

НОВЫЕ СЕГМЕНТЫ СТРАХОВАНИЯ

Зотова Елизавета Юрьевна

студент

Научный руководитель: Трещевский Юрий Игоревич

д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

Аннотация: настоящая статья отражает результаты изучения развития системы страхования в Российской Федерации. Автором проанализированы тенденции, преобладающие в большинстве отраслей современной экономики и обществе в целом и на их основе определены новые сегменты страхования для Российского рынка.

Ключевые слова: страхование, новые сегменты страхования, российский рынок страхования, рынок страхования, риски, киберриски, финансовые риски, социальные сети, новые концепции мобильности, цифровизация, новые модели владения, подписка, киберспорт, Phygital

NEW INSURANCE SEGMENTS

Zotova Elizaveta Yuryevna

Scientific adviser: Treschevsky Yuriy Igorevich

Abstract: this article reflects the results of the study of the development of the insurance system in the Russian Federation. The author has analyzed the trends that prevail in most industries of modern economy and society as a whole and on their basis identified new segments of insurance for the Russian market.

Key words: insurance, new insurance segments, Russian insurance market, insurance market, risks, cyber risks, financial risks, social networks, new mobility concepts, digitalization, new ownership models, subscription, cybersport, Phygital

В настоящее время перед субъектами хозяйственной деятельности стоит непростая задача обеспечения устойчивого экономического развития в условиях сложной и непредсказуемой внешней среды, которая характеризуется постоянными научно-технологическими изменениями, высоким уровнем конкуренции, противоречивостью процессов глобализации

и защиты национальных интересов. Ни для кого не секрет, что сегодня происходит активная трансформация способов производства материальных благ и оказания услуг, способов потребления, моделей владения.

Профессоры Университета Александра Фридриха «Школа бизнеса, экономики и общества» в Германии Надин Гацерт и Катрин Остерридер в одной из своих научных работ «Будущее мобильности и ее влияние на индустрию автострахования» заявляют, что «основными тенденциями, преобладающими в настоящее время в большинстве отраслей, являются цифровизация, урбанизация, повышение осведомленности людей о состоянии окружающей среды, демографические изменения и новые концепции мобильности» [1].

Сфера страхования в контексте приведенных тенденций, как никакая другая чувствует на себе разного рода изменения, вследствие чего подвержена влиянию серьезных стратегических и возникающих рисков и угроз. В этом и состоит основная проблема страховой отрасли. Однако одновременно с этим, обладая высоким уровнем гибкости, отрасль, нащупывая вектор изменений в экономике, поведении и сознании потребителей, с легкостью может построиться под вызовы современности и обратить их в свои возможности.

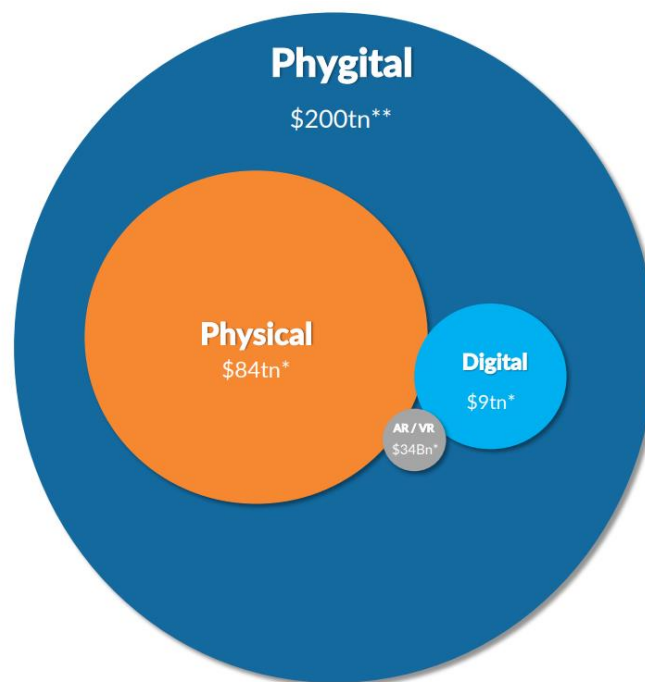
В настоящей статье хочется рассмотреть те сегменты страхования, которые являются новыми для российского рынка. Это не значит, что это инновационные сегменты, не имеющие опыта применения в зарубежной практике. Это, скорее, те сегменты, которые еще не получили популярность и распространение в России, но в скором времени это произойдет.

