

УДК 334.02

DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-2-1-2

Охременко А.Г.,
Токарь Е.В.

**ЦИФРОВИЗАЦИЯ В СТРАХОВАНИИ: ТРЕНДЫ,
ДРАЙВЕРЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

e-mail: okhremenko@bsuedu.ru

Аннотация

Цифровые технологии стали неотъемлемой частью современного мира. Цифровизация всех отраслей жизни стремительно вошла в общество и стала быстро развиваться. В современном обществе сложно представить жизнь без цифровых технологий. Касается это, конечно, всех областей жизни, в том числе и экономическую. Одной из отраслей экономики, в которой используются цифровые технологии, является страхование. Использование цифровых технологий на страховом рынке имеет важное значение. Благодаря цифровизации страхования можно улучшить данную отрасль. Но сейчас, в современном времени, цифровизация страхования имеет ряд проблем и недочетов. Данная статья, как раз, и посвящена анализу рынка страхования и, используемых на нем, цифровых технологий, а также их влиянию на данный рынок и его основные показатели. Главной задачей является рассмотрение пробелов и проблем цифровизации в страховании, и определение вектора развития. Для достижения поставленной задачи были рассмотрены и проанализированы труды российских и зарубежных ученых, посвященных данной проблематике. Результатами работами стали представленные проблемы и недостатки цифровизации в страховании, а также, основанные на них, задачи для улучшения применения цифровых технологий в страховании. Полученные результаты можно активно применять в страховании, в частности в качестве обоснования целесообразности использования инновационных технологий в страховой деятельности, а также при объяснение страховой компании выбора необходимой цифровой технологии.

Ключевые слова: страхование, страховая компания, страховой рынок, цифровизация, цифровые технологии.

Информация для цитирования: Охременко А.Г., Токарь Е.В. Цифровизация в страховании: тренды, драйверы и перспективы развития // Научный результат. Экономические исследования. 2025. Т. 11. № 2. С. 150-160. DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-2-1-2

Anastasia G. Okhremenko,
Elena V. Tokar

**DIGITALIZATION IN INSURANCE: TRENDS,
DRIVERS AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

Belgorod State National Research University,
85 Pobedy St, Belgorod, 308015, Russia

e-mail: okhremenko@bsuedu.ru

Abstract

Digital technologies have become an integral part of the modern world. Digitalisation of all branches of life has rapidly entered the society and started to develop rapidly. In modern society it is difficult to imagine life without digital technologies. This applies, of course, to all areas of life, including the economy. One of the sectors of the economy in which digital technologies are used is insurance. The use of digital technologies in the insurance market is important. Through the digitalisation of insurance, this industry can be improved. But now, in modern times, digitalisation of insurance has a number of problems and shortcomings. This article analyzes the insurance market and the digital technologies used in it, as well as their impact on the market and its key indicators. The main objective is to consider the gaps and problems of digitalization in insurance, as well as to determine the vector of development. To achieve this task, we reviewed and analyzed the works of Russian and foreign scientists devoted to this problem. Based on the results of the works, the problems and shortcomings of digitalization in insurance were presented, as well as, based on them, the tasks to improve the application of digital technologies in insurance. The obtained results can be actively applied in insurance, in particular, as a justification of the feasibility of using innovative technologies in insurance activities, as well as in explaining to the insurance company the choice of the necessary digital technology.

Key words: insurance; insurance company; insurance market; digitalization; digital technologies.

Information for citation: Okhremenko A.G., Tokar E.V. "Digitalization in insurance: trends, drivers and development prospects", *Research Result. Economic Research*, 11(2), 150-160, DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-2-1-2

Введение

В современном мире цифровые технологии и связанные с ней перспективы становятся все более актуальными. Естественно, касается это и секторов экономики. Переход к цифровой экономике, главной целью которой является повышение уровня развития экономики, возможно лишь благодаря внедрению в нее цифровых технологий. Именно рост использования данных

технологий в работе всех секторов экономики, поможет ее стремительному развитию.

