

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В КИТАЕ**Волкова М.В., Исаченко В.Ю.***ВГУЭС «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: alarien@mail.ru, mvvolkova@gmail.com*

В данной статье представлен обзор публикаций об опыте становления и функционирования страхового рынка в Китае. Кроме того, выполнен обзор практики государственного регулирования страховых отношений в Китайской Народной Республике. Определено место страхового рынка Китая на мировом рынке страхования по масштабам собираемых премий и по количеству заключенных договоров. Проведен аналитический обзор особенностей функционирования и становления китайского страхования. Коротко рассмотрены исторические аспекты зарождения страхового рынка и его современной эволюции. Затронут вопрос прихода иностранных страховых компаний на китайский рынок после вступления Китая в ВТО. Описываются основные виды обязательного страхования в Китае. Представлены данные о наиболее популярных видах страхования на китайском рынке страховых услуг.

Ключевые слова: страховой бизнес, страховой рынок Китая, виды страхования, формы обязательного страхования

DEVELOPMENT OF INSURANCE MARKET IN CHINA**Volkova M.V., Isachenko V.Y.***VSUES «Vladivostok State University of Economics and Service», Vladivostok,
e-mail: alarien@mail.ru, mvvolkova@gmail.com*

This article provides an overview of the publications on the experience of formation and functioning of the insurance market in China. In addition, reviews the practice of state regulation of insurance relations in the People's Republic of China. It defines place of Chinese insurance business on the insurance market in the international arena by collected premiums and the number of concluded contracts. We produced analytical review of the functioning and foundation of the Chinese insurance. Briefly reviewed the historical aspects of the origin of the insurance market and its modern evolution. There was reviewed the aspect of entering of foreign insurance companies into the Chinese market after China's entry into WTO. It describes the main types of compulsory insurance in China. It provides data about the most popular types of insurance in the Chinese insurance market.

Keywords: insurance business, Chinese insurance market, types of insurance, forms of compulsory insurance

Страховой рынок Китая – крупнейший в мире и по объемам собираемой премии, и по количеству заключаемых договоров. Одной из тенденций развития сферы услуг практически во всех странах является возрастание роли страхового бизнеса, что объясняется усложнением всех аспектов производственной деятельности и жизнедеятельности людей. Это выражается в развитии противоречий между человеком и природой, с одной стороны, и общественных противоречий экономического, социального и политического характера, с другой стороны. Страхование призвано обеспечивать возмещения убытков физических и юридических лиц посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страховых фондов, находящихся в ведении страховых компаний [4].

В последние десятилетия продолжается процесс развития структуры страховых рынков, увеличения и усложнения страховых продуктов, рост числа страховых фирм, с одной стороны, и концентрации страхового бизнеса, с другой стороны. Обычно особенно высока динамика этих процессов в развивающихся странах [2].

В силу высокой динамики производственных процессов, роста численности населения и развития среднего класса Китая обладает огромным потенциалом роста страховых услуг и страхового бизнеса. Уже сейчас страховой рынок Китая является самым крупным по собираемым премиям и по количеству заключенных договоров [2].

В течение многих веков в Китае существовали страховые ассоциации, которые гарантировали за известный процент доставку к месту назначения транспортируемых ценностей. Эти страховые ассоциации платили некоторый процент от своих доходов воровским шайкам за безопасность передвижения (журнал «Страховое обозрение» за 1906 год) [7].

Первые страховые компании в Китае возникли в начале 20-х годов XX века с целью развития внешней торговли страны. Китай в то время не пользовался репутацией надежного торгового партнера, и нужно было как-то исправить это положение. Во второй половине прошлого века Китай объединил все страховые фирмы в одну Китайскую народную страховую компанию (КНСК). Данная компания осуществляла абсолютно все страховые операции, и такая реформа не принесла возложенных на неё результатов,

а лишь заморозила развитие рынка за счёт монополизации [10].

Экономические реформы в страховом секторе современного Китая были начаты в 1995 году с принятием закона о страховании и отменой государственной монополии на страхование. КНСК была разделена на несколько автономных страховых компаний общенационального и регионального значения. В 2002 г. в стране насчитывалось уже 54 страховых компаний, 170 посреднических страховых организаций, более 70 тысяч страховых агентств, которые оставили конкуренцию компаниям с государственным капиталом, однако такие компании занимали около 70% рынка [10].