Во-первых, хотелось бы затронуть тенденцию цифровизации и непосредственно связанные с ней новые сегменты. В отчете венчурной фирмы LETA Capital и компании Devar «State of Phygital», опубликованном в третьем квартале 2021 года и содержащим исследовательскую информацию о состоянии рынка phygital (термин «phygital» в отчете описывает взаимодействие онлайн и офлайн), говорится о том, что «доля цифровой экономики в мировом ВВП составит не менее 50% – \$100–200 трлн – в ближайшие 15-25 лет». При этом аналитики утверждают, что «стремительно развивающийся сектор экономики, включающий в себя коммуникации на стыке цифрового и физического пространств («фиджитал»), к 2030 году станет одним из самых перспективных» [2].

Фиджитал представляет собой «эволюцию всего того, что было разработано в области вычислительной техники, AR, VR, и обеспечивает

тесную интеграцию виртуальной среды (цифровой) в реальную человеческую жизнь (физическую)».

Обратимся к рисунку 1, который объясняет, что представляет собой рынок Фиджитал, и показывает реальные размеры физического, Диджитал и AR/VR рынков по состоянию на 2020 год, а также прогнозируемые размеры рынка фиджитал в ближайшие 5-10 лет [2].



* Global Market Size in 2020, \$US trillion

** Upside potential in the next 5-10 years, LETA Capital estimate, \$US trillion

Рис. 1. Рынок Фиджитал

«Всему этому способствует непрерывный рост числа пользователей интернетом в мире. По состоянию на апрель 2021 года зафиксировано 4,8 млрд (более 60% населения). При этом за последние 12 месяцев прирост новых пользователей составил 330 млн – 990 тыс. новых пользователей каждый день» [2].

Интернет постепенно проникает во все сферы жизнедеятельности человека, во все отрасли экономики. Многие пользователи социальных сетей коммерциализируют (монетизируют) свои аккаунты. Когда аккаунт коммерциализирован, то есть приносит доход и требует определенных финансовых вложений со стороны его владельца, он начинает представлять интерес для хакеров. Возникают реальные финансовые риски (рис. 2). Другой пример. Аккаунт может содержать конфиденциальную информацию о ее

владелец или о бизнесе владельца. Либо просто представлять интерес для взломщика (аккаунт известного человека, взломав который можно управлять аудиторией).



Рис. 2. Риски, возникающие в процессе пользования социальными сетями и рассматриваемые как реальные страховые случаи

Безусловно, это неприятный опыт, который хотелось избежать человеку, которому реально есть, что терять. Поэтому данные ситуации целесообразно рассматривать как реальные страховые случаи. И если страхование компаний от кибер-рисков в России уже осуществляется. То страхование частных лиц не вошло в повседневный обиход. Это как раз-таки и может представлять собой новый сегмент страхования.

Теперь хотелось бы затронуть отдельную сферу – киберспорт, стремительно набирающую популярность как за рубежом, так и в России. Под киберспортом понимаются командные и индивидуальные соревнования по таким играм, как Counter-Strike, Dota 2, World of Tanks и др.

Согласно отчету Newzoo о глобальном рынке киберспорта и киберспортивных трансляций, опубликованному 19 апреля 2022 года, к концу 2022 года киберспорт принесёт около \$1,38 млрд глобального дохода, а к 2025 году объём рынка достигнет почти \$1,87 млрд, увеличившись на 13,4% за пять лет [3]. Обратимся к рисунку 3.

