

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Научная статья

УДК 368(571.62)

<https://elibrary.ru/ANLQHU>

Проблемы и перспективы развития рынка страхования Хабаровского края

Максим Юрьевич Дендиберя¹, Ольга Игоревна Тишутина²

^{1,2} Дальневосточный университет путей и сообщения, Хабаровск, Россия

¹ asp2016@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7150-704X>

² tishutina.olga@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6983-7579>

Аннотация. В статье проводится анализ регионального страхового рынка Хабаровского края. В современных реалиях экономической ситуации в стране, а также сформировавшихся устойчивых отрицательных тенденций развития региональных страховых рынков, вызванных как недостаточной финансовой ёмкостью страховщиков, так и высокой убыточностью их деятельности, происходит системное сокращение количества страховых организаций. Целью данной статьи является анализ современного состояния рынка страхования Хабаровского края, а также оценка возможных перспектив его развития в обозримой перспективе. В статье отражена исключительная значимость развития рынка страхования, а также страховых отношений для экономики региона, что объяснимо исключительной компенсационной функцией страхования, позволяющей минимизировать негативное влияние рисков событий. При этом следует отметить, что в странах с развитой рыночной экономикой страховые организации являются одними из крупнейших инвесторов, участвующих в реализации важных инвестиционных проектов. Для минимизации влияния сформировавшейся отрицательной динамики развития регионального страхового рынка на экономику региона в первую очередь необходимо осуществить факторный анализ причин, оказывающих влияние на показатели убыточности страховой деятельности, а также на спрос на страховые услуги и продукты со стороны физических и юридических лиц. В свою очередь, оценивая перспективы развития регионального страхового рынка Хабаровского края, необходимо учитывать локальные особенности экономического развития региона, в том числе возможность организации трансграничных отношений с одной из крупнейших экономик мира, экономикой КНР. Полученные выводы могут быть использованы при формировании региональной стратегии развития страховой организации, направленной на удовлетворение потребностей населения и организаций края в получении качественной страховой услуги или страхового продукта.

Ключевые слова: страхование, региональный страховой рынок, страховые отношения, страховой фонд, страховые резервы, инвестиционная деятельность

Для цитирования: Дендиберя, М. Ю., Тишутина, О. И. Проблемы и перспективы развития рынка страхования Хабаровского края // Власть и управление на Востоке России. 2026 № 1 (114). С. 47–58. EDN: ANLQHU

Original article

Problems and Development of Insurance Market in Khabarovsk Kray

Maxim Yu. Dendiberya¹, Olga I. Tishutina²^{1,2} Far Eastern Railway University, Khabarovsk, Russia¹ asp2016@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7150-704X>² tishutina.olga@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6983-7579>

Abstract. *The study analyses the regional insurance market of the Khabarovsk Kray. Nowadays there is a significant contracting trend among insurance companies due to modern economic conditions in the country as well as negative trends of local insurance markets development because of both low financial capacity and gross loss of insurance activity. The paper aims at analysing the regional insurance market of the Khabarovsk Kray and evaluating its future-to-be development. The study underlines how insurance markets and insurance relationship are important for the regional economy due to its compensating function lessening losses of risky activities. It is worth saying that advanced national economies explore their insurance companies as large investors making them partners of significant investment projects. To minimize the negative trend it is, firstly, necessary to determine factors having a minus effect on both the insurance activity and the demand for insurance services by individuals and legal entities. Considering perspectives of the Khabarovsk Kray insurance market development one should keep in mind its geo-economic position, its transboundary relations with one of the largest economies in the world – China, in particular. The research results are of great value to develop a regional strategy for the insurance market to meet the demand of the population and businesses in qualified insurance services and products.*

Keywords: *insurance, regional insurance market, insurance relations, insurance fund, insurance reserves, investment activity*

For citation: Dendiberya, M. Yu., Tishutina, O. I. (2026) Problems and Development of Insurance Market in Khabarovsk Kray. *Power and Administration in the East of Russia*, no. 1 (114), pp. 47–58. EDN: ANLQHU

Введение

Система страховых отношений по своей экономической природе направлена на реализацию компенсационной функции [Вышегородцева, Чепик, 2022; Просветова, Конникова, 2022; Феоктистов, 2022], заключающейся в восстановлении утраченного дохода или имущества в результате наступления определённых событий в жизни страхователя. В условиях санкционного воздействия со стороны ЕС, США, а также ряда других стран национальный рынок страхования Российской Федерации испытывает отрицательное воздействие, что может быть объяснимо рядом причин. Среди них можно выделить:

снижение покупательной способности населения, влекущее за собой снижение потребления нематериальных благ, к числу которых можно отнести страховой продукт (страховую услугу);

