

DOI:

УДК: 332.12 Региональная, территориальная структура экономики

*Кузнецова Н.П., Г.В. Чернова, Е.Л. Прокопьева, Н.Б. Болдырева*

Н.П. Кузнецова,  
д.э.н., профессор, Санкт-Петербургский государственный университет (199004, Санкт-Петербург, Университетская наб 7/9. Российская Федерация), Санкт-Петербург, e-mail: nataliakuz2010@yandex.ru

Г.В. Чернова,  
д.э.н., профессор, Санкт-Петербургский государственный университет (199004, Санкт-Петербург, Университетская наб 7/9. Российская Федерация), Санкт-Петербург, e-mail: chernovagalina@yandex.ru

Е.Л.Прокопьева,  
к.э.н., доцент, Хакасский технический институт – филиал Сибирского федерального университета (655017, г. Абакан. ул. Щетинкина, 27), Абакан, e-mail: evgenia-prokorjeva@yandex.ru)

Н.Б. Болдырева,  
д.э.н., профессор, Тюменский государственный университет (625000, г. Тюмень, ул. Ленина, 16). Тюмень, e-mail: naboldyreva@yandex.ru

## **УПРАВЛЕНИЕ ФАКТОРАМИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ (НА ПРИМЕРЕ РОССИИ)**

### **Аннотация**

Страхование является важнейшим институтом социальной и финансовой защиты, поэтому уровень развития регионального страхового рынка определяет не только объем и качество этой защиты. Через охват покрываемых рисков, предоставление дополнительных рабочих мест региональный страховой рынок влияет на социально-экономическое развитие и региона. В свою очередь, на развитие самого регионального страхового рынка существенное влияние оказывает множество факторов. Целью исследования является разработка модели управления факторами развития регионального страхового рынка, которое (управление) направлено на повышение эффективности развития не только собственно регионального страхового рынка, но и на социально-экономическое развитие соответствующего региона. В соответствии с поставленной целью модель управления факторами развития регионального страхового рынка предполагает решение следующих научных задач: выявление национальных факторов функционирования и развития российского страхового рынка, влияющих на развитие регионального страхового рынка; определение факторов развития региона, влияющих на региональный страховой рынок; выявление воздействия регионального страхового рынка на социально-

экономическое развитие региона; разработку рекомендаций по эффективному воздействию национальных и региональных факторов на развитие регионального страхового рынка и через него – на социально-экономическое развитие региона. Реализация предложенной модели управления факторами развития регионального страхового рынка приведет к повышению его эффективности и усилению социально-экономического развития региона.

**Ключевые слова:** национальные факторы, региональные факторы, сдерживающие факторы, стимулирующие факторы, схема влияния факторов, алгоритм реализации схемы, управленческие решения, программа развития.

**JEL classification:** J18, J 22

## ВВЕДЕНИЕ

Значение института страхования для развития экономики, социальной сферы страны и ее отдельных регионов сложно переоценить. Снижая потери, связанные с возможной реализацией различных рисков, страхование повышает финансовую защиту всех его участников, а предоставляя рабочие места, оно также способствует и экономическому развитию.

Проблема практической реализации страхового потенциала во многом обусловлена тем, что до сих пор нет четкого представления о том, какие факторы и как влияют на развитие страхового рынка, и можно ли управлять этими факторами в целях повышения его эффективности. Второй значимой проблемой реализации страхового потенциала является отсутствие действенных механизмов, обеспечивающих взаимосвязь и взаимное влияние системы страхования с другими составляющими всей социально-экономической системы.

Особенно остро названные проблемы проявляются на уровне отдельных регионов России. Последнее объясняется тем, что сами регионы развиваются по-разному. Их экономика дифференцирована, и поэтому содержание страховой защиты и потребность в ней для регионов также разная.

На любой региональный страховой рынок (далее РСР) все национальные факторы развития страхования в той или иной мере оказывают стимулирующее или сдерживающее влияние. Однако факторы развития региона по-разному влияют на развитие РСР. Ввиду различий экономики по регионам дифференцируется сам перечень региональных факторов, влияющих на развитие страхования в регионе, направление и сила их воздействия. Последнее определяет целесообразность разработки и внедрения рекомендаций и управленческих решений по развитию РСР, учитывающих специфику региона, а также - разработки соответствующих им программ влияния РСР на социально-экономическое развитие региона.

Данное исследование посвящено рассмотрению названных проблем развития РСР, что определяет его актуальность.

## **1. THEORETICAL BASIS**

### **1.1. Степень разработанности проблемы**

Мировая и российская научная общественность уделяет большое внимание таким общим вопросам функционирования мирового и национальных страховых рынков как изменение концепции государства благосостояния; глобализация страхового рынка; цифровизация страхового рынка; развивающиеся рынки коммерческого страхования; расширение рыночного потенциала с учётом современных тенденций на рынке страхования; конкуренция на страховом рынке и т.п. (Burmaa 2018; Hong & Hun Seog 2018; Mnykh 2017; Sholoiko 2018). Большое внимание в исследованиях уделяется конкретным современным проблемам – изучаются проблемы информационной открытости на страховом рынке (Porrini 2017), развития современной разветвлённой инфраструктуры (Sholoiko, 2018), присутствия теневого страхования (Koijen & Yogo 2016), взаимодействия страховых и банковских институтов (Chang 2018), развития сельскохозяйственного и экологического страхования (Russell Toth et al. 2019), взаимодействия страхователей и страховщиков (Gaganis et al. 2019), страхования здоровья граждан (Geng et al. 2018) и т.д.

Стоит отметить научные исследования, которые содержат проблемные вопросы функционирования страховых рынков и их сегментов в разных странах (Blake 2013; Balewski & Janowski 2013; Chalmers et al. 2012; Laux & Muermann 2010; Lobo-Guerro 2014; Outreville 2013). Данные работы представляют интерес при изучении проблем страхового рынка РФ в целях разработки концептуальных основ его развития. Полезными представляются также аналитические исследования мировых страховых рынков, которые позволяют определить рейтинг страны в международном сопоставлении (Sigma 2017; Sigma 2018).

Нужно заметить, что научные исследования по проблемам внутристрановых региональных рынков и, в том числе, по проблемам воздействия РСР на развитие региона, немногочисленны. Это объясняется, прежде всего, небольшой территориальной протяженностью других стран (по сравнению с Россией), что в экономически развитых странах находит отражение в охвате страхованием практически сразу всей территории страны. При этом региональные особенности страхования проявляются в основном в освоении тех видов страхования, которые становятся востребованными именно для данного региона. Тем не менее, следует отметить работы, посвящённые изучению влияния страхования на экономический рост в стране и отдельных регионах (Njegomir & Stojić 2010). Также проводится сравнительный анализ стран и регионов мира на разных

стадиях развития страхования и экономического роста (Mohtyuldin et al. 2017) и взаимосвязей страхования жизни и его влияния на финансово-экономические индикаторы экономического роста (Ouédraogo et al. 2016).

Особый интерес для разработки государственной политики в области страхования представляет изучение региональных особенностей развивающихся стран, в том числе с применением экономико-математических методов, что позволяет устанавливать зависимости развития территорий от страховых рынков (Zheng Hui & Zhao Xin 2017). Подобные исследования особенно актуальны для России, так как страна имеет значительную территориальную протяжённость, что само по себе создаёт сложности в управлении. При этом страховой рынок России следует считать развивающимся, учитывая его экономические показатели. Поэтому опыт других стран очень важно использовать для определения стратегических направлений развития региональных страховых рынков.

Перечисленные выше направления зарубежных и российских исследований страхования помогают выявить факторы, являющиеся общими для развития любого национального страхового рынка, в том числе для России.

