

Страхование дело / Insurance business

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2021-14-2-86-97>



У. Т. Кадыркулов

Магистр,

7waldkg@gmail.com

*Факультет международных экономических отношений,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

К. А. Ажекбаров

Доктор экономических наук, почетный профессор,

ajekbarov@gmail.com

*Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова,
Бишкек, Кыргызстан*

Страхование в Евразийском экономическом союзе

***Аннотация:** В работе рассмотрен страховой сектор стран ЕАЭС: России, Армении, Кыргызстана, Казахстана и республики Беларусь. Развитие рынков страховых услуг в странах-участниках ЕАЭС существенно различаются. Наименьшим уровнем развития страховой отрасли характеризуются Армения и Киргизия, максимальный уровень развития — в России. Также в работе рассмотрены ограничения на рынке перестрахования в странах ЕАЭС.*

***Ключевые слова:** страхование, перестрахование, ЕАЭС, страховая отрасль, инвестирование, страховщик.*

U. T. Kadyrkulov

Masterstudent,

7waldkg@gmail.com

*Faculty of international economic relations,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

K. A. Ajekbarov

*Dr. Sci. (Econ.), Honorary Professor,
ajekbarov@gmail.com*

*Ryskulbekov Kyrgyz Economic University,
Bishkek, Kyrgyzstan*

Insurance in the Eurasian Economic Union (EAEU)

Annotation: *The paper considers the insurance sector of the EAEU countries is analyzed: Russia, Armenia, Kyrgyzstan, Kazakhstan and the Republic of Belarus. The development of insurance markets in the EAEU member states differ significantly. The lowest level of development of the insurance industry is characterized by Armenia and Kyrgyzstan, the highest level of development is in Russia. The paper also examines the restrictions on the reinsurance market in the EAEU countries.*

Keywords: *insurance, reinsurance, EAEU, insurance industry, investment, insurer.*

Страхование является одним из старых понятий общественно-производственных отношений, возникновение которого обусловлено рискованным характером общественного производства.

Актуальность работы состоит в том, что страхование является универсальным средством по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых премий.¹

Классификация в любой области знаний или человеческой деятельности относится к иерархической системе подчиненных систем, которые создают единую общую гармоничную картину путем выделения относительно независимых частей.

Страховая отрасль подразделяется на взаимосвязанные звенья, связанные с иерархическими подчиненными. По сравнению с другими странами, у российской классификации есть общие стандарты, но есть и свои особенности.

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) представляет собой международный экономический союз и зона свободной торговли, в которую входят страны, расположенные в Центральной и Северной Азии и Восточной Европе. Страны-учредители Беларусь, Казахстан и Рос-

¹ Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник /А.А. Гвозденко. — М.: Финансы и статистика, 2013. С. 110.

сия создали союз по договору в 2014 году и официально реализовали соглашение, начиная с 1 января 2015 года.²

В каждой стране существует абсолютно два вида страхования — добровольное страхование и обязательное страхование. Второй вид страхования не зависит от воли человека, а формируется законом. Каждый штат имеет свой список обязательного страхования. Как показывает практика, чем более развито национальное страхование жизни, тем выше рейтинг в этом списке.

Ниже рассмотрим более подробно рынок страхования в каждой из стран.

Страхование в Армении. В настоящее время в Армении действует несколько страховых компаний. Полный список включает:

- Росгосстрах Армения;
- Армения Страхование;
- ИНГО Армения;
- SIL Insurance;
- Наири Иншуранс;
- РЕСО;
- ISG Insurance;
- Армянское бюро автостраховщиков;
- Агентство экспортного страхования Армении;
- Еркир Иншуранс.

Есть также компании, работающие с более крупными страховыми организациями, например AvantGuard Risk Solutions, которые предоставляют всесторонние страховые услуги. Другие, такие как Prime Insurance Brokers LLC или Resolution LLC, предлагают услуги по оценке рисков и сопоставлению страховых компаний, заботясь о координации и сотрудничестве между страхователем и страховщиком. Pacific Prime также предоставляет пакеты медицинского страхования для неармян, путешествующих в регион.

Помимо личного страхования, некоторые компании обслуживают также страховые полисы, ориентированные на бизнес.