снижение уровня доходов организаций, вызванное влиянием инфляции, а также текущей налоговой политикой, что в свою очередь ориентирует юридические лица на потребление страховых продуктов (страховых услуг), связанных лишь только с обязательными видами страхования;

высокий показатель убыточности страховой деятельности, вызванный как процессом экономической нестабильности в стране, так и активизацией деятельности отдельных субъектов, ориентированных на получение неосновательного обогащения или незаконных страховых выплат за счёт страховщика;

недостаточная собственная финансовая ёмкость страховых организаций, связанная с невозможностью доступа к капиталу (финансовым ресурсам) зарубежных страховых организаций.

В сложившихся условиях страховые организации вынуждены ужесточать рисковую политику, а именно уточнять подходы к организации риск-менеджмента в страховой деятельности, в том числе корректировать процессы андеррайтинга и урегулирования убытков, которые в текущих условиях должны быть ориентированы на отклонение договоров страхования с высокой вероятностью наступления страхового случая, а также оптими-

зации процесса страховых выплат путём отклонения страховых случаев (убытков), имеющих признаки неосновательного обогащения либо страхового мошенничества. Подобные действия, с одной стороны, способны обеспечить незначительное снижение убыточности страховщиков, тогда как, с другой стороны, способны сформировать дополнительные выплаты, связанные с судебными издержками, а также оказать негативное влияние на их деловую репутацию.

Оценка современных тенденций рынка страхования Российской Федерации

Анализируя период 2021–2025 гг., необходимо отметить ряд устойчивых изменений, сформировавшихся на рынке страховых организаций, среди которых можно выделить общее снижение их количества. Так, в 2021 г. на территории Российской Федерации действовало 170 страховых организаций. К 2022 г. их количество сократилось на 30 компаний (17,6%) и составило 140 страховых организаций. В 2023–2025 гг. общее количество страховых компаний составило 132, 131 и 129 организаций соответственно. С одной стороны, отмечалось замедление роста числа прекративших деятельность страховых организаций, тогда как, с другой стороны, оставалась неизменной отрицательная динамика снижения их общего количества. Анализируя причины столь существенного сокращения общего количества страховщиков, в первую очередь необходимо отметить разрушительные последствия пандемии коронавирусной инфекции, сказавшейся на развитии не только национальной экономики Российской Федерации, но и на мировой экономике в целом. В результате подобного влияния экономически рентабельной стала деятельность исключительно крупных национальных страховых организаций, способных диверсифицировать свою деятельность, а также уделять внимание развитию цифровых (дистанционных) технологий реализации страховых продуктов (страховых услуг).

Наряду с анализом изменения общего количества страховых компаний необходимо оценить динамику основных

показателей деятельности страховщиков (табл. 1).

Оценивая данные таблицы 1, можно сделать следующие выводы о тенденциях развития рынка страхования РФ:

1) хаотичное наполнение страховых фондов страховых организаций, носящее колебательный характер, содержащий явления «крутых спадов» (практически в три раза на фоне влияния пандемии коронавирусной инфекции) с последующей корректировкой в 2023–2024 гг. и ориентацией на виды страхования, связанные со страхованием жизни;

2) устойчивый рост показателей страховых выплат, объяснимый стремлением национальных страховых компаний увеличить свои страховые портфели, о чём свидетельствует увеличение показателя количества заключаемых договоров страхования;

3) относительно стабильная динамика роста показателя убыточности (за исключением 2023 г.), что объяснимо возможной реструктуризацией страхового поля, а также наличием значительных пробелов в системе андеррайтинга и урегулирования убытков страховых организаций;

4) формирование тенденции (за исключением 2022 г.) к принятию крупных рисков на страхование (о чём свидетельствует отношение страховой суммы к общему количеству заключенных договоров страхования), что в дальнейшем может повлечь за собой увеличение показателя убыточности страховых организаций, в том числе за счёт реализации эффекта кумуляции риска;

5) диспропорциональная политика

формирования страховых тарифов, величина которых не соответствовала требуемым параметрам для наполнения страхового фонда в условиях системы «страховые премии – количество, заключенных договоров страхования – страховые выплаты» (иными словами, страховые организации были вынуждены для удержания текущего страхового портфеля устанавливать страховые тарифы, не обеспечивающие достаточную рентабельность страховой деятельности).

