



DOI 10.22363/2313-2329-2020-28-4-787-796

УДК 332.1

Научная статья

Структурные особенности западного и российского рынка страхования жизни

А.С. Дмитриев

Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики
по Волгоградской области (Волгоградстат)
Российская Федерация, 400066, Волгоград, ул. Володарского, 1

Аннотация. Актуальность настоящего исследования обусловлена необходимостью развития финансового сектора отечественной экономики, ставшей очевидной в условиях глобального экономического кризиса. Изучаются структурные особенности рынков страхования жизни в России и на Западе. Цель исследования состоит в оценке состояния конкурентной среды на рассматриваемых рынках и формировании выводов относительно барьеров вхождения на рынки для новых игроков. Методология работы включает в себя структурный, статистический, системный, логический и иные виды анализа, а также синтез полученных результатов. На примере российского и западного рынков страхования жизни оценивается роль географических сегментов в формировании общей рыночной конъюнктуры. На основании результатов исследования обосновывается необходимость частичной трансплантации западной модели формирования рыночной среды, основанной на монополистической конкуренции участников рынка.

Ключевые слова: страхование, финансовый сектор, отраслевые рынки, конкуренция, олигополия, рыночная экономика, трансплантация экономических институтов

Введение

Очевидно, что наступивший в связи с пандемическим положением глобальный экономический кризис существенно видоизменит все формы экономического взаимодействия как между странами – субъектами международных отношений, так и внутри них. Трансформируется отраслевая структура экономики, а существенная часть фирм, действующих на различных рынках, окажется вынужденной их покинуть. Рынок страхования жизни примечателен тем, что характер его функционирования в 2020 году довольно сложно спрогнозировать: это связывается со спецификой страховых продуктов и желанием населения компенсировать возможные потери в случае возникновения внештатных ситуаций. В этой связи представляется необходимым рассмотреть конъюнктуру рынка по состоянию на конец 2019 года, чтобы определить, каким было его состояние на момент вступления в кризис, а также сравнить структуру отечественного рынка страхования жизни с таковой на Западе.

© Дмитриев А.С., 2020



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

Обзор литературы

Исследованиями в области формирования конъюнктуры отечественного и зарубежных рынков страхования жизни занимались А.М. Авакян (Авакян, 2014), О.Ю. Донецкова и А.Б. Плужник (Донецкова, Плужник, 2018), О.В. Чернова (Чернова, 2017), А.А. Мироненко (Мироненко, 2015), А.С. Дмитриев и А.А. Назарова (Дмитриев, Назарова, 2020) и многие другие (Цыганов, Брызгалов, 2018; Цыганов, Кириллова, 2018). Однако упомянутые исследования практически не затрагивали вопросов сравнения рыночных структур, а ряд иных данных, в них отраженных, нуждается в актуализации ввиду непрерывной трансформации рынков как в России, так и за рубежом.

Методы и подходы

Методология настоящего исследования включает структурный, статистический, системный, логический и иные виды анализа, а также синтез полученных результатов, направленный на формирование единой точки зрения относительно предмета исследования.

Результаты

Российский рынок страхования жизни на конец 2019 года был представлен 31 действующей компанией. Существенное расхождение в показателях между сферой страхования в целом и рынком страхования жизни обуславливается тем, что далеко не все страховщики могут осуществлять деятельность подобного рода: для этого необходимы дополнительные лицензии, сотрудники, помещения и иные ресурсы, требующие значительных вложений капитала. В этой связи следует говорить о том, что на рынке страхования жизни действуют наиболее крупные российские компании. Общее число субъектов рынка указывает на потенциальную возможность наличия на нем совершенной конкуренции, однако реальное положение дел указывает скорее на олигополистический характер рынка. В табл. 1 отражены данные по объемам страховых премий, собранных в 2019 году ведущими рыночными игроками, а также определена контролируемая ими доля рынка.