Некоторые компании также предоставляют страховку для приезжающих в Армению. Это покрывает неотложную медицинскую помощь

² Solvency Capital Requirement. [Электронный ресурс]. URL: https://www.piu.org.pl/public/upload/ibrowser/solvency/o_solvency.pdf.

во время пребывания в стране до границ Арцаха. Для этого понадобится копия паспорта и номер телефона.

В Белоруссии в 2020 году страховой сектор не стал исключением среди секторов белорусской экономики, затронутых COVID. По данным компании ASOBA, наиболее выгодными видами страхования оказались такие продукты, как полисы «Зеленая карта» и добровольное страхование от несчастных случаев и болезней при выезде за границу.

Во второй половине 2020 года банки были одним из наиболее эффективных каналов продвижения страховых продуктов, таких как добровольное страхование имущества юридических лиц и гражданской ответственности, добровольное страхование от несчастных случаев. Сложные условия также стимулировали интерес к добровольному медицинскому страхованию.

В компании STRAVITA отметили, что 2020 год стал одним из самых сложных и интересных для филиалов компании за последние 15 лет. В TASK считают, что 2020 год был «испытанием на прочность», но он оказался достаточно удачным, подтолкнув рынок к более активной работе в сети, развитию добровольных видов страхования и оперативному реагированию на новые обстоятельства.

Для ИНГОССТРАХа 2020 год был неплохим годом с небольшим увеличением премий и средней убыточностью. В БЕЛНЕФТЕСТРАХ подчеркнули, что 2020 год является стимулом для вывода на рынок новых страховых продуктов и модификации существующих, а также для расширения каналов продаж. БЕЛНЕФТЕСТРАХ — один из лидеров страхового рынка Беларуси и в 2021 году отмечает 25-летие работы в отрасли.

2020 год стал продуктивным для компании KUPALA. Падение премий по страхованию от несчастных случаев и болезней при поездках за границу, которые до 2020 года составляли большую часть ее портфеля, побудило компанию искать новые пути развития. Для ПРОМТРАНСИНВЕСТ 2020 год завершился даже лучше, чем 2019 год, с ростом всех ключевых показателей. Компания вышла на рынок в несколько новых сегментов и расширила клиентский портфель.

В компании БЕЛЭКСИМГАРАНТ отметили, что 2020 год заставил страхователей по-новому взглянуть на страхование медицинских расходов. Филиалу компании в Гродно удалось нарастить объем данного вида страхования, увеличив количество предприятий и застрахованных на 30%.

В Республике Беларусь летом 2020 г. были внесены изменения в правила инвестирования страховых резервов, которое опубликовано на Национальном правовом интернет-портале.

В Постановлении сохраняется норма, согласно которой страховые организации должны иметь не менее 10% своих страховых резервов на счетах в белорусских банках. При этом страховщикам необходимо инвестировать не менее 35% своих резервов в государственные ценные бумаги или ценные бумаги Банка развития и размещать их на депозитах государственных банков. Ранее этот стандарт составлял не менее 40% для страхования жизни и 35% для страхования не-жизни.

Также при инвестировании страховые организации теперь обязаны соблюдать определенные нормативы — не более 15% страховых резервов в ценных бумагах Национального банка и не более 30% в ценных бумагах банков, кроме акций.³

Указанные коэффициенты ранее определялись исходя из видов страхования.

Страхование в Казахстане. Высокий спрос на страхование транспортных средств, имущества, здоровья и другие виды страхования по всему Казахстану способствует увеличению доходов страховых компаний в стране. Рост продолжительности жизни, налоговые льготы на страховые продукты, благоприятные сбережения, связанные со страхованием, еще больше воодушевляют клиентов во всех страховых сегментах.

На глобальном уровне на мировом рынке страхования доминирует страхование транспортных средств, при этом ожидается, что рынок автострахования будет расти со среднегодовым темпом роста 6,45% в течение прогнозируемого периода из-за повышения нормативных требований к страхованию транспортных средств.

Страховая отрасль Казахстана сталкивается с жесткой конкуренцией, поскольку страховые компании не только конкурируют друг с другом, но и конкурируют с группами удержания рисков, государством и самострахованием. Компании обычно конкурируют в основном на основе двух факторов, включая качество услуг и цену, которую они предоставляют.

³ О развитии рынка страховых услуг в государствах-участниках СНГ. Информационно-аналитический обзор. Интернет-портал СНГ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ecis.info>.

