

#### 5.2.4. ФИНАНСЫ (ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ)

Научная статья

УДК 368.021.8:338.24

DOI: 10.53914/issn2071-2243\_2025\_4\_238

EDN: SLJMXG

### Механизм обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым

Елена Александровна Смирнова<sup>1</sup>, Эдем Амитьевич Калафатов<sup>2✉</sup>

<sup>1,2</sup> Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, Симферополь, Россия

<sup>2</sup> kalafatov\_edem@mail.ru✉

**Аннотация.** Исследованы теоретико-методологические положения и эмпирические особенности обеспечения устойчивости страхового рынка на региональном уровне. На примере Республики Крым выполнен комплексный анализ динамики страховых премий, структуры страхового портфеля и показателей конкурентности за 2022–2024 гг., что позволило выявить ключевые тенденции, институциональные ограничения и дисбалансы, оказывающие критическое влияние на устойчивость страхового сектора. Проведенная качественная оценка устойчивости страхового рынка Республики Крым подтвердила наличие системных рисков, среди которых в первую очередь следует отметить высокую зависимость рынка от обязательных видов страхования, прежде всего ОСАГО, ограниченную диверсификацию страховых продуктов и локальную концентрацию страховых компаний, заметно снижающих адаптивность страховой системы к внешним шокам и регуляторным изменениям. Несмотря на постепенное повышение уровня страховой культуры и появление признаков инновационной активности, институциональная среда рынка остается неустойчивой к внешним шокам, а конкурентная структура – олигополизированной. На основе применения коэффициента Херфиндала-Хиршмана и сравнительной оценки региональных рынков обоснована необходимость перехода от оценки отдельных количественных параметров к комплексному подходу, интегрирующему анализ диверсификации, конкурентности, инновационной активности, качества регулирования и уровня страховой культуры населения. Разработан компонентный механизм обеспечения устойчивости страхового рынка, основанный на синергии государственных и негосударственных инструментов регулирования и усилении институциональной согласованности. В структуре механизма выделены пять функциональных блоков, обеспечивающих стимулирование диверсификации страхового портфеля, развитие добровольных видов страхования, поддержку инновационных продуктов, повышение финансовой грамотности населения, а также формирование конкурентной и прозрачной институциональной среды.

**Ключевые слова:** страховой рынок, устойчивость, Республика Крым, региональная экономика, финансовая безопасность, государственное регулирование, негосударственные инструменты

**Финансирование:** исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда № 25-28-20391, <https://rscf.ru/project/25-28-20391/> и Министерства образования, науки и молодежи Республики Крым

**Для цитирования:** Смирнова Е.А., Калафатов Э.А. Механизм обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2025. Т. 18, № 4(87). С. 238–250. [https://doi.org/10.53914/issn2071-2243\\_2025\\_4\\_238-250](https://doi.org/10.53914/issn2071-2243_2025_4_238-250).

#### 5.2.4. FINANCE (ECONOMIC SCIENCES)

Original article

### Mechanism for ensuring the sustainability of the insurance market of the Republic of Crimea

Elena A. Smirnova<sup>1</sup>, Edem A. Kalafatov<sup>2✉</sup>

<sup>1,2</sup> V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol, Russia

<sup>2</sup> kalafatov\_edem@mail.ru✉

**Abstract.** The authors discussed theoretical and methodological provisions and empirical features of ensuring sustainability of the insurance market at the regional level. Using the Republic of Crimea as a case study, a comprehensive analysis of the dynamics of insurance premiums, the structure of the insurance portfolio and competitiveness indicators for 2022-2024 was carried out, which made it possible to identify key trends, institutional constraints and imbalances that have critical impact on the sustainability of the insurance sector. The qualitative assessment of the stability of the insurance market in the Republic of Crimea confirmed the presence of systemic risks, among which, first of all, it should be noted the high dependence of the market on compulsory types of insurance, primarily Compulsory Motor Third Party Liability, limited diversification of insurance products and the local concentration of insurance companies, significantly reducing the adaptability of the insurance system to external shocks and regulatory changes. Despite the gradual increase in the level of insurance culture and the appearance of signs of innovation activity, the institutional environment of the market remains unstable to external shocks, and the competitive structure remains oligopolized. Based on the use of coefficient analysis, the Herfindahl-

Hirschman index and a comparative assessment of regional markets, the need for a transition from assessing individual quantitative parameters to a comprehensive approach integrating the analysis of diversification, competitiveness, innovation activity, regulatory quality and the level of insurance culture of the population is substantiated. A component mechanism has been developed to ensure the stability of the insurance market, based on the synergy of state and non-state regulatory instruments and strengthening institutional coherence. The mechanism's structure includes five functional blocks that provide incentives for diversifying the insurance portfolio, developing voluntary types of insurance, supporting innovative products, improving financial literacy of the population, and creating a competitive and transparent institutional environment.

**Keywords:** mechanism, insurance market, stability of the insurance market, regional economy, financial security, government regulation, non-governmental instruments

**Funding:** the article was prepared based on the results of research supported by the Russian Science Foundation, Project No. 25-28-20391, <https://rscf.ru/project/25-28-20391/> and the Ministry of Education, Science and Youth of the Republic of Crimea.

**For citation:** Smirnova E.A., Kalafatov E.A. Mechanism for ensuring the sustainability of the insurance market of the Republic of Crimea. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of Voronezh State Agrarian University*. 2025;18(4):238-250. (In Russ.). [https://doi.org/10.53914/issn2071-2243\\_2025\\_4\\_238-250](https://doi.org/10.53914/issn2071-2243_2025_4_238-250).

