

## КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА КАК ДРАЙВЕР ИННОВАЦИЙ В СТРАХОВОЙ СФЕРЕ – НОВЫЕ РИСКИ, ВОЗМОЖНОСТИ И МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ

**Т. А. Бронская**

*старший преподаватель, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, bronska.tatiana@yandex.ru*

В данной статье рассматриваются взаимосвязи между быстрорастущим сектором креативной экономики и современным страховым рынком. Исследование фокусируется на том, каким образом творчество, инновации и новые бизнес-модели стимулируют появление передовых страховых решений. Автор анализирует специфику креативных индустрий, выделяет их ключевые риски, а также демонстрирует, какие страховые продукты и цифровые инструменты могут обеспечить защиту нематериальных активов и расширить возможности компаний на фоне глобальной цифровизации. А также обосновывается, что креативная экономика служит драйвером развития страховой сферы, способствуя формированию гибких, технологичных и индивидуализированных форматов предоставления страховых услуг.

**Ключевые слова:** креативная экономика, креативная индустрия, нематериальные активы

## CREATIVE ECONOMY AS A DRIVER OF INNOVATION IN THE INSURANCE SECTOR – NEW RISKS, OPPORTUNITIES AND DEVELOPMENT MODELS

**T. A. Bronskaia**

*senior lecturer, Belarusian State University, Minsk, Belarus, bronska.tatiana@yandex.ru*

This article examines the relationship between the fast-growing creative economy sector and the modern insurance market. The study focuses on how creativity, innovation and new business models drive the emergence of advanced insurance solutions. The author analyses the specifics of creative industries, highlights their key risks, and demonstrates which insurance products and digital tools can protect intangible assets and empower companies against the backdrop of global digitalisation. It is also substantiated that the creative economy serves as a driver of development of the insurance sector, contributing to the formation of flexible, technological and individualised formats for the provision of insurance services.

**Keywords:** creative economy, creative industry, intangible assets.

Креативная экономика объединяет отрасли, создающие ценность за счёт творчества, инноваций и культурных продуктов (дизайн, мода, IT, реклама и др.). Её ключевые особенности – это высокая зависимость от нематериальных активов (бренды, авторские права), а также быстрое реагирование на меняющиеся запросы рынка и технологические тенденции. Их объединяет ориентация на создание уникальных продуктов и услуг с высокой добавленной стоимостью.

Страхование помогает компаниям и частным лицам уберечься от финансовых потерь, связанных с рисками, непредвиденными обстоятельствами и убытками. Для креативных индустрий эта форма защиты особенно важна, поскольку обеспечивает устойчивость проектов и охватывает такие сферы, как интеллектуальная собственность, репутация и кибербезопасность. Бренды, авторские права и деловая репутация – краеугольные камни успеха в креативной экономике: они формируют конкурентное преимущество и влияют на стоимость бизнеса. Вместе с тем, им сопутствуют серьезные риски, поэтому грамотная стратегия защиты и

управления этими активами становится решающим фактором для сохранения и приумножения ценности [1].

Цель данной работы – проанализировать, как стремительное развитие креативного сектора влияет на трансформацию страховых услуг, выявить потенциальные точки роста для страховщиков и инновационные подходы к управлению рисками в этой области.

Широкая цифровизация приводит к росту киберугроз, что особенно затрагивает креативный сектор: утечка конфиденциальных данных, хищение интеллектуальной собственности и репутационные риски становятся существенной проблемой для многих компаний. Динамика креативных индустрий также во многом определяется быстрыми переменами в трендах, из-за чего организации вынуждены регулярно обновлять свои продукты и услуги, чтобы оставаться конкурентоспособными.

Важной составляющей капитала в этой сфере часто являются бренды, лицензии и авторские права. Однако оценить их стоимость и вероятность рисков непросто, что усложняет процедуру страхования и требует привлечения специальных аналитических решений. Данные обстоятельства побуждают страховой рынок искать новые подходы, адаптированные к постоянно меняющейся среде творчества и инноваций. Среди наиболее востребованных направлений – продукты для защиты авторских прав, репутации и цифровых активов, программы кибербезопасности и полисы, учитывающие уникальные особенности творческих профессий. Так как объекты интеллектуальной собственности (музыка, фильмы, патенты, дизайны и т. д.) обладают особой ценностью и сложны в оценке, а риск утраты прав или репутации могут обернуться серьёзными финансовыми потерями, страховщики создают специализированные полисы (например, страхование музыкальных роялти или патентов), дополняя их юридической поддержкой для защиты прав и разрешения споров [2].