Ориентируясь на важную социальную функцию страхования, необходимо отметить негативную тенденцию к снижению рисковозащищённости населения Российской Федерации со стороны страховых организаций (табл. 2)

Общей особенностью периода 2021–2025 гг. (в условиях реализации аналогичных тенденций развития убытков) является устойчивый рост заявлений о событиях, связанных с наступлением страховых случаев, при этом осуществлялось снижение показателя урегулирования убытков с увеличением показателей отказа в страховой выплате. Необходимо отметить, что в Российской Федерации активно реализуется институт уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, что позволяет разрешать большинство судебных споров по страховой выплате на досудебном этапе.¹ Данный факт в количественном выражении сказался на величине добровольных страховых выплат, однако показатель страховых выплат по решению суда имеет крайне нестабильную динамику, что в конечном итоге может увеличить

Таблица 1

Динамика основных показателей деятельности страховщиков

| Год | Страховые премии, тыс. руб. | Страховые выплаты, тыс. руб. | Убыточность, % | Количество договоров страхования, шт. | Страховая сумма, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 2021 | 459799280,3 | 185252354,3 | 40,3 | 41214799 | 3908107046113 |
| 2022 | 1816747641 | 893218780,2 | 49,2 | 241311293 | 34563969221708,8 |
| 2023 | 2285058356,8 | 1044382850 | 45,7 | 300908983 | 39139431995849,8 |
| 2024 | 3720036688 | 2148809872 | 57,7 | 298569102 | 65769528140503 |
| 2025* | 2762379850,3 | 1767711403,7 | 64 | 211707407 | 50536544390839,1 |

* оценочные данные представлены за 9 месяцев 2025 г.

Источник: составлено авторами по данным с сайта Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.02.2026).

Таблица 2

Динамика урегулирования страховых случаев

| Год | Количество страховых случаев, шт. | | | Страховые выплаты, тыс. руб. | |
|-------|-----------------------------------|---------------|----------|------------------------------|-----------------|
| | Заявлено | Урегулировано | Отказано | Добровольно | По решению суда |
| 2021 | 13113531 | 13001269 | 112262 | 167037162,9 | 1472882,96 |
| 2022 | 61113951 | 58294969 | 384551 | 793346101,2 | 9958575 |
| 2023 | 61294765 | 60958839 | 461718 | 150086260 | 134535,7 |
| 2024 | 66370856 | 65965038 | 464201 | 1714084119,9 | 12472158,8 |
| 2025* | 55204192 | 55318217 | 287133 | 1370572179 | 11042660,6 |

* оценочные данные представлены за 9 месяцев 2025 г.

Источник: составлено авторами по данным с сайта Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.02.2026).

убыточность страховых организаций за счёт судебных расходов, штрафов, пеней и неустоек.

Ещё одной немаловажной тенденцией развития рынка страхования стало формирование новой структуры каналов продаж страховых продуктов (страховых услуг). В условиях действующих ограничений в указанной структуре лидерские позиции заняли прямые продажи, продажи через кредитные организации, а также продажи, осуществляемые путём привлечения физических лиц (табл. 3).

Рассматривая тенденцию реализации страховых продуктов (страховых услуг) на территории Российской Федерации, следует отметить ряд особенностей:

1) увеличение по сравнению с 2021 г. доли прямых продаж, т. е. продаж, осу-

ществляемых непосредственно страховыми организациями в местах их нахождения, что может быть объяснимо стремлением страховщиков минимизировать как аквизиционные расходы, так и снизить расходы, связанные с выплатой коммиссионного вознаграждения;

2) устойчивый рост показателя продаж через электронные системы (интернет-продажи) в период с 2021 г. по 2023 г., что объясняется влиянием пандемии коронавирусной инфекции, а также стремлением минимизировать расходы на ведение дела;

3) значительная доля продаж через кредитные организации, что может означать стремление национальных страховщиков увеличить свои страховые портфели за счёт кросс-продаж, например, ипотечного страхования (следует

Таблица 3

Структура каналов продаж страховых продуктов (страховых услуг)

| Год | Прямые продажи, % | Интернет-продажи, % | Продажи через кредитные организации, % | Продажи через физических лиц, % | Продажи через юридических лиц, % | Продажи через торговые организации, % | Продажи через страховых брокеров, % | Прочие, % |
|-------|-------------------|---------------------|--|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------|
| 2021 | 15 | 6 | 40 | 18 | 6 | 4 | 5 | 5 |
| 2022 | 20 | 14 | 30 | 18 | 5 | 3 | 5 | 5 |
| 2023 | 19 | 19 | 28 | 16 | 5 | 3 | 4 | 6 |
| 2024 | 18 | - | 54 | 12 | 4 | 2 | 3 | 6 |
| 2025* | 22 | - | 50 | 13 | 4 | 2 | 3 | 6 |

* оценочные данные представлены за 9 месяцев 2025 г.