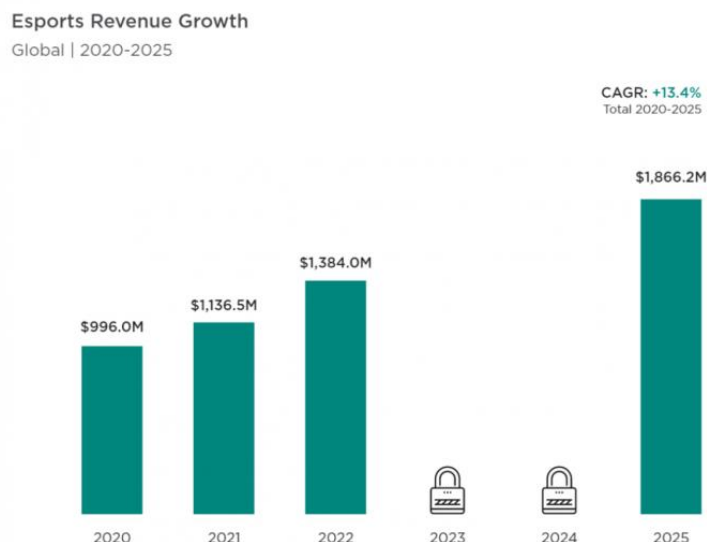


Рис. 3. Мировой доход рынка киберспорта за 2020-2025 годы

При этом самым крупным источником выручки в 2022 году останется спонсорство — \$837,3 млн (+16,4%), вторым по объёму — медиаправа (\$207,8 млн, +13%). Существенно вырастут доходы от продажи мерча и билетов — на 66,8% (до \$107,9 млн), а также выплаты разработчикам игр — на 52,6% (до \$130,7 млн) (рис. 4) [3].

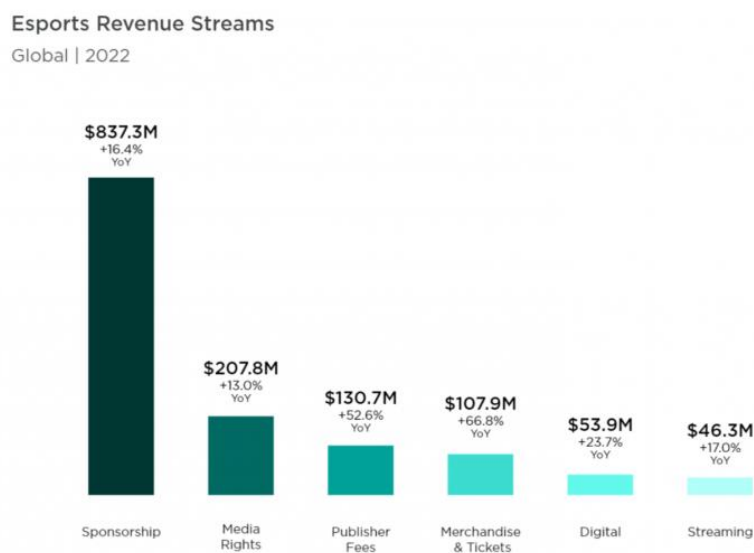


Рис. 4. Основные статьи дохода на рынке киберспорта в 2022 году

Что касается Российского рынка киберспорта, объём рынка по итогам 2020 года достиг \$28 млн. Такие данные приведены во всемирном обзоре индустрии развлечений и медиа PwC (PricewaterhouseCoopers) за 2020 год [4]. Аналитики утверждали, что к концу 2025 года рынок достигнет значения

\$58 млн. Несмотря на то, что Россия не входит в список киберспортивных держав (лишь 7 место в 2021 году), средние темпы роста рынка составляют 16-20% в год. Отсюда, актуальность вопроса наличия киберспортивных рисков.

