %), Сибирском (–5,36 %) и Южном

(–3,51 %). В целом по данному виду сборы увеличились в сравнении с прошлым годом на 21,77 %, очевидно, это произошло резкого скачка роста сборов в Центральном ФО.

По имущественному страхованию объем сборов вырос на 17,65 % в целом по стране, положительную динамику показали все регионы (максимальный прирост в Центральном ФО – 24,21 % и Южном ФО – 18,82 %), кроме Уральского ФО. Там объем премий снизился на 23,48 %.

Рынок обязательного страхования в разрезе регионов менялся не сильно. Общий прирост сборов в сравнении с предыдущим периодом показывает 2,5 %. Отрицательную динамику показывают Уральский ФО (–15,51 %) и Южный ФО (–4,54 %). Максимальные сборы по виду в Центральном ФО – 6,16 %.

Проанализировав представленную информацию, можно сделать определенные выводы. В целом рынок страховых услуг субъектов Российской Федерации охвачен всеми видами добровольного и обязательного имущественного страхования и в сравнении с прошлогодним периодом страховой сектор показал рост на 17,46 %. При этом наибольшую часть сборов страховщики собирают в Центральном ФО (61,47 %), только по Москве сборы составляют 52,27 % от всех сборов страховых премий по стране. В столице с областью и самый большой темп роста сборов – плюс 27,78 % от премий за 2020 г. Большую часть сборов собирают страховщики по добровольному имущественному страхованию – 35,11 % от сборов по остальным видам страхования в регионе.

Северо-Западный ФО с Санкт-Петербургом, с долей 10,7 % от всех сборов по стране, в 2021 году также показывают увеличение сборов (на 9,35 %), при этом лидером по объему взносов в регионе является личное страхование (33,41 % от сборов в регионе) во главе с ДМС. Замыкает тройку лидеров по сборам премий Приволжский ФО с долей рынка 9,69 % и увеличением роста сборов на 3,42 % в сравнении с прошлым годом. При этом в данном регионе большую часть страховых премий страховщики собирают по виду страхование жизни (32,9 %).

В Уральском ФО объем сборов составляет 5,42 % от всех сборов по стране, как и в Приволжском ФО, страхование жизни занимает большую долю в объемах премий в регионе и составляет 30,04 %. При этом это единственный регион, в котором мы видим снижение сборов на 6,92 % в сравнении предыдущим периодом, спад произошел по имуще-

ственному страхованию (–23,48 %) и по обязательному страхованию (–15,51 %).

Объем сборов по Сибирскому ФО чуть меньше сборов по Уральскому ФО и составляет 5,28 %. Максимальную долю сборов регион обеспечивает за счет вида страхование жизни, который составляет 32,60 % от сборов по региону. При этом объем сборов в 2021 г. увеличился в регионе на 7,26 %.

Южный федеральный округ собирает 3,96 % от всех сборов по стране, сборы по Республике Крым и Севастополю – 4,68 % и 0,57 % от сборов в регионе соответственно. Основной объем сборов приходится на страхование жизни (29,6 %), увеличение сборов в 2021 г. на 7,16 %.

Сборы страховых премий по Дальневосточному ФО составляют 2,49 % от всех сборов по стране, по видам страхования лидирует страхование жизни (37,04 %), наблюдается небольшое, но увеличение сборов на 1,20 %.