Процесс цифровизации, стремительно ворвавшийся во все сферы экономики, конечно же, затронул и сектор страхования, оказав на него глобальное влияние. Большое количество страховых компаний стало внедрять в свою деятельность цифровые технологии, позволив онлайн-ресурсам занять

выгодные позиции в страховании. Вместо привычных походов в страховую компанию для заключения договора, страховщики предлагают воспользоваться возможностью заключения онлайн-договоров. Также многие страховые компании разрабатывают собственные веб-сайты и мобильные приложения, которые используют для качественного и полномасштабного продвижения собственных услуг, используют интернет-рекламу для информирования большей прослойки населения о своих продуктах страховой деятельности, а также реализуют страховые программы посредством использования цифровых технологий.

«Использование цифровых технологий в страховании принято называть цифровизацией страхового рынка» [Коновалова Е.Е., Губанова Н.В., Грищенко Н.В., 2023].

В современном научном обществе, изучающим экономику в целом, и ее сегменты в частности, достаточно глобальное количество работ посвящено теме цифровизации. Выделяются работы таких отечественных ученых, как Д.В. Брызгалов, А.А. Цыганов, Р.Т. Юлдашев, И.Л. Логвинова, Ю.В. Грызенкова, Ю.А. Сплетухов, Н.Д. Кузулева, С.А. Калайда, Н.Ф. Кузовлева и многие другие.

Большое количество работа посвящено теоретическим и практическим аспектам развития страхового рынка в России, а также его цифровому сегменту. Особенно выделяются работы следующих российских ученых Е.В. Кравченко, А.А. Суховеева, М.А. Лоскутова, С.В. Аксютин и других

Глобальные изменения, появляющиеся в обществе с возникновением и углублением цифровизации во многих отраслях жизни, требуют внедрения и развития новых инновационных технологий, которые расширят базу клиентов, пользующихся

онлайн-ресурсами страхования, а также снизят затраты страхователя на обслуживание клиентов.

Цель исследования: анализ структуры современного рынка страховых услуг в условиях цифровизации, рассмотреть влияние цифровых технологий на страхование, выявить глобальные проблемы и основные проблемы страхового рынка и цифровизации в нем, а также наметить вектор для решения данных проблем и усовершенствования страхования в рамках цифровизации.

Материалы и методы исследования

При проведении данного исследования были использованы основные методы, использующиеся в научной среде для написания статей. Главным приемом, применяющимся при написании данной работы, стал анализ. Также были использованы сравнение, синтез и обобщение. Для составления обобщённых таблиц, демонстрирующих основные показатели, были проанализированы статистические данные Банка России за последние несколько лет. Для изучения понятия цифровизация и ее влияния были изучены электронные ресурсы, посвященные проблеме цифровизации в экономике, в частности в страховании. А также для более конструктивного изложения информации были рассмотрены опубликованные труды и материалы многих зарубежных и российских ученых.

Основная часть

Страхование – стремительно развивающаяся отрасль экономики. Она затрагивает большую часть жизни современного общества [Антипенко П.А., 2023]. Несмотря на то, что, во многом, страховой рынок является одним из проблемных, обладающий огромным количеством недостатков и недочетов, он показывает стабильный прирост премий и

некоторую устойчивость к нестабильному положению экономики. Из данных таблицы 1, представленной ниже, можно увидеть данную положительную

динамику, а также заметить, что отрицательные изменения хоть и присутствуют, но в достаточно минимальном количестве.

Таблица 1
 Страховые премии по российскому страховому рынку за 2020-2023 гг.

