

УДК 658.15

**ГАСАНОВА ДИАНА БАХМАЕВНА**

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ГАОУ ВО  
«Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,  
e-mail: diana5-84@mail.ru

**АШУРБЕКОВА ЗАЙНАБ НАРИМАНОВНА**

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ГАОУ ВО  
«Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,  
e-mail: zainabashurbekova@mail.ru

**МАГОМЕДОВА ПАТИМАТ АБУЮСУПОВНА**

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ГАОУ ВО  
«Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,  
e-mail: patimat.patima.magomedova@bk

DOI 10.26726/1812-7096-2019-2-154-161

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

**Аннотация.** В работе рассматривается ситуация, сложившаяся на рынке страхования России. Проведен анализ современного состояния и изменений, происшедших на страховом рынке страны. В статье рассмотрены и проанализировано современное состояние страхового рынка России, проблемы российского рынка страховых услуг и предложены направления повышения эффективности страховой деятельности в стране. **Результаты** проведенного исследования могут быть использованы при анализе и прогнозировании направлений развития страхования в стране. Делается **вывод:** дальнейшее развитие страхового рынка России достаточно сложно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. В то же время значение страхования в жизни человека и государства не снижается, ведь именно страхование увеличивает инвестиционный запас страны, решает вопросы социального и пенсионного обеспечения граждан.

**Ключевые слова:** страховой рынок, тренды развития, электронные продажи, проблемы страхового рынка.

---

**HASANOVA DIANA BAKHMAEVNA**

Ph. D., associate Professor of "Finance and credit" go IN  
"Dagestan state University of national economy",  
e-mail: diana5-84@mail.ru

**ASHURBEKOVA ZAINAB NARIMANOVNA**

Ph. D., associate Professor of "Finance and credit" go IN  
"Dagestan state University of national economy",  
e-mail: zainabashurbekova@mail.ru

**MAGOMEDOVA PATIMAT ABUYSUPOVNA**

Ph. D., associate Professor of "Finance and credit" go IN  
"Dagestan state University of national economy",  
e-mail: patimat.patima.magomedova@bk

## CURRENT STATE OF THE INSURANCE MARKET OF RUSSIA

**Abstract.** The article discusses the state of the insurance market of Russia. The author provides an analysis of the current state and changes reported in the insurance market of the country. The article discusses and analyzes the current state of the insurance market in Russia, issues of the Russian insurance services market and proposes directions for increasing the efficacy of the insurance business in the country. The findings of the study can be used in analyzing and forecasting

*the directions of development of the insurance market in the country. The article concludes that the further development pattern of the insurance market in Russia is quite hard to predict since it largely depends on the state of the national economy, the level of development of thereof, welfare and insurance culture of the population. Meanwhile, the role of insurance in the life of a person and the state doesn't diminish, since the very insurance increases the investment stock of the nation and addresses the issues of social protection of the citizens.*

**Keywords:** *Insurance market, trend patterns, e-trade, issues of the insurance market*

**Введение.** Страховой рынок – область развития спроса и предложения на страховые услуги. Он отображает взаимоотношения между разными страховыми фирмами (страховщиками), предлагающими соответствующие услуги, а также юридическими и физическими лицами, нуждающиеся в страховой защите (страхователями). Страховой рынок является мощным инструментом, способствующим консолидации инвестиционных ресурсов, которые обеспечивают потенциал общественного развития. Прозрачность и устойчивость страхового рынка являются гарантом непрерывного развития экономики как государства, так и общества в целом [15].

Как и любой рынок товаров, работ или услуг, страховой рынок подвергается цикличности, логичным финансовым колебаниям в увеличении и уменьшении стоимости на страховые услуги. Страховым фирмам доводится не только регулярно сталкиваться с необходимостью реагировать на глобальные перемены в экономическом состоянии рынка, но также они вынуждены оценивать риски, возникающие у партнеров по бизнесу, их клиентов или акционеров.

Страхование играет важную роль не только в жизни человека, но и в жизни государства. Ведь именно страхование увеличивает инвестиционный запас страны, который решает вопросы социального и пенсионного обеспечения. Страховые организации, выступая институциональными участниками рынка доверительного управления активами, способны выступить важным источником среднесрочного финансирования, поскольку их инвестиционные горизонты традиционно больше, чем у спекулянтов, а отношение к риску – весьма консервативное.