В числе существенных факторов, характерных прежде всего для России, и оказывающих влияние на РСР, исследователи (например, Prokorpjeva 2018) выделяют такие факторы как:

- территориальная неравномерность развития экономики регионов. Учитывая, что базой страхования как института финансовой защиты является специфика и уровень экономики региона, неравномерность экономического развития регионов является важнейшей причиной разного уровня развития РСР;

- несовершенство российского страхового регулирования, в том числе в отношении РСР;

- недостаточно эффективная инвестиционная деятельность страховщиков в регионах;

- региональная диспропорция количества страховщиков;

- большая дифференциация уровня доходов населения в регионах;

- низкий уровень страховой культуры;

- нехватка квалифицированных кадров и т.п.

*РСР как сегмент экономики региона.* Уровень социально-экономического развития региона обуславливает как наличие рисков, для защиты от которых применяется страхование, так и возможности физических и юридических лиц приобретать страховую защиту, во многом определяемые уровнем развития самого региона.

Анализируя взаимосвязь развития региона и страхового рынка, учёные отмечают, во-первых, существование устойчивой связи между социально-экономическими показателями развития регионов и показателями РСР (Kuznecov 2014) и, во-вторых, дифференциацию в развитии РСР (Tarasova & Voskovskaya 2018). Так, в регионах с недостаточно высоким уровнем

социально-экономического развития наблюдается недостаточное использование страхования – наиболее низким является уровень развития страхового рынка в Сибирском, Уральском, Приволжском и Северо-Кавказском округах.

Учитывая значимость страхового рынка для развития как национальной, так и региональной экономики, необходимо отметить, что активизация страховой деятельности в регионе способствует повышению эффективности экономики региона во всех сферах и отраслях. И не только через снижение ущерба, обусловленного реализацией рисков, но и через предоставление новых рабочих мест, возможность осваивать новые виды производств и т.д. (Orlanyuk-Malitskaya 2017). Именно поэтому создание, развитие и продвижение страховых услуг, развитие местных страховщиков специалисты оценивают как крайне необходимое условие развития самих регионов (Efimov & Kochubey 2017).

В числе важных вопросов функционирования РСР также рассматривается значимость его регулирования, а также необходимость капитализации страховых компаний и привлечения дополнительных источников финансирования развития регионального страхования (Rybin & Skobeleva 2015). Высказывается также мнение о том, что необходима дифференцированная система регионального страхового регулирования, которая позволила бы эффективно управлять региональными факторами страхования (Vorontsov 2014).

При анализе регионального страхования также необходимо принимать во внимание исследования, посвящённые анализу проблем регионального развития, обобщение которых важно для понимания механизмов их решения, в том числе с помощью инструментов страхования. Значимыми результатами таких исследований, с позиций взаимосвязи РСР и экономики региона, являются обоснованные выводы о том, что устойчивость экономики региона достигается через проведение эффективной бюджетной, финансово-кредитной, налоговой и ценовой политик, направленных на развитие финансовых рынков, в том числе страхового (Kuzmenkova 2016); что особенно ярко отсутствие связи РСР и экономики наблюдается в дотационных регионах со слабой экономической базой, низкой финансовой обеспеченностью реализации региональной политики, и, в то же время, с обязательной необходимостью соблюдения регионом федерального законодательства, не учитывающего специфику социально-экономического развития региона (Osadchaya et al. 2015).

Проведенный анализ публикаций по теме исследования показал следующее. РСР рассматривается как часть российского страхового рынка и как сегмент экономики региона. И хотя связь РСР и экономики региона является признанной, направления и возможности их взаимного воздействия практически не изучены.

Повышение эффективности развития РСР и усиление его положительного воздействия на социально-экономическое развитие региона возможно на основе разработки и внедрения модели управления факторами развития РСР, реализуемой двумя этапами:

**Этап 1. Выделение факторов развития РСР.** РСР является частью российского страхового рынка, поэтому на него оказывают влияние факторы развития страхования национального уровня (национальные факторы). При этом они могут оказывать как стимулирующее, так и сдерживающее влияние на развитие РСР. Являясь частью экономики региона, РСР подвержен влиянию региональных факторов – специфических именно для рассматриваемого региона и также по-разному влияющих на развитие РСР. Региональные факторы могут стимулировать развитие РСР и сдерживать его. Выявление стимулирующих и сдерживающих факторов национального и регионального уровней развития РСР необходимо для выработки и внедрения управленческих решений, направленных на повышение эффективности развития РСР и на усиление социально-экономического развития самого региона.

**Этап 2. Формирование механизма повышения эффективности РСР и улучшения социально-экономического развития региона.** Механизм основан на управлении выделенными на первом этапе факторами развития РСР. Он предполагает построение схемы возможного влияния стимулирующих и сдерживающих факторов национального и регионального уровня на развитие РСР и региона, а также разработку на основе этой схемы алгоритма формирования управленческих решений, направленных на усиление стимулирующих и ослабление сдерживающих факторов развития РСР, а также способствующих социально-экономическому развитию региона.

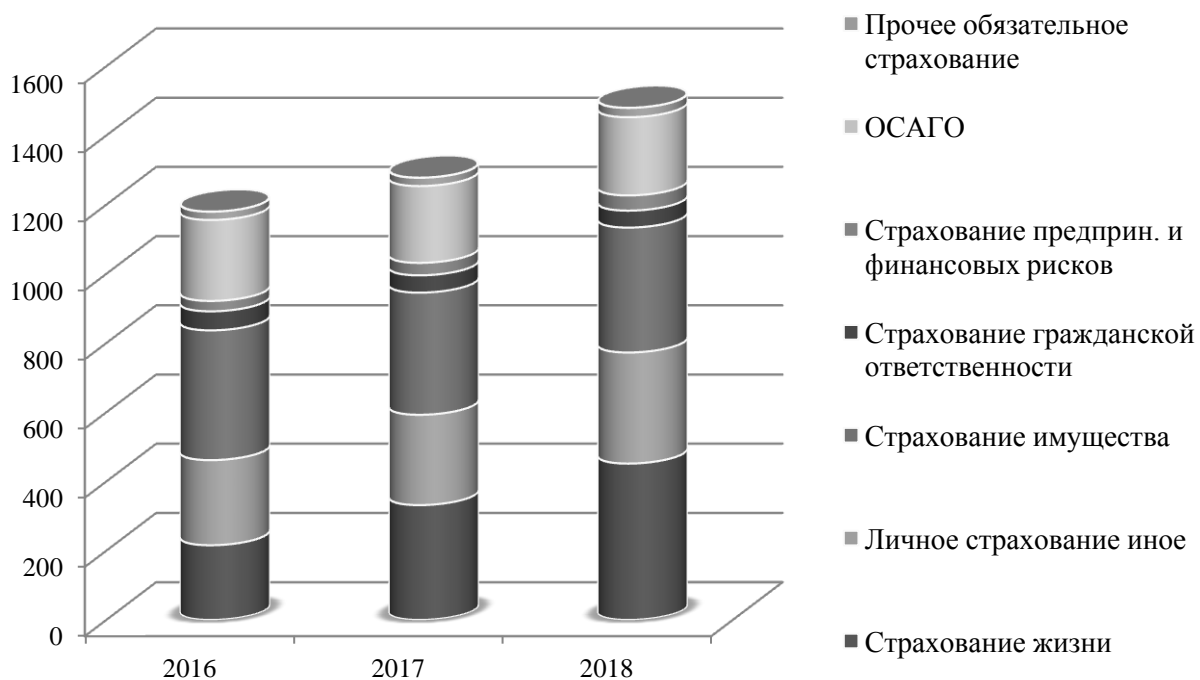
## 1.2. Факторы развития РСР

Необходимость выделения национальных и региональных факторов развития РСР (этап 1 модели управления факторами развития РСР) обусловлена тем, что, с одной стороны, РСР является частью национального страхового рынка, а, с другой стороны, сегментом экономики региона.