**Р**азвитие страхового рынка России в современных условиях сопровождается трансформацией его институциональной структуры, углублением взаимосвязей с другими сегментами финансовой системы, усилением роли государства в регулировании страховой деятельности и, как следствие, формированием новой архитектуры взаимодействия участников рынка, в которой все более значимую роль начинают играть негосударственные институты: страховые организации (в том числе функционирующие в рамках цифровых экосистем), профессиональные объединения и союзы, выполняющие функции саморегулирования, а также независимые экспертные структуры: страховые брокеры, сюрвейеры и лосс-аджастеры.

Проблематика устойчивости страхового рынка в региональном измерении приобретает особую актуальность в контексте реализации стратегии финансовой безопасности государства. Республика Крым представляет собой уникальный пример формирования финансово-экономической системы в условиях институциональных преобразований, геополитических ограничений и необходимости интеграции в общероссийское правовое и экономическое пространство.

Страховой рынок региона, будучи относительно молодым сегментом финансовой сферы, сталкивается с целым рядом вызовов: ограниченным доступом к международным финансовым инструментам, низким уровнем капитализации страховых организаций, недостаточной диверсификацией страховых продуктов, ограниченной инвестиционной активностью и невысокой плотностью страхового покрытия. Все это формирует объективную потребность не только в усилении государственного контроля, но и в формировании механизма обеспечения устойчивости страхового рынка.

Ключевым элементом данного процесса выступает механизм государственного регулирования, под которым понимается система согласованных форм, методов и инструментов воздействия на участников страхового рынка, направленных на поддержание его устойчивости и сбалансированного развития. Однако современные вызовы требуют, чтобы данный механизм не ограничивался исключительно контрольно-надзорными функциями, а включал возможности и потенциал негосударственных институтов регулирования.

Традиционная модель государственного воздействия в страховой сфере России до настоящего времени ориентирована преимущественно на контрольные и надзорные процедуры, реализуемые мегарегулятором – Банком России. Практика функционирования страхового рынка демонстрирует ограниченность исключительно административных подходов: они недостаточно гибки, медленно адаптируются к изменениям рыночной конъюнктуры и не стимулируют инновационную активность страховых компаний. В этой связи использование негосударственных инструментов регулирования, таких как механизмы саморегулирования, внедрение профессиональных стандар-

тов, развитие цифровой инфраструктуры и страховой аналитики, институт общественного контроля и страхового омбудсмана становится важным условием формирования адаптивной и сбалансированной модели управления. Эти инструменты способны органично дополнять государственные меры, повышая их эффективность и снижая совокупные регуляторные издержки.

Согласованное взаимодействие государственных и негосударственных инструментов формирует основу интегрированного механизма обеспечения устойчивости страхового рынка, представляющего собой системное единство субъектов, функций, методов и инструментов воздействия, направленных на поддержание баланса интересов всех участников рынка.

Интеграция этих уровней регулирования позволяет не только стабилизировать финансовое состояние страховых организаций, но и обеспечить устойчивое развитие страхового рынка как социально значимого института, повышающего уровень доверия, инвестиционной активности и страховой культуры населения.

Для Республики Крым формирование такого механизма имеет не только экономическое, но и стратегическое значение. Страховой сектор региона выполняет функции не просто финансового посредника, но и инструмента социально-экономической стабилизации, снижения территориальных рисков и укрепления финансовой безопасности. Развитие эффективной модели взаимодействия государственных и негосударственных институтов регулирования становится необходимым условием повышения устойчивости и конкурентоспособности регионального страхового рынка.

Методологической основой исследования послужили принципы системного, институционального и структурно-функционального подходов, позволяющие рассматривать страховой рынок как сложную социально-экономическую систему, функционирующую в условиях трансформации региональной экономики.

В проведенном исследовании использованы:

- методы сравнительного и структурного анализа для выявления динамики страховых премий, выплат и количества договоров по видам страхования в Республике Крым за 2022–2024 гг.;

- коэффициентный анализ для оценки степени диверсификации страхового портфеля и зависимости рынка от обязательных видов страхования;

- расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) для количественной оценки уровня концентрации страхового рынка и идентификации рисков монополизации;

- методы экспертной и качественной оценки (на основе методики OECD) для определения качественных характеристик устойчивости страхового рынка (конкурентность, инновационная активность, страховая культура, зависимость от госрегулирования);

- графо-аналитический метод и моделирование при разработке компонентного механизма обеспечения устойчивости страхового рынка, объединяющего государственные и негосударственные инструменты регулирования.

Информационную базу исследования составили официальные статистические данные Банка России, аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики, нормативные документы, регулирующие страховую деятельность, а также результаты авторских расчетов по данным страховых организаций Республики Крым.

Проблематика устойчивости страхового рынка является одной из ключевых в современной экономической науке и практике регулирования страховой деятельности. Под устойчивостью понимается способность страхового рынка сохранять функциональную целостность, обеспечивать выполнение своих основных функций и поддерживать финансовую стабильность участников системы в условиях воздействия внешних и внутренних факторов. В рамках современной экономической мысли устойчивость рассматривается как комплексная характеристика, включающая финансово-экономический, институцио-

нальный и регуляторно-правовой аспекты, что позволяет охватывать как способность организаций выполнять обязательства, так и эффективность взаимодействия субъектов рынка и качество механизмов регулирования.