Страхование в России за минувшие годы прошло существенное развитие – сформированы условия с целью улучшения концепции страховой защиты имущественных интересов граждан, компаний и государства в целом, однако остается ряд существенных проблем, от разрешения которых зависит его устойчивое положение. В статье рассматриваются современные тенденции развития российского страхового рынка, существующие проблемы и перспективы развития.

**Методы исследования.** Действующий в России страховой рынок представляет собой непростую концепцию с большим количеством связей среди его участников. И на сегодняшний день в России он проходит стадию турбулентности: страховой рынок в течение 2018 г. могут покинуть почти 50 страховых компаний – к концу года их останется 168 против 217 в феврале, следует из результатов июньского опроса топ-20 крупнейших страховщиков. Большая часть работы по очистке рынка от ненадежных страховщиков была проведена и год назад. Так, по итогам 2017 г. рынок покинули 30 страховых компаний (на конец года их было 226). Основная причина – добровольный отказ от лицензий (16 страховщиков), еще пять – в связи с реорганизацией, а у девяти лицензия была отозвана из-за нарушения законодательства [12].

Целью «Стратегии развития страховой отрасли до 2021 г.», разработанной Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) совместно с РАЕХ (РАЭК-Аналитика), является повышение трат граждан РФ на страхование, как минимум, до 14 тысяч рублей – почти вдвое больше, чем сейчас. Сейчас объем страховой премии в расчете на одного жителя России составляет всего 8,7 тысячи рублей в год. Соответственно, планируется нарастить показатели страхового рынка России в перспективе ближайших трех лет. Его объем по итогам 2021 г. должен увеличиться в 1,6 раза – до 2 триллионов рублей, а отношение страховой премии к ВВП достигнуть 1,7 процента. Доля электронных продаж в сфере страхования к 2021 г. должна вырасти в 7,2 раза. Использование электронного канала продаж снижает издержки страховщиков до 50% и делает полисы более доступными для потребителя. По данным ВСС, в 2017 г. доля электронных про-

даж в общем объеме собранных премий составила 2,5%, в 2021 г. она должна вырасти до 18%.

На сегодняшний день и граждане, и компании страхуются неохотно. В числе основных причин специалисты называют экономические факторы (по итогам опросов выяснилось, что почти у 30 процентов населения просто нет денег на покупку полисов) и недоверие к страховым организациям, которое только усилилось из-за ситуации на рынке обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО).

Доля страхования в экономике России по итогам 2017 г. составила лишь 1,4%, тогда как в странах Евросоюза этот показатель достигает 8 процентов ВВП. Мировыми же лидерами по этому параметру являются Тайвань (21,3% ВВП), Каймановы острова и Гонконг – 19,6 и 17,9% ВВП соответственно.

Главным драйвером роста страхового рынка в России за минувшие четыре года считается инвестиционное страхование жизни в размере примерно 5–10%, и заинтересованность к виду данного страхования не прекращает увеличиваться. Страхование имущества демонстрирует слабopоложительную динамику в размере 1–2%, а страхование ответственности – около 5–6%. Кроме этого, ещё одним из драйверов роста может выступить ипотечное страхование благодаря бурному росту объемов ипотечного кредитования населения. На рынке добровольного медицинского страхования предполагается увидеть рост на уровне не ниже медицинской инфляции.

Страхование жизни за счет Инвестиционного ИСЖ является самым быстрорастущим сегментом страхового рынка: за 9 месяцев 2018 г. рост составил 36% или 342,6 млрд руб. Страхование жизни (ИСЖ) – продукт, позволяющий в дополнение к рискованной составляющей получить инвестиционный доход. На фоне снижения ставок по банковским вкладам граждане стали активно перекладывать деньги в такие программы. Договор ИСЖ работает как страховой полис, при этом уплаченную премию (в среднем 300–500 тыс. руб.) страховщик инвестирует на фондовом рынке. В конце срока действия договора (3–5 лет) страховщик гарантирует клиенту возврат вложенной суммы плюс возможный инвестиционный доход, который зависит от результатов инвестирования. В последнее время банки начали предлагать клиентам полисы ИСЖ со сниженной премией (до 100 тыс. руб.).