Согласно данным табл. 1, «Сбербанк страхование жизни» является неоспоримым лидером рынка: объем собранных им страховых премий в 2,65 раз превысил таковой у ближайшего конкурента – «АльфаСтрахование-Жизнь». К слову, объем страховых премий, собранных «Сбербанком», на 32,83 % превысил объем страховых премий, собранных фирмами, не вошедшими в пятерку лидеров. Его рыночная доля составила 35,96 %, а доля «АльфаСтрахования» – 13,56 %. Разрыв по объемам собранных премий между «АльфаСтрахование» и «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» оказался далеко не таким существенным, как в случае с лидером рынка: доля собранных премий первого превысила таковую у второго на 21,65 %. Доля рынка «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» составила 11,14 %. «Ренессанс Жизнь» и «Капитал Лайф Страхование Жизни», занявшие четвертую и пятую строки рейтинга соответственно, контролировали 7,97 и 4,29 % рынка соответственно. Объемы страховых премий, собранных «Ренессанс-Страхованием», были на 28,46 % ниже таковых у «СОГАЗ-ЖИЗНЬ». В свою очередь, объем

премий, приходящийся на долю «Капитал Лайф», оказался на 46,18 % ниже принадлежащего «Ренессанс Страхованию».

Таблица 1

Характеристика лидеров рынка страхования жизни в 2019 году

№	Наименование компании	Собрано страховых премий, млн руб.	Доля рынка, %
1	«Сбербанк страхование жизни»	147 228,44	35,96
2	«АльфаСтрахование-Жизнь»	55 494,13	13,56
3	«СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	45 617,89	11,14
4	«Ренессанс Жизнь»	32 633,14	7,97
5	«Капитал Лайф Страхование Жизни»	17 562,10	4,29
6	Прочие компании	110 838,39	27,08

Источник: составлено автором по материалам РА Эксперт: рэнкинг российских страховщиков. URL: https://www.raexpert.ru/rankingtable/insurance/insurance_2019/1.1.1 (дата обращения: 19.04.2020).

Table 1

Characteristics of the leaders of the life insurance market in 2019

No.	Company	Collected insurance premiums, mln rubles	Market share, %
1	"Sberbank strakhovaniye zhizni"	147 228,44	35,96
2	"AlfaStrakhovaniye-Zhizn"	55 494,13	13,56
3	"SOGAZ-ZHIZN"	45 617,89	11,14
4	"Renessans Zhizn"	32 633,14	7,97
5	"Kapital Layf Strakhovaniye Zhizni"	17 562,10	4,29
6	Other companies	110 838,39	27,08

Source: compiled by the author based on materials Expert RA: ranking of Russian insurers. URL: https://www.raexpert.ru/rankingtable/insurance/insurance_2019/1.1.1 (accessed: 19.04.2020).

Подобные значения указывают на олигополию, сложившуюся на рынке. Данное утверждение можно подтвердить при помощи ряда статистических методов, включающих индекс концентрации (CR_5), индекс Херфиндала – Хиршмана (НИ) и кривую Лоренца, предназначенную для графического отображения особенностей структуры распределения рыночных долей.

1. Индекс концентрации (CR_5) – рассчитывается как сумма рыночных долей ведущих компаний. Представляет собой наиболее простой способ оценки уровня рыночной концентрации, однако обладает рядом недостатком, одним из которых является игнорирование весов показателей. Значение индекса выше 60 свидетельствует о потенциальной возможности наличия на рынке олигополии. Индекс концентрации для исследуемого рынка составляет:

$$CR_5 = 35,96 + 13,56 + 11,14 + 7,97 + 4,29 = 72,92. \quad (1)$$

Подобное значение индекса свидетельствует о том, что на исследуемом рынке сложилась олигополия: 72,92 % его находится под контролем пяти ведущих компаний, тогда как остальные 26 фирм делят между собой оставшиеся 27,08 %. Разумеется, на основании одного только индекса концентрации нельзя сделать однозначный вывод о конкурентной среде на отечественном рынке страхования жизни. Для этого необходимо рассмотреть другие показатели.