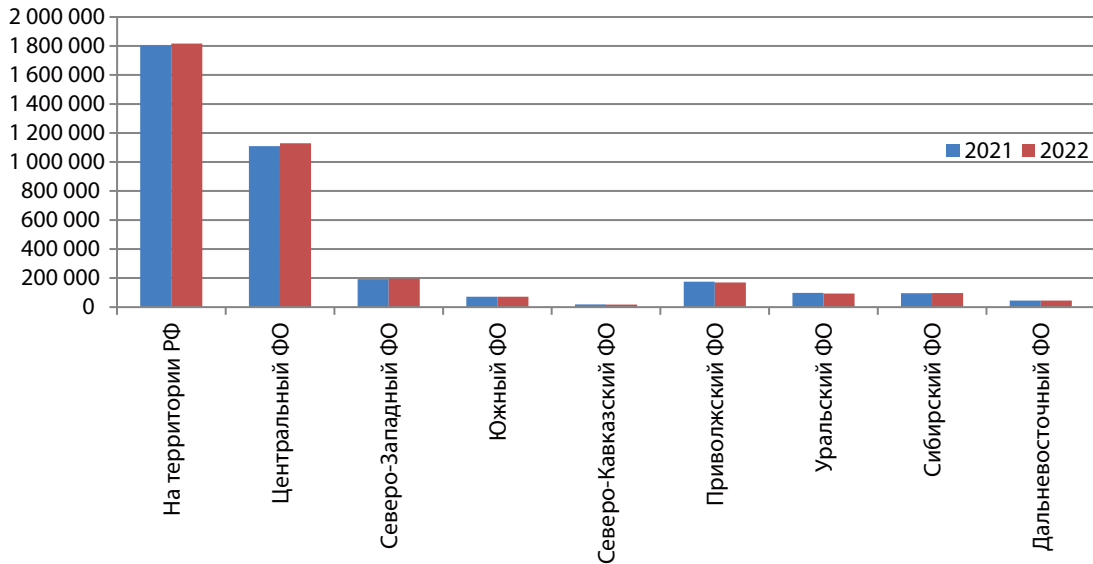
В Северо-Кавказском ФО также наблюдаем в 2021 г. небольшой рост премий на 1,69 %. Доля сборов в регионе составляет 1,00 % от премий по стране. Лидером по сборам премий является обязательное страхование, объем сборов по виду составляет 38,00 % от сборов по региону, в основном за счет взносов по ОСАГО (97,91 %).

В целом страховой рынок довольно разнообразно развивается в регионах, практически во всех субъектах наблюдается положительная динамика увеличения сборов по добровольным видам страхования, а значит, увеличения уровня проникновения страховых услуг. Больше половины всех сборов собирает столица, и это говорит о перспективах развития страховой отрасли и повышении ее значимости в регионах вместе с развитием производственного потенциала и увеличением благосостояния населения в субъектах РФ.

На рисунке 8 наглядно представлена информация по сборам премий за 2021 и 2022 гг. Так, мы видим, что объем сборов по стране в 2022 г. фактически остался на уровне сборов за 2021 г. (прирост менее 1 %). При этом мы наблюдаем небольшое увеличение сборов в ряде регионов до 2 % и снижение сборов до 5,5 %. Положительную динамику показывают Центральный ФО (+1,76 %), Северо-Западный ФО (+1,22 %), Сибирский ФО (+1,02 %) и Дальневосточный ФО (+0,11 %). В целом рынок остался на уровне сборов прошлого года.

### Заключение

Таким образом, проанализировав информацию о деятельности страховщиков в 2021 г.



**Рис. 8.** Страховые премии по федеральным округам за 2021 и 2022 г. по данным ЦБ РФ за 2022 г. сведения о страховых премиях в Республике Крым выведены в прочие субъекты РФ, в связи с чем авторы делают допущение, объединяя сведения о страховых премиях по Южному ФО и прочим субъектам РФ; (источник: составлено авторами, данные ЦБ РФ (Сводные данные отчетности субъектов страхового дела. <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 14.05.2023))

**Fig. 8.** Insurance premiums by federal districts for 2021 and 2022

в субъектах РФ, определенно можно сделать вывод об адаптивности российского страхового рынка к последствиям коронавирусной инфекции (увеличение сборов на 17,46 %). Рост сборов показывают все регионы, за исключением Уральского ФО. При этом в разрезе видов страхования по федеральным округам структура сборов показывает не равномерную динамику по сравнению со сборами 2020 г. Положительное развитие по всем регионам страховщики демонстрируют по страхованию жизни, включая положительную динамику по пенсионному страхованию во всех регионах, за исключением Центрального ФО. По личному страхованию рост объемов премий показали Центральный, Северо-Западный и Уральский округа, сокращение сборов отмечается в остальных округах: Северо-Кавказском, Дальневосточном, Приволжском, Сибирском и Южном. По имущественному страхованию объем сборов также вырос в целом по стране, положительную динамику показали все регионы, кроме Уральского ФО. Рынок обязательного страхования в разрезе регионов менялся не сильно. Общий прирост сборов в сравнении с предыдущим периодом показывает 2,5 %. Отрицательную динамику показывают Уральский ФО и Южный ФО. В целом рынок страховых услуг субъектов Российской Федерации охвачен всеми видами добровольного и обязательного страхования, при этом основную часть сборов по всем видам страхования страховщики получают в Центральном ФО. Так,

только по Москве сборы составляют более половины от всех сборов страховых премий в стране. В столице с областью и самый большой тем роста сборов — плюс 27,78 % от премий за 2020 г.