Многие крупные организации самостоятельно страхуют большую часть льгот для своих сотрудников, например, медицинское страхование, что сужает рыночные возможности для страховых компаний.

Экономический рост, рост государственных расходов, технологические инновации и повышение осведомленности потребителей о страховых продуктах являются ключевыми движущими силами рынка в Казахстане. Политика правительства по страхованию незастрахованных постепенно способствовала проникновению страхования в Казахстане и распространению схем страхования.

Растущее число цифровых каналов распространения способствует тому, что страховщики могут легко получать страховые полисы. Insurtech, платформы обмена сообщениями и каналы онлайн-продаж вносят свой вклад в страховой ландшафт в стране.

Через различные каналы сбыта страховые компании в Казахстане предоставляют широкий спектр продуктов разного уровня сложности, предназначенных для различных групп предприятий, физических лиц и других организаций. Это обеспечит способы удовлетворения растущих потребностей каждого конечного потребителя и стимулирования чистых продаж.

Участники местного рынка в стране сосредотачивают внимание на маркетинге своих конкурентных преимуществ, внедряя больше планов, адаптированных для различных секторов, и разрабатывая более инновационные цифровые функции.

Страховой сектор Кыргызстана (Киргизии). По данным Государственной службы по регулированию и надзору финансового рынка, на конец 3-го квартала 2020 года страховой рынок Кыргызстана составил 658,58 миллиона сомов (~ 7,08 миллиона евро), снизившись более чем на 10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Правительство Кыргызской Республики.

Снижение GWP наблюдалось во всех основных сегментах, кроме обязательного страхования и страхования жизни. Кризис, вызванный пандемией коронавируса, сильнее всего ударил по личному страхованию, которое упало на 37,51%. При этом характер обязательного страхования позволил этому сегменту вырасти на 12%, несмотря на замедление экономической активности.

С другой стороны, оплаченные на рынке требования в целом остались почти на уровне 3-го квартала 2019 года с небольшим увеличением

на 1%, до 125,58 млн. сомов. Однако, что касается сегментов, количество оплаченных претензий по страхованию имущества и ответственности значительно снизилось.

Из 14 компаний, работающих на кыргызском рынке на конец третьего квартала, НСК и АТН-Полис избежали отрицательной динамики по премиям. Стоит отметить, что они входят в ТОП-5 страховщиков, а темпы роста NSK были рекордными (+ 47,71%) на местном рынке. При этом рыночная доля лидера, ИНГОССТРАХ, упала почти на 6%, а GWP компании снизился более чем на 26% г/г.

В России. В настоящее время Российские страховщики предлагают более 100 видов страхования, наиболее популярными из которых являются ОСАГО, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование имущества. По страховым премиям средний показатель для развивающихся рынков составляет около 2,7% ВВП, в то время как в России почти вдвое ниже, а именно 1,4% ВВП.

Несмотря ни на что Российский страховой рынок, как и сама страна, обладает огромным потенциалом, и страховая отрасль на поверхности движется вперед. Динамика российского рынка страхования показана на рисунке 1.

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) регулирует российские финансовые сектора, включая страхование. Это соответствует законам, изложенным в Гражданском кодексе Российской Федерации 1996 года.

Хотя в России и доступно множество различных видов страхования, очень немногие из них являются обязательными, и большая часть населения практически не имеет страховки.

Обязательное автострахование в России существует с 2003 года, но в некоторых кругах оно все еще непопулярно. Многие пожилые водители утверждают, что на них слишком много надбавок, которые резко выросли в 2015 году.

Выплаты по социальному обеспечению являются обязательными для сотрудников и самозанятых в России. Однако, если вы работаете, бремя разобраться с этим ложится на работодателя. Следовательно, если вы не работаете на себя в России, вам не нужно беспокоиться о договоренностях.

Страхование жилья. В отличие от некоторых стран, по закону в России не нужно оформлять страхование зданий при покупке дома в России. Следовательно, лишь около 20% россиян застраховали жилье.