Национальные и региональные факторы по-разному могут влиять на развитие РСР.

К числу сдерживающих национальных факторов развития страхования, влияющих на развитие РСР, относятся, например, следующие.

***Несбалансированность структуры российского страхового портфеля по видам страхования.*** Под ней понимается несоответствие реальной структуры российского страхового портфеля той, которая в наибольшей степени отвечает потребностям населения РФ в страховой защите и в определенной мере отвечает мировой практике. Несбалансированность российского страхового портфеля проявляется в преобладании рискованных видов страхования и в наличии очень малой доли долгосрочных накопительных видов страхования (рис. 1) (CBRF, 2018).



**Рис.1.Динамика структуры российского страхового портфеля, млрд. руб.**

Так, в 2018 году страхование имущества составило 24%, рискованные виды личного страхования – 22%, обязательное страхование ответственности автовладельцев – 15%. Значительная доля ОСАГО объясняется обязательностью этого вида страхования, а также низкой капитализацией рынка по остальным видам страхования. Несмотря на то, что доля страхования жизни в динамике возрастает и составляет в 2018 году 31%, 65% из этого объёма составляет среднесрочное инвестиционное страхование жизни (ИСЖ), а накопительное страхование жизни составляет лишь 15,6%.

В то же время, как показывает практика высокоразвитых стран, самая высокая потребность в страховой защите проявляется в развитии медицинского и всех видов личного страхования. Так, в США страхование жизни и здоровья составляет 55% страховой премии всего страхового рынка, в том числе страхование на дожитие и на случай смерти – 13%, аннуитеты – 28%, страхование от несчастных случаев и болезней – 13,7% (InInIns 2019). В Японии премии по страхованию жизни составляют 78% всей страховой премии.

Приведенные данные подтверждают несбалансированность российского страхового рынка, прежде всего, по освоению и доле всех видов личного страхования.

На уровне РСР несбалансированность структуры регионального страхового рынка проявляется еще сильнее, так как она помимо влияния на нее общей тенденции несбалансированности страхового портфеля, характерной для всего национального страхового рынка, обусловлена отсутствием должной связи между развитием

**Финансовая и рыночная неустойчивость страхового сектора российской экономики.** Она проявляется в нестабильности динамики размера страховых премий по всему российскому страховому рынку (табл.1)(CBRF 2018)и наглядно подтверждается структурой расходов и финансовых результатов нескольких российских страховщиков, занимающих лидирующие позиции в рейтинге (рис. 2) (РАОРГС2017; SPAOIngosstrahk2017; AOSOGAZ 2017; SPAORESО-Garantiya2017; AOAlfa-Strahkovanie 2017; OOOSKVTBStrahkovanie 2017).

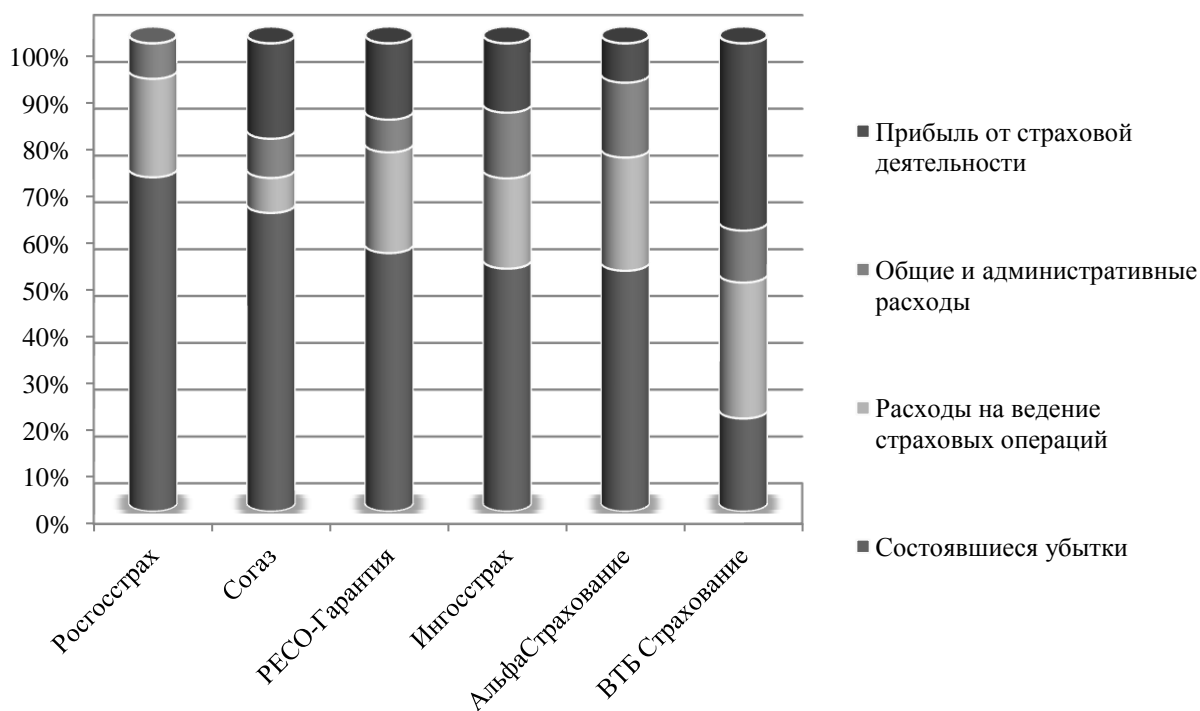
**Таблица 1**

**Темпы роста страховых премий по основным видам страхования, %**

Виды страхования	2012 / 2011	2013 / 2012	2014 / 2013	2015 / 2014	2016 / 2015	2017 / 2016	2018 / 2017
Страхование жизни	151,85	160,52	127,85	119,52	166,32	153,67	136,14
Страхование от НС	153,7	124,98	101,85	84,7	133,51	112,28	122,99
ДМС	111,91	105,52	107,92	103,93	106,87	101,59	108,45
Страхование автотранспортных средств	119,03	108,31	102,94	85,67	91,15	95,21	103,81
Сельскохозяйственное страхование	82,22	107,09	116,9	47,02	125,09	39,93	95,13
Добровольное страхование ответственности	109,16	99,06	127,25	108,43	133,75	90,92	97,45
ОСАГО	117,41	110,55	117,37	138,79	107,17	94,75	101,8

Устоявшейся динамики изменения темпов роста страховых премий не наблюдается почти по всем видам страхования. При этом одинаковые тенденции изменения темпов роста по разным видам страхования практически отсутствуют – по одним видам страхования темпы растут, а по другим падают. Исключение –2015 г., когда темпы роста страховых премий, хотя и по-разному, но упали по всем видам страхования.





**Рис. 2. Структура расходов страховщиков и финансовых результатов страховой деятельности в 2017 г.**

Из приведённой гистограммы видно, что структура расходов по разным страховщикам существенно отличается, что подтверждает их разное финансовое положение на страховом рынке и неустойчивость самого страхового рынка. Так, состоявшиеся убытки по разным компаниям изменяются в диапазоне примерно от 18% (ВТБ Страхование) до почти 68% (Ростгосстрах), расходы на ведение дела – в интервале от примерно 8% (Согаз) до почти 30% (ВТБ Страхование), общие и административные расходы – в диапазоне от примерно 7% (Согаз) до почти 16% (РЕСО-Гарантия). При этом прибыль от страховой деятельности также изменяется в интервале от примерно 12% (АльфаСтрахование) до почти 40% (ВТБ Страхование)<sup>1</sup>. Кроме этого, сложившаяся структура расходов и финансовых результатов страховой деятельности демонстрирует завышение стоимости страховых услуг (высокая доля административных расходов и прибыли), а значительный разброс значений расходов и прибыли у разных страховщиков подтверждает нестабильность финансовых потоков в страховой деятельности.