Table 1

Insurance premiums on the Russian insurance market for 2020-2023

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Темпы роста, %	
					2023 /2020	2023/2022
Страхование жизни, млрд руб.	430	524	511	775	180,2	151,6
ОСАГО, млрд руб.	220	225	273	324	147,2	118,6
ДМС, млрд руб.	176	199	214	253	143,7	118,2
Страхование от несчастных случаев и болезней, млрд руб.	202	261	207	200	99	96,6
Прочие виды, млрд руб.	142	175	176	210	147,8	119,3
Всего, млрд руб.	1179	1384	1381	1762	149,4	127,5

Развитие страхового рынка привело к увеличению объема страховых премий. За последние несколько лет их объем значительно вырос. В 2022 и 2023 году большее количество страховых премий связано с такими видами страхования, как автострахование, включающее в себя автокаско и ОСАГО, и страхование жизни, подразделяющееся на ИЖС и НЖС. Если говорить об еще одном страховании жизни, а именно о кредитном страховании жизни, то тут ситуация немного отличается, здесь происходит сокращение страховых взносов, что, в основном, связано с повышением кредитных ставок. Темп прироста по многим показателям значительно вырос, особенно это заметно в страховании жизни и ДМС. Один из показателей темпа прироста, который несколько снизился относительно прошлых лет, это страхование ОСАГО (темп прироста уменьшился приблизительно на 3%)

Стремительный рост премий можно связать с внедрением большого количество различных инновационных технологий, в том числе и цифровых технологий. Рост ключевых показателей страхования является основным фактором, доказывающим активное развитие данной области [Бедердинова А.И., Калайда С.А., Прилепкина И.А., 2021]. Именно внедрение и использование цифровых технологий помогло выйти страховщикам на мировую арену страхования и конкурировать с иностранными фирмами, демонстрирую умение пользоваться цифровыми технологиями и обеспечивать информационную безопасность.

Цифровая экономика включает разработку и внедрение большого количества IT-технологий в различных своих структура, но, если говорить о цифровизации в страхования, то здесь преобладают следующие особенности: «специфическими рисками, присущими цифровой экономике и формирующими

потребность в страховой защите; специфическими цифровыми технологиями, составляющими основу цифровой экономики, и их применением на страховом рынке» [Антипенко П.А., 2023].

Цифровая экономика – это огромный пласт экономики, стремительно развивающийся и облегчающий жизнь государства и граждан. Данная область

имеет определенный ряд компонентов, и в каждом своем сегменте преобладают определенные. Основные компоненты, преобладающие в страховании и их взаимосвязь между собой, можно увидеть на рисунке. К основным компонентам, занимающим лидирующие места в цифровизации страхования, электронный бизнес, его инфраструктуру и электронную коммерцию.



Рис. Основные компоненты цифровой экономики в страховании
 Fig. Key components of the digital economy in insurance

Одним из ученых, активно поднимающих в своих работах тему цифровой экономики в страховании, является А.А. Цыганов. Главной целью цифрового страхования, по его мнению, является удовлетворение основных традиционных и порожденных веком цифровых технологий специфических потребностей в страховании [Брызгалов Д.В., Цыганов А.А., 2022]. Для достижения подобной цели и необходимо использовать цифровые технологии на рынке страховых услуг.

Инновационные технологии, используемые в отрасли страхования,

захватывают данный рынок и стремительно развиваются. Их внедрение не только помогает оптимизировать, но и улучшить все основные процессы в страховании. Одними из наиболее распространенных на рынке страхования технологий, являются интернет-продажи, которые осуществляются при помощи использования собственных сайтов страховых компаний и их же мобильных приложений. Анализ основных показателей страхования при использовании интернета представлено в таблице 2.

Таблица 2
 Страхование по добровольным и обязательным видам страхования через интернет
 за 2020-2023 гг.

Table 2

Insurance premiums for voluntary and compulsory types of insurance via the Internet for 2020-2023

Показатель	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Всего страховые премии через интернет, млрд руб.	72,11	141,22	261,63	312,12
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	4,7	7,8	14,4	4,9
- прирост, %	+5,9	+95,8	+85,3	+19,3
Страховые премии по добровольным через интернет, млрд руб.	11,17	105,51	142,32	220,32
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	0,9	6,8	9,3	9,8
- прирост, %	+26,1	+8,4	+34,9	+54,8
Страховые премии по обязательным видам страхования через интернет, млрд. руб.	60,93	31,89	119,31	91,8
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	25,2	12,9	40,6	35,1
- прирост, %	+2,9	-47,7	+2,7	-13,1

При рассмотрении полученных данных, систематизированных в таблице выше, можно увидеть, что большая часть представленных критериев показывает возросшие результаты, т.е. прирост объема страховых премий. Особенно заметен данный активный рост у страховых премий по добровольному виду страхования при использовании сети интернет, что связано в последние годы, в большой степени, из-за пандемии и началом специальной военной операции. А вот по обязательным видам страхования наблюдается небольшой упадок, связанный, скорее всего, с макроэкономическими факторами.