Однако ЦБ обеспокоен ростом жалоб клиентов на некорректные продажи ИСЖ, поэтому намерен с 2019 г. ввести требования к ним, заставив страховщиков и банки с помощью памятки раскрывать клиентам информацию о рисках ИСЖ, а также данные, влияющие на доходность продукта. Основная проблема – «мисселинг» – некорректные продажи страховых программ и недостаточное информирование клиентов об их особенностях. Например, не все знают, что вложения в ИСЖ не защищены государством, а досрочно забрать деньги без штрафных санкций невозможно. Кроме того, часто клиентов не информируют о существовании так называемого периода охлаждения – срока, течение которого можно расторгнуть отношения со страховщиком без потерь. Он составляет 14 дней.

Банк России рассчитывает навести порядок, обязав участников рынка раскрывать свойства программ страхования жизни в виде памятки. Проект таких указаний уже подготовлен. Уже с начала 2019 г. планируется начать проверку исполнения этих требований через контрольные закупки. ВСС также принял базовый стандарт по работе с клиентами для страховщиков жизни, в т. ч. по инвестиционному страхованию жизни. Стандарт будет применяться с 23 января 2019 г. Страховщикам жизни предстоит контролировать его применение во избежание введения в заблуждение покупателей при оформлении договоров.

Однако эксперты предполагают, что подобные действия приведут к сокращению продаж, и, в конечном итоге, рынок структурных продуктов с защитой капитала плавно уйдет от страховщиков к управляющим компаниям и брокерам, где он изначально и зародился.

Анализ рынка личного страхования показывает превалирование в отрасли банковского сектора. Ведущие позиции кредитных учреждений связываются с большим инвестиционным капиталом и верной стратегией банкиров. При этом самым динамичным в отрасли является партнерский сервис. На его долю пришлось 1,25 миллиардов рублей в 1 квартале 2018 г.

Электронные продажи – один из драйверов всего рынка. Одна из важнейших задач в развитии этого канала – законодательные изменения, которые допустят на рынок посредников, в т. ч. сайты-агрегаторы и маркетплейсы, что сделает страховые услуги более доступными для

клиентов, а их выбор и покупку – более комфортными. По итогам 2017 г. этот показатель составил уже 2,13% против 0,6% в 2016-м. Активное участие в продвижении онлайн-продаж примет и сам Банк России, который вознамерился создать собственный маркетплейс – цифровой супермаркет финансовых услуг. В этом случае придется спешно решать вопрос с допуском посредников во все виды электронных продаж.

Набирает темпы развития тревел-рынок. По данным за январь-август 2018 г., количество перевезенных пассажиров по отношению к аналогичному периоду 2017 г. выросло: на 9,9% в авиа, на 8,2% в железнодорожных перевозках. Рост в авиации в основном обусловлен внутренними перелетами. Топ-города внутренних воздушных линий (без Москвы) – это Санкт-Петербург и Сочи, а топ-3 международных воздушных линий с вылетом из Москвы – Анталья, Ереван и Ларнака. Коэффициент авиационной подвижности населения (соотношение населения и пассажиров) вырос до рекордного значения 0,72, средний показатель по Европе – 2. В 2018 г. доля топ-15 авиакомпаний перевезла 92,2% всех пассажиров, а первая пятерка – 64,7% [1].

В 2018 г. отмечались разнонаправленные тренды: в первом квартале наблюдался резкий рост перевозок (чему способствовали футбольные матчи, акции, возможность ранних бронирований), второй квартал ознаменовался резким спадом на 20–30% из-за роста курса, банкротства игроков рынка.

Факторами, которые сильно повлияли на деятельность авиакомпаний в целом, стали рост стоимости керосина на 35%, объявленные убытки ведущих авиакомпаний, двукратное превышение роста себестоимости над увеличением тарифов, при этом наблюдался рост провозных мощностей и вводились в эксплуатацию новые самолеты.

Тренды развития российского рынка туристических услуг с большой долей вероятности будут свидетельствовать о дальнейшей консолидации и росте конкуренции между игроками.