Познакомимся с рисками, с которыми сталкиваются киберспортсмены в процессе осуществления своей деятельности:

- временная или постоянная потеря игрового аккаунта;
- потеря конфиденциальной информации вследствие хакерской атаки, случайной утечки;
- кража и (или) порча оборудования;
- спортивные травмы, профессиональные заболевания;
- потеря реальных финансовых средств, вложенных в игру. Например, средства, на которые киберспортсмен приобрел игровые артефакты и предметы (оружие, обмундирование персонажей, магические предметы, транспортные средства, здания, сооружения), развитие аккаунта и другое;
- потеря реальных финансовых средств при покупке или продаже игрового аккаунта (мошенничество со стороны покупателя/продавца);
- другие.

Зарубежные компании активно занимаются страхованием киберспортсменов. Приведу основные направления.

1. Страхование от несчастных случаев и болезней.

Киберспорт – неконтактный вид спорта, а значит, риск получить в процессе соревнований травму не настолько велик, как в традиционных видах спорта, однако он существует.

Для киберспортсменов наибольшую опасность представляют травмы пальцев, кистевого и локтевого суставов, шеи, спины. При этом имеет место риск получения профессиональных заболеваний (синдром запястного канала, гиподинамия). Казалось бы, кто это все будет страховать? Однако данная сфера активно развивается за рубежом. Американский страховщик RPS Bollinger уже в течение 60 лет реализует различные программы для спортсменов-любителей, а в последние годы стал предлагать онлайн-страхование здоровья и для киберспортсменов. Есть аналогичные продукты у Sadler & Company, K&K Insurance Group, а компания eSportsInsurance называет себя первооткрывателем и лидером в этой области.

2. Страхование имущества.

В киберспорте используется дорогое, зачастую уникальное оборудование. Страховые компании предлагают страхование игрового

оборудования, например игровых консолей, от кражи или порчи. Британский сервис онлайн-страхования Protectyourbubble предлагает застраховать игровую консоль на случай кражи и порчи. Есть и сопутствующие программы – например, страхование экрана мобильного телефона

3. Страхование финансовых рисков.

Это большая группа продуктов для страхования спорта, тесно переплетающаяся со страхованием ответственности. Безусловно, страховая компания не может застраховать меч или танк от кражи, но может застраховать все, что связано с вложением реальных денежных средств.

Здесь и финансовые потери при утрате аккаунта, и финансовые потери при утрате информации, финансовые потери при краже игровых артефактов, если в них вложены реальные деньги. Известен случай с кражей волшебного меча в игре MMORPG Legend of Mir, который стоил около \$1000 на вторичном рынке. Но это мелочь по сравнению с самыми дорогими виртуальными покупками – космической станцией в игре Project Entropia за \$100 тыс. или банковских лицензий в той же игре по \$59-99 тыс.

Возможно, покрытие финансовых потерь при отмене мероприятий (киберспортивных соревнований), контрактные риски и другое.

- невозможность участия команды или ключевых игроков в играх, экстренными заменами игроков (Key Man Insurance);
- отменой мероприятия (Event Cancellation Insurance);
- асоциальным, скандальным поведением игрока, знаменитости, представляющей команду или компанию (Disgrace Insurance);
- трансферные и контрактные риски.

4. Страхование ответственности.

Это в первую очередь, страхование профессиональной ответственности на случай технологических ошибок киберспортивных компаний, предоставляющих потоковое видео, игровые серверы и другое. В страхование ответственности перед третьими лицами в контексте киберспортивной деятельности может включаться ответственность за случайную поломку оборудования, используемого на тренировках и в соревнованиях, страхование ответственности за медиаконтент (Media Content Insurance), страхование ответственности директоров и должностных лиц (Directors and Officers Liability Insurance, D&O).

Очевидно, для российских страховщиков новый сегмент еще не сформировался. Но это однозначно произойдет в недалеком будущем.