Для определения цифровой зрелости страховых компаний агентством цифрового аудита SDI360 совместно с партнерами было проведено соответствующее исследование [6]. Базой исследования отобрали 30 крупнейших страховых компаний на отечественном рынке страховых услуг. В рамках исследования были проанализированы ключевые показатели страхования, а также цифровые компетенции, влияющие на развитие цифровизации в страховании. Основными из них стали: известность страховщика в интернете (как компании рекламируют себя и свои услуги в интернете, наличие сайтов и мобильных

приложений), онлайн-продажи компаний (возможность заключения онлайн-договоров и их востребованность в определенной компании), а также коммуникация (взаимодействие страховщика с клиентами в виртуальной реальности). В результате, по полученным ключевым показателям цифровой

зрелости, был составлен рейтинг страховых компаний, достигших максимального цифрового прогресс в отрасли страхования. Рейтинг лидеров, а также факторы, рассматриваемые при анализе цифровой зрелости, представлены в табл. 3.

Таблица 3
 ТОП-3 страховых организаций в рейтинге цифровой зрелости РФ за 2023 г.

Table 3

TOP-3 insurance organizations in the Russian Federation digital maturity rating for 2023

Результаты рейтинга	Страховая организация	Сумма страховых премий за 2023г., млн руб.			Представленность в интернете, место/баллы	Продвижение и коммуникации, место/баллы	Онлайн-продажи, место/баллы
		Всего	Объем онлайн-продаж				
			без посредников	при участии посредников			
1	Альфа Страхование	8764	4321	4443	1/110	1/100	2/115
2	Ингосстрах	1390	375	1015	2/110	3/85	2/110
3	Совкомбанк страхование	284	120	164	3/80	4/85	3/105

Первое место в рейтинге досталось страховой компании «Альфа Страхование», ключевые факторы которой показали хорошие результаты. Данный страховщик занимает лидирующую позицию в интернете, а также проводит значительную кампанию по продвижению своих услуг [12]. Его показатели, по сравнению с показателями данного же рейтинга в прошлом году, значительно возросли, что позволило данной страховой компании подняться в рейтинге на 2 места и возглавить его.

На втором месте оказалась компания «Ингосстрах», потерявшая свою лидирующую позицию в прошлогоднем рейтинге.

В результате исследования цифровой зрелости страховых компаний были выявлены следующие результаты:

- 63% страховых компаний имеют собственное мобильное приложение, размещенное в интернет-магазинах;
- 80% страховщиков ведут свой блог, но лишь единицы реализуют его качественно и информативно;
- около 40% предоставляют клиенту ограниченный выбор взаимодействия;
- чуть больше 30% имеют чат-боты;
- у 33% страховых компаний достаточно высокий уровень индекса заметности;
- 87% компаний соблюдают регламент законодательства, касающийся обработки персональных данных, но при этом 60% не указывают каким третьим лицам они могут передать данные;
- около 80% компаний не предоставляют программы лояльности;

- всего 3% компаний применяют технологию распознавания документов;
- самым популярным страховым продуктом является ОСАГО, которое сохранило свою прошлогоднюю лидирующую позицию.