2. Индекс Херфиндаля – Хиршмана (ННІ) представляет собой взвешенный показатель, основанный на возведении в квадрат рыночных долей компаний¹. Значения индекса, не превышающие 1000, свидетельствуют о слабой концентрации рынка. От 1000 до 1800 – об умеренной. Значения выше 1800 говорят о том, что рынок сильно концентрирован и на нем имеется масса барьеров для вхождения новых игроков. Максимальное значение индекса – 10 000 – указывает на монополию. Данный индекс активно используется при оценке рыночной концентрации в различных странах, в том числе и в России. С его помощью Центральный банк следит за уровнем развития конкуренции на финансовых рынках. Он считается одним из наиболее достоверных показателей рыночной концентрации, тем не менее рядом ученых отмечаются завышения значимости долей лидеров рынка при возведении их в квадрат – по их мнению, это существенно снижает объективность получаемой оценки. Значение индекса Херфиндаля – Хиршмана для исследуемого рынка составило:

$$\text{ННІ} = 35,96^2 + 13,56^2 + 11,14^2 + 7,97^2 + 4,29^2 = 1683,31. \quad (2)$$

Значение показателя свидетельствует о приближении значения индекса к порогу сильной концентрации. На исследуемом рынке существует ряд входных барьеров для новых компаний – это указывает на олигополистический его характер. Согласно действующему законодательству, подобное значение индекса указывает на необходимость ограничения сделок слияния и поглощения на исследуемом рынке во избежание еще более ощутимого усиления монопольной власти лидирующих на нем субъектов.

3. Особенности распределения объемов собранных страховых премий между компаниями, действующими на исследуемом рынке, можно рассмотреть при помощи графика кривой Лоренца. Кривая Лоренца является одним из классических методов отражения уровня концентрации отраслевых рынков. По горизонтальной оси отложены значения доли фирм в процентах от общего их числа. На вертикальной оси размещены отметки, соответствующие рыночным долям, контролируемым фирмами. Диагональная линия демонстрирует идеальное распределение рыночных долей между субъектами, возможное при совершенной конкуренции. Кривая отражает реальное распределение.

Распределение, представленное на рисунке, свидетельствует о том, что 76,7 % совокупных сумм полученных страховых премий на отечественном рынке страхования жизни сосредоточено в руках 20 % ведущих компаний. Под контролем следующей двадцатки находится 13,5 % рынка. 6,6 % принадлежит компаниям третьей двадцатки, а четвертая и пятая занимают 2,7 и 0,5 % рынка соответственно. Средняя доля рынка по двадцаткам составляет: первая – 12,37 %; вторая – 2,18 %; третья – 1,06 %; четвертая – 0,44 %; пятая – 0,08 %.

Сложившееся на рынке положение однозначно препятствует развитию конкуренции и формированию здоровой рыночной среды. Учитывая, что при трансплантации страховых институтов в ходе рыночных реформ 1990-х годов российские предприниматели и государство опирались преимущественно на

¹ Индекс Херфиндаля – Хиршмана // Большая российская энциклопедия. URL: <https://bigenc.ru/economics/text/4664610> (дата обращения: 28.04.2020).

опыт Запада, целесообразным представляется рассмотрение зарубежной модели рынка страхования жизни. При этом, разумеется, следует оговорить разницу между рассматриваемыми институциональными средами: добровольным страхованием в России еще не стало.

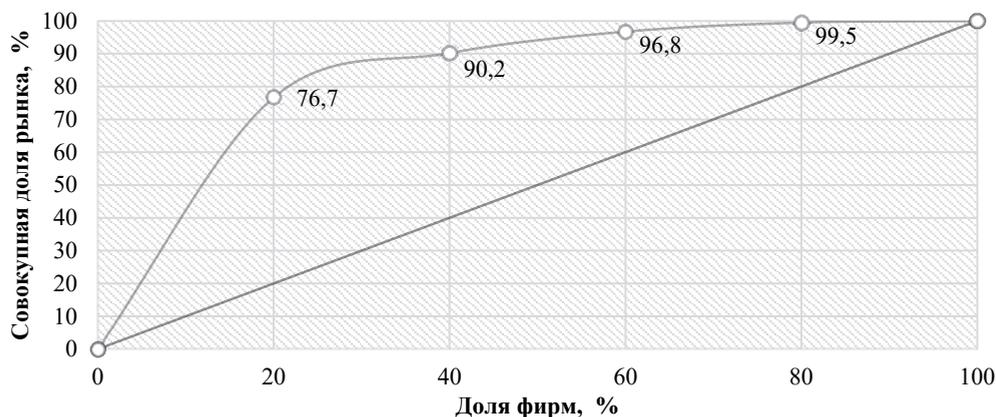


Рис. График кривой Лоренца для российского рынка страхования жизни в 2019 году
[Figure. Graph of the Lorenz curve for the Russian life insurance market in 2019]