После вступления Китая в ВТО было разрешено учреждение дочерних обществ иностранных страховщиков в свободных экономических зонах: Шанхае, Гуаньчжоу, Шеньжэне и др. Уже сейчас такие международные страховые компании, как «Royal & Sun Allianz», AIG, имеют право на продажу страховых услуг в Китае [3].

В настоящее время в Китае работают более 150 национальных и иностранных компаний. Больше половины рынка контролируют две основные страховые компании – China Life Insurance и Ping An Insurance, входящие в десятку крупнейших страховых агентств мира по версии *Forbes*. С китайских страховых компаний государство взимает налог в 33%, с компаний с иностранной долей – 15%. Компании по страхованию жизни полностью освобождены от налогов [5].

В последнее время российские страховые группы начали открывать в Китае свои представительства. Целями этого являются изучение страхового рынка Китая, установление деловых контактов со страховыми и перестраховочными компаниями, продвижение на рынок Китая своих перестраховочных программ, популяризация знаний о российском страховом рынке и привлечение китайских партнеров к сотрудничеству. По мере развития российско-китайского делового сотрудничества в сфере реализации крупных инвестиционных проектов открываются новые возможности и для страхового бизнеса [6].

Следует отметить, что страховой рынок Китая значительно пострадал во время мирового финансового кризиса в 2008-2009 году, но при участии государства довольно быстро восстановился и с 2012 года начал показывать высокие финансовые результаты. Так, в 2013 году объем сборов всех страховых компаний Китая вырос на 14%, по сравнению с предыдущим годом, и составил 240 млрд долларов. Рост был зафиксирован во всех видах страхования – жизни, имущества, личных вкладов и т.д. [1].

По данным CIRC, в 2015 году Китай стал третьим по величине страховым рынком в мире. С 2010 по 2015 год объем страховых сборов на нем увеличился с 1,3 трлн юаней (198 млрд долл.) до 2,4 трлн юаней (около 365 млрд долл.). При этом китайский рынок отличается высокой концентрацией: на топ-3 страховщиков приходится 53,7% рынка страхования жизни, а на рынке Non-Life страхования этот показатель составляет почти 65%. Совокупные доли иностранных компаний в данных секторах составляют всего 5,6% и 1,3% соответственно [9].

В настоящее время в Китае существует пять видов обязательного страхования:

1. Базовое пенсионное страхование.

Система базового пенсионного страхования основывается на Решении Государственного совета КНР «О создании единой системы базового пенсионного страхования работников предприятий» (№ 26, 1997). Государственный совет КНР отмечает, что данная система призвана обеспечить прожиточный минимум для работников после выхода на пенсию, при этом органы социальной защиты стремятся развивать дополнительное пенсионное страхование. Система базового пенсионного страхования распространяется на работников городских предприятий, индивидуальные частные хозяйства и работников, вступивших в трудовые отношения с иными субъектами хозяйственной деятельности в городах. В Пекине в настоящее время отчисления предприятий на базовое пенсионное страхование составляют 20%, отчисления работников – 8% [8].

2. Базовое медицинское страхование.

В соответствии с Решением Государственного совета КНР «О создании системы базового медицинского страхования работников в городской местности» (№ 44 [1998]) все работодатели в городах, государственные органы, учреждения, общественные организации, частные предприятия без образования юридического лица, и их работники должны участвовать в системе базового медицинского страхования. Решение об участии поселковых, городских предприятий и их работников, собственников индивидуальных частных хозяйств и занятых в этих хозяйствах работников принимается народными правительствами провинций, автономных районов и городов центрального подчинения. В Пекине в настоящее время отчисления предприятий на базовое медицинское страхование составляют 10%, отчисления работников – 2% [8].

3. Страхование жизни, от производственных травм

Страхование от производственных травм применяется в целях обеспечения медицинской помощи и выплаты пособий работников,

которые получили травмы на производстве или заболевания, связанные с профессиональной деятельностью. Основным документом, регулирующим страхование от производственных травм, являются Нормы и правила «О страховании от производственных травм» от 27.07.2003. В соответствии с Уведомлением Министерства труда и социальной защиты КНР, Министерства финансов КНР, Министерства здравоохранения КНР и Государственного управления по надзору за безопасностью производства «О вопросе ставки страхования от производственных травм» (№ 29 [2003]) размер отчислений предприятия на страхование от производственных травм зависит от принадлежности отрасли предприятия к одной из трех категорий: отрасли с достаточно низким, средним и высоким уровнем опасности. Средний уровень отчислений на страхование от производственных травм должен составлять около 1%. Работники не производят отчислений на страхование от производственных травм [8].