Широкое использование цифровых технологий в дизайне, кино, играх и IT ведёт к уязвимости перед хакерскими атаками и несанкционированным доступом к конфиденциальным проектам, поэтому современные страховые решения включают компенсацию финансовых убытков, восстановление систем и данных, правовую поддержку и PR-антикризисные инструменты, а для фрилансеров и небольших студий предусмотрены микрополисы и консультации по международным стандартам во избежание штрафов.

Страховые компании всё чаще предлагают представителям креативных индустрий гибкие тарифы и микрострахование, позволяя платить небольшие взносы и страховать только период активной работы (например, во время мероприятий или коротких проектов), обеспечивая защиту оборудования, реквизита и доходов, а в некоторых случаях объединяя в одном пакете несколько видов покрытия (здоровье, имущество, интеллектуальная собственность, репутация) и сотрудничая с профильными ассоциациями и творческими кластерами для более точной оценки рисков.

В целом, креативная экономика формирует спрос на новые форматы страхования, где учитывается значимость нематериальных активов, высокий уровень цифровизации и потребность в гибких условиях. Цифровая трансформация меняет страховой рынок, делая его продукты более персонализированными и удобными для представителей творчества и инноваций [3].

Цифровые платформы, включая онлайн-маркетплейсы, агрегаторы и мобильные приложения, упрощают поиск и покупку страховых продуктов за несколько кликов, обеспечивая прозрачность рынка, автоматизацию оформления и урегулирования (например, цифровые полисы, чат-боты, удалённая экспертиза), а также персонализированный подход через личные кабинеты и анализ клиентской истории для более точных рекомендаций.

Страховщики применяют большие данные и искусственный интеллект для гибкого расчёта тарифов (используя данные из соцсетей и других источников), выявления мошенничества, прогнозирования вероятных потерь (учитывая нематериальные факторы вроде репутации), а также автоматизации выдачи полисов и оптимизации внутренних процессов, что в совокупности снижает издержки и повышает доступность страховых услуг.

Наличие страховых полисов, защищающих от ключевых рисков (потери интеллектуальных прав, отмены мероприятий, киберинцидентов) и способствующих защите нематериальных активов (брендов, авторских прав, репутации), укрепляет доверие инвесторов, помогает избежать значительных финансовых потерь и повышает устойчивость творческих проектов к внешним колебаниям, тем самым сохраняя их рыночную ценность и перспективы развития.

Венчурные фонды, стремясь снизить риски при диверсификации портфеля, нередко требуют от стартапов наличия страховых полисов и помогают в выборе страховых брокеров, а на краудфандинговых платформах страховая поддержка повышает доверие «бэкеров» и упрощает сбор средств, причём в ряде стран государственные программы субсидируют страховые премии и предоставляют информационную поддержку по управлению рисками.

Гибридные модели страхования, включая пулы взаимного страхования (где креативные компании формируют общий фонд и совместно покрывают убытки) и комбинированные схемы (часть рисков передаётся крупной страховой компании, а часть остаётся в коллективном фонде), позволяют эффективно управлять нематериальными активами и репутационными рисками, укрепляют солидарность между участниками, снижают бюрократические издержки и способствуют более выгодному финансированию стартапов в условиях нестабильного рынка.

В разных странах существуют законодательные аспекты и защита интеллектуальной собственности, например в США, Австралии и Канаде строгое патентное и авторское право (DMCA, Lanham Act), развитая судебная система и высокие премии из-за значительных компенсаций при нарушениях.

В Европейском союзе единая база по охране IP при разных национальных нюансах, жёсткие требования по защите данных (GDPR), а также госпрограммы субсидирования стартапов.

В Азии (Китай, Япония, Южная Корея) быстрый рост IT и креативных кластеров, ужесточение мер против пиратства, но сохранение некоторых трудностей в принудительном исполнении прав.

В Великобритании, лондонский рынок (Lloyd's) – мировой центр специализированного страхования; востребованы узконаправленные полисы для глобальных или мультиплатформенных проектов.

Существуют рыночные особенности при формировании страховых продуктов: взаимное страхование – это кооперативные модели в ряде европейских стран, где участники отрасли объединяются для взаимной защиты; онлайн-сервисы и маркетплейсы, в США, Британии и Китае быстро развиваются InsurTech-платформы, позволяющие оформлять полисы (включая авторские права и киберриски) в режиме реального времени; комплексные решения, в странах с развитой креативной экономикой (ЕС, США) предлагаются «пакетные» продукты, покрывающие сразу несколько рисков (авторские права, кибербезопасность, репутация). AI и блокчейн помогают точнее оценивать риски и ускорять урегулирование страховых случаев, а в Азии внедряются скоринговые модели на базе репутационных систем.