В сравнении с объемами сборов страховых премий за 2022 г. в целом сборы остались на уровне прошлого года (прирост менее 1 %). Положительную динамику показывают Центральный ФО, Северо-Западный ФО, Сибирский ФО и Дальневосточный ФО. Также нельзя не отметить мировые события 2022 г. Это — специальная военная операция и мобилизация, масштабные санкции, включая замороженные российские государственные и частные активы, поставку технологий, отключение от SWIFT и др., выход из международных договоров и организаций и др. На российскую страховую отрасль серьезно повлиял уход с рынка иностранных перестраховщиков. Так, размещенные российскими страховщиками 72 % перестраховочной защиты на международном рынке оказались под угрозой неполучения выплат по действующим договорам.<sup>1</sup> Безусловно, можно ожидать, что страховой сектор будет трансформироваться в будущем, будут расширяться перестраховочные емкости российских перестраховщиков, рынок переориентируется на перестраховщиков

<sup>1</sup> Российскому страховому рынку не хватает перестраховочных мощностей. Март, 2022. <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/03/16/913840-strahovomu-rinku-moschnostei> (дата обращения: 20.05.2023)

из дружественных стран и вопросы с перераспределением рисков стабилизируются.

Определенно можно сказать, что пандемия дала резкий скачок для применения цифровых технологий среди финансовых организаций, что позволило не только выстоять в исключительных условиях, но и позволило выйти на новые уровни продаж и оптимизации деятельности страховщиков. Так, многократно увеличились продажи полисов онлайн, появились новые страховые продукты, повысилось качество и сократилось время на обработку статистической и другой информации, позволяющей на другом уровне анализировать риски, оценивать перспективы развития и принимать решения о направлении деятельности в конкретном сегменте продаж.

Вхождение в состав Российской Федерации новых регионов — Донецкой и Луганской народных республик, Запорожской и Херсонской областей, очевидно, положительно будет влиять на рынок страховых услуг. В России теперь 89 регионов, ее население увеличилось почти

на 6,2 млн чел. и составляет более 152 млн чел. Площадь РФ увеличилась более чем на 100 тыс. м<sup>2</sup><sup>1</sup>. Естественно, что рынок страховых услуг будет проникать на новые территории, оказывая страховые услуги по всем видам страхования предприятиям и гражданам, и вызывает несомненный интерес в дальнейшем изучении деятельности страховщиков, их трансформации и развитию, особенностях работы на новых территориях. Полученная информация о деятельности страховой отрасли в критических условиях в регионах с разным социально-экономическим развитием может оказать влияние и способствовать в построении долгосрочных программ, направленных на дальнейшее продвижение тех или иных продуктов страхования, а также сориентировать страховщиков при заходе их на новые рынки.

<sup>1</sup> Четыре новых региона включены в перечень субъектов РФ: что теперь поменяется. Октябрь, 2022. <https://rg.ru/2022/10/06/chetyre-novyh-regiona-vkliucheny-v-perechen-subektov-rf-chto-teper-pomeniaetsia.html> (дата обращения: 20.05.2023).