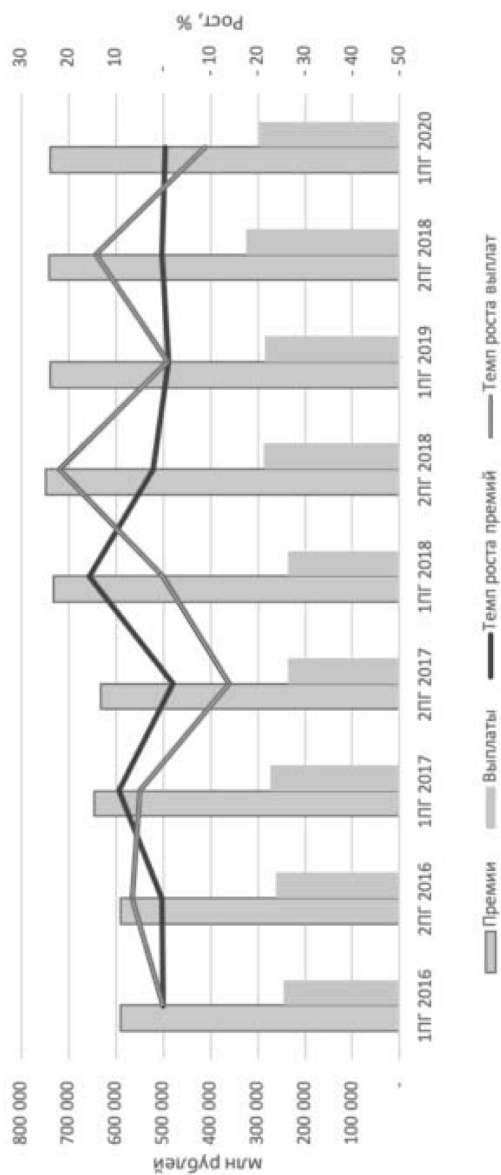


Рис. 1. Динамика российского рынка страхования
(динамика показателей страховых компаний по полугодиям за последние 5 лет (2016–2020))

Страхование жизни — самый популярный в России необязательный вид страхования, на который приходится около 25% от общих премий. Многие фирмы конкурируют друг с другом за привлечение клиентов, поэтому стоит присмотреться к магазинам, если вы ищете страховое покрытие.

Таким образом, в современных экономических условиях страхование позволяет людям преодолевать психологические и финансовые барьеры, которые обычно мешают им заниматься потенциально более рискованной деятельностью, тем самым отказываясь от большего вознаграждения и инноваций. Страхование внесло свой вклад в макроэкономическое развитие за счет экономического роста, стабилизации, распределения и инноваций.

Для того, чтобы уравнивать объем ответственности по застрахованным рискам и обеспечить финансовую устойчивость страховщика, применяются перестраховочные операции.⁴

Рынок перестрахования является важной частью финансовой системы и обслуживает в качестве финансового стабилизатора, предназначенного для обеспечения устойчивого развития страховых компании и экономика страны.

На сегодняшний день, Евразийская экономическая комиссия поддерживает идею создания Союза страховщиков Евразийского экономического союза и выступает за развитие всестороннего диалога с участниками рынка и другими заинтересованными сторонами.

Так, по мнению помощника председателя Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) Ии Малкиной, созданный Союз страховщиков ЕАЭС был бы хорошей площадкой для обсуждения такого важного для Евразийского экономического союза вопроса, как развитие общего финансового рынка в страховой сфере.

Создание единого перестраховочного пула в рамках ЕАЭС будет способствовать синергетическому эффекту, увеличению объема перестраховочного рынка ЕАЭС и снижению перестраховочной премии, направляемой странами-участницами перестраховщикам из других стран.

⁴ О развитии рынка страховых услуг в государствах-участниках СНГ. Информационно-аналитический обзор. Интернет-портал СНГ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ecis.info>.