Источник: составлено авторами по данным с сайта Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.02.2026).

отметить, что представленная тенденция может указывать на укрепление экзистивного страхования [Цзинянь, 2024], когда национальные страховые компании в целях закрепления финансовых ресурсов в одной финансовой группе обслуживают интересы основных компаний, представленных кредитными организациями);

4) последовательное сокращение доли продаж через физических лиц, что вызвано в первую очередь перераспределением текущих потоков по более приоритетным направлениям, в частности прямым продажам, продажам через систему Интернет, а также кредитные организации [Норец, 2024];

5) снижение доли продаж страховых продуктов (страховых услуг) путём взаимодействия со страховыми брокерами, объяснимое снижением их общего количества, а также высокой стоимостью оказания их услуг по сравнению с прочими возможными вариантами продаж.

Таким образом, в сложившихся условиях можно сделать вывод о том, что национальный рынок страхования Российской Федерации находится в сложном состоянии: происходит системное сокращение общего количества участников; осуществляется укрупнение бизнес-процессов, в связи с чем ведущую роль играют крупные федеральные страховщики; происходит универсализация страхового бизнеса – специализированных страховых организаций (например, перестраховщиков) и перераспределение страхового рынка в пользу универсальных страховщиков.

Оценка современных тенденций рынка страхования Хабаровского края

Рынок страхования Хабаровского края имеет общие тенденции развития, характерные национальному рынку страхования Российской Федерации. Оценивая общее количество региональных страховых компаний, следует отметить факт их постепенного ухода с рынка. Так, за период с 2021 г. по 2025 г. общее количество региональных страховых компаний снизилось с 2 до 1. Среди очевидных

причин, повлекших уход региональных страховых игроков можно выделить:

1) недостаточную обеспеченность финансовыми ресурсами по сравнению с крупными федеральными страховыми организациями, что делает региональные страховые компании Хабаровского края практически неконкурентоспособными (отсутствует возможность широкой диверсификации страховых продуктов и услуг, а также установления гибкого страхового тарифа, доступного широкому кругу лиц без значительных повышений в среднесрочной или долгосрочной перспективе);

2) формирование отрицательной динамики численности населения Хабаровского края, количественный показатель которого сократился с 1 301 100 человек в 2021 г. до 1 273 093 человек в 2025 г., что влияет на показатель величины страхового поля²;

3) невозможность развития крупной региональной сети страховой компании, объяснимое незначительным количеством крупных городов, представленных 7 муниципальными образованиями, где единственно крупным городом с населением, превышающим 500 000 человек, является город Хабаровск (615 600 человек), тогда как ближайший город Комсомольск-на-Амуре имеет численность населения 233 716 человек (ближайшие крупные города Амурск и Советская Гавань имеют численность населения менее, чем 50 000 человек);

4) значительные расстояния между муниципальными центрами, что в условиях отдалённости от федерального центра, недостатка развитости инфраструктуры (в том числе телекоммуникационных систем) в условиях значительной величины урбанизации Хабаровского края, где более 83,5% населения проживает в городах, формирует неэффективную систему как электронных продаж (фактически нарушая процесс андеррайтинга), так и значительно усложняет процесс контроля за урегулированием убытков;

5) развитие системы электронного страхования [Васильева, Сидорчукова,

² УФС ГС по Хабаровскому краю, Магаданской области, Еврейской автономной области и Чукотскому автономному округу: URL: <https://27.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 05.02.2026).

Черстова, Янкина, 2024] (е-полисы), в результате которого страхователи, находящиеся на территории Хабаровского края, получили возможность обращаться за получением страховой защиты в страховые компании, действующие в любом субъекте Российской Федерации, что в условиях всего вышперечисленного усиливает эффект неконкурентоспособности региональных страховых организаций.

Оценивая динамику основных показателей деятельности страховщиков на территории Хабаровского края (табл. 4), важно отметить полное соответствие общим рыночным тенденциям, характерным национальному рынку страхования.

В то же время следует выделить ряд особенностей, среди которых, в первую очередь, аномальный прирост величины собранных страховых премий, который, начиная с 2021 г., демонстрировал устойчивую тенденцию к увеличению (в условиях сохранения прироста страховой премии в 4 квартале 2025 г.). Соизмеряя показатель собранных страховых премий с количеством действовавших договоров страхования, а также установленными страховыми лимитами ответственности (страховых сумм), отметим факт увеличения показателя сбора страховых премий за счёт прироста общего количества заключенных договоров страхования лишь только в 2022 г., когда общее количество договоров страхования на территории Хабаровского края возросло на 895533 (показатель страховой суммы увеличился в 4,7 раза по сравнению с 2021 г.). Та-

ким образом, положительная динамика была объяснима увеличением страхового портфеля страховых организаций, действовавших на страховом рынке Хабаровского края.