Ключевые риски для российского рынка страхования сосредоточены в сегменте ОСАГО, где на фоне роста активности автоюристов, естественной инфляции стоимости ремонта и неизменных тарифов продолжается увеличение убыточности.

Подразумевается, что КАСКО, возможно, даже продемонстрирует «слабоотрицательную динамику» на уровне 2–3%, а ОСАГО, скорее всего, останется либо на уровне 2017 г., либо покажет небольшой минус. Страховые компании ранее уже многократно жаловались на недобросовестных посредников-автоюристов, отслуживающих ДТП, которые выезжают на место аварии, скупают у их участников требования, выплачивают им небольшое количество денег прямо на месте, а после этого через судебный процесс взыскивают со страховщиков большие суммы.

В 2018 г. не ожидается введение значительных законодательных нововведений, ограничивающих влияние автоюристов и мошенников на рынок ОСАГО. Согласно прогнозам, при сохранности текущего состояния судебной и правоохранительной практики в части ОСАГО, а также неизменных тарифов в 2018 г. кризис на рынке ОСАГО только усилится.

Ранее законопроект предполагал введение трех видов полисов ОСАГО с разными вариантами лимитов страховых сумм: 500 тыс. руб. за вред жизни и здоровью и 500 тыс. за вред имуществу, по 1 млн и по 2 млн руб. соответственно и сроков действия (до 3 лет). Однако Минфин решил на данном этапе отказаться от введения расширенных вариантов ОСАГО («ОСАГО +»). Эта идея ранее вызвала замечания Главного государственно-правового управления (ГПУ) при президенте РФ с точки зрения публичности договора. Сейчас договор ОСАГО является публичным (страховщик не имеет права отказать в заключении договора, так как страхование обязательное), а законопроект предполагал возможность продажи полиса по обоюдному согласию страхователя и страховщика. ГПУ просило Минфин определиться, отказывается ли ведомство от публичности договора в обязательном страховании, или нет.

Проект Минфина предусматривает поэтапную отмену коэффициента мощности (с 1 сентября 2019 г.) и территории (с 1 сентября 2020 г.) и замену этих коэффициентов возможностью для страховщиков устанавливать базовый тариф с отклонением сначала 30%, а затем 40% вверх и вниз от границ установленного ЦБ тарифного коридора. Предполагается, что таким образом цена ОСАГО будет более индивидуальной и справедливой.

По мере развития натуральной выплаты страховщикам придется столкнуться с возникнове-

нием станций технического ремонта, работающих на автоюристов. Более того, при продаже электронных полисов ОСАГО мошенничество с «фирмами-клонами», фишинговыми операциями и подделка коэффициентов, влияющих на расчет тарифа, продолжится и в близлежащей перспективе.

Объем государственного субсидирования агрострахования с господдержкой в 2019 г. может вырасти до 4 млрд руб. Агростраховщики получили серьезную поддержку, так как был подготовлен блок поправок с учетом пожеланий аграриев. В 2017 г. на это направление был выделен только 1 млрд руб. субсидий. Объем поддержки в 2014–2015 гг. был существенно выше – тогда на уплату страховой премии направлялось примерно по 5,5 млрд руб. Введение единой госсубсидии и размывание целей субсидирования стало причиной резкого падения объемов поддержки.

Субсидии на страхование посевов в 2019 г. составят 1,8 млрд руб. При этом не исключается, что объемы поддержки будут расти, если увеличится спрос на страховки.

С 2021 г. должен заработать закон, разрешающий иностранным страховщикам работать на территории России, – это было одним из условий вхождения России в ВТО. В законопроекте о допуске иностранных страховщиков в РФ есть четыре пункта, существенно ухудшающих положение российских компаний [3].

1. Филиал иностранного страховщика должен иметь гарантийный взнос в размере минимального требования к уставному капиталу, в то время как требования к российским компаниям жестче.

2. Выполнение филиалами зарубежных компаний требования по инвестированию своих материнских компаний, а не то, которое предъявляется к российским компаниям.

3. Зарубежные компании не будут выполнять требование об обязательном перестраховании в РНПК.

4. При прекращении работы филиала гарантийный взнос сразу возвращается в материнскую компанию.

Следует помнить, что депозит, который вносят российские страховщики по «Зеленой карте», не возвращается в течение десяти лет.