4. Страхование от безработицы

Система страхования на случай безработицы создана для обеспечения проживания лиц, потерявших работу, в период поиска нового места для трудоустройства. Страхование применяется в отношении всех работников предприятий и учреждений в городской местности.

В Пекине в настоящее время отчисления предприятий на страхование безработицы составляют 1%, отчисления работников – 0,2%. Отчисления поступают в фонд страхования безработицы, который выплачивает пособия по безработице, а также медицинские пособия и пособия по профессиональной переподготовке и трудоустройству в период получения пособия по безработице [8].

5. Страхование на рождение ребенка

Страхование беременности и родов применяется в целях обеспечения медицинской помощи и выплаты материального пособия в период отпуска по беременности и родам. Система страхования распространяется на работников в городской местности. Как указано в «Пробных мерах страхования беременности и родов работников предприятий» от 14.12.1994, отчисления на страхование беременности и родов производятся предприятием в органы социального страхования в определенной доле от фонда заработной платы предприятия. В Пекине в настоящее время страхование беременности и родов составляет 0,8% и выплачивается предприятием [8].

Данные виды страхования обязательны для всех граждан Китая, и выполняются исключительно под эгидой государства.

По данным Министерства труда и социального обеспечения КНР, наиболее популярным видом страхования среди населения в Китае является пенсионное страхование.

На него китайцы тратят свыше 1 триллиона 200 миллиардов юаней в год. На втором месте по популярности – страхование имущества, на что граждане Китая расходуют свыше 630 миллиардов юаней. Страхование автомобильной ответственности занимает последнее место по расходам домохозяйств на страхование.

Огромные обороты и динамику имеет страхование ответственности предприятий перед партнерами и заключенными между ними контрактами.

По данным Министерства труда и социального обеспечения КНР, всего на страховом рынке постоянно задействовано более 35 млн человек, из которых больше половины – страховые агенты, занимающиеся корпоративными продажами.

На Всекитайском совещании по вопросам медицинского страхования в г.Чанша (провинция Хунань) было озвучено, что число участников основного медстрахования в городах уже превысило 500 млн человек, а в целом по стране медицинскую страховку имеют более 1 млрд 200 млн граждан [5].

В заключение следует отметить, что потенциал китайского страхового рынка велик как для национальных, так и для иностранных страховщиков. Международная конкурентоспособность китайских страховых компаний постоянно растет. Очень важным фактором развития страхового рынка Китая является создание собственного рынка перестрахования.

Список литературы

1. Administrative Measures on Insurance Licenses. – 11.08.13 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.circ.gov.cn/web/site45/tab2727/info85617.html>.
2. Адамчук Н.Г., Юлдашев Р.Т. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии (на примере Китая и Японии). – М.: Анкил, 2001. – 120 с.
3. Бажанов Е.П. Китай: От Срединной империи до сверхдержавы XXI века. – М.: Известия, 2007.
4. Вдовин А. Страховой рынок Китая / А. Вдовин // Современные страховые технологии – 2012. – №3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consult-cct.ru/strahovanie/a475.html>.
5. Деловой подход: Рынок страхования в Китае. – 19.06.2015. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vchae.com/tyinok-strahovaniya-v-kitae-2/>
6. Жилина Л.Н. Россия в системе интересов китайского бизнеса / Л.Н. Жилина, А.О. Строганов // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11 (7). – С. 1425–1430.
7. Милонов В.С. Открытие Китая внешнему миру: временной и пространственный аспекты (этапы, особенности): науч.-аналит. обзор. – М, 1996.
8. Обязательные отчисления на социальное страхование в КНР. – 03.10.15 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://chinawindow.ru/china/legal-information-china/business-faq/social-security-prc/>
9. СОГАЗ завершил госрегистрацию представительства в Пекине // Современные страховые технологии. – 01.03.2016. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consult-cct.ru/news/10411.html>.
10. Экономическая реформа в КНР: на рубеже веков / Сост.: П.В. Каменов. – М.: ИДВ РАН, 2008.