На современном этапе цифровизация отрасли страхования развита недостаточно хорошо [Юлдашев Р.Т., Логвинова Р.Т., 2021]. Например, коммерческие банки имеют большое количество официальных сайтов и мобильных приложений, которые имеют достаточно продвинутый интерфейс, удовлетворяющий потребности клиентов. Основными причинами недостаточной цифровизации области страхования в экономике являются:

- ценовая политика, а именно большая стоимость инновационных технологий, которые можно было бы внедрить и использовать в страховании;
- нецелесообразность использования некоторых технологий именно в отрасли страхования, т.к. они не подходят под определенные потребности;
- отсутствие достойной кибербезопасности;
- отсутствие стабильного доступа к интернету, в связи с неполноценным покрытием сотовой связи;
- отсутствие возможности работы в реальном времени, в соответствии с изменяющимися потребностями клиентов;
- низкий уровень информирования клиентов, ввиду чего отсутствие доверия между субъектами страхования [Кузовлева Н.Ф., Попова А.Д., 2022].

Перечисленные причины являются основными факторами в страховании, которые влияют на внедрение цифровизации и использования инновационных технологий. Но также и есть причины, не входящие в область страхования, которые влияют на низкое проникновение и недостаточное развитие цифровых технологий в страховании. Многие причины, которые, в целом, влияют на внедрение цифры во все

отрасли современного мира, в частности и в область экономики, очевидно тормозят развитие цифровизации и в страховании. Решение этих проблем на глобальном уровне поможет развитию не только страхованию, но и всей экономике. Именно повышение уровня цифровизации во всех областях экономики, повысит уровень и в страховании, что очевидно приведет и к повышению спроса на цифровые технологии, а также к их улучшению.

По мнению многих авторов, внедрение глобальной цифровизации в страховании приведёт к краже личных данных и персональной информации клиентов, т.е. увеличатся информационные риски [Брызгалов Д.В., Грызенкова Ю.В., Цыганов А.А., 2020]. Для решения подобных проблем при киберстраховании необходимо разрабатывать и внедрять определенные программы, работающие без человеческого вмешательства, а также использовать технологию блокчейн [Аксюткина С.В., 2020].

Также многие исследователи сходятся во мнении, что цифровые технологии укрепят свои позиции в страховании, зависимость рынка страховых услуг от цифровизации будет увеличиваться в геометрической прогрессии, а использование данных технологий улучшит страховой рынок, увеличит клиентскую базу и модернизирует продукты страховой деятельности [Кравченко Е.В., Суховеева А.А., 2022].

Ряд ученых считает, что при дальнейшем использовании инновационных технологий будет увеличиваться качество страховых услуг, повышаться рентабельность страховой деятельности, возрастет эффективность функций страхования и расширяться спектр услуг и продуктов страхового рынка [Цыганов А.А., Брызгалов Д.В., 2018].

Для развития цифровых технологий на рынке страховых услуг надо позаботиться не только об внедрении продвигающих продукты страхования технологий, но и о инновационных средствах, которые будут защищать от киберрисков как страховщиков, так и их клиентов. В свою очередь именно страхование может обеспечить защиту интересов всех субъектов страхования. А отсутствие стабильной цифровой базы не позволяет в полной мере реализовать задачи, способствующие минимизации интернет-рисков. Т.е. цифровизация сама по себе и цифровизация в страхование тесно связаны и напрямую зависят друг от друга.

По мнению небольшой группы исследователей для улучшения качества работы страхования, необходимо создать программы, которые будут допущены к определенным базам данных и смогут обмениваться определённой информацией между собой. «Также, данные ученые считают, что необходимо развить и внедрить информационные Insurtech-стартапы на российском страховом рынке, которые повысят уровень доверия граждан, а также защитят страховщиков от недобросовестных клиентов. Подобные стартапы достаточно развиты на зарубежном страховом рынке, обладающим достаточно хорошей инвестиционной базой, которой не может похвастаться российский рынок страховых услуг» [Сплетухов Ю.А., 2020].

Внедрение цифровых технологий достаточно глобально повлияла на деятельность страховщиков, у них появилась необходимость в партнерах, непосредственно связанных с современными технологиями, которые помогут с созданием и внедрением программ, способных защищать интеллектуальную собственность и данные клиентов. Также появилась потребность не просто ориентироваться на запросы клиентов, а развивать структуру так, чтобы

предугадывать их изменяющиеся потребности [Лоскутова М.А., 2020].