Однако стоит помнить то, что у любой проблемы есть пути решения. Существует решение, а значит, и есть перспектива. Перспективные направления развития страхового рынка России достаточно сложно предсказать, по той причине, что они во многих случаях зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения.

На 2018 г. текущее состояние страхового рынка характеризуют следующие признаки:

– опровержение факта того, что страхование может выступать стратегическим звеном экономики государства. Опираясь на это, страховые услуги не только теряют свою значимость, но и становятся невыгодными;

– недостаток инвестиционных инструментов. Из-за того, что страховые ресурсы поддаются регулировке государства, при отклонении от установленных правил со стороны страховых компаний это может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью;

– внедрение обязательных видов страхования;

– развитие долгосрочного страхования жизни;

– областное расхождение и малое развитие инфраструктуры страхового рынка;

– недостаточное количество драйверов роста страхового рынка (нужно расширение рынка страхования);

– недостаточное развитие долгосрочных видов страхования жизни;

– недостаточно высокий уровень доверия на страховом рынке (развитие инфраструктуры);

– повышенная нагрузка на страховщиков со стороны контролирующих и надзорных структур (нужна оптимизация нормотворческой деятельности);

– нерешенность вопросов доступности и высокой убыточности ОСАГО;

– недостаточное развитие электронного страхования;

– необходимость совершенствования системы ОМС.

Подавляющая часть рисков, которые считаются значимыми, не страхуется. Роль страхования в России не соответствует масштабам экономики страны и вызовам, с которыми приходится сталкиваться.

Главные факторы, сдерживающие развитие страхового рынка, носят внутрисистемный, а также связанный с особенностями российской экономики характер [20]. К данным факторам можно отнести:

- действующую нормативно-правовую и регулируемую базу в сфере страховой деятельности;
- уровень экономических возможностей субъектов страхования;
- степень платежеспособности населения и предприятий;
- традиционные каналы сбыта и качество реализации страховой продукции;
- высокую степень монополизации компаний, оказывающих страховые услуги;
- расхождения с требованиями к платежеспособности страховщиков, установленными мировыми стандартами;
- мошеничество на страховом рынке и недобросовестную конкурентную борьбу.

Развитие страхового рынка России в ближайшей перспективе, по нашему мнению, связано со стимулированием спроса на страховые продукты и использованием различных механизмов удержания клиентов страховых компаний (страхователей), в т. ч. путем диверсификации имеющихся и разработки новых страховых продуктов, своевременного и рационального изменения ценовой политики на предлагаемые страховые продукты.

Кроме того, в условиях ужесточения контроля со стороны Центрального банка РФ за финансовым состоянием страховых компаний, обесценения национальной валюты и возрастания экономических рисков следует поддержать высказывания экономистов о необходимости нормативного регламентирования минимального размера собственных средств страховой компании, что позволит обеспечить необходимый уровень финансовой устойчивости страховщика за счет роста собственного капитала.

Развитие страхового рынка в России связано с преодолением кризисных явлений в сфере страхования, вызванных экономической рецессией, обесценением национальной валюты, экономическими санкциями, иными макроэкономическими факторами, а также поиском и реализацией необходимых мер для сохранения рентабельности страхового бизнеса и устойчивости страхового рынка в непростых макроэкономических условиях. Для дальнейшего эффективного развития страхового рынка в РФ первоочередное значение приобретает развитие инфраструктуры через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков, что будет способствовать саморегулированию страхового рынка [2].

Таким образом, рассмотрев проблемы и перспективы развития российского страхового рынка, можно отметить, что отечественный рынок даже в сложных экономических условиях развивается, ему придается важное значение государством, о чем свидетельствуют частые поправки нормативно-правовой базы страхования, более активное участие государства в системе регулирования страховой деятельности. Следовательно, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

Перспективы развития страхового рынка России достаточно сложно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. Можно вывести такие перспективы, как:

1. Развитие страхования жизни.
2. Развитие страхования личного имущества граждан и имущества юридических лиц.
3. Развитие страхования от несчастных случаев.
4. Усиление государственного регулирования по отношению к деятельности страховых компаний. Нельзя не отметить, что страховая деятельность в России за последние годы потерпела значительные изменения. Свидетельством этого являются: появление новых видов страхования, увеличение количества клиентов страховщиков, объёмы операций на страховом рынке.