Эволюция категории «устойчивость страхового рынка» отражает постепенный переход от узкого понимания финансовой стабильности отдельных страховых организаций к комплексному анализу устойчивости всей системы страхования, учитывающей экономические, институциональные и нормативные параметры. В современных условиях устойчивость рассматривается как интегративная характеристика, напрямую связанная с функционированием как государственных, так и негосударственных институтов регулирования, обеспечивающих согласованность интересов участников рынка.

В научной литературе категория «устойчивость страхового рынка» получила комплексное развитие, отражающее взаимосвязь экономических, институциональных и регуляторных факторов его функционирования. Современные исследователи рассматривают устойчивость не только как характеристику финансовой стабильности отдельных организаций, но и как интегративное свойство всей системы страховых отношений, обеспечивающее ее способность к длительному воспроизводству, адаптации и развитию в условиях изменяющейся внешней среды.

Так, О.Л. Савенко и С.М. Христова определяют устойчивость страхового рынка как долговременную способность системы обеспечивать экономический рост, отвечающий потребностям настоящего времени без ущерба для будущих поколений, при этом развитие рынка должно основываться на принципах баланса экономических, социальных и институциональных факторов. Авторы подчеркивают, что устойчивость страхового сектора формируется не только в результате деятельности страховщиков, но и во многом зависит от эффективности государственного регулирования, обеспечивающего единые правила функционирования, закрепления институциональных норм и внедрения лучших управленческих практик. Устойчивость страхового рынка, по их мнению, является динамическим процессом, обеспечивающим способность системы адаптироваться к изменениям внешней среды и соблюдать принципы ESG-повестки [5, с. 124].

Многие исследователи подчеркивают необходимость применения системного подхода к анализу факторов, влияющих на развитие и устойчивость страхового рынка. Такой подход позволяет выявить причинно-следственные связи между элементами страховой системы и определить степень их влияния на общее состояние рынка. Он обеспечивает целостное восприятие страхового рынка как многоуровневой структуры, где взаимозависимы макро-, мезо- и микроуровни функционирования.

Особое значение при этом приобретает мезоуровневая составляющая, отражающая специфику функционирования региональных страховых рынков, формирующихся под воздействием социально-экономических и институциональных особенностей конкретных территорий. Исследование мезосреды позволяет определить, каким образом региональные страховые компании влияют на устойчивость национального рынка, а также как общие тенденции и государственная политика воздействуют на развитие страхового сектора на местах [4, с. 7].

Таким образом, устойчивость страхового рынка следует рассматривать не только как результат макроэкономических процессов и государственного регулирования, но и как следствие взаимного влияния региональных субъектов страховой деятельности, их организационной зрелости, уровня капитализации и адаптивности к изменениям внешней среды.

И.А. Сушкова отмечает, что устойчивость страхового рынка нередко рассматривается в контексте финансовой безопасности, понимаемой как состояние защищенности всех участников страховых отношений от дестабилизирующих воздействий внешних и внутренних факторов [7, с. 35].

О.Г. Блажевич предлагает для обеспечения устойчивого развития страхового рынка использовать систему различных показателей, характеризующих его деятельность [1, с. 18]. С этой позиции устойчивость страхового рынка можно определить как такое состояние и динамику его функционирования, при которых обеспечивается сбалансированность интересов страховщиков, страхователей, государства и иных субъектов страховой деятельности, а совокупность применяемых экономических, институциональных и правовых инструментов позволяет своевременно реагировать на возникающие риски и угрозы. Тем самым устойчивость страхового рынка выступает основным механизмом обеспечения финансовой безопасности как самого сектора, так и финансовой системы региона в целом.

J. David Cummins and Mary A. Weiss, исследуя потенциал страховой отрасли с точки зрения генератора системных рисков, идентифицировали механизмы проявления уязвимостей и оценивали эффективность регуляторных мер по обеспечению финансовой стабильности [11].

J. David Cummins and B. Venard, выполнив исследование комплексного взаимодействия глобальных трендов, выявили специфику национальных страховых рынков, отметив определяющее влияние правовой среды, институциональной структуры и конкурентной динамики на их развитие [10].

На примере британского страхового рынка A. Sharma с соавт., анализируя систему факторов, определяющих финансовую эффективность страховых компаний, показали, что рейтинги финансовой устойчивости выступают интегральным показателем их состояния [12].

Обобщение подходов отечественных и зарубежных исследователей позволяет сделать вывод о многомерности категории «устойчивость страхового рынка», которая включает в себя финансово-экономические, институциональные, правовые и социальные компоненты. Современные концепции устойчивости акцентируют внимание на необходимости системного подхода, обеспечивающего взаимосвязанное развитие всех уровней страхового рынка от макроэкономического до регионального.

В этом контексте особое значение приобретает изучение мезоуровня, отражающего специфику функционирования региональных страховых систем, поскольку именно на этом уровне проявляется влияние локальных экономических, институциональных и управленческих факторов. Применение теоретических положений устойчивости страхового рынка к региональной практике позволяет точнее описать механизмы адаптации страхового сектора к внешним и внутренним вызовам.

Так, в ряде отечественных исследований (В.А. Пашнева, Е.А. Шайдуллина и др. [2, 8]), посвященных развитию страхового рынка Республики Крым, рассматриваются вопросы институциональной адаптации, финансовой устойчивости и организационной трансформации страховых компаний в условиях интеграции в общероссийское правовое и экономическое пространство. Анализ этих работ позволяет выявить специфические факторы, влияющие на устойчивость страхового рынка региона, что создает основу дальнейшего исследования институциональных ограничений регионального страхового рынка и направлений совершенствования механизмов регулирования.