Перед областью страхования стоят приоритетные задачи, без рассмотрения и решения которых дальнейшее развитие страхования в рамках цифровизации не представляется возможным. К таким задачам можно в первую очередь отнести:

- взаимодействие между субъектами страхования и регулирующими государственными органами;
- автоматизация всех основных процессов в страховании;
- увеличение продуктов страховой деятельности под изменяющиеся запросы потребителей;
- увеличение ресурсов интернет-страхования, в частности собственных сайтов и мобильных приложений;
- использование технологии блокчейн;
- увеличение прозрачности и доверия между субъектами страхования, посредством допуска к определенной информации;
- использование интернет-рекламы для привлечения новых клиентов;
- повышение финансовой грамотности населения за счет проведения специальных тренингов.

Внедрение цифровых технологий во все этапы страховой деятельности имеют огромное значение и перспективы. Например, использование онлайн приложений расширит возможность клиентов при выборе страховщика, что в свою очередь повысит конкурентоспособность страховых компаний. А использование программ киберстрахования поможет снизить риски утечки данных.

Заключение

Несмотря на ряд проблем, связанных с цифровизацией страхования, использование цифровых технологий в страховой отрасли имеет в основном

позитивное значение. Стремительно развивающиеся инновационные технологии положительно влияют на отрасль страхования, улучшая качество сервиса и работы. Использование цифровых технологий увеличивает спрос на услуги, расширяет клиентскую базу, а также модернизирует страховые продукты. Для развития рынка страховых услуг необходимо внедрять как можно больше цифровых технологий.

Список литературы

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития // Проблемы развития территории. 2020. № 3(107). С. 90-102.
2. Антипенко П.А. Высокотехнологичность страховой отрасли в контексте финансовой безопасности // Инновационная экономика. 2023. № 1(34). С. 5-20.
3. Бедердинова А.И., Калайда С.А., Прилепкина И.А. Современное онлайн-страхование в России // Экономика, предпринимательство и право. 2021. Т. 11, № 12. С. 2887-2902.
4. Брызгалов Д.В., Грыззенкова Ю.В., Цыганов А.А. Перспективы цифровизации страхового дела в России // Финансовый журнал. 2020. Т. 12, № 3. С. 76-90.
5. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Потребительские ограничения цифровизации страхового рынка и направления их преодоления // Проблемы прогнозирования. 2022. № 5(194). С. 107-117.
6. Ежегодное исследование Агентства цифрового аудита SDISDI60 цифровой зрелости страховых компаний – 2023 [Электронный ресурс]. URL: https://sdi360.ru/insurance_2023.
7. Коновалова Е.Е., Губанова Н.В., Грищенко Н.В. Концептуальные характеристики цифровой экономики на современном этапе // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 4-2. С. 222-226.
8. Кравченко Е.В., Суховеева А.А. Страховой рынок России: современное состояние и направления развития // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12, № 2. С. 807-822.
9. Кузовлева Н.Ф., Попова А.Д. Цифровые технологии в сфере страхования в концепции экономической безопасности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2, № 12(132). С. 135-143.
10. Лоскутова М.А. Развитие страхового рынка в условиях цифровизации и консолидации // Учет. Анализ. Аудит. 2020. Т. 7, № 5. С. 44-55.
11. Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков // Финансовый бизнес. 2021. № 8 (218). С. 61-66.
12. Пашкова Е.Н., Ваганова О.В. Интеграционное взаимодействие банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке. Научный результат // Экономические исследования. 2023. № 9 (3). С. 149-158.
13. Сплетунов Ю.А. Направления расширения использования цифровых технологий в страховании // Корпоративная экономика. 2020. № 1(21). С. 31-37.
14. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2019-2022 гг. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/
15. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11, № 2. С. 111-120.
16. Юлдашев Р.Т., Логвинова Р.Т. Влияние цифровизации на развитие национальных страховых рынков на постсоветском пространстве // Страховое дело. 2021. № 2(335). С. 43-53.
17. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Коньшина Л.А., Гордя Д.В. Влияние новых финансовых технологий на развитие отечественного финансового рынка // Финансовая экономика. 2020. № 6. С. 133-139.
18. Ваганова О.В. Интеграционное взаимодействие субъектов инновационного процесса как фактор интенсивного развития экономики // Европейский журнал социальных наук. 2013. № 5 (33). С. 383-389.