Источник: составлено автором по материалам РА Эксперт: рэнкинг российских страховщиков. URL: https://www.raexpert.ru/rankingtable/insurance/insurance_2019/1.1.1 (дата обращения: 19.04.2020).

На основании данных об объемах собранных страховых премий страховых компаний США, Канады и Американского Самоа в 2019 году была построена табл. 2, в которой отражены данные об объемах страховых премий, собранных лидерами рынка.

Таблица 2

Характеристика лидеров западного рынка страхования жизни в 2019 году, млн долл.
[Table 2. Characteristics of the leaders of the Western life insurance market in 2019, mln doll.]

№ [No.]	Наименование компании [Company]	Собрано страховых премий, млн долл. [Collected insurance premiums, \$ mln]	Доля рынка, % [Market share, %]
1	NORTHWESTERN MUT GRP	11 278,80	6,48
2	NEWYORK LIFE GRP	11 053,78	6,35
3	METROPOLITAN GRP	10 767,18	6,19
4	LINCOLN NATL GRP	9651,12	5,54
5	PRUDENTIAL OF AMER GRP	9642,36	5,54
	Прочие компании [Other companies]	121 679,48	69,90

Источник: составлено автором по материалам The NAIC. URL: <https://content.naic.org> (дата обращения: 12.05.2020).

На рынке страхования жизни в США, Канаде и Американском Самоа, согласно табл. 2, лидирует группа Northwestern, основанная в 1857 году. Объем страховых премий, собранных ею в 2019 году, составляет в относительном выражении 6,48 % от общего показателя по рынку. Цифры не выглядят внушительными – одно только положение лидера рынка наталкивает на мысль о невозможности наличия на нем олигополии. Незначительно отстает от ведущего

игрока группа New York Life, в руках которой на конец 2019 года было сосредоточено 6,35 % совокупного объема страховых премий, собранных всеми субъектами исследуемого рынка. New York Life Insurance Company обладает 175-летним опытом в деле страхования жизни: компания была основана в 1845 году и с тех пор пользуется доверием и авторитетом среди миллионов клиентов. Холдинг Metropolitan Life Insurance Company, зародившийся в 1863 году в виде компании National Union Life and Limb Insurance Company, а ныне более известный под сокращенным названием MetLife, по результатам 2019 года имел в распоряжении 6,19 % от суммарного объема страховых премий по рынку. The Lincoln National Life Insurance Company, основанная в 1905 году и находящаяся в составе группы Lincoln National Corporation собрала 5,54 % совокупного объема премий по рынку, как и Prudential Financial (основанная в 1875 году), с незначительным отставанием разместившаяся на пятой строке рейтинга лидеров рынка. Оставшиеся компании располагали в сумме 69,90 % рынка. На основании имеющихся данных были оценены значения показателей, ранее применявшихся для рассмотрения ситуации на российском рынке страхования жизни.

1. Индекс концентрации (CR₅):

$$CR_5 = 6,48 + 6,35 + 6,19 + 5,54 + 5,54 = 30,10. \quad (3)$$

Полученное значение индекса свидетельствует о слабой концентрации рынка страхования жизни на Западе, однако более точные выводы позволит сделать индекс Херфиндаля – Хиршмана.

2. Индекс Херфиндаля – Хиршмана (НИ):

$$НИ = 6,48^2 + 6,35^2 + 6,19^2 + 5,54^2 + 5,54^2 = 181,99. \quad (4)$$

Значение индекса также свидетельствует о слабой концентрации на западном рынке страхования жизни. Имеет место монополистическая конкуренция между действующими на нем компаниями. При этом существует ряд структурных особенностей данного рынка: в частности, речь идет о географических сферах влияния его участников.