В отечественных исследованиях последних лет все большее внимание уделяется проблемам устойчивости и институционального развития страхового рынка Республики Крым в контексте интеграции в экономическую систему Российской Федерации. Так, Е.А. Шайдуллина акцентирует внимание на необходимости формирования адаптивной модели страхового рынка региона, способной обеспечить его сбалансированное развитие и повышение доверия со стороны населения и бизнеса. По мнению автора, ключевыми факторами устойчивости крымского страхового сектора выступают институциональная консолидация, эффективное государственное регулирование и повышение финансовой грамотности страхователей [8].

В.А. Пашнева отмечает, что «...создание эффективной системы страховой защиты» является ключевым инструментом социально-экономического развития Республики Крым, акцентируя внимание на том факте, что современные условия функционирования регионального страхового рынка «...свидетельствуют о существовании ряда проблем и наличии сдерживающих факторов», требующих адаптации к новым экономическим тенденциям. По мнению автора, раскрытие потенциала рынка страхования через «экономические преобразования, оптимизацию системы управления рисками и совершенствование отдельных отраслей страхования» позволит сформировать вариативный и экономически привлекательный страховой рынок, способствующий стабилизации экономики и обеспечению благосостояния населения региона [2, с. 139].

Проведенный анализ отечественных и зарубежных исследований показывает, что в теоретическом плане категория устойчивости страхового рынка развивается в направлении системного и институционального осмысления. Если первоначально внимание концентрировалось преимущественно на финансовых показателях и стабильности страховых компаний, то современные работы отражают комплексное понимание устойчивости как состояния и процесса, обеспечивающего баланс интересов участников страховых отношений, адаптивность системы к внешним воздействиям и ее вклад в финансовую безопасность экономики. Это позволяет перейти к рассмотрению методологических подходов, обеспечивающих анализ и оценку устойчивости страхового рынка.

Системный подход позволяет рассматривать страховой рынок как сложную открытую социально-экономическую систему страховых организаций, регуляторов, потребителей, посредников и инфраструктурных институтов, функционирующих во взаимосвязи и взаимозависимости. Устойчивость в рамках данного подхода определяется способностью системы сохранять структурную целостность и функциональную сбалансированность при воздействии внешних и внутренних факторов, обеспечивая при этом выполнение своих основных функций: перераспределение рисков, формирование страховых резервов и участие в инвестиционных процессах. Применение системного подхода позволяет выявить механизмы обратных связей, оценить адаптационные возможности страхового рынка и определить роль государства в поддержании его равновесия.

Особое значение имеет институциональный подход, который акцентирует внимание на системе формальных и неформальных правил, регулирующих деятельность участников страхового рынка, а также на институтах, обеспечивающих выполнение этих правил. С позиции данного подхода устойчивость страхового рынка зависит от качества правовой базы, степени развития профессиональных объединений, механизмов саморегулирования и доверия между участниками. Институциональный подход позволяет рассматривать страховой рынок как продукт взаимодействия экономических и правовых институтов, где государственное регулирование и негосударственные механизмы управления формируют единую систему обеспечения устойчивости и финансовой безопасности.

Функциональный подход предполагает анализ эффективности выполнения страховым рынком его ключевых функций: защитной, сберегательной, инвестиционной и стабилизационной. Считается, что устойчивость рынка напрямую связана с тем, насколько полно и сбалансированно реализуются эти функции, а также с уровнем финансовой дисциплины, прозрачности и платежеспособности страховых организаций. При этом особое внимание уделяется результативности взаимодействия участников рынка и способности страхового сектора выполнять роль амортизатора экономических и социальных рисков в экономике региона.

В современных условиях выделяется мезоуровневый подход, который отражает региональное измерение устойчивости страхового рынка, учитывает территориальные особенности его формирования, а также рассматривает страховой рынок не как одно-

родную структуру, а как совокупность взаимосвязанных региональных сегментов, развитие которых определяется состоянием региональной экономики, уровнем инвестиционной активности, демографическими и инфраструктурными факторами. Применение мезоуровневого подхода особенно актуально для Республики Крым, где формирование страхового рынка происходит в условиях институциональных трансформаций, ограниченного доступа к внешним финансовым ресурсам и необходимости интеграции в общероссийское экономическое пространство, а также позволяет выявить уникальные факторы, определяющие устойчивость регионального страхового рынка.

Комплексное использование системного, институционального, функционального и мезоуровневого подходов создает методологическую основу для формирования целостного представления об устойчивости страхового рынка как о динамичной, адаптивной и регулируемой системе. Именно на их сочетании может быть построен научно обоснованный механизм обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым, учитывающий как государственные, так и негосударственные инструменты регулирования.

Отметим, что механизм устойчивости страхового рынка выполняет не только стабилизирующую, но и развивающую функцию, направленную на формирование внутренней способности страховых институтов противостоять колебаниям внешней среды и эффективно использовать возможности роста. Он сочетает в себе элементы государственного регулирования, рыночного саморегулирования и общественного контроля, обеспечивая тем самым баланс между административными и экономическими методами воздействия.