References

1. Aksyutina S.V. (2020), "Insurance market of the Russian Federation: assessment and

priority directions of development”, *Problems of territory development*, 3(107), 90-102.

2. Antipenko P.A. (2023), “High-technology of the insurance industry in the context of financial security”, *Innovative economics*, 1(34), 5-20.

3. Bederdinova A.I., Kalaida, S.A., Prilepkina I.A. (2021), “Modern online insurance in Russia”, *Economics, Entrepreneurship and Law*, 11, 12, 2887-2902.

4. Bryzgalov D.V., Gryzenkova Y.V., Tsyganov A.A. (2020), “Prospects of digitalisation of insurance business in Russia”, *Financial Journal*, 12, 3, 76-90.

5. Bryzgalov D.V., Tsyganov A.A. (2022), “Consumer limitations of the insurance market digitalisation and directions of their overcoming”, *Problems of Forecasting*, 5(194), 107-117.

6. Digital Audit Agencys annual study SDISDI60 digital maturity of insurance companies – 2023, available at: https://sdi360.ru/insurance_2023.

7. Konovalova E.E., Gubanova N.V., Grishchenko N.V. (2023), “Conceptual characteristics of the digital economy at the present stage”, *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*, 4-2, 222-226.

8. Kravchenko E.V., Sukhoveeva A.A. (2022), “Insurance market of Russia: current state and directions of development”, *Economics, entrepreneurship and law*, 12, 2, 807-822.

9. Kuzovleva N.F., Popova A.D. (2022), “Digital technologies in the field of insurance in the concept of economic security”, *Economics and Management: problems, solutions*, 2, 12(132), 135-143.

10. Loskutova M.A. (2020), “Development of the insurance market in the conditions of digitalisation and consolidation”, *Accounting. Analysis. Audit*, 7, 5, 44-55.

11. Oleiwi H. Z., Vaganova O.V., Melnikova N.S., Bykanova N.I. (2021), “Problems and prospects for the development of the banking risk insurance system”, *Financial business*, 8 (218), 61-66.

12. Pashkova E.N., Vaganova O.V. (2023), “Integration interaction of the bank, insurance and leasing companies in the financial market”, *Research result. Economic research*, 9 (3), 149-158.

13. Spletukhov Yu.A. (2020), “Directions for expanding the use of digital technologies in insurance”, *Corporate Economy*, 1(21), 31-37.

14. Statistical indicators and information on individual subjects of insurance business for 2019-2022, available at: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/

15. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V. (2018), “Digitalisation of the insurance market: tasks, problems and prospects”, *Economics. Taxes. Law*, 11, 2, 111-120.

16. Yuldashev R.T., Logvinova R.T. (2021), Influence of digitalisation on the development of national insurance markets in the post-Soviet space”, *Insurance business*, 2(335), 43-53.

17. Vaganova O.V., Bykanova N.I., Konshina L.A., Gordya D.V. (2020), “The impact of new financial technology on the development of the domestic financial market”, *Financial Economics*, 6, 133-139.

18. Vaganova O.V. (2013), “Integration interaction of subjects of the innovation process as a factor in intensive economic development”, *European Journal of Social Sciences*, 5 (33), 383-389.

Информация о конфликте интересов:

авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Охременко Анастасия Геннадьевна,

аспирант кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, НИУ «БелГУ» (г. Белгород, Россия).

Anastasia G. Okhremenko, Graduate Student of the Department of Innovative Economy and Finance, Institute of Economy and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)

Токарь Елена Викторовна,

профессор, доктор экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, НИУ «БелГУ» (г. Белгород, Россия).

Elena V. Tokar, Professor, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovative Economy and Finance, Institute of Economy and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)