Лидеры рынка действуют в составе групп, что, как и в России, является признаком априорного наличия барьеров для вхождения на рынок новых компаний. При этом сохранение рыночных долей в разумных пределах позволяет безбоязненно проводить сделки слияния и поглощения. Рассмотрение географии влияния компаний свидетельствует о том, что в ряде штатов в лидерах оказываются компании, не входящие в общий топ. Основываясь на полном отчете о рынке страхования жизни за 2018 год, следует отметить, что на Аляске 28,86 % рынка контролируется LIA HOLDINGS GRP, занимающая 88 место в общем списке страховщиков по США и Канаде, а значение НИ по рынку составляет 1116,51, что свидетельствует о его олигополизации; в Делавэре 14,18 % рынка занимает NATIONWIDE CORP GRP, находящаяся на одиннадцатой строке общего рейтинга. В Американском Самоа 23,14 % совокупных страховых премий по рынку находится в руках 5 STAR LIFE INS CO, расположившейся на девяносто восьмом месте общего рейтинга. В России наблюдается похожая ситуация, с тем исключением, что на региональных рынках всегда лидируют одни и те же компании, входящие в общий список лидеров.

Диверсификация деятельности, осуществляемая западными группами, чаще всего не выходит за пределы финансового сектора экономики: деятельность группы может быть представлена страхованием, кредитованием, доверительным управлением, операциями с недвижимостью, биржевым посредничеством и др. В России все обстоит несколько иначе: так, в составе группы «Сбербанк», помимо собственно крупнейших в России банка, страховых и управляющей компании, брокерских организаций и прочего, находится санаторно-курортный комплекс «Мрия»; в составе группы «Альфа-Групп», содержащей в том числе компанию «Альфа-Страхование», находится IDS Bojomi International – крупная компания, специализирующаяся на производстве минеральной воды. Крупная страховая компания «СОГАЗ» является дочерней компанией транснациональной компании ПАО «Газпром» (как и «Газпромбанк», стабильно попадающий в топ-30 крупных российских банков). Осуществление деятельности в реальном секторе позволяет компаниям добиваться перекрестной потребительской лояльности.

Лояльность потребителей на Западе обуславливается не столько повсеместным проникновением компании или дочерних ее структур, сколько историческими факторами, которые задействуют механизмы культурной инерции. Страховщики, лидирующие на западном рынке страхования жизни, существуют уже более ста лет (самой «молодой» компании из топа рейтинга – The Lincoln National Life Insurance Company – 105 лет), а потому они уже давно снискали уважение и доверие со стороны потребителей (мы предполагаем это, поскольку в противном случае их бы уже не существовало). В отличие от России, где страхование как вид предпринимательской деятельности и неотъемлемый элемент всех сторон рыночных отношений, было «заморожено» по наступлении Октябрьской революции 1917 года и с тех пор осуществлялось централизованно, на Западе оно прошло через все экономические потрясения XX века, приняв наконец форму, адекватную надеждам и желаниям клиентов. В России же страхование развивалось медленно как до революции, так и после нее. И в первом, и во втором случаях причиной тому был, во-первых, недостаточный уровень реальных доходов граждан, а во-вторых, отсутствие финансовой грамотности населения.

Рыночные реформы, начавшиеся в конце 1980-х годов в СССР и не завершившиеся по сей день, обусловили необходимость быстрого формирования действующей модели рынка. Государственные деятели, опиравшиеся ранее на постулаты административно-командной системы, оказались в тупике: не было соответствующего опыта, как не существовало и готовых рецептов формирования рыночных институтов. Современная российская модель рынка создавалась на основе таковых на Западе (в большей степени) и странах Европы (в меньшей степени). Перестроение некогда государственных структур сопровождалось массой неэффективных и ошибочных решений. В частности, это касалось финансового сектора экономики. Частные финансовые пирамиды, организованные по схеме Понци, государственная пирамида ГКО, ваучерная система приватизации и многое другое – все это привело к росту недоверия граждан финансовым структурам, действующим в стране. Гиперинфляция, приведшая к деноминации российской валюты в 1998 году, закрепила в общественном сознании представление о неустойчивости рубля. Низкие (а подчас и отсутству-

ющие в классическом представлении) заработные платы на рубеже 1990-х и 2000-х годов также значительно сужали круг альтернативных вариантов вложения средств для граждан; в этих условиях ни о каком развитии финансовых институтов по западному образцу не могло быть и речи.