Системообразующими элементами механизма обеспечения устойчивости страхового рынка выступают:

- нормативно-правовой компонент, определяющий правила функционирования и границы ответственности участников;
- организационно-институциональный компонент, включающий совокупность субъектов государственного и негосударственного регулирования (Банк России, профессиональные ассоциации, саморегулируемые организации, страховые объединения);
- экономический компонент, отражающий финансовые, инвестиционные и инновационные инструменты поддержания устойчивости;
- информационно-аналитический компонент, обеспечивающий мониторинг, прогнозирование и оценку рисков функционирования страхового рынка.

Взаимосвязь и согласованность указанных элементов формируют структурно-функциональную модель механизма, в которой реализуются следующие ключевые принципы его функционирования.

1. Системность – обеспечение комплексного охвата всех уровней страхового рынка (макро-, мезо-, микроуровень).
2. Интегративность – сочетание государственных и негосударственных инструментов регулирования в рамках единого институционального поля.
3. Адаптивность – способность к динамической корректировке форм и методов регулирования в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и внешних условий.
4. Прозрачность и подотчетность – обеспечение открытости деятельности субъектов регулирования и контроля.
5. Социальная ориентированность – приоритет защиты прав и интересов страхователей и повышение доверия к институтам страхования.

Для Республики Крым, где страховой рынок находится на стадии институционального становления, формирование эффективного механизма устойчивости имеет стратегическое значение. Это обусловлено необходимостью обеспечения долгосрочной финансовой стабильности, расширения страхового покрытия, повышения инвестиционной активности страховых организаций и интеграции в национальное экономическое

пространство. Эффективный механизм устойчивости должен сочетать административные и рыночные инструменты регулирования, с учетом комплементарности внешних регулятивных воздействий и эндогенного потенциала саморазвития рынка, обеспечивая гармонизацию интересов всех участников и стимулируя развитие конкурентной и инновационной среды.

В современных условиях обеспечение устойчивости страхового рынка невозможно рассматривать исключительно как прерогативу государства. Эффективность данного процесса во многом определяется сбалансированным взаимодействием государственных и негосударственных инструментов регулирования, позволяющих объединить административные, рыночные и общественные механизмы воздействия на участников страховой деятельности.

Государственные инструменты регулирования традиционно включают нормативно-правовое обеспечение, контрольные и надзорные функции, систему лицензирования, требования к платежеспособности страховщиков, регулирование страховых тарифов, финансовую отчетность и стандарты раскрытия информации. В современной российской практике ключевая роль принадлежит Банку России как мегарегулятору финансового рынка, который формирует регуляторную политику, осуществляет мониторинг рисков и обеспечивает макроустойчивость сектора. Однако практика показывает, что административные методы регулирования имеют ограниченную способность к оперативному реагированию на новые вызовы и инновационные процессы в страховой сфере.

В этой связи возрастает значение негосударственных инструментов регулирования, функционирующих в рамках саморегулирования, профессиональных объединений и общественного контроля. К ним относятся:

- саморегулируемые организации (СРО) страховщиков, брокеров, сюрвейеров и лосс-аджастеров;
- профессиональные стандарты и этические кодексы, поддерживающие высокое качество услуг и добросовестную конкуренцию;
- цифровая инфраструктура и аналитические платформы, обеспечивающие прозрачность страховых операций;
- институт страхового омбудсмена как форма защиты прав страхователей;
- независимые экспертные и консалтинговые структуры, участвующие в процессе оценки рисков и страховых резервов.

Взаимодействие данных инструментов образует гибридную регуляторную модель, где государство формирует правовую и институциональную основу функционирования, а негосударственный сектор обеспечивает гибкость, профессиональную саморегуляцию и инновационное развитие. В этом проявляется принцип комплементарности: государственное регулирование задает рамочные условия и обеспечивает контроль, тогда как негосударственные механизмы усиливают адаптивность системы, снижая издержки и стимулируя качество страховых услуг.

Согласованность действий обеих уровней регулирования позволяет создать интегрированный механизм обеспечения устойчивости, в рамках которого реализуются следующие функции:

- 1) предупредительная – выявление и минимизация системных рисков, предотвращение банкротств страховых организаций;
- 2) стабилизационная – поддержание финансового равновесия и доверия между участниками рынка;
- 3) развивающая – стимулирование инноваций, цифровизации и конкурентной среды;
- 4) социально-защитная – обеспечение доступности страховых услуг и повышение уровня страховой культуры населения.

Особое значение данная интеграция приобретает для региональных страховых рынков, в частности Республики Крым. Проведенный анализ динамики страховых премий Республики Крым за 2022–2024 гг. (табл. 1) позволяет выявить ключевые тенденции развития страхового рынка региона.

**Таблица 1. Динамика страховых премий Республики Крым по видам страхования за 2022–2024 гг.**

Наименование вида страхования	2022 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.	Структура 2024, %	Темп роста 2024/2022, %
Всего страховых премий	4006 399,6	5100980,6	5511293,5	100,0	137,6
Добровольное страхование жизни	997,5	41564,4	169916,3	3,08	в 170 раз
Добровольное личное страхование	780696,4	992167,3	807877,8	14,65	103,5
в том числе:					
- страхование от несчастных случаев	628981,0	859486,8	703145,2	12,75	111,8
- медицинское страхование	151715,4	132680,5	104732,5	1,90	69,0
Добровольное имущественное страхование	1316768,3	1704804,5	1880163,7	34,11	142,8
в том числе:					
- добровольное страхование имущества	1213022,9	1580173,6	964093,4	17,49	79,5
- добровольное с.-х. страхование	96,7	2424,0	960,5	0,02	в 10 раз
- добровольное страхование гражданской ответственности	60530,3	84608,9	68850,4	1,25	113,7
ОСАГО	1868657,3	2337488,6	2610286,2	47,36	139,7
Прочие виды обязательного страхования	39280,2	24955,9	43049,5	0,80	109,6

Источник: составлено авторами на основе данных [6].