Государственные программы субсидируют часть страховых расходов и страхование экспортных рисков в сфере культуры, ассоциации и гильдии договариваются о льготных тарифах, а международные соглашения (под эгидой ВОИС и ВТО) упрощают трансграничную защиту прав, позволяя страховым полисам действовать сразу в нескольких юрисдикциях.

В России правовая база (ГК РФ часть IV, Суд по интеллектуальным правам) предусматривает охрану авторских прав, патентов и товарных знаков, однако узкоспециализированные страховые продукты (например, киберстрахование) всё ещё развиты слабо, а малый и средний бизнес зачастую не использует страхование нематериальных активов [4]. Государственная поддержка креативных индустрий ограничивается субсидиями и грантами, а доступ к зарубежным полисам усложнён санкционным давлением и высокими перестраховочными ставками. Тем не менее формирующиеся креативные кластеры, развитие InsurTech-проектов и переориентация на «дружественные» рынки открывают возможности для создания более гибких

решений, включая репутационное страхование и краткосрочные онлайн-полисы.8. Влияние креативной экономики на будущее страхового рынка [5].

Страховщики осваивают цифровые технологии и особенности творческих процессов, чтобы создавать инновационные решения, учитывающие специфику креативных проектов.

Быстро меняющиеся тренды в креативном секторе побуждают страховые компании постоянно экспериментировать с продуктами, формами сотрудничества и оперативно выводить их на рынок. С ростом роли нематериальных активов усиливается спрос на страхование авторских прав и репутации, что позитивно влияет на имидж страхового рынка и способствует развитию новых направлений.

Новые технологические возможности, микрострахование и комплексное покрытие авторских прав и брендов создают перспективы для развития нишевых страховых продуктов и повышения конкурентоспособности компаний [6].

Тесное взаимодействие между страховщиками и креативным сектором, включая совместный анализ рисков и проработку страховых кейсов, позволит формировать максимально эффективные и актуальные для обеих сторон решения [7].

Креативная экономика открывает перед страховым сектором новые горизонты, одновременно повышая требования к качеству и гибкости страховых решений. В условиях, когда главными активами компаний всё чаще становятся идеи, репутация и эксклюзивные творческие наработки, традиционные методы оценки рисков уступают место индивидуальным моделям, основанным на цифровых технологиях и глубоком понимании специфики индустрии. Тесное сотрудничество страховщиков с профессиональными объединениями, государственными организациями и креативными стартапами позволяет разрабатывать продукты, максимально отвечающие запросам рынка и дающие устойчивость всем его участникам. В результате страховщики получают новые возможности для роста, а представители творческих профессий — необходимую защиту, способствующую долгосрочному развитию их проектов и укреплению позиций в динамичной среде креативной экономики.

### Библиографические ссылки

1. Зорин Г. Е. Перспективы цифровой креативной экономики как фактора роста экспорта в цифровую экономику у развивающихся стран // Вестник Российского университета кооперации. 2022. № 1(47). С. 51–57. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_48341730\\_39948403.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48341730_39948403.pdf) (дата обращения: 21.01.2025).

2. Байков Е. А., Байкова И. А., Камалетдинова Э. Ф. Использование технологий изменения реальности в интересах развития креативной экономики [Электронный ресурс] // Петербургский экономический журнал. 2023. № 3. С. 74–85. URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_54604685\\_64798104.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_54604685_64798104.pdf) (дата обращения: 19.01.2025).

3. Гречко М. В., Плешивцева А. А. О роли креативного работника в экономике XXI века [Электронный ресурс] // Вопросы политической экономии. 2024. № 3. С. 150–168. URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_73163696\\_77367837.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_73163696_77367837.pdf) (дата обращения: 22.01.2025).

4. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 21.01.2025).

5. Бычкова А. С. Траектории развития креативных индустрий в России // Вестник науки. 2022. № 8(53). С. 5–9.

6. Фёдорова А. В., Заровняева А. И. Креативная экономика: возможности и проблемы // Индустриальная экономика. 2021. № 5. С. 583–586.

7. Амосова А. И., Кузнецова Е. А. Креативная экономика и ее значение // Бизнес-образование в экономике знаний. 2022. № 2(22). С. 4–7.