Таблица 1

Ограничения на рынке перестрахования в странах ЕАЭС⁵

Страна	Ограничения рынка перестрахования
Армения	Ограничения на передачу рисков ретроцессией могут быть установлены Центральным банком, если, по его мнению, он находится в тяжелом финансовом состоянии или если перестрахование рисков угрожает интересам государства. страхователи, застрахованные лица или выгодоприобретатели.
Республика Беларусь	Ретроцессионная передача рисков иностранным перестраховщикам может осуществляться только через РУП «БНРО», а передача страхового риска иностранным перестраховщикам допускается только при наличии договора с РУП «БНРО». Однако, доля рисков, которые связаны с иностранными перестраховщиками, при отказе РУП «БНРО» не может превышать установленного лимита в зависимости от вида страхования.
Казахстан	Риски могут быть переданы через ретроцессию иностранным перестраховщикам. Однако, могут возникнуть риски, при реализации перестраховочных операций, которые проводятся зарубежными перестраховочными организациями: рейтинг не должен быть ниже «А» (Standard & Poor's) или аналогичного рейтинга других рейтинговых агентств. А нерезидентам на рынке перестрахования выдают не более 25% полученной страховщиком страховой премии (в целом в перестрахование может быть передано не более 60% страховой премии).
Кыргызстан	Страховые компании, осуществляющие перестрахование через иностранные перестраховочные компании, обязаны размещать не менее 5% страхового риска на страховом рынке Кыргызстана.
Россия	Иностранные компании, которые имеют право осуществлять перестрахование в соответствии с законодательством страны, где они могут предоставлять договоры перестрахования с российскими перестраховщиками. При этом существуют ограничения, а именно, одним из видов страхового покрытия, может быть, доля в страховых резервах перестраховщика.

Исходя из таблицы 1 можно сказать, что на рынках перестрахования рейтинговые требования, которые лишают перестраховщиков из стран ЕАЭС возможности работать на рынках других стран независимо

⁵ Протокол о создании общего страхового рынка государств-членов Евразийского экономического сообщества от 27.11.2009. Еэс. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.eaeunion.org>.

от размера их уставного капитала являются существенным препятствием для интеграционных процессов являются.

Необходимо отметить, что в рамках Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции (далее — Стратегия), которые были утверждены Высшим Евразийским экономическим советом 11 декабря 2020 года, немаловажная роль отведена страховому сектору. И для реализации в целом Стратегии на период до 2025 года необходимо подписать 13 международных соглашений, принять более 60 нормативных документов и нормативных актов, а также внести около 25 изменений и дополнений в Договор о Евразийском экономическом союзе и национальное законодательство.

Следовательно, успех данного проекта по созданию единой транснациональной перестраховочной компании в рамках Стратегии будет зависеть от множества факторов, в том числе от страны, в которой будет базироваться отдельная компания, от того, какой рейтинг она получит. Если он создается через пул страховщиков, то также могут возникнуть вопросы о финансовой устойчивости.

Список литературы

1. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник / А.А. Гвозденко. — М.: Финансы и статистика, 2013. С. 110.
2. Современное состояние страхового надзора и регулирование страховой деятельности в государствах-участниках СНГ (информационно-аналитический материал).
3. Solvency Capital Requirement. [Электронный ресурс]. URL: https://www.piu.org.pl/public/upload/ibrowser/solvency/o_solvency.pdf.
4. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29 мая 2014 г.). Раздел XVI. Регулирование финансовых рынков. Интернет-портал СНГ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ecis.info>.
5. О развитии рынка страховых услуг в государствах-участниках СНГ. Информационно-аналитический обзор. Интернет-портал СНГ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ecis.info>.
6. Протокол о создании общего страхового рынка государств-членов Евразийского экономического сообщества от 27.11.2009. ЕЭС. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.eaeunion.org>.
7. Ажекбаров К.А., Кадркулов У.Т. Рынок страхования кибер-рисков в России: современное состояние и перспективы развития. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 2. С. 68–75.

References

1. Gvozdenko A.A. Insurance Fundamentals: A Textbook / A.A. Gvozdenko. – M.: Finance and statistics, 2013.S. 110.
2. The current state of insurance supervision and regulation of insurance activities in the CIS member states (information and analytical material)
3. Solvency Capital Requirement. [Electronic resource]. URL: https://www.piu.org.pl/public/upload/ibrowser/solvency/o_solvency.pdf.
4. Agreement on the Eurasian Economic Union (signed in Astana on May 29, 2014). Section XVI. Regulation of financial markets. Internet portal of the CIS. [Electronic resource]. URL: <http://www.ecis.info>.
5. On the development of the insurance market in the CIS member states. Information and analytical review. Internet portal of the CIS. [Electronic resource]. URL: <http://www.ecis.info>.
6. Protocol on the creation of a common insurance market of the member states of the Eurasian Economic Community dated 27.11.2009. Ees. [Electronic resource]. URL: <http://docs.eaeunion.org>.
7. Azhekbayrov K.A., Kadrkulov U.T. Cyber risk insurance market in Russia: current state and development prospects. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2019. T. 18. № 2. Page 68–75.