Совокупный объем страховых премий продемонстрировал уверенный рост на 37,6% за трехлетний период, достигнув 5,5 млрд руб. в 2024 г. Однако сохраняется зависимость от обязательного страхования, доля которого составляет 48,2% (ОСАГО – 47,4%, прочие обязательные виды – 0,8%), что свидетельствует о недостаточной зрелости рынка и высокой зависимости от регуляторных мер.

Наиболее динамичным сегментом стало добровольное страхование жизни, показавшее беспрецедентный рост – в 170 раз. В то же время данный сегмент занимает лишь 3,1% в структуре рынка, что указывает на значительный потенциал дальнейшего развития. В противоположность этому, медицинское страхование сократилось на 31,0%, что требует дополнительного исследования причин данной негативной динамики.

Добровольное имущественное страхование, занимающее 34,1% рынка, показало рост на 42,8%. Однако внутри сегмента наблюдаются разнонаправленные тенденции: страхование имущества сократилось на 20,5%, в то время как сельскохозяйственное страхование и страхование ответственности выросли соответственно в 8,9 раза и на 13,7%. Это отражает процесс структурной перестройки внутри данного сегмента. Высокая волатильность темпов роста по отдельным видам страхования свидетельствует о недостаточной сбалансированности страхового портфеля и зависимости от конъюнктурных факторов.

В целях комплексной оценки устойчивости страхового рынка Республики Крым нами предложена система аналитических индикаторов, включающая коэффициенты диверсификации страхового портфеля, соотношение добровольных и обязательных видов страхования, а также показатели структурной сбалансированности. Данная система позволяет перейти от описательной фиксации количественных изменений к выявлению системных факторов устойчивости и потенциальных рисков.

Проведенная сравнительная оценка ключевых показателей устойчивости страхового рынка Республики Крым (табл. 2) позволила выявить ряд существенных закономерностей, отражающих специфику его институционального и структурного развития.

**Таблица 2. Сравнительные показатели устойчивости страхового рынка Республики Крым**

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Динамика	Интерпретация
<b>Коэффициенты диверсификации</b>					
Доля крупнейшего сегмента (ОСАГО), %	46,6	45,8	47,4	↗	Рост концентрации
Доля трех крупнейших сегментов, %	98,9	98,7	96,2	↘	Снижение концентрации
Индекс Херфиндаля-Хиршмана*	3 568	3 412	3 631	↗	Рост концентрации
<b>Соотношение видов страхования</b>					
Добровольное страхование, %	52,4	54,2	51,9	↘	Снижение доли добровольных видов
Обязательное страхование, %	47,6	45,8	48,1	↗	Рост зависимости от обязательных видов
<b>Структурные показатели</b>					
Доля имущественного страхования, %	32,9	33,4	34,1	↗	Положительная динамика
Доля страхования жизни, %	0,02	0,81	3,08	↗	Прорывной рост

Примечание: \* Индекс Херфиндаля-Хиршмана (НИ) рассчитан по долям основных сегментов страхового рынка Республики Крым. Значение индекса выше 2500 указывает на высокий уровень концентрации и ограниченную диверсификацию рынка.

Источник: составлено авторами на основе данных [3, 6].

Несмотря на положительные сдвиги в направлении диверсификации страхового портфеля, рынок остается высококонцентрированным: рост индекса Херфиндаля-Хиршмана свидетельствует об усилении концентрации страхового рынка Крыма, что повышает его уязвимость к отраслевым шокам и требует разработки целевых механизмов диверсификации и указывает на доминирование отдельных сегментов, прежде всего обязательного страхования. В то же время снижение совокупной доли трех крупнейших сегментов и умеренная динамика роста добровольных видов страхования свидетельствуют о постепенном формировании предпосылок для сбалансированного развития. Наблюдается медленное, но устойчивое расширение продуктовой линейки и появление новых нишевых направлений, способных повысить адаптивность страхового рынка к внешним шокам.

Для комплексной диагностики проблемных зон и потенциала развития страхового рынка Республики Крым нами разработана система качественных индикаторов (табл. 3), основанная на международных методиках OECD и адаптированная к специфике регионального страхового рынка.

Проведенная качественная оценка устойчивости страхового рынка Республики Крым подтвердила наличие системных рисков, среди которых в первую очередь следует отметить высокую концентрацию страхового портфеля, значительную зависимость от обязательных видов страхования, а также ограниченную диверсификацию. Несмотря на постепенное повышение уровня страховой культуры и появление признаков инновационной активности, институциональная среда рынка остается неустойчивой к внешним шокам, а конкурентная структура – олигополизированной.