Естественно, что финансовая и рыночная неустойчивость всего российского страхового рынка сдерживает развитие региональных страховых рынков.

Приведенные для примера факторы, сдерживающие развитие всего национального страхового рынка, остаются значимыми и для РСР, поэтому управление ими, направленное на элиминирование или снижение их влияния,

<sup>1</sup> Ростгосстрах в 2017 г. прибыль практически не получил ввиду плановой перестройки работы компании.

будет способствовать развитию как всего российского страхования, так и его региональных страховых рынков.

В числе стимулирующих национальных факторов развития страхования, влияющих на развитие РСР, можно выделить, например, следующие.

**Очищение рынка от финансово неустойчивых компаний.** Сокращение числа субъектов страхового дела происходит за счёт ликвидации недобросовестных и мелких финансово неустойчивых компаний.

**Таблица 2**

**Динамика количества страховщиков, зарегистрированных в РФ за период 2010-2018 гг.**

Период	Количество зарегистрированных страховщиков (на конец года)(СБРФ 2018)	Темп снижения, % к предыдущему периоду	Число компаний, у которых отозвана лицензия(АР 2018)	Доля отозванных лицензий, % к общему числу компаний
2010	625	89,03	89	4,68
2011	579	92,64	40	8,97
2012	469	81	103	18,56
2013	432	92,11	39	6,57
2014	416	96,3	19	12,90
2015	364	87,5	70	20,35
2016	297	81,59	73	27,76
2017	226	76,09	30	13,27
2018	190	84,07	20	10,52

За 2010-2018 гг. число страховщиков сократилось почти в три раза (табл. 2), в том числе за счет того, что значительное число компаний лишились лицензий. Санация деятельности страховых компаний способствует повышению прозрачности и финансовой устойчивости страховщиков, повышает доверие действующих и потенциальных страхователей, и, тем самым, отвечает эффективному развитию как всего российского страхового рынка, так и его региональных сегментов.

**Усиление государственного регулирования.** Так как регулирование является основным механизмом управления страхованием как институтом финансовой и социальной защиты, по силе воздействия фактор государственного регулирования является одним из наиболее мощных. Тем не менее, отметим, что он может оказывать разное влияние на страховой рынок: сдерживающее, когда речь идёт о несовершенстве отдельных вопросов правового регулирования, в частности, это относится к недостаточному охвату проблем регулирования региональных страховых рынков, и стимулирующее, способствующее повышению эффективности функционирования как всего российского страхового рынка, так и его сегментов – региональных страховых рынков.

Приведенные выше как примеры факторы, стимулирующие развитие всего национального страхового рынка, хотя и в разной степени, остаются значимыми и для РСР, поэтому управление ими, направленное на усиление

их влияния, будет способствовать развитию как всего российского страхования, так и его региональных сегментов.

РСР является частью экономики региона, поэтому уровень социально-экономического развития региона также влияет на состояние РСР.

Известно, что сам уровень социально-экономического развития региона определяется влиянием многих факторов, важнейшими из которых являются географическое положение региона, его природно-климатические или демографические признаки, наличие или отсутствие природных ресурсов, национальные и политические особенности и т.д. Среди всех факторов развития конкретного региона в целях исследования интерес представляют те, которые для развития страхования в регионе являются значимыми.

Так как перечень и содержание факторов развития в общем случае для всех регионов различны, для каждого из них важно выделить специфические региональные факторы – те, которые оказывают влияние на РСР именно в этом регионе.

Естественно, что они, как и национальные факторы, на функционирование и развитие РСР могут оказывать разное влияние – стимулирующее, т.е. способствующее развитию РСР, и сдерживающее, т.е. не отвечающее, а возможно и препятствующее его развитию.

Так, большой дифференциации отраслей экономики региона отвечает большое разнообразие рисков, что становится предпосылкой использования страхования как метода финансовой защиты от них; а высокий уровень бюджетной обеспеченности населения и бизнеса создает возможности для приобретения страховых продуктов и т.д., т.е. способствует развитию регионального страхования. В то же время, например, активная трудовая миграция, с одной стороны, требующая страховой защиты и в этом смысле способствующая развитию РСР, ввиду низкого уровня оплаты труда мигрантов и их временного пребывания в рассматриваемом регионе (округе) не способствует использованию страховой защиты.

Отбор региональных факторов развития РСР авторами осуществлялся следующим образом. Для каждого из выделенных регионов были отобраны существенные факторы их развития. Для определения влияния этих выделенных факторов на развитие РСР сравнивалась динамика и теснота связи показателей развития региона, отвечающих выделенным факторам его развития, с динамикой показателей региональной страховой статистики. При обнаружении на основе применения корреляционного анализа тесной связи показателей развития самого региона и его страхового сегмента, соответствующие этим показателям факторы рассматривались как значимые не только для развития региона, но и для функционирования и развития регионального страхования.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Данный подход был подтвержден на примере республики Хакасия.

Важнейшей предпосылкой развития страхования является наличие рисков, требующих защиты от них. Поэтому все факторы развития региона, сопровождающиеся появлением новых или усилением уже известных рисков, опосредованно стимулируют развитие страхования как института финансовой и социальной защиты от рисков.

Подтверждением разнообразия факторов регионального развития, оказывающих сдерживающее или стимулирующее влияние на РСР, являются результаты анализа, проведенного для разных регионов РФ, представленных федеральными округами, которые (результаты) частично даны в табл. 3.

**Таблица 3**

**Факторы развития региона, влияющие на РСР в  
Центральном федеральном округе (ЦФО), Северо-Западном ФО (СЗФО)  
и Южном федеральном округе (ЮФО)**

Федеральные округа РФ	Региональные факторы, оказывающие стимулирующее влияние на развитие РСР (стимулирующие факторы развития РСР)	Региональные факторы, оказывающие сдерживающее влияние на развитие РСР (сдерживающие факторы развития РСР)
ЦФО и СЗФО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- высокий уровень диверсификации экономики</li> <li>- развитый малый и средний бизнес</li> <li>- преобладание обрабатывающей промышленности, пищевой отрасли, торговли и сферы услуг</li> <li>и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- незначительные запасы полезных ископаемых и природных ресурсов</li> <li>- активные миграционные процессы (трудовая миграция)</li> </ul>
ЮФО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- достаточно высокий уровень диверсификации экономики</li> <li>- средний уровень бюджетной обеспеченности</li> <li>- средний уровень развития внешнеэкономических связей и открытости экономики</li> <li>и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- активные миграционные процессы</li> <li>- ограниченно функционирующие финансовые рынки</li> <li>- сезонный характер экономики</li> <li>- уровень доходов граждан ниже среднего</li> <li>- незначительные запасы полезных ископаемых и природных ресурсов</li> <li>и т.д.</li> </ul>
УФО	<ul style="list-style-type: none"> <li>- инвестиционная привлекательность региона</li> <li>- развитый банковский сектор,</li> <li>- запасы различных видов полезных ископаемых (металлы, минеральное сырьё, древесина)</li> <li>и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- слабая диверсификация экономики,</li> <li>- преобладание добывающих отраслей промышленности (чёрная и цветная металлургия, лесная, нефтедобывающая)</li> <li>- внешнеэкономическая закрытость региона</li> <li>и т.д.</li> </ul>

Результатом влияния как географического положения, так и развитой отраслевой структуры Центрального и Северо-Западного округов РФ (высокий уровень промышленного развития и урбанизации, активность на всех рынках, в том числе финансовом) является то, что в данных регионах преобладает влияние факторов, стимулирующих развитие РСР. По данным проведенного анализа в Приволжском федеральном округе также имеет место преобладание факторов регионального развития, оказывающих стимулирующее влияние на развитие РСР. Для регионов страны с низким уровнем социально-экономического развития наиболее значимыми являются факторы их развития, сдерживающие функционирование и развитие РСР, - Южный и Северо-Кавказский федеральных округи. Для Уральского,

Сибирского и Дальневосточного федеральных округов на развитие РСР факторы регионального развития оказывают как стимулирующее, так и сдерживающее влияние.