Начиная с 2023 г., отмечается устойчивая отрицательная динамика сокращения количества заключаемых договоров страхования на территории Хабаровского края, а также снижение лимитов ответственности страховщика, находящее отражение в снижении величины страховой суммы, установленной по договорам страхования на территории края. В таких условиях можно утверждать, что достигаемый прирост объёмов собранных страховых премий (взносов) объясним исключительно увеличением страховых тарифов. Подобная тенденция в условиях развития инфляции и экономической нестабильности создаёт предпосылки для ещё большего сокращения спроса на страховые продукты и услуги на территории Хабаровского края.

Рассматривая сопутствующий показатель страховых выплат, необходимо отметить отрицательную динамику его прироста с темпами, превышающими среднерыночные значения по национальному рынку страхования. Фактом, подтверждающим низкую рентабельность деятельности страховых организаций на территории Хабаровского края, является изменение показателя убыточности, который в 2021 г. составил рекордные 82,2% по региональному рынку страхования. Несмотря на его снижение в

Таблица 4

**Динамика основных показателей деятельности страховщиков
на территории Хабаровского края**

| Год | Страховые премии, тыс. руб. | Страховые выплаты, тыс. руб. | Убыточность, % | Количество договоров страхования, шт. | Страховая сумма, тыс. руб. |
|-------|-----------------------------|------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 2021 | 2317510,69 | 1905862,68 | 82,2 | 322341 | 55057982330,9 |
| 2022 | 10227268,3 | 6154731,4 | 60,2 | 1217874 | 258933044167,5 |
| 2023 | 13096325,8 | 8623317,4 | 65,8 | 1073130 | 257370931523,8 |
| 2024 | 26510905,5 | 18922353,5 | 71,4 | 1064285 | 167442546464,8 |
| 2025* | 18912955,4 | 14989288,2 | 79,2 | 767953 | 118636799857,3 |

* оценочные данные представлены за 9 месяцев 2025 г.

Источник: составлено авторами по данным с сайта Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.02.2026).

2022 г. на 22%, в последующие периоды показатель демонстрировал устойчивый прирост, что может быть объяснено:

1) некачественной политикой андеррайтинга и урегулирования убытков в условиях «федерализации» страховых отношений (концентрации страхового дела в руках крупных страховых компаний) [Цвырко, Сухорукова, Иващенко, Полякова, 2024], когда решения о заключении или урегулировании убытков принимаются за границами субъекта РФ без сопутствующего анализа территориальных особенностей и региональной специфики реализации страхового риска;

2) высокой аварийностью на дорогах, суровыми климатическими условиями, а также отраслевой спецификой региона, что требует формирования гибкой страховой тарифной политики, а также особых подходов к организации системы риск-менеджмента страховой организации;

3) отдалённостью субъекта от центральной части страны, значительными территориальными пространствами в условиях умеренной (умеренно низкой) развитости инфраструктуры, что позволяет реализовывать потенциал деликвентов, стремящихся к незаконному обогащению за счёт страховых организаций.

Особенностью анализа процесса урегулирования убытков и в Хабаровском крае, и в любом другом субъекте Российской Федерации является отсутствие подробной статистической отчётности, формируемой Центральным банком Российской Федерации. Так, единственная форма статистической отчётности, позволяющей оценить эффективность процесса урегулирования страховых убытков по субъектам, стала публиковаться лишь только с 2022 г. При этом публикации подлежат только сведения о количестве урегулированных случаев в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации. Анализируя имеющиеся данные о количестве окончательно осуществленных выплат³, следует отметить факт того, что в 2022 г. они составили 186812 единиц, тогда как в 2023 г. показатель принял значение в 86934 единицы (сни-

жение на 99 878 единиц). В 2024 г. ситуация немного скорректировалась в сторону увеличения до значения в 100172 единицы (при этом за 9 месяцев 2025 г. количество выплат составило 80 898 единиц, что в условиях сформировавшейся динамики позволяет утверждать о возможности увеличения показателя урегулирования страховых случаев по сравнению с 2024 г.). Сопоставляя имеющиеся статистические сведения о количестве и динамике заключаемых договоров страхования на территории Хабаровского края, а также статистику окончательно урегулированных страховых случаев, можно сделать вывод об увеличении показателя неурегулированных страховых случаев, что опять же соответствует общим тенденциям национального рынка страхования Российской Федерации.