Таблица 3. Качественные характеристики устойчивости страхового рынка Республики Крым

Качественный показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Динамика	Интерпретация
Уровень диверсификации портфеля	Низкий	Низкий	Средний	↗	Постепенное улучшение
Зависимость от госрегулирования	Высокая	Средняя	Высокая	→	Неустойчивая динамика
Степень конкурентности	Ограниченная	Ограниченная	Ограниченная	→	Сохранение олигопольной структуры
Уровень инновационной активности	Низкий	Средний	Средний	↗	Появление новых продуктов
Страховая культура населения	Низкая	Низкая	Средняя	↗	Положительная динамика
Устойчивость к внешним шокам	Ограниченная	Ограниченная	Ограниченная	→	Высокая волатильность сегментов

Источник: составлено авторами по данным [6, 9].

Таким образом, зафиксированные структурные дисбалансы и институциональные ограничения обуславливают необходимость перехода от фрагментарных мер к комплексному механизму взаимодействия государственных и негосударственных инструментов регулирования. Такой механизм должен быть ориентирован на снижение регуляторной зависимости, стимулирование диверсификации страхового предложения и конкурентной среды, что создаст основу для долгосрочной устойчивости и адаптивного роста страхового рынка Республики Крым.

В контексте практической реализации данных направлений в таблице 4 представлены компоненты механизма обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым, объединяющего целевые государственные и негосударственные инструменты регулирования.

Таблица 4. Компоненты механизма обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым

Компонент механизма	Государственные инструменты	Негосударственные инструменты	Форма взаимодействия	Ожидаемый результат
Стимулирование диверсификации	Субсидирование части премии по добровольным видам страхования	Разработка пакетных продуктов «ОСАГО + добровольное страхование»	Система софинансирования стартовых премий	Снижение доли ОСАГО до 40% в течение трех лет
Повышение доли добровольного страхования	Налоговые вычеты для физических лиц	Программы лояльности и образовательные кампании	Совместные программы финансовой грамотности	Рост доли добровольного страхования до 60% к 2027 г.
Развитие новых страховых продуктов	Упрощенное лицензирование инновационных продуктов	Венчурные инвестиции в InsurTech-компании	Региональный акселератор страховых технологий	Запуск 5+ новых страховых продуктов к 2026 г.
Стимулирование страхования жизни	Программы софинансирования накопительного страхования	Разработка ИИ-платформ для персонализированного предложения	Интеграция страховых продуктов с госуслугами	Рост доли страхования жизни до 10% к 2028 г.
Повышение конкурентности рынка	Антимонопольные меры и поддержка новых страховщиков	Межрегиональные партнерства и альянсы	Консорциум страховщиков для крупных проектов	Увеличение количества игроков на 30% в течение пяти лет

Источник: разработано авторами.

Каждый компонент предложенного механизма нацелен на преодоление выявленных дисбалансов и подкреплен конкретными формами взаимодействия и измеримыми индикаторами результативности:

1) стимулирование диверсификации страхового портфеля позволит сократить зависимость от обязательного страхования (в первую очередь ОСАГО) с 47,4 до 40,0% в среднесрочной перспективе за счет внедрения программ софинансирования и комбинированных страховых продуктов;

2) сочетание налоговых стимулов и образовательных инициатив, направленных на формирование страховой культуры населения, позволит увеличить долю добровольного страхования с 51,9 до 60,0% к 2027 г.;

3) развитие инновационных страховых продуктов посредством создания регионального InsurTech-акселератора позволит запустить не менее пяти новых страховых решений, адаптированных к особенностям крымского рынка;

4) интеграция страховых программ с системой государственных услуг и применение технологий персонализированного предложения позволят увеличить долю страхования жизни до 10% к 2028 г.;

5) повышение конкурентности страховой среды через поддержку новых страховщиков и развитие межрегиональных партнерств создаст предпосылки для роста числа участников рынка на 30% в течение пяти лет.

### **Заключение**

Проведенное исследование позволило разработать комплексный механизм регулирования устойчивости страхового рынка Республики Крым, основанный на принципах эффективного взаимодействия институтов государства и частного сектора. Эмпирический анализ подтвердил наличие структурных диспропорций: высокой концентрации страхового портфеля, преобладания обязательных видов страхования (47,4%) и сохраняющейся зависимости от административных инструментов регулирования.

Реализация предложенного механизма обеспечения устойчивости страхового рынка Республики Крым создаст институциональные предпосылки перехода к качественно новой модели его развития, характеризующейся структурной сбалансированностью, адаптивностью к внешним шокам и способностью к самоподдерживающемуся росту в долгосрочной перспективе, а также укрепления финансовой безопасности региона за счет расширения страхового покрытия рисков, повышения инвестиционного потенциала страхового сектора и роста доверия населения к финансовым институтам.

---

### **Список источников**

1. Блажевич О.Г. Оценка финансовой устойчивости страховой организации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. № 2(51). С. 68–78. DOI: 10.37279/2312-5330-2020-2-68-78.
  2. Пашнева В.А. Тенденции и перспективы развития рынка страховых услуг в Республике Крым // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки. 2015. Т. 1(67), № 2. С. 135–140.
  3. Показатели деятельности страховых организаций по субъектам РФ [Электронный ресурс] // Банк России. Официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/> (дата обращения: 15.08.2025).
  4. Савенко О.Л., Болотин Ю.О. Устойчивое развитие страхового рынка в современных условиях: концептуальные основы и инструменты обеспечения // Вестник Евразийской науки, 2019. Т. 11, № 4. URL статьи: <https://esj.today/PDF/55ECVN419.pdf>.
  5. Савенко О.Л., Христова С.М. Модернизация государственного управления в целях обеспечения стратегической устойчивости страхового рынка // Стратегии развития общества и экономики в новой реальности: сборник трудов IV международной научно-практической конференции «SOCIAL SCIENCE (Общественные науки)» (Ростов-на-Дону, 20–21 октября 2022 г.). Ростов-на-Дону: ЮРИУ РАНХиГС, 2022. С. 124–131.
  6. Статистические бюллетени Банка России. Обзорные, информационные, аналитические материалы [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации Официальный сайт. URL: [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/stat\\_ssd/2022\\_4/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2022_4/) (дата обращения: 15.09.2025).
  7. Сушкова И.А. Финансовая безопасность сферы страхования: понятие, угрозы, методы обеспечения // Экономическая безопасность и качество. 2019. № 1(34). С. 34–37.
- 
-

