

УДК 338.2

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИНОСТРАННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В КИТАЕ

**Волкова М.В., Исаченко В.Ю., Жилина Л.Н.**

*ВГУЭС «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,  
e-mail: alarien@mail.ru, mvvolkova@gmail.com, liliya.zhilina@vvsu.ru*

В данной статье представлен обзор публикаций об опыте становления и функционирования страхового рынка Китая. Коротко рассмотрены исторические аспекты зарождения страхового рынка Китая и его современной эволюции. Определено место страхового рынка Китая на мировом рынке страхования по масштабам собираемых премий и по количеству заключенных договоров. Произведен краткий анализ потенциала развития страхового рынка Китая. Описана организация страховой деятельности Китая. Основное внимание в статье уделено особенностям деятельности иностранных компаний в КНР. Затронут вопрос прихода иностранных страховых компаний на китайский рынок после вступления Китая в ВТО. Выполнен обзор практики государственного регулирования работы иностранных страховщиков, в частности оценки финансовой устойчивости иностранных страховщиков. Рассмотрены способы контроля за платежеспособностью страховых компаний и регулирования инвестиционной деятельности иностранных страховщиков.

**Ключевые слова:** иностранные страховые компании, страховой бизнес, страховой рынок Китая, регулирование страховой деятельности

## ACTIVITIES OF FOREIGN INSURANCE COMPANIES IN CHINA

**Volkova M.V., Isachenko V.Y., Zhilina L.N.**

*VSUES «Vladivostok State University of Economics and Service», Vladivostok,  
e-mail: alarien@mail.ru, mvvolkova@gmail.com, liliya.zhilina@vvsu.ru*

This article provides an overview of publications on the experience of formation and functioning of the insurance market in China. Historical aspects of origin of the Chinese insurance market and its modern evolution are shortly considered. The place of the insurance market of China in the world market of insurance is determined by scales of the collected premiums and to the number of the signed contracts. The short analysis of potential of development of the insurance market of China is made. The organization of insurance activity of China is described. The main attention in article is paid to features of activity of the foreign companies in the People's Republic of China. It is raised the question of entrance of foreign insurance companies on the Chinese market after joining of China to the WTO. The review of practice of state regulation of work of foreign insurers, in particular estimates of financial stability of foreign insurers is executed. Ways of control of solvency of insurance companies and regulation of investment activity of foreign insurers are considered.

**Keywords:** foreign insurance companies, insurance business, insurance market of China, regulation of insurance activity

С середины XIX века, по мере насыщения отдельных развитых страховых рынков страховыми услугами, крупные страховщики стали расширять свою деятельность на зарубежные страны. При этом главными целями этого процесса были:

- расширение объема продаж и объема прибыли;
- поиск более высокой доходности бизнеса;
- снижение риска страховщика, т.е. повышение устойчивости страховой деятельности за счет распыления рисков и географической диверсификации операций;
- получение признания за рубежом и завоевание международного престижа;
- наиболее полное удовлетворение страховых потребностей корпоративных клиентов, активно участвующих во внешнеэкономической деятельности.

Внешний характер рисков усиливает их катастрофичность и увеличивает потребность в страховой защите. Для полноценного обслуживания таких рисков, де-

ятельность страховщика должна носить международный характер.

Таким образом, одной из основных предпосылок зарождения и развития международного страхования стало расширение внешнеэкономической деятельности (особенно внешней торговли) и участие в ней страховщиков.

Крупнейший международный страховой союз (Международный союз морского страхования) был создан в Берлине в 1874 году и к 1924 году уже объединял 230 обществ из 26 стран. Международный союз авиационного страхования был создан в Лондоне в 1934 году, Международный союз страховщиков кредитов и инвестиций – в Берне в 1934 году, Международная ассоциация страховых и перестраховочных посредников – в 1937 году [8].

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.

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 [4].

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].

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 [3].

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 Alliance», AIG, имеют право на продажу страховых услуг в Китае [1].

В настоящее время в Китае работают более 150 национальных и иностранных и 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 госу-

дарство 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].

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.

Иностранные компании продолжают проявлять заинтересованность в расширении своей деятельности на территории Китайской Народной Республики. Однако до настоящего времени существуют достаточно жесткие ограничения, связанные с деятельностью иностранных страховщиков на территории Китая.

Органом, осуществляющим управление страховыми организациями, в том числе и с участием иностранного капитала, является Народный банк Китая. Право осуществлять текущее управление предоставлено его отделению в Шанхае.

Согласно Закону КНР «О страховании» порядок организации и работы иностранных страховщиков определяется комплексом законодательных актов, систематизация и применение которых обеспечивается Советом по надзору за иностранными финансовыми учреждениями Народного банка Китая. Порядок лицензирования деятельности иностранных страховых компаний устанавливается в соответствии с Шанхайскими Правилами по работе иностранных страховщиков. Эти Правила применяются и к страховым компаниям, зарегистрированным в Сянгане (Гонконге), Аомыне (Макао), на Тайване.