Выделенные национальные и региональные факторы, оказывающие различное влияние на развитие РСР, требуют управления ими, направленного на повышение эффективности развития как РСР, так и на социально-экономическое развитие региона.

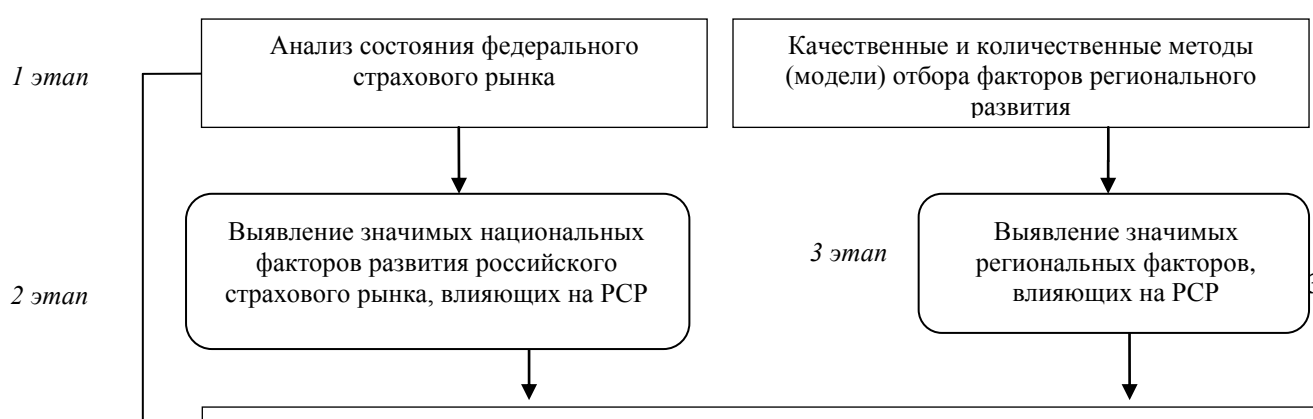
### 1.3. Механизм повышения эффективности РСР и улучшения социально-экономического развития региона

Решение задачи повышения эффективности РСР и через него улучшения социально-экономического развития региона обуславливает необходимость формирования механизма управления выделенными факторами национального и регионального уровня, первоначально оказывающими стимулирующее и сдерживающее влияние на РСР (этап 2 модели управления факторами развития РСР).

Проведенный анализ показал, что такой механизм должен обеспечивать последовательное решение следующих задач:

- выявление сдерживающих и стимулирующих национальных факторов развития российского страхового рынка, оказывающих влияние на РСР,
- выявление сдерживающих и стимулирующих факторов развития региона, оказывающих влияние на РСР,
- выявление совместного влияния всех сдерживающих и стимулирующих факторов развития РСР,
- классификация факторов по признаку их управляемости,
- разработка управленческих решений по усилению влияния стимулирующих факторов и снижению влияния сдерживающих факторов развития РСР, т.е. управленческих решений по повышению эффективности РСР,
- разработка мероприятий по повышению эффективности РСР и усилению положительного воздействия РСР на социально-экономическое развитие региона.

На рис. 3 представлена схема действий по выявлению воздействия национальных и региональных, сдерживающих и стимулирующих факторов на развитие РСР и региона, отвечающая решению поставленных задач.



**Рис. 4. Схема влияния национальных и региональных, стимулирующих и сдерживающих факторов на развитие РСР и региона**

Отметим, что схема отражает лишь возможное воздействие стимулирующих и сдерживающих факторов на развитие РСР и, как следствие, лишь возможное влияние РСР на экономику региона. Так, совсем необязательно, что даже на основе этой схемы принимаются решения, отвечающие задачам повышения эффективности РСР и улучшения экономики региона.

Для повышения эффективности РСР и улучшения социально-экономического развития региона необходим механизм, отвечающий следующему условию. Он должен усиливать стимулирующие факторы развития РСР и экономики региона, а также ослаблять сдерживающие факторы. Таким механизмом может быть алгоритм, основанный на применении данной схемы, но учитывающий названное требование.

## **2. RESULTS**

Предлагаемый алгоритм и сформированные на его основе управленческие решения будут представлять собою результаты применения представленной модели.

Алгоритм включает этапов.

*1-й этап. Анализ состояния федерального страхового рынка.*

Региональный страховой рынок является частью национального страхового рынка. Поэтому на данном этапе проводится всесторонний анализ экономических показателей страхового рынка РФ, его сильных и слабых сторон, а также динамики его развития. В России приняты единые правила при разработке правовых и экономических подходов к системе страхования. На схеме показано, что влияние федерального страхового рынка на региональный рынок осуществляется, в основном, через систему регулирования и надзора, которая в России носит централизованный характер.

*2-й этап. Выявление значимых национальных факторов развития российского страхового рынка, влияющих на РСР, и выделение среди них сдерживающих и стимулирующих факторов развития РСР.* На данном этапе обобщаются проблемы и возможности страхового рынка РФ, что даёт основание для выделения стимулирующих и сдерживающих факторов развития российского и региональных страховых рынков. При этом все выделенные факторы страхового характера, с учётом единообразия системы страхового регулирования и надзора в стране, следует считать общими для развития РСР, т.е. считать национальными факторами развития российского страхового рынка, значимыми для всех РСР страны.

*3-й этап. Выявление значимых региональных факторов, влияющих на РСР.* Содержанием этого этапа является отбор региональных факторов, способных оказать существенное влияние на развитие страхования, а также отбор соответствующих им показателей.

Среди всех возможных для рассматриваемого региона факторов отбираются те, которые являются существенными для развития страхового рынка именно этого региона.

Для проведения качественного анализа и подтверждения правильности выбора факторов можно использовать различные количественные методы. При изучении большого массива информации целесообразно использовать экономико-математические модели, например, модель корреляционно-регрессионного анализа, так как в основе их лежат объективные и универсальные оценки. В числе выявленных региональных факторов функционирования страхования выделяются те, которые могут носить сдерживающий или стимулирующий характер. Необходимо понимать, что для разных регионов одни и те же факторы могут иметь противоположное воздействие.

*4-й этап. Стимулирующие и сдерживающие национальные и региональные факторы, влияющие на РСР.*

На данном этапе происходит объединение стимулирующих и сдерживающих факторов развития РСР, т.е. их систематизация, в целях определения наиболее существенных из них.