Таким образом, исходя из осуществлённой оценки, следует сделать вывод о наличии усиленной негативной тенденции развития рынка страхования Хабаровского края, что объяснимо невозможностью конкуренции региональных страховых компаний с крупными федеральными страховщиками, повышенной убыточностью страхового бизнеса, наличием отдельных проблем, связанных с осуществлением тарифной политики страховщика, а также существенными проблемами в сфере андеррайтинга и урегулирования убытков.

Оценка возможности развития рынка страхования Хабаровского края в условиях взаимодействия с рынком страхования КНР

Одним из ключевых факторов, обеспечивающих возможность экономического развития Хабаровского края, включая развитие регионального страхового рынка, является соседство с крупнейшей экономикой мира на южной границе. Следует отметить, что страховой рынок КНР демонстрировал устойчивый рост и к 2025 г., по оценке отдельных источников, должен был составить 1409,62 млрд долларов США. [Кириллова, Крутова, Кирьянов, Чжан, 2025] Важно отметить, что по состоянию на начало 2026 г.

³ Центральный банк Российской Федерации..URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 05.02.2026).

ключевая ставка Народного банка КНР сохраняет минимальные значения за весь период наблюдения. Так, базовая кредитная ставка составляет 3%, а долгосрочная ставка, устанавливаемая на пятилетний срок, определена в размере 3,5%⁴. Таким способом Народный банк и правительство КНР стремятся преодолеть последствия экономического спада, осуществив поддержку внутреннего спроса, кредитования и экономической активности населения и юридических лиц.

В условиях преодоления установившегося санкционного давления, а также сложившейся экономической ситуации на рынке страхования КНР региональный страховой рынок Хабаровского края мог бы получить следующие преимущества:

1) доступ к дополнительной финансовой ёмкости, в том числе путём организации исходящего перестрахования, с помощью которого может быть обеспечена реализация крупных инвестиционных проектов, связанных с развитием региона;

2) опираясь на принципы, закреплённые в соглашении о вступлении в ВТО, обеспечить доступ страховых компаний КНР на региональный рынок, тем самым скорректировав текущую конкурентную политику в сфере ценообразования, что в условиях наличия более крупных и дешёвых финансовых ресурсов обеспечит снижение стоимости страхования, сделав страховые продукты (страховые услуги) более доступными для населения и организаций, действующих на территории Хабаровского края;

3) организация взаимодействия со страховыми компаниями КНР позволила бы обеспечить поступательное развитие страховых продуктов и услуг, которые ранее не были реализованы на территории субъекта РФ (в частности, перспективными кажутся страховые программы КНР, связанные с медицинским страхованием и страхованием жизни [Давыдова, Куприк, Со Ён Пак, 2023; Буйленко, 2023], реализация которых стала набирать обороты как на национальном рынке страхования Российской Федерации,

так и региональном рынке Хабаровского края);

4) наличие общей границы с КНР позволит осуществить развитие инфраструктуры, а также сервисов из категории «финтех», что объяснимо технологическим потенциалом КНР, а также клиентоориентированностью и стремлением к развитию национальных финансовых организаций Российской Федерации и Хабаровского края;

5) использование низкой долгосрочной ключевой ставки позволило бы страховым компаниям из КНР успешно реализовывать программы накопительного (инвестиционного) страхования, что в условиях их «приземления» на территории Хабаровского края обеспечит повышение благосостояния населения региона.

При организации взаимодействия двух страховых рынков в первую очередь необходимо понимать, что у регионального страхового рынка Хабаровского края имеется значительный потенциал. Так, по статистическим данным, начиная с 2021 г., рынок занимал устойчивое второе место по показателям экономической активности, незначительно уступая Приморскому краю, обеспечивавшему лидерские позиции за счёт активных торговых отношений (портовой зоны). Также необходимо учитывать, что функционирование иностранных страховых компаний из КНР должно быть ограничено конкретными протекционистскими мерами, которые, с одной стороны, должны будут обеспечить возможность комфортного существования указанных компаний на региональном страховом рынке Хабаровского края (национальном страховом рынке Российской Федерации), тогда как, с другой стороны, обеспечить конкурентоспособность национальных страховых организаций, обладающих значительно меньшим финансовым потенциалом. В таких условиях ключевым ориентиром должно стать поступательное развитие региональной и национальной экономик, а также улучшение благосостояния населения и юридических лиц, осуществляющих деятель-

⁴ Китайский ЦБ ожидаемо сохранил базовую ставку на уровне 3%. URL: <https://www.interfax.ru/> (дата обращения: январь 2026).

ность в границах субъекта РФ.