**Результаты.** Доля страхования в экономике России по итогам 2017 г. составила лишь 1,4%, тогда как в странах Евросоюза этот показатель достигает 8 процентов ВВП. Главным драйвером роста страхового рынка в России за минувшие четыре года считается инвестиционное страхование жизни в размере примерно 5–10%, и заинтересованность к виду данного страхования не прекращает увеличиваться. Страхование имущества демонстрирует слабоположительную динамику в размере 1–2%, а страхование ответственности – около 5–6%. Кроме это-

го, ещё одним из драйверов роста может выступить ипотечное страхование благодаря бурному росту объемов ипотечного кредитования населения. На рынке добровольного медицинского страхования предполагается увидеть рост на уровне не ниже медицинской инфляции.

Электронные продажи – один из драйверов всего рынка. Одна из важнейших задач в развитии этого канала – законодательные изменения, которые допустят на рынок посредников, в том числе сайты-агрегаторы и маркетплейсы, что сделает страховые услуги более доступными для клиентов, а их выбор и покупку – более комфортными. Набирает темпы развития тревел-рынок. Ключевые риски для российского рынка страхования сосредоточены в сегменте ОСАГО, где на фоне роста активности автоюристов, естественной инфляции стоимости ремонта и неизменных тарифов продолжается увеличение убыточности.

Роль страхования в России не соответствует масштабам экономики страны и вызовам, с которыми приходится сталкиваться. Развитие страхового рынка России в ближайшей перспективе, по нашему мнению, связано со стимулированием спроса на страховые продукты и использованием различных механизмов удержания клиентов страховых компаний (страхователей), в т. ч. путем диверсификации имеющихся и разработки новых страховых продуктов, своевременного и рационального изменения ценовой политики на предлагаемые страховые продукты.

**Выводы.** Дальнейшее развитие страхового рынка России достаточно сложно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. В то же время значение страхования в жизни человека и государства не снижается, ведь именно страхование увеличивает инвестиционный запас страны, решает вопросы социального и пенсионного обеспечения граждан.

#### Литература

1. Быканова, Н. И., Черкашина, А. С. Страховой рынок России : проблемы и направления развития // Молодой ученый. 2017. №10. С. 204–207 [Электронный ресурс]. – URL : <https://moluch.ru/archive/144/40382/> (дата обращения: 01.02.2019).
2. Галушин Законопроект об иностранных страховщиках ухудшает положение российских компаний [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10747677>.
3. Гриценко, С. Е., Ибадова, Л. М. Страховой рынок Российской Федерации на современном этапе [Электронный ресурс]. – URL : <http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-menedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud/seksiya-7-bankovskoe-i-strakhovoe-delo/strakhovoy-rynok-rossiyskoy-federatsii-na-sovremennom-etape/>.
4. Дедиков, С. В. Страхование договорной ответственности в России : перспективы – есть // Финансы. 2018. № 3. С. 46.
5. Должникова, А. М. Асимметричная информация в страховании // Финансы. 2018. № 9. С. 41.
6. Дюжиков, Е. Ф. От многообразия форм к монополии государства. № 11. С. 37.
7. Исламов, Ф. Ф. Страховой рынок России и перспективы его развития [Электронный ресурс]. – URL : <https://research-journal.org/economical/strakhovoj-rynok-rossii-i-perspektivy-ego-razvitiya/>.
8. Краткий аналитический обзор страхового рынка за I квартал 2018 г. [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.banki.ru/news/research/?id=10530880>.
9. Ледовская, А. В. Страховщики и финансисты как агрегаторы и проводники новых компетенций // Финансы. 2018. № 2. С. 40.
10. Мельников, В. В., Гребеников, Э. С. Рынок ОСАГО накануне перехода к свободным тарифам // Финансы. 2018. № 4. С. 34.
11. Никитина, А. В. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в РФ // Аллея науки. 2017. № 5. С. 224–228.
12. Новости АО «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.tourprom.ru/pressrelease/11780/>.
13. Перспективы развития рынка страхования в России [Электронный ресурс]. – URL : <https://promdevelop.ru/science/perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii/>.
14. Проблемы и перспективы развития российского страхового рынка [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.bankforward.ru/bfos-620-1.html>.
15. Проблемы страхового рынка [Электронный ресурс]. – URL : <http://center-yf.ru/data/economy/problemu-strahovogo-rynka.php>.
16. Прогноз развития страхового рынка в 2018 г. : отсутствие драйверов [Электронный ресурс]. – URL : [https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance\\_forecast\\_2018](https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance_forecast_2018).
17. Сплетухов, Ю. А. Страхование жизни – новый мотор страхового рынка // Финансы. 2018. № 11. С. 44.
18. Сплетухов, Ю. А. Страхование урожая с государственной поддержкой // Финансы. 2018. № 3. С. 39.