Рост уровня реальных доходов населения способствовал популяризации добровольного страхования, однако полноценному его развитию препятствовало обязательное страхование, в частности – медицинское, отчисления на которое независимо от воли работника вычитаются из его заработной платы и направляются в фонды ОМС. Бесплатная медицинская помощь также не позволяет добровольному страхованию развиваться в полную силу, однако она вместе с тем препятствует искусственному повышению спроса на страховые продукты. В условиях низкого уровня реальных доходов граждан подобная ситуация была бы катастрофической. На Западе, в свою очередь, не существует бесплатной медицинской помощи, а потому страховые продукты пользуются куда большим, чем в России, спросом. Платежеспособный спрос порождает борьбу фирм за внимание клиентов, а потому западный рынок страхования жизни постоянно находится в движении, что и порождает монополистическую конкуренцию. Финансовый сектор отечественной экономики остается малопривлекательным для новых рыночных игроков, поскольку риски для них существенно превышают возможности заработка. Слабый приток новых компаний, тенденция к сжатию рынка, появление новых барьеров для вхождения – все это приводит к усилению монопольной власти ведущих компаний.

Заключение

В условиях объективной невозможности (и нецелесообразности) коренной трансформации институциональной среды наиболее здравым решением представляется частичная трансплантация западных страховых институтов, которая может выражаться:

- в диверсификации портфеля страховых услуг для отдельных субъектов рынка с целью формирования как премиальных, так и доступных широким слоям населения продуктов;
- осуществлении деятельности по повышению финансовой грамотности населения с целью развенчания сложившихся мифов о бесполезности и дороговизне страхования;
- усилении надзорных мер со стороны Банка России в целях ограничения сделок слияния и поглощения на рынке, который и без того характеризуется олигополистической структурой.

Таким образом, российский рынок страхования жизни является развивающимся, и на пути к институционализации страхования и популяризации ее среди граждан ему предстоит пройти еще несколько стадий развития. Данные этапы будут связаны в первую очередь с выработкой страховых продуктов, чья цена будет адекватна уровню реальных доходов населения, а также с повышением финансовой грамотности россиян. Олигополия не может быть устранена в одночасье, однако она является одним из основных факторов стагнации финансового сектора, что превращает борьбу с ней в одну из ключевых задач развития национальной экономики.

Список литературы

- Авакян А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России // Теория и практика общественного развития. 2014. № 15. С. 137–139.
- Дмитриев А.С., Назарова А.А. Тенденции развития страхового рынка в России: институциональный аспект // Вестник Института экономики РАН. 2020. № 1. С. 159–167.
- Донецкова О.Ю., Плужник А.Б. Развитие страхового бизнеса в условиях новых вызовов времени // АНИ: экономика и управление. 2018. № 4 (25). С. 97–100.
- Мироненко А.А. Перспективы развития страхового рынка в условиях кризиса // Вестник государственного и муниципального управления. 2015. № 1. С. 108–115.
- Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 111–120.
- Цыганов А.А., Кириллова Н.В. Страховой рынок Российской Федерации: региональный аспект // Экономика региона. 2018. № 4. С. 1270–1281.
- Чернова О.В. Концентрация рынка страхования жизни в России как один из факторов прогнозируемого замедления темпов роста отрасли // Вестник ВГУИТ. 2017. № 1 (71). С. 460–463.

История статьи:

Дата поступления в редакцию: 26 мая 2020 г.

Дата проверки: 23 июня 2020 г.

Дата принятия статьи: 10 июля 2020 г.