Стоит привести еще одну будущую перспективную нишу для российского рынка страхования, непосредственно связанную с новыми концепциями мобильности. Согласно многим социологическим исследованиям, сегодняшнее молодое поколение не хочет обременять себя обязательствами, привязывать к какому-либо месту или предмету, делает выбор в пользу экологичности, ценит индивидуальный подход. И поэтому все чаще предпочитает арендовать квартиру или машину, не видя какой-то особенной привилегии в наличии собственных материальных благ. В 2020 году компания Рено, чтобы понять современные тенденции, провела исследование. Гипотеза была следующая: молодежь стремится к мобильности, значит, нуждается в собственном транспортном средстве. Как оказалось, понятие мобильности у молодого поколения ассоциируется в первую очередь не с автомобилем, а с кроссовками и смартфоном. Другими словами, меняется не только покупательское поведение потребителей, но и модель владения.

В Россию уже давно проникла практика аренды жилья, набирает популярность длительной аренды автомобилей. В зарубежных странах аренда как способ владения более распространен и признан обществом. Они видят в этом максимальную мобильность. В их понимании мобильность - это краткосрочная доступность по запросу, гибкость и индивидуализация. Лизинг и подписка на автомобили, лизинг и подписка на компьютеры, бытовую технику и т.д.

В ближайшем будущем ожидается развитие этой сферы и в России. Интересной практикой выступает подписка на ноутбуки, мобильные телефоны и другие устройства. Был проведен небольшой социологический опрос среди студентов ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», студентов разных городов России, знакомых, родственников, друзей. В выборку попали люди совершенно разного возраста. В каждой возрастной категории было примерно одинаковое количество респондентов.

На вопрос «хотели бы вы пользоваться ноутбуком по подписке?» положительный ответ дали 48% опрошенных, в то время как отрицательный ответ – 36% опрошенных. На варианте «не могу ответить» остановились 16% респондентов (рис. 5).



Рис. 5. Результаты ответов на вопрос «хотели бы вы пользоваться ноутбуком по подписке?»

Стоит отметить, что 89% опрошенных, кто дал положительный ответ на вопрос «хотели бы вы пользоваться ноутбуком по подписке», составили люди в возрасте 18-30 лет. При этом среди респондентов в возрастной категории «старше 55 лет» не оказалось ни одного человека, кто дал положительный ответ на первый вопрос. Это говорит о том, что молодое поколение настроено на изменение модели владения и видит в этом перспективы развития (рис. 6).



Рис. 6. Возрастное распределение опрошенных, давших положительный ответ на вопрос «хотели бы вы пользоваться ноутбуком по подписке»

Все мы понимаем, что такие отношения должны регулироваться страхованием на тех же самых основаниях, что и аренда автомобиля. Поэтому отсюда возникает следующий сегмент страхования, который начнет набирать популярность в ближайшем будущем в связи с изменением вкусов, поведения и сознания людей.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что российский страховой рынок будет претерпевать серьезные изменения в ближайшем будущем. Следуя тенденциям экономики и общества в целом, он будет трансформироваться, создавать и развивать новые сегменты страхования.

Список литературы

1. Gatzert, N, Osterrieder, K. The future of mobility and its impact on the automobile insurance industry. Risk Manag Insur Rev. 2020; 23: 31– 51.
2. State of Phygital 2021 // Сайт LETA Capital. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.leta.vc/phygital-2021> (дата обращения: 09.12.2022).
3. Newzoo's Global Esports & Live Streaming Market Report 2022 // Сайт Newzoo International B.V. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newzoo.com/insights/trend-reports/newzoo-global-esports-live-streaming-market-report-2022-free-version> (дата обращения: 09.12.2022).
4. Global Entertainment & Media Outlook 2022–2026. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.com/gx/en/industries/entertainment-media/outlook/downloads/pwc-outlook22-v4.pdf> (дата обращения: 09.12.2022).