19. Цамутали, О. А. Устранить изначальные недостатки ОСАГО // *Финансы*. 2018. № 12. С. 48.  
20. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL : <http://www.cbr.ru/>.

**References:**

1. Bykanova, N. I., Cherkashina, A. S. *The insurance market of Russia : problems and directions of development* // *Young Scientist*. 2017. No. 10. P. 204–207 [Electronic resource]. – URL : <https://moluch.ru/archive/144/40382/> (access date: 01.02.2019).
2. Galushin . *A bill on foreign insurers worsens the position of Russian companies* [Electronic resource]. – URL : <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10747677>.
3. Gritsenko, S. E., Ibadova, L. M. *Insurance market of the Russian Federation at the present stage* [Electronic resource]. – URL : <http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-menedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud/seksiya-7-bankovskoe-i-strakhovoe-delo/strakhovoy-rynok-rossiyskoy-federatsii-na-sovremennom-etape/>.
4. Deditov, S. V. *Contractual liability insurance in Russia : there are prospects* // *Finance*. 2018. No. 3. P. 46.
5. Dolzhnikov, A. M. *Asymmetric information in insurance* // *Finance*. 2018. No. 9. P. 41.
6. Dyuzhikov, E. F. *From the diversity of forms to the state monopoly*. No.11 . P. 37.
7. Islamov, F. F. *Insurance market in Russia and its development prospects* [Electronic resource]. – URL : <https://research-journal.org/economical/straxovoj-rynok-rossii-i-perspektivy-ego-razvitiya/>.
8. *A brief analytical review of the insurance market for the I quarter of 2018* [Electronic resource]. – URL : <https://www.banki.ru/news/research/?id=10530880>.
9. Ledovskaya, A. V. *Insurers and financiers as aggregators and conductors of new competencies* // *Finance*. 2018. No. 2. P. 40.
10. Melnikov, V. V., Grebenshchikov, E. S. *CTP market on the eve of the transition to free tariffs* // *Finance*. 2018. No. 4. P. 34.
11. Nikitina, A. V. *Problems and prospects for the development of the insurance market in the Russian Federation* // *Science Alley*. 2017. No. 5. C. 224–228.
12. *News of AlfaStrakhovanie JSC* [Electronic resource]. – URL : <https://www.tourprom.ru/pressrelease/11780/>.
13. *Prospects for the development of the insurance market in Russia* [Electronic resource]. – URL : <https://promdevelop.ru/science/perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-v-rossii/>.
14. *Problems and prospects of development of the Russian insurance market* [Electronic resource]. – URL : <http://www.bankforward.ru/bfos-620-1.html>.
15. *Problems of the insurance market* [Electronic resource]. – URL : <http://center-yf.ru/data/economy/problems-strahovogo-rynka.php>.
16. *Forecast of the development of the insurance market in 2018 : lack of drivers* [Electronic resource]. – URL : [https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance\\_forecast\\_2018](https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance_forecast_2018).
17. Spletukhov, Yu. A. *Life insurance is a new motor of the insurance market* // *Finance*. 2018. No. 11. P. 44.
18. Spletukhov, Yu. A. *Crop insurance with state support* // *Finance*. 2018. No. 3. P. 39.
19. Tsamutali, O. A. *Eliminate the initial shortcomings of CTP* // *Finance*. 2018. No. 12. P. 48.
20. *The official website of the Central Bank of the Russian Federation*. – URL : <http://www.cbr.ru/>.