Возможные сценарии развития регионального страхового рынка Хабаровского края

Составляя сценарии развития регионального страхового рынка Хабаровского края необходимо использовать ключевой подход, основанный на разработке трёх возможных перспектив развития:

1) консервативный сценарий: основываясь на сформировавшейся тенденции развития регионального рынка в рамках заявленного сценария предусматривается дальнейшее увеличение объёмов сборов страховых премий, однако указанный прирост будет обеспечиваться за счёт увеличения страховых тарифов, что, несомненно, сократит потребление страховых продуктов и услуг среди населения и организаций, действующих на территории Хабаровского края. В данных условиях будет происходить снижение показателя страховой суммы, а также увеличение страховых выплат, что в конечном результате повлечёт за собой сокращение числа страховщиков из категории «средних», сконцентрировав основной страховой портфель в руках крупных федеральных игроков. Этот эффект повлечёт за собой стагнацию регионального рынка страхования Хабаровского края, а также потребует незамедлительной реакции со стороны контрольно-надзорных органов и правительства РФ;

2) прогрессивный сценарий: основывается на предположении о преодолении отрицательной экономической динамики в экономике, связанной с инфляционной составляющей, а также адаптацией субъектов к новой налоговой политике. В данных условиях рассматривается возможность привлечения иностранного капитала (в частности, капитала КНР) для создания крупных региональных игроков, способных составить конкуренцию федеральным страховым организациям. Такие условия позволят обеспечить снижение величины страховых тарифов, сделав страхование более доступным для широкого круга потребителей. В связи с трансформацией общего ассортимента страховых продуктов и услуг будет формироваться положительная динамика,

связанная с увеличением числа заключённых договоров страхования, а также увеличением лимита ответственности страховщиков, влекущее за собой устойчивый рост показателя страховой суммы. В таких условиях экономика региона сможет получить дополнительные финансовые ресурсы для реализации инвестиционной политики и обеспечения рискозащищённости населения и организаций;

3) реалистичный сценарий: предусматривает развитие установившейся тенденции, в соответствии с которой продолжится процесс «федерализации» регионального страхового рынка и его полный переход под контроль крупных федеральных страховых компаний. Однако, оценивая возможные перспективы экономического развития, а также кредитно-денежную политику государства, возможна реализация мер, направленных на снижение стоимости страхования в целях увеличения активности населения и организаций по заключению новых договоров страхования. При этом объективным явлением следует считать неизбежное ужесточение политики андеррайтинга и урегулирования убытков, направленной в первую очередь на то, чтобы преодолеть превышение убыточности страховой деятельности в Хабаровском крае над показателем, характерным для национальной экономики Российской Федерации.

Заключение

Основываясь на проведённом анализе, можно сделать выводы о том, что национальный рынок страхования Российской Федерации, равно как и региональный рынок Хабаровского края, переживают далеко не лучшие времена. Сложная экономическая ситуация, ужесточение требований контрольно-надзорных органов, финансовые проблемы приводят к сокращению общего числа страховщиков и к концентрации страхового дела в руках крупнейших игроков, что, несомненно, оказывает отрицательное влияние на конкуренцию, а также защищённость граждан РФ. Необходимо отметить, что негативная тенденция в первую очередь отражается в формировании повышенной убыточности, требующей особого подхода к осуществлению процесса

принятия рисков в страховании и осуществлении страховых выплат. В таких условиях необходимо избегать злоупотреблений как со стороны страховщиков, так и со стороны страхователей, чему бесспорно помогает институт финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг. Таким образом,

в сложившихся условиях для обеспечения сбалансированного развития национального и регионального рынков требуется «сильная рука» государства, обеспечивающая сбалансированность страховых отношений, а также реализацию базовых потребностей в конкуренции на рынке страховых продуктов и услуг.

Список источников:

1. Буйленко, К. Г. Обзор рынка страхования зарубежных стран (США, Великобритания, Китай) и возможности применения ведущих практик в РФ // Актуальные исследования. 2023. №. 36 (166). DOI 10.5281/zenodo.11369847
2. Васильева, Н. К., Сидорчукова, Е. В., Черстова, А.В., Янкина, И. А. Тенденции развития электронного бизнеса в России // Вестник Академии знаний. 2024. №. 5 (64). С. 122–129. EDN: JKDHYT
3. Вышегородцева, В. А., Чепик, О. В. Роль и практика применения страхования на современном этапе // Актуальные вопросы развития современного общества. 2022. С. 128–131. EDN: UVZTWB
4. Давыдова, В. С., Куприк, А. В., Александра, Со Ён Пак. Сравнение рынка страхования Китая и России // Научные записки молодых исследователей. 2023. Т. 11. №. 3. С. 5–14. EDN: SZEOQY
5. Кириллова, Н. В., Крутова, Л. С., Кирьянов, М. Р., Сяонань, Чжан. Развитие китайского страхового рынка в современных экономических условиях // Вестник Академии знаний. 2025. №. 3 (68). С. 613–618. EDN: TEJWUK
6. Норец, Н. К. Анализ и перспективы развития страхового сервиса на российском страховом рынке // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2024. №. 1 (66). С. 89–98. DOI: 10.29039/2312-5330-2024-1-89-98 EDN: CPIZOZ
7. Просветова, А. А., Конникова, А. Е. Современное состояние рынка страхования в России // Экономика и предпринимательство. 2022. №. 2 (139). С. 224. DOI: 10.34925/EIP.2022.139.2.041 EDN: LFICUV
8. Феоктистов, А. В. Развитие института страхования в России // Наука. Общество. Государство. 2022. Т. 10. №. 2 (38). С. 63–71. DOI: 10.21685/2307-9525-2022-10-2-7 EDN: CQDHRH
9. Цвырко, А. А., Сухорукова, Н. В., Иващенко, Т. Н., Полякова, А. А. Страховой рынок России: современное состояние и тенденции развития // Вестник Академии знаний. 2024. №. 5 (64). С. 481–486. EDN: GIQXZY
10. Цзинянь Т. Кэптивные страховые компании как страховой метод управления корпоративными рисками // Экономика и социум. 2024. №. 6–1 (121). С. 1358–1363. EDN: TQHRVW

References:

1. Bujlenko, K. G. (2023) Overview of the insurance market in foreign countries (USA, UK, China) and the possibilities of applying leading practices in the Russian Federation. *Current research*, no. 36 (166). DOI 10.5281/zenodo.11369847
2. Vasil'eva, N. K., Sidorchukova, E. V., Cherstvova, A. V., Yankina, I. A. (2024) Trends in the Development of Electronic Business in Russia. *Bulletin of the Academy of Knowledge*, no. 5 (64), pp. 122–129. EDN: JKDHYT
3. Vyshegorodceva, V. A., Chepik, O. V. (2022) The role and practice of insurance at the present stage. *Current issues in the development of modern society*, pp. 128–131. EDN: UVZTWB
4. Davydova, V. S., Kuprik, A. V., Aleksandra, S. YO. P. (2023) Comparison of the insurance market of China and Russia. *Scientific notes of young researchers*, vol. 11, no. 3, pp. 5–14. EDN: SZEOQY

5. Kirillova, N. V., Krutova, L. S., Kir'yanov, M. R., Syaonan' CHzhan (2025) Development of the Chinese insurance market in modern economic conditions. *Bulletin of the Academy of Knowledge*, no. 3 (68), pp. 613–618. EDN: TEJWUK
6. Norec, N. K. (2024) Analysis and prospects for the development of insurance services in the Russian insurance market. *Scientific Bulletin: finance, banks, investments*, no. 1 (66), pp. 89–98. EDN: CPIZOZ
7. Prosvetova, A. A., Konnikova, A. E. (2022) The current state of the insurance market in Russia. *Economy and Entrepreneurship*, no. 2 (139). P. 224. DOI: 10.34925/EIP.2022.139.2.041 EDN: LFICUV
8. Feoktistov, A. V. (2022) Development of the Insurance Institution in Russia. *Science. Society. State*, vol. 10, no. 2 (38), pp. 63–71. DOI: 10.21685/2307-9525-2022-10-2-7 EDN: CQDHRH
9. Cvyрко, A. A., Suhorukova, N. V., Ivashchenko, T. N., Polyakova, A. A. (2024) The Russian insurance market: current state and development trends. *Bulletin of the Academy of Knowledge*, no. 5 (64), pp. 481–486. EDN: GIQXZY
10. Czinyan', T. (2024) Captive insurance companies as an insurance method for managing corporate risks. *Economy and Society*, no. 6–1 (121), pp. 1358–1363. EDN: TQHRVW

Статья поступила в редакцию 09.02.2026; одобрена после рецензирования 12.03.2026; принята к публикации 13.03.2026.

The article was submitted 09.02.2026; approved after reviewing 12.03.2026; accepted for publication 13.03.2026.

Информация об авторах

М. Ю. Дендиберя – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности и таможенного дела, Дальневосточный университет путей и сообщения;

О. И. Тишутина – доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономической безопасности и таможенного дела, Дальневосточный университет путей и сообщения.

Information about the authors

M. Yu. Dendiberya – Candidate of Economics, Associate Professor, Department of Economic Security and Customs, Far Eastern Railway University;

O. I. Tishutina – Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Economic Security and Customs, Far Eastern Railway University.