*5-й этап. Классификация факторов развития РСР по признаку их управляемости.* Так как не все факторы развития РСР поддаются непосредственному управлению, их целесообразно разделить на 3 группы:

1) *факторы* развития РСР, *управляемые непосредственно (напрямую)* через систему регионального управления. Нужно отметить, что речь идёт, прежде всего, о наиболее важных факторах развития региона, оказывающих влияние на РСР. К ним можно отнести, например, отраслевую структуру региональной экономики, уровень ее диверсификации, туристический потенциал, инвестиционную привлекательность и инновационную активность в регионе и т.д. Реализация важнейших для РСР факторов развития региона будет приводить, с одной стороны, к появлению новых рисков и, как следствие, к необходимости использования страховой защиты, и, с другой стороны, она может привести к повышению уровня жизни населения региона и, тем самым, к повышению его возможностей воспользоваться этой страховой защитой;

2) *факторы, управление которыми в целях развития РСР осуществляется опосредованно (косвенно)*, через внесение изменений в систему государственного регулирования страховой деятельности. Сюда войдут преимущественно общие факторы развития национального страхового рынка, управление которыми возможно путём корректировки самой системы регулирования страхования на уровне страны. К этой группе факторов, например, можно отнести регулирование стоимости услуг добровольного страхования, обеспечение повышения профессионализма страховых посредников, разработку правил участия банковского капитала в страховой деятельности и т.д.;

3) *неуправляемые факторы* развития РСР. Их следует выделить и исключить из рассмотрения, поскольку они хотя и существуют как объективная реальность, их можно и нужно учитывать в страховой деятельности, но изменить невозможно. В эту группу войдут как национальные, так и региональные факторы, но, прежде всего, это факторы нестрахового характера, которые являются макроэкономическими или характерными для всего российского страхового рынка. Так, неуправляемым фактором стоит считать нестабильную убыточность видов страхования и падение рентабельности страховой деятельности, которые обусловлены тем, что финансовые результаты страхования определяются множеством других факторов нестрахового характера (например, большой дифференциацией доходов населения). Повлиять на них в масштабах страны или региона очень сложно.

Среди региональных неуправляемыми, например, являются факторы, связанные с природными и географическими условиями.

Выделение трех групп факторов по признаку их управляемости даст возможность более обоснованного выбора методов управления факторами развития РСР и позволит определить уровень принятия управленческих решений.

*Этап 6. Управление сдерживающими и стимулирующими факторами национального и регионального уровня, влияющими на развитие РСР.* Оно должно быть направлено на выработку управленческих решений по такому воздействию на выделенные факторы, которое обеспечивает усиление



стимулирующих факторов и ослабление (или элиминирование) сдерживающих факторов развития РСР.

В соответствии с этапом 5 все факторы по признаку управляемости делятся на:

- неуправляемые, и поэтому не рассматриваемые как объекты управления,
- управляемые опосредовано через систему регулирования страховой деятельностью на национальном уровне,
- управляемые напрямую, и поэтому реализуемые через систему регионального управления.

В таблицах 4 и 5 представлены примеры управления стимулирующими и сдерживающими факторами национального уровня страхового рынка, влияющими на развитие любого РСР.

**Таблица 4**

**Пример управления сдерживающими факторами национального уровня страхового рынка, влияющими на развитие РСР**

Сдерживающие факторы национального уровня	Управленческие решения (УР) по сдерживающим факторам национального уровня	
	УР, реализуемые напрямую через систему регионального управления	УР, реализуемые опосредовано через систему национального регулирования страховой деятельности
Несбалансированность структуры российского страхового портфеля по видам страхования	- выявление значимых для региона видов страхования и стимулирование их развития	- разработка правовых основ по отдельным видам страхования - совершенствование правовых норм по отдельным видам страхования
Финансовая и рыночная неустойчивость страхового сектора	- участие региона в капитале региональных СК для поддержания их конкурентоспособности	- регламентация минимальных размеров собственных средств страховщиков
Завышенная стоимость страховых услуг добровольного страхования		- установление пределов стоимости страховых услуг
Отсутствие стимулов для долгосрочного страхования	- установление льгот для страхователей и обеспечение им гарантированной доходности	- гарантирование возвратности страховых взносов; - конкретизация правовых норм в страховании жизни; - реформирование пенсионного законодательства, направленное на включение в него страховых компаний по страхованию жизни
и т.д.	...	...

**Таблица 5**

**Пример управления стимулирующими факторами национального уровня страхового рынка, влияющими на развитие РСР**

Стимулирующие факторы национального уровня	Управленческие решения (УР) по стимулирующим факторам национального уровня	
	УР, реализуемые напрямую через систему регионального управления	УР, реализуемые опосредовано через систему национального регулирования страховой деятельности
Очищение рынка от		- повышение прозрачности надзора и

финансово неустойчивых компаний		регулирования страховой деятельности
Усиление государственного регулирования		- передача большей части регулятивных функций на уровень саморегулирования, а также на уровень регионального управления
Возможности участия страховщиков в пенсионном и других видах накопительного страхования жизни		- распространение системы страхования банковских вкладов на пенсионное и накопительное страхование
Ожидаемый рост страхования производственных отраслей	- субсидирование и налоговое стимулирование страхования отраслей, значимых для региона (строительство, АПК и др.)	
и т.д.	...	...

Полный перечень аналогичных управленческих решений является единым для всех РСР, и он может быть взят за основу совершенствования страхового регулирования, направленного на повышение эффективности региональных страховых рынков.

Относительно формирования перечня управленческих решений по управлению региональными факторами развития РСР.

Возможности управления факторами развития региона, влияющими на РСР, следует рассматривать отдельно для каждого конкретного региона (субъекта РФ) или для совокупности регионов со схожими географическими и социально-экономическими условиями функционирования.

Сформировать единый перечень управленческих решений по усилению стимулирующих и ослаблению сдерживающих факторов развития региона, влияющих на РСР, не представляется возможным ввиду дифференциации этих факторов по регионам, обусловленной спецификой и разнообразием экономического развития самих регионов.

Ниже представлена иллюстрация выработки управленческих решений по усилению стимулирующих и ослаблению сдерживающих факторов регионального уровня, влияющих на развитие РСР Хакасии (табл. 6 и 7).

**Таблица 6**

**Управление сдерживающими факторами регионального уровня, влияющими на развитие РСР Хакасии**

Сдерживающие факторы регионального уровня	Управленческие решения (УР) по сдерживающим факторам регионального уровня	
	УР, реализуемые напрямую через систему регионального управления	УР, реализуемые опосредовано через систему национального регулирования страховой деятельности
Моноотраслевая структура экономики и преобладание добывающей промышленности	- реализация программ поддержки промышленности в регионе	
Ограниченные финансовые возможности регионального бюджета	- использование налоговых механизмов на региональном уровне для стимулирования страхования массовых рисков	- разработка общегосударственных программ добровольного страхования жилья, жизни и здоровья и т.п., снижающих финансовую нагрузку на бюджет
Низкая инвестиционная	- создание региональных	- внесение в страховое законодательство

привлекательность региона	инвестиционных инструментов; применение льгот для страховщиков, инвестирующих в регионе	изменений, стимулирующих страховщиков осуществлять инвестиции в регионе
Нереализованный туристический потенциал	- финансовая и организационная поддержка туризма и строительства туристических объектов	
и т.д.	...	...

**Таблица 7.**

**Управление стимулирующими факторами регионального уровня, влияющими на развитие РСР Хакасии**

Стимулирующие факторы регионального уровня	Управленческие решения (УР) по стимулирующим факторам регионального уровня	
	УР, реализуемые напрямую через систему регионального управления	УР, реализуемые опосредовано через систему национального регулирования страховой деятельности
Наличие техногенных, природных и экологических рисков	- стимулирование страхования ответственности, а также здоровья работников за счёт средств организаций, учитывающего техногенные природные и экологические риски	
Благоприятные условия для развития сельского хозяйства	- разработка региональной программы поддержки сельского хозяйства и АПК	- разработка правовых основ страхования сельского хозяйства в РФ
Возможности развития экономических связей с ближайшими странами и, в том числе, трудовой миграции	- развитие экономических связей (производственных, торговых, финансовых) с другими странами	- контроль правомерности трудовой деятельности мигрантов и обеспечения их страхования
Ухудшение здоровья населения и демографических показателей	- развитие региональных программ поддержки здравоохранения и ДМС	- создание гарантий в страховании жизни,
и т.д.	...	...

Заметим, что при разработке управленческих решений возможно преобразование сдерживающих факторов развития страхования в регионе в стимулирующие.

*7-й этап. Формирование программы развития РСР, способствующей социально-экономическому развитию региона.*

Данный этап предусматривает разработку программы повышения эффективности функционирования и развития РСР, которая направлена на социально-экономическое развитие самого региона.