### Список источников

- Белозёров, С. А. (2019). Insurtech как фактор развития страховой отрасли. В: *Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы. Сборник трудов XX Международной научно-практической конференции* (с. 45-50). Владимир: Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых.
- Белозёров, С. А., Чернова, Г. В., Калайда, С. А. (2018). Современные факторы развития российского страхового рынка. *Страховое дело*, (6), 31-35.
- Бердыева, М. (2021). Рынок страхования республики Таджикистан в условиях пандемии и направления его цифровизации. *Экономика Таджикистана*, (4-2), 82-90.
- Бровкин, А. В., Хорин, А. Н. (2018). Современное состояние рынка взаимного страхования и ключевые факторы, сдерживающие его развитие. *Экономика: вчера, сегодня, завтра*, 8(9А), 183-190.
- Васильева, Т. С. (2020). Актуальные вопросы развития регионального рынка страхования и его роль в экономике. *Проблемы развития территории*, 3(107), 103-115. <https://doi.org/10.15838/ptd.2020.3.107.7>
- Геворгян, К. Г., Курбанова, А. А., Мустафаева, П. И. (2021). Экономические последствия пандемии Covid-19. *Актуальные исследования*, 24(51), 84-90.
- Дахел, М. С., Кокшаров, В. А., Агарков, Г. А. (2023). Применение финансовой информации для управления корпоративными рисками, обусловленными пандемией COVID-19. *Journal of Applied Economic Research*, 22(1), 190-208. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2023.22.1.009>
- Журавлева, Н. В., Лопаткин, Д. С. (2014). Анализ мирового рынка взаимного страхования. *Финансы и кредит*, (42), 45-51.
- Клишина, Ю. Е., Углицких, О. Н., Катенев, В. С. (2022). Страхование автотранспорта в 2022 году. *Инновационная экономика: Перспективы развития и совершенствования*, 4(62), 55-58.
- Кравченко, Е. В., Суховеева, А. А. (2022). Страховой рынок России: современное состояние и направления развития. *Экономика, предпринимательство и право*, 12(2), 807-822. <https://doi.org/10.18334/epp.12.2.114168>
- Ларионов, А. В. (2020). Оценка финансовой устойчивости страховых компаний на основе анализа динамики денежных потоков. *Journal of Applied Economic Research*, 19(2), 208-224. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2020.19.2.011>
- Логвинова, И. И. (2021). Взаимное страхование во втором десятилетии XXI века. В: *Тенденции экономического развития в XXI веке. Материалы III Международной научной конференции* (с. 101-104). Минск: БГУ.
- Новиков, А. В. (2022). Оценка возможности формирования регионального финансового центра в субъекте Российской Федерации. *Сибирская финансовая школа*, (1), 42-55. <https://doi.org/10.34020/1993-4386-2022-1-42-55>.
- Прокопьева, Е. Л. (2022). Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития. *Дайджест-Финансы*, 27(1), 66-88. <https://doi.org/10.24891/df.27.1.66>.

Солдатова, С. С., Пивкина, К. Р. (2020). Экономические последствия пандемии Covid-19 для России. *Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet»*, (2), 260-265.

Степанова, М. Н., Морозова, М. С. (2022). Ограничения как характеристика страховых продуктов, формируемых в ответ на эпидемиологическую ситуацию. *Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент*, (1), 55-62.

Телибекова, И. М. (2022). О необходимости комплексного подхода к совершенствованию российского страхового законодательства. *Вопросы российского и международного права*, 12(1А), 134-142. <https://doi.org/10.34670/AR.2022.51.78.012>

Тимирьянова, В. М., Гришин, К. Е., Солодилова, Н. З., Маликов, Р. И. (2022). Экономический рост муниципальных образований России: оценка неравномерности во времени и пространстве. *Journal of Applied Economic Research*, 21(3), 514-544. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2022.21.3.018>

Ускова, Т. В. (2018). О потенциале развития российских территорий. *Проблемы развития территории*, 5(97), 7-17. <https://doi.org/10.15838/ptd.2018.5.97.1>

Caswell-Jin, J. L. et al. (2022). Breast cancer diagnosis and treatment during the COVID-19 pandemic in a nationwide, insured population. *Breast Cancer Research and Treatment*, (April), 475-482. <https://doi.org/10.1007/s10549-022-06634-z//>

Jakubik, P., & Teleu, S. (2022). Suspension of insurers' dividends as a response to the COVID-19 crisis: evidence from the European insurance equity market. *The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice*, (47), 785-816. <https://doi.org/10.1057/s41288-021-00243-5>.

Ku, L. (2021). The Association of Social Factors and Health Insurance Coverage with COVID-19 Vaccinations and Hesitancy. *Journal of General Internal Medicine*, (37), 409-414. <https://doi.org/10.1007/s11606-021-07213-6>.

Lisov'ska, O. (2021). Functioning of the health insurance services market during the covid-19 pandemic in Ukraine. *East European Scientific Journal*, 2 (66), 7-13. <https://doi.org/10.31618/EESA.2782-1994>

Romanova, A. B. (2022). Voluntary and compulsory insurance in the subjects of the Arctic zone of the Russian Federation (2016-2020). *The Arctic in a Space of Knowledge: The collection of St Petersburg State University scientific events articles (2020 – 2021)*. St Peterburg: St Peterburg University Press, 231-241.