8. Шайдуллина В. Страховой рынок Республики Крым и Севастополя: проблемы адаптации к российскому праву // *Экономическое развитие России*. 2015. Т. 22. № 9. С. 84-87.
9. Convention on the organization for economic co-operation and development // Official Website of the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). URL: <https://www.oecd.org/en/about/legal/text-of-the-convention-on-the-organisation-for-economic-co-operation-and-development.html>.
10. Cummins J.D., Venard B. Insurance Market Dynamics: Between Global Developments and Local Contingencies // *Risk Management and Insurance Review*. 2012. Vol. 11(2). Pp. 295–326. DOI: 10.1111/j.1540-6296.2008.00142.x.
11. Cummins J.D., Weiss M.A, Systemic Risk and the U.S. Insurance Sector (July 27, 2011). Electronic copy available at: <https://ssrn.com/abstract=1725512>.
12. Sharma A., Jadi D.M., Ward D. Evaluating financial performance of insurance companies using rating transition matrices // *Journal of Economic Asymmetries*. 2018. Vol. 18. Article No. e00102.

## References

1. Blazevich O.G. Evaluation of the financial stability of the insurance organization. *Scientific Bulletin: finance, banking, investment*. 2020;2(51):68-78. DOI: 10.37279/2312-5330-2020-2-68-78. (In Russ.).
2. Pashneva V.A. Tendencies and prospects of development of insurance market in the Republic of Crimea. *Scientific Messages of V.I. Vernadsky Crimean Federal University. Juridical Sciences*. 2015;1(2): 135-140. (In Russ.).
3. Performance indicators of insurance organizations by the constituent entities of the Russian Federation. Official Website of the Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>. (In Russ.).
4. Savenko O.L., Bolotin Yu.O. Sustainable development of the insurance market in modern conditions: conceptual framework and tools to ensure. *The Eurasian Scientific Journal* [online]. 2019;11(4). URL: <https://esj.today/PDF/55ECVN419.pdf>. (In Russ.).
5. Savenko O.L., Khristova S.M. Modernization of public administration in order to ensure strategic stability of the insurance market. In: *Strategies for the Development of Society and the Economy in the New Reality: Proceedings of the IV International Research-to-Practice Conference (Rostov-on-Don, October 20-21, 2022)*. Rostov-on-Don: South Russian Institute of Management – Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA) Publishers; 2022:124-131. (In Russ.).
6. Sushkova I.A. Financial security in the insurance industry: concept, threats, methods. *Economic security and quality*. 2019;1(34):34-37. (In Russ.).
7. Bank of Russia Statistical Bulletins. Review, informational, and analytical data. Official Website of the Bank of Russia. URL: [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/stat\\_ssd/2022\\_4/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2022_4/). (In Russ.).
8. Shaydullina V. Insurance market in the Republic of Crimea and Sevastopol: the issues of adaptation to Russian law. *Russian Economic Development*. 2015;22(9):84-87. (In Russ.).
9. Convention on the organization for economic co-operation and development. Official Website of the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). URL: <https://www.oecd.org/en/about/legal/text-of-the-convention-on-the-organisation-for-economic-co-operation-and-development.html>.
10. Cummins J.D., Venard B. Insurance Market Dynamics: Between Global Developments and Local Contingencies. *Risk Management and Insurance Review*. 2012;11(2):295-326. DOI: 10.1111/j.1540-6296.2008.00142.x.
11. Cummins J.D., Weiss M.A, Systemic Risk and the U.S. Insurance Sector (July 27, 2011). Electronic copy available at: <https://ssrn.com/abstract=1725512>.
12. Sharma A., Jadi D.M., Ward D. Evaluating financial performance of insurance companies using rating transition matrices. *Journal of Economic Asymmetries*. 2018;18:e00102.

## Информация об авторах

Е.А. Смирнова – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита, Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», [varwavska@mail.ru](mailto:varwavska@mail.ru).

Э.А. Калафатов – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита, Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», [kalafatov\\_edem@mail.ru](mailto:kalafatov_edem@mail.ru).

## Information about the authors

E.A. Smirnova, Candidate of Economic Sciences, Docent, the Dept. of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, V.I. Vernadsky Crimean Federal University, [varwavska@mail.ru](mailto:varwavska@mail.ru).

E.A. Kalafatov, Candidate of Economic Sciences, Docent, the Dept. of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, V.I. Vernadsky Crimean Federal University, [kalafatov\\_edem@mail.ru](mailto:kalafatov_edem@mail.ru).

Статья поступила в редакцию 26.08.2025; одобрена после рецензирования 28.09.2025; принята к публикации 10.10.2025.

The article was submitted 26.08.2025; approved after reviewing 28.09.2025; accepted for publication 10.10.2025.

© Смирнова Е.А., Калафатов Э.А., 2025