Типовая структура такой программы может быть следующей:

1. Цель и задачи программы
2. Направления развития регионального страхового рынка
3. Мероприятия, направленные на социально-экономическое развитие региона
4. Органы и организации, ответственные за реализацию мероприятий

5. Сроки реализации программы

6. Оценка результативности программы.

Содержание программы представляет собою конкретизацию выбранных управленческих решений этапа 6, направленных на усиление стимулирующих и ослабление сдерживающих факторов национального и регионального уровня, влияющих на развитие РСР.

Ниже представлен пример содержания одного из основных пунктов программы развития РСР Хакасии, связанных с выработкой управленческих решений этапа 6, – «Мероприятия, направленные на социально-экономическое развитие региона».

Так, мероприятия по оптимизации ценовой политики страховщиков предусматривают:

- *установление лимитов по отдельным составляющим страховых тарифов в добровольных видах страхования.* Лимиты необходимо определить в части управленческих расходов, комиссионных вознаграждений агентам и брокерам в массовых видах страхования, прежде всего, социально значимых. Убыточность страховых премий также целесообразно регулировать более гибко, например, в пределах коридора, а также отслеживать динамику за 5 лет с целью недопущения падения убыточности;
- *регулирование размеров вознаграждения страховых посредников.* Вознаграждение посредникам необходимо лимитировать, прежде всего, в массовых видах страхования рисков граждан, таких как автострахование, страхование недвижимости и другого имущества, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, а также в приоритетных для региона видах страхования. Агентская комиссия не должна взиматься, если договор страхования заключён непосредственно в офисе страховщика, либо через интернет без участия посредников;
- *обеспечение прозрачности ценообразования в добровольном страховании.* Страховые тарифы и поправочные коэффициенты к ним должны размещаться на сайте страховой компании и Банка России. Средний размер страховой премии, выплаты и другие показатели страхования по региону должны находиться в открытом доступе в центре страхового консультирования. Это даст возможность страхователю объективно подходить к выбору страховщика

и т.д.

Внедрение названных мероприятий будет способствовать не только развитию РСР, но и повышению социально-экономического уровня развития региона.

### **3. DISCUSSION AND CONCLUSION**

РСР является частью всего национального российского страхового рынка. В то же время он является сектором экономики региона и поэтому может оказывать воздействие на его социально-экономическое развитие.

РСР является эффективно функционирующим, если он оказывает стимулирующее воздействие на различные сферы развития региона.

Результаты функционирования РСР определяются воздействием на него как общих национальных факторов развития российского страхового рынка, так и факторов развития региона. Так как перечень и содержание факторов развития региона, влияющих на РСР, в общем случае для разных регионов различны, для каждого из регионов необходимо выделить специфические для него региональные факторы развития страхования.

Выделенные факторы могут по-разному воздействовать на РСР. Поэтому необходим их анализ, проводимый в целях выявления среди них тех, которые оказывают стимулирующее или сдерживающее влияние на развитие страхования в регионе.

Эффективность регионального страхования будет определяться управлением национальными и региональными факторами, направленным на усиление воздействия стимулирующих факторов и на снижение или элиминирование воздействия на РСР сдерживающих факторов.

Для выявления возможных направлений воздействия выделенных факторов была построена схема их влияния на РСР и через него – на социально-экономическое развитие региона.

В целях обеспечения эффективного развития РСР и региона был разработан алгоритм действий, основанный на содержании построенной схемы, но направленный именно на усиление стимулирующих и ослабление сдерживающих факторов развития РСР и поэтому представляющий собой механизм эффективного воздействия на РСР и на социально-экономическое развитие региона.

В целях повышения эффективности функционирования и развития региональных страховых рынков и самих регионов в соответствии с содержанием этапов предложенного алгоритма необходимо:

- выявление общих национальных для всего российского страхового рынка факторов его развития, оказывающих на региональные страховые рынки стимулирующее или сдерживающее воздействие;
- совершенствование регулирования страховой деятельности на национальном уровне, направленное на повышение эффективности региональных страховых рынков за счет усиления влияния стимулирующих и снижения влияния сдерживающих факторов национального уровня, оказывающих влияние на РСР;
- выявление специфических для регионов страны факторов, оказывающих на региональные страховые рынки стимулирующее или сдерживающее воздействие;
- проведение классификации выделенных национальных и региональных факторов развития РСР по признаку их управляемости в целях разработки управленческих решений, направленных на повышение эффективности РСР и реализуемых либо через централизованное

регулирование всего российского страхового рынка, либо через систему регионального управления;

- в целях повышения эффективности РСР и улучшения социально-экономического развития региона формирование управленческих решений, учитывающих управляемость факторов развития РСР и направленных на усиление стимулирующих и ослабление сдерживающих факторов национального и регионального уровня;
- разработка программ эффективного развития РСР; предусматривающих реализацию сформированных управленческих решений, способствующих эффективному развитию РСР и социально-экономическому развитию региона.

Принятие перечисленных мер будет способствовать не только эффективному развитию РСР и всего российского страхового рынка, но и социально-экономическому развитию соответствующих регионов.

В целом проведенное исследование подтверждает следующее – целенаправленное управление стимулирующими и сдерживающими факторами функционирования и развития РСР приводит к тому, что РСР может развиваться эффективно и будет оказывать положительное воздействие на развитие самого региона.

### Список источников

1. АО Alfa-Strahkovanie (2017). Accepted June 2019 from [https://www.alfastrah.ru/company/investors/files.php?SECTION\\_ID=253](https://www.alfastrah.ru/company/investors/files.php?SECTION_ID=253)[in Russian].
2. АО SOGAZ, (2017). Accepted June 2019 from <https://www.sogaz.ru/investor/reporting/> [in Russian].
3. AP - Analytical portal «Insurance today» (2018). Sostoyanie licenzij. Accepted June 2019 from <http://www.insur-info.ru/licence/?page=1&order=date&search=%EE> [in Russian].
4. Balewski, B., & Janowski, A. (2013). The Agent's personality versus effectiveness of life insurance companies // *Економічний часопис-XXI*, 1, 84-87. Accepted June 2019 from <http://journals.uran.ua/sciencerise/article/view/36928>.
5. Blake, D. (2013). Longevity risk and capital markets: The 2011–2012 Update // *Journal of Risk and Insurance*, 80 (3), 495–500. Accepted June 2019 from <https://www.researchgate.net/publication/48376448>.
6. Burmaa, G. (2018). The Potential and prospects of Mongolian insurance market. *Wschodnioeuropejskie Czasopismo Naukowe*, 4-3 (32), 23-26. Accepted June 2019 from BRF.
7. CBRF (2017) - The Central Bank of the Russian Federation (2018). Statisticheskie pokazateli i informaciya ob otdel'nyh sub"ektah strahovogo dela. Accepted June 2018 from [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/)[in Russian].
8. Chalmers, J., & Reuter, J. (2012). How Do Retirees Value Life Annuities? // *Evidence from Public Employees Rev. Financ. Stud.* 25 (8), 2601-2634. Accepted June 2019 from <https://scholar.google.ru/citations?user=d7VfSMQAAAAAJ&hl=ru>.
9. Chang, C. (2018). The dynamic linkage between insurance and banking activities: An analysis on insurance sector assets // *Journal of Multinational Financial Management*, 46 (9), 36-50. Accepted June 2019 from <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1062940814000746>.
10. Efimov, O.N., & Kochubey, I.A., (2017). Strahovoj rynek i strahovoj biznes: problema regional'noj differenciacii // *Strahkovoe delo*, 5, 13-19. Accepted June 2019 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=29256975>[in Russian].
11. Gaganis, C., Hasan, I., Papadimitri, P., & Tasiou, M. (2019). National culture and risk-taking: Evidence from the insurance industry // *Journal of Business Research*, 97 (4), 104-116. Accepted June 2019 from <https://www.researchgate.net/publication/5223327>.
12. Geng, X., Janssens, W., Kramer, B., & List, M. (2018). Health insurance, a friend in need? Impacts of formal insurance and crowding out of informal insurance // *World Development*, 111 (11), 196-210. Accepted June 2019 from <https://www.ifpri.org/publication>.