Tan, C. S. et al. (2021). Public and private sectors collective response to combat COVID-19 in Malaysia. *Journal of Pharmaceutical Policy and Practice*, (40). <https://doi.org/10.1186/s40545-021-00322-x>

## References

Belozarov, S. A. (2019). Insurtech as a factor in the development of the insurance industry. In: *Strakhovanie v informatsionnom obshchestve – mesto, zadachi, perspektivy. Sbornik trudov XX Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii [Insurance in the information society – place, tasks, prospects. Proceedings of the XX International Scientific and Practical Conference]* (pp. 45-50). Vladimir: Vladimir State University named after Alexander and Nikolay Stoletovs. (In Russ.)

Belozarov, S.A., Chernova, G.V., & Kalayda, S. A. (2018). Modern factors of development of the Russian insurance market. *Strakhovoe delo [Insurance business]*, (6), 31-35. (In Russ.)

Berdyeva, V. (2021). Insurance market of the Republic of Tajikistan in the conditions of the pandemic and the direction of its digitalization. *Ekonomika Tadjikistana [Economy of Tajikistan]*, (4-2), 82-90. (In Russ.)

Brovkin, A. V., & Horin, A. N. (2018). The current state of the mutual insurance market in Russia and key factors hindering its development. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra [Economics: yesterday, today and tomorrow]*, 8(9A), 183-190. (In Russ.)

Caswell-Jin, J.L., Shafae, M.N., Xiao, L., Liu, M., John, E.M., Bondy, M.L., & Kurian, A. W. (2022). Breast cancer diagnosis and treatment during the COVID-19 pandemic in a nationwide, insured population. *Breast Cancer Research and Treatment*, 194(2), 475-482. <https://doi.org/10.1007/s10549-022-06634-z//>

Dahel, M. S., Koksharov, V.A., & Agarkov, G. A. (2023). Applying financial information to manage corporate risks from the COVID-19 pandemic. *Journal of Applied Economic Research*, 22(1), 190-208. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2023.22.1.009>. (In Russ.)

Gevorgyan, K. G., Kurbanova, A. A., & Mustafayeva, P. I. (2021). Economic impact of the Covid-19 pandemic. *Aktualnye issledovaniya [Current research]*, 24(51), 84-90. (In Russ.)

Jakubik, P., & Teleu, S. (2022). Suspension of insurers' dividends as a response to the COVID-19 crisis: evidence from the European insurance equity market. *The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice*, 47, 785-816. <https://doi.org/10.1057/s41288-021-00243-5>

Klishina, Yu. E., Uglitskikh, O. N., & Katenyov, V. S. (2022). Motor vehicle insurance in 2022. *Innovatsionnaya ekonomika: Perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya [Innovative economy: prospects for development and improvement]*, 4(62), 55-58. (In Russ.)

Kravchenko, E. V., & Suhoveeva, A. A. (2022). Russian insurance market: current state and development trends. *Ekonomika, predprinimatelstvo i pravo [Journal of Economics, Entrepreneurship and Law]*, 12(2), 807-822. <https://doi.org/10.18334/epp.12.2.114168>. (In Russ.)

Ku, L. (2021). The Association of Social Factors and Health Insurance Coverage with COVID-19 Vaccinations and Hesitancy. *Journal of General Internal Medicine*, 37(2), 409-414. <https://doi.org/10.1007/s11606-021-07213-6>.

Larionov, A. V. (2020). Assessing the financial stability of insurance companies by analyzing the dynamics of cash flows. *Journal of Applied Economic Research*, 19(2), 208-224. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2020.19.2.011> (In Russ.)

Logvinova, I. I. (2021). Mutual insurance in the second decade of the XXI century. In: *Tendentsii ekonomicheskogo razvitiya v XXI veke. Materialy III Mezhdunarodnoy nauchnoy konferentsii [Trends of economic development in the XXI century. Materials of the III International Scientific Conference]* (pp. 101-104). (In Russ.)

Lisov'ska, O. (2021). Functioning of the health insurance services market during the Covid-19 pandemic in Ukraine. *East European Scientific Journal*, 2(66), 7-13. <https://doi.org/10.31618/EESA.2782-1994>

Novikov, A. V. (2022). Assessment of the possibility of forming a regional financial center in a federal subject of the Russian Federation. *Sibirskaya finansovaya shkola [Siberian Financial School]*, (1), 42-55. <https://doi.org/10.34020/1993-4386-2022-1-42-55>. (In Russ.)

Prokop'eva, E. L. (2022). The Modern Russian Insurance Market: Problems and Potential for Development. *Daydzhest-Finansy [Digest-Finance]*, 27(1), 66-88. <https://doi.org/10.24891/df.27.1.66>. (In Russ.)