Правила определяют следующие требования к иностранным страховым компаниям, предполагающим начать работу на территории КНР:

– в течение не менее трех лет компания должна находиться в числе 100 крупнейших

компаний мира и располагать соответствующими международными сертификатами;

- иметь опыт работы на международных страховых рынках не менее 50 лет и работать на рынках развитых стран не менее 10 лет;

- осуществлять деятельность, разрешенную правительством Китая на определенной им территории;

- капитал, прибыль, резервы и активы иностранных страховщиков должны быть доступны надзору правительственных органов Китая;

- иметь представительство на территории КНР не менее трех лет;

- создавать страховые организации с участием иностранного капитала.

Только при соблюдении этих требований деятельность страховых компаний защищается законами КНР [9].

Страховые организации с участием иностранного капитала должны формировать страховые резервы, аналогичные тем, которые формируют национальные страховые компании. Однако требования по формированию этих резервов более жесткие, чем для национальных страховщиков. Так, резерв взносов, который должны формировать компании, осуществляющие страхование жизни, иностранными страховщиками должен быть сформирован в размере совокупной стоимости долгосрочных действительных договоров и 50% заработной премии по страхованию жизни за отчетный год. Кроме того, стоимость долгосрочных договоров по страхованию жизни должна быть рассмотрена и утверждена актуариями, уполномоченными отделением Народного банка Китая в Шанхае.

Резервы по долгосрочному личному страхованию не должны быть ниже совокупной суммы всех действующих обязательств по страховым выплатам.

При осуществлении страхования видов иных, чем страхование жизни, сальдо между собственными средствами и реальными страховыми обязательствами не должно быть ниже установленной величины. В случае несоблюдения данного норматива необходимо увеличить капитал.

Всеми совместными компаниями формируется так называемый генеральный резервный фонд, который должен быть равен 10% от всех активов, остающихся после выплаты налогов, сборов и предусмотренных отчислений [9].

Как и национальные страховые компании, иностранные страховщики обязаны формировать фонд общественной пользы и фонд развития. И только после этого оставшаяся прибыль может быть переведена за рубеж.

Для обеспечения финансовой устойчивости организаций с участием иностранного капитала при осуществлении страховых операций ответственность по договорам страхования иным, чем страхование жизни, не должна превышать 10% собственных средств компании. Ответственность, превышающая установленный лимит, передается на перестрахование.

Обязательным требованием является перестрахование 30% всех обязательств в Народной страховой компании Китая (People's Insurance Company).

Страховые выплаты могут быть произведены только после решения Конторы по оценке (представитель отделения Народного банка Китая), в чью компетенцию входит проведение работ по осмотру, оценке и определению ущерба.

Что касается санкций, применяемых к страховым организациям с участием иностранного капитала, то если они были созданы без утверждения Совета по надзору, Народный банк Китая имеет право приостановить их деятельность, изъять нелегальные доходы и взыскать штраф в размере 50-100 тыс. юаней в эквивалентах иностранной валюты [9].

Потенциал китайского страхового рынка велик как для национальных, так и для иностранных страховщиков. Однако темпы дальнейшего развития рынка в значительной степени зависят от наличия квалифицированных специалистов, пересмотра стратегии развития страхового рынка, возможностей для осуществления инвестиций.

Пересмотр стратегии развития страхового рынка означает переход на качественно новую ступень, предполагающую понимание страховщиками того, что увеличение объема страховых премий и расширение страхового портфеля пропорционально увеличивает и размер принимаемых рисков, следовательно, и возможных убытков. Улучшение качества услуг предполагает специализацию отдельных секторов рынка и расширение видов реализуемых страховых продуктов. Экономическое развитие Китая способно придать национальному страховому рынку значительный импульс [8].

Так, в настоящее время в Китае уже наблюдается увеличение видов страхования. Изменились и маркетинговые методы продвижения страховых продуктов на рынок: стратегия пассивного ожидания клиентов сменилась на их активное привлечение.

Дальнейшее ограничение инвестиционных возможностей может только препятствовать развитию страхования. Основным принципом инвестирования страховых резервов компаний должна быть надежность,

а национальный финансовый рынок пока не в состоянии обеспечить этого. Либерализация требований по инвестированию станет залогом роста и усиления международной конкуренции китайского страхования [7].

Быстрое экономическое развитие страны неизбежно сопровождается увеличением спектра рисков и, следовательно, расширением потребностей в страховании. В настоящее время потенциал страхования в Китае огромен, иностранные компании активно стремятся быть допущенными на рынок КНР. В последние годы на страховом рынке Китая наблюдается тенденция постоянного расширения сферы деятельности страховых компаний, а также экономические и структурные изменения для ускорения развития страхового дела. Высокого качества достигла система подготовки и переподготовки кадров для страхового бизнеса [10].

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/rynok-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. Контроль за платежеспособностью страховых компаний // Китаеведение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://irbis.amursu.ru/DigitalLibrary/AmurSU\\_Edition/HTML\\_electronic\\_textbook/4.htm](http://irbis.amursu.ru/DigitalLibrary/AmurSU_Edition/HTML_electronic_textbook/4.htm).
8. Милонов В.С. Открытие Китая внешнему миру: временной и пространственный аспекты (этапы, особенности): науч.- аналит. обзор. – М., 1996.
9. 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/>
10. Пэнфэй Л. Современные тенденции развития китайской системы образования / Л. Пэнфэй, Е.В. Красова // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2012. – № 1. – С. 22–33.