13. Hong, J., & HunSeog, S. (2018). Life insurance settlement and the monopolistic insurance market // *Insurance: Mathematics and Economics*, 81(7), 36-50. Accepted June 2019 from <https://ideas.repec.org/s/eee/insuma.html>.
14. InInfIns - Insurance information institute (2018). Accepted June 2018 from <https://www.iii.org/node/32064> [in Russian].
15. Koijen, R.S.J., & Yogo, M. (2016). Shadow Insurance // *Econometrica*, 84 (3), 1265-1287. Accepted June 2019 from <https://www.econometricsociety.org/publications/econometrica/2016/05/01/shadow-insurance>.
16. Kuzmenkova, V.D. (2016). Ustojchivoe razvitie regionov Rossii // *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta inzhenernyh tekhnologij*, 2, 257-261. Accepted June 2019 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=26774473> [in Russian].
17. Kuznecov Yu. V., (2014). Gosudarstvennoe strategicheskoe upravlenie: monografiya. (2014). Pod obshch. red. prof. Yu.V. Kuznecova. SPb., 320. [in Russian].
18. Laux, C., & Muermann, A. (2010). Financing risk transfer under management problems: mutual versus stock insurers // *Journal of financial intermediation*, 19 (3), 333-354. Accepted June 2019 from [https://www.wu.ac.at/fileadmin/wu/d/i/finance/wissenschaftlMitarbeiter/M%C3%BCrmann\\_Alexander/Bilder-Dateien/CV\\_Muermann\\_201901.pdf](https://www.wu.ac.at/fileadmin/wu/d/i/finance/wissenschaftlMitarbeiter/M%C3%BCrmann_Alexander/Bilder-Dateien/CV_Muermann_201901.pdf).
19. Lobo-Guerro, L. (2014). The capitalization of «excess life» through life insurance // *Global society*, 3, 300-316. Accepted June 2019 from [https://www.researchgate.net/profile/Luis\\_Lobo-Guerrero](https://www.researchgate.net/profile/Luis_Lobo-Guerrero).
20. Mnykh, M.V. (2017). Competition in the insurance market of Ukraine and the peculiarities of its control. Priority research areas Collection of scientific articles, 79-94. Accepted June 2019 from <http://conferencii.com/files/archive/2017-06.pdf>.
21. Mohy ul din, S., Regupathi, A., & Abu-Bakar, A. (2017). Insurance effect on economic growth—among economies in various phases of development // *Review of International Business and Strategy*, 27 (4), 501-519. Accepted June 2019 from <https://www.scilit.net/article/445201d7be491dfb7b392c94887f26c8>.
22. Njgomir, V., & Stojić, D. (2010). Does insurance promote economic growth: The evidence from ex-Yugoslavia region // *Ekonomika misao i praksa*, 31-48. Accepted June 2019 from <https://scholar.google.ru/citations?user=riQdiB8AAAAJ&hl=ru>
23. OOO SK VTB Strahkovanie, (2017). Accepted June 2019 from [https://www.vtbins.ru/about/compani\\_reporting/osbu](https://www.vtbins.ru/about/compani_reporting/osbu). [in Russian].
24. Orlanyuk-Malitskaya, L.A. (2017). Regional'noe strahovanie: teoreticheskij aspekt // *Strahovoe delo*, 9, 49-55. Accepted June 2019 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=30054702>. [in Russian].
25. Osadchaya, T.G., Meshkova, L.L., & Kulakova, A.E. (2015). K voprosu o problemah razvitiya dotacionnyh regionov v sovremennoj Rossii // *Social'no-ekonomicheskie yavleniya i process*, 10 (9), 107-112. Accepted June 2019 from <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-problemah-razvitiya-dotatsionnyh-regionov-v-sovremennoj-rossii> [in Russian].
26. Ouédraogo, I., Guérineau, S., & Sawadogo, R. (2016). Life Insurance Development and Economic Growth: Evidence from Developing Countries, Études et Documents, 16, CERDI. Accepted June 2019 from <http://publi.cerdi.org/ed/2016/2016.16.pdf>.
27. Outreville, J.F. (2013). The Relationship between insurance and economic development: 85 empirical papers for a review of the literature // *Risk management & insurance review*, 1, 71-122. Accepted June 2019 from <http://hdl.handle.net/10.1111/10.1111/rmir.2013.16.issue-1>.
28. PAO Rosgosstrakh, (2017). Accepted June 2018 from <https://www.rgs.ru/about/investors/oao/index.wbp/> in Russian].
29. Porrini, D. (2017). Regulating big data effects in the European insurance market // *Insurance Markets and Companies*, 8 (1-16), 6-15. Accepted June 2018 from <https://businessperspectives.org/journals/insurance-markets-and-companies/issue-1-contents-4>.
30. Prokopieva, E.L. (2018). Istochniki i mekhanizmy povysheniya regional'noj effektivnosti strahovaniya. Novosibirsk, 208. [in Russian].
31. RussellToth, F.J., Frank, K., Groeneveld, J., & Müller, B. (2019). Ecological Vulnerability Through Insurance? Potential Unintended Consequences of Livestock Drought Insurance. // *Ecological Economics*, 157 (3), 357-368. Accepted June 2018 from <https://www.ufz.de/index.php?en=36580>.
32. Rybin, V.N. & Skobeleva I.P., (2015). Gosudarstvennoe regulirovanie strahovoj deyatel'nosti v regionah Rossijskoj Federacii na osnove celevyh pokazatelej i indikatorov // *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: nauka i praktika*, 2, 113-125. [in Russian].
33. Sholoiko, A.S., (2018). Characteristic of American insurance market infrastructure // *Sciences of Europe*, 23-2 (23), 16-18. Accepted June 2018 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=32452239>.
34. Sigma. (2016). World insurance in 2016: the China growth engine steams ahead (2017). Sigma. Swiss Re Ltd., 3, 57. Retrieved from <https://www.swissre.com/> Accepted June 2018.
35. Sigma. (2017). World insurance in 2017: solid, but mature life markets weigh on growth (2018). Sigma. Swiss Re Ltd., 3, 48. Retrieved from <https://www.swissre.com/> Accepted June 2018.

36. SPAO Ingosstrakh, (2017). Accepted June 2019 from [https://www.ingos.ru/company/disclosure\\_info/about\\_finance/](https://www.ingos.ru/company/disclosure_info/about_finance/). [in Russian].
37. SPAO RESO-Garantiya, (2017). Accepted June 2019 from <https://www.reso.ru/> [in Russian].
38. Tarasova, Yu.A., Voskovskaya, E.S. (2018). Ocenka regional'nyh rynkov strahovaniya i ih vliyanie na rossijskij strahovoj rynek // *Strahkovoe delo*, 10, 36-53. Accepted June 2019 from <https://publications.hse.ru/articles/226751731> [in Russian].
39. Vorontsov, P.G. (2014). Vliyanie strahovyh kompanij na razvitie regional'noj ekonomiki v RF // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 7, 279-285. Accepted June 2019 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=21802781> [in Russian].
40. Zheng, Hui & Zhao, Xin (2017). The dynamic relationship between insurance development and economic growth // *New evidence from China's coastal areas*, 11 (5), 102-109. Accepted June 2019 from <https://academicjournals.org/journal/AJBM/article-references/7AA1C4D63368>.