Romanova, A. B. (2022). Voluntary and compulsory insurance in the subjects of the Arctic zone of the Russian Federation (2016–2020). In: *The Arctic in a Space of Knowledge: The collection of St Petersburg State University scientific events articles (2020–2021)* (pp. 231-241). St. Petersburg: St Petersburg University Press.

Soldatova, S. S., & Pivkina, K. R. (2020). Economic consequences of the pandemic «Covid-19» for Russia. *Nauchno-obrazovatelnyy zhurnal dlya studentov i prepodavateley «StudNet» [Scientific and educational magazine for students and teachers “StudNet”]*, (2), 260-265. (In Russ.)

Stepanova, M. N., & Morozova, M. S. (2022). Limitations as a characteristic of insurance products formed in response to the epidemiological situation. *Nauchnyy zhurnal NIU ITMO. Seriya «Ekonomika i ekologicheskii menedzhment» [Scientific journal NRU ITMO Series “Economics and Environmental Management”]*, (1), 55-62. (In Russ.)

Tan, C. S., Lokman, S., Rao, Y., Kok, S. H., & Ming, L. C. (2021). Public and private sectors collective response to combat COVID-19 in Malaysia. *Journal of Pharmaceutical Policy and Practice*, 14(40). <https://doi.org/10.1186/s40545-021-00322-x>

Telibekova, I. M. (2022). On the need for a comprehensive approach to improving Russian insurance legislation. *Voprosy rossiyskogo i mezhdunarodnogo prava [Matters of Russian and International Law]*, 12(1A), 134-142. <https://doi.org/10.34670/AR.2022.51.78.012> (In Russ.)

Timiryanova, V. M., Grishin, K. E., Solodilova, N. Z., & Malikov, R. I. (2022). Economic growth of municipalities in Russia: assessment of unevenness in time and space. *Journal of Applied Economic Research*, 21(3), 514-544. <https://doi.org/10.15826/vestnik.2022.21.3.018> (In Russ.)

Uskova, T. V. (2018). The potential of Russian territories' development. *Problemy razvitiya territorii [Problems of Territory's Development]*, 5(97), 7-17. <https://doi.org/10.15838/ptd.2018.5.97.1>. (In Russ.)

Vasil'eva, T. S. (2020). Current issues of regional insurance market development and its role in the economy. *Problemy razvitiya territorii [Problems of Territory's Development]*, 3(107), 103-115. <https://doi.org/10.15838/ptd.2020.3.107.7> (In Russ.)

Zhuravleva, N. V., & Lopatkin, D. S. (2014). Analysis of mutual insurance global market. *Finansy i kredit [Finance and credit]*, (42), 45-51. (In Russ.)

### Информация об авторах

**Белозёров Сергей Анатольевич** — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой управления рисками и страхования, Санкт-Петербургский государственный университет; Scopus Author ID: 57190407676, <https://orcid.org/0000-0001-8711-2192> (Российская Федерация, 191123, Санкт-Петербург, ул. Чайковского 62; e-mail: s.belozеров@spbu.ru).

**Романова Анна Борисовна** — заместитель директора некоммерческой корпоративной организации «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»; <https://orcid.org/0009-0002-1574-9797> (Российская Федерация, 196084, Санкт-Петербург, Детский пер., д. 5; e-mail: fortptresto@mail.ru).

### About the authors

**Sergey A. Belozеров** — Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Risk Management and Insurance, Saint Petersburg State University; <https://orcid.org/0000-0001-8711-2192>; Scopus Author ID: 57190407676 (62, Chaykovskogo St., Saint Petersburg, 199034, Russian Federation; e-mail: s.belozеров@spbu.ru).

**Anna B. Romanova** — Deputy Director of the Non-Profit Corporate Organization “Interregional Consumer Mutual Insurance Society”; <https://orcid.org/0009-0002-1574-9797> (5, Detsky Lane, Saint Petersburg, 196084, Russian Federation; e-mail: fortptresto@mail.ru).

### Конфликт интересов

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

### Conflict of interests

The authors declare no conflicts of interest.

Дата поступления рукописи: 21.06.2023.

Прошла рецензирование: 11.08.2023.

Принято решение о публикации: 20.06.2024.

Received: 21 Jun 2023.

Reviewed: 11 Aug 2023.

Accepted: 20 Jun 2024.