Для цитирования:

Дмитриев А.С. Структурные особенности западного и российского рынка страхования жизни // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2020. Т. 28. № 4. С. 787–796. <http://dx.doi.org/10.22363/2313-2329-2020-28-4-787-796>

Сведения об авторе:

Дмитриев Алексей Сергеевич, экономист Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области. ORCID iD: <https://orcid.org/0000-0001-6988-8990>, eLIBRARY SPIN-код: 5255-8998. E-mail: basement.dmitriev@gmail.com

DOI 10.22363/2313-2329-2020-28-4-787-796

Research article

Structural features of life insurance markets in Russia and the West

Alexey S. Dmitriev

Territorial Office of the Federal State Statistics Service for the Volgograd Region (Volgogradstat)
1 Volodarskogo St, Volgograd, 400066, Russian Federation

Abstract. The relevance of this research is due to the need to develop the financial sector of the domestic economy, which has become obvious in the context of the global economic crisis. This paper examines the structural features of life insurance markets in Russia and the West. The purpose of the study is to assess the state of the competitive environment in the markets under consideration and draw conclusions about the barriers to entry for new companies. The methodology of the work includes structural, statistical, system, logical, and other

types of analysis, as well as the synthesis of the results obtained. Using the example of the Russian and Western life insurance markets, the role of geographical segments in shaping the overall market environment is evaluated. Based on the results of the research, the necessity of partial transplantation of the Western model of market environment formation based on monopolistic competition of market participants is justified.

Keywords: insurance, financial sector, industry markets, competition, oligopoly, market economy, transplantation of economic institutions

References

- Avakian, A.M. (2014). Strahovanie zhizni: Zarubezhnyj opyt i neobhodimost razvitiya v Rossii [Life insurance: Foreign experience and the need for development in Russia]. *Theory and practice of social development*, (15), 137–139. (In Russ.)
- Chernova, O.V. (2017). Koncentracija rynka strahovanija zhizni v Rossii kak odin iz faktorov prognoziruemogo zamedlenija tempov rosta otrasli [Concentration of the life insurance market in Russia as one of the factors of the projected slowdown in the industry growth rate]. *Vestnik VGUIT*, 1(71), 460–463. (In Russ.)
- Dmitriev, A.S., & Nazarova, A.A. (2020). Tendencii razvitiya strahovogo rynka v Rossii: Institucionalnyj aspekt [Trends in the development of the insurance market in Russia: The institutional dimension]. *Vestnik Instituta jekonomiki RAN*, (1), 159–167. (In Russ.)
- Donetskova, O.Yu., & Pluzhnik, A.B. (2018). Razvitie strahovogo biznesa v uslovijah novyh vyzovov vremeni [Development of insurance business in the conditions of new challenges of time]. *ANI: Jekonomika i upravlenie*, 4(25), 97–100. (In Russ.)
- Mironenko, A.A. (2015). Perspektivy razvitiya strahovogo rynka v uslovijah krizisam [Prospects for the development of the insurance market in the crisis]. *Bulletin of state and municipal administration*, (1), 108–115. (In Russ.)
- Tsyganov, A.A., & Bryzgalov, D.V. (2018). Cifrovizacija strahovogo rynka: Zadachi, problemy i perspektivy [Digitalization of the insurance market: Tasks, problems and prospects]. *Economy. Taxes. Law*, (2), 111–120. (In Russ.)
- Tsyganov, A.A., & Kirillova, N.V. (2018). Strahovoj rynek Rossijskoj Federacii: Regionalnyj aspekt [Insurance market of the Russian Federation: Regional aspect]. *Regional economy*, (4), 1270–1281. (In Russ.)

Article history:

Received: 26 May 2020

Revised: 23 June 2020

Accepted: 10 July 2020

For citation:

Dmitriev, A.S. (2020). Structural features of life insurance markets in Russia and the West. *RUDN Journal of Economics*, 28(4), 787–796. (In Russ.) <http://dx.doi.org/10.22363/2313-2329-2020-28-4-787-796>

Bio note:

Alexey S. Dmitriev, economist of the Territorial Office of the Federal State Statistics Service for the Volgograd Region (Volgogradstat). ORCID iD: <https://orcid.org/0000-0001-6988-8990>, eLIBRARY SPIN-code: 5255-8998. E-mail: base-ment.dmitriev@gmail.com