

Санкт-Петербургский государственный университет

Ван Вэньтао

Выпускная квалификационная работа

**«Рынок страхования в Китае:
тенденции и перспективы развития в условиях цифровой экономики»**

Уровень образования: подготовка кадров высшей квалификации

Направление: 38.06.01 «Экономика»

Основная образовательная программа МК.3026. «Экономика»

Профиль (при наличии) 5.2.4 - Финансы

Научный руководитель:

доктор экономических наук, профессор

Белозеров Сергей Анатольевич

Рецензент:

Начальник отдела планирования

АО НПО «Завод «Волна»

к.э.н. Карлов П.А.

Санкт-Петербург

2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ФОРМИРОВАНИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ	6
1.1 История развития китайского страхового рынка	6
1.2 Страхование законодательство в Китае	16
1.3 Структура и характеристики китайского страхового рынка	21
ГЛАВА 2. СТРАХОВОЙ РЫНОК КИТАЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	30
2.1 Потенциал развития китайского страхового рынка.....	30
2.2 Цифровизация экономики в Китае	36
2.3 Цифровизация страхового рынка Китая	52
2.4 Тенденции и перспективы развития страхового рынка Китая	58
ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ В ЯПОНИИ, РОССИИ, ЮЖНОЙ КОРЕЕ .	62
3.1 Страховой рынок Японии.....	62
3.2 Страховой рынок в Южной Корее.....	68
3.3 Страховой рынок России.....	74
ГЛАВА 4. РЕФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КИТАЯ	92
4.1 Региональные особенности развития страхового рынка Китая.....	92
4.2 Проблемы развития страхового рынка в Китае.....	97
4.3 Направления развития страхового рынка в Китае	99
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	104
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	108
ПРИЛОЖЕНИЯ	117

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что страховой рынок Китая является самым перспективным и быстрорастущим среди рынков всех развивающихся стран, следовательно, тенденции его развития будут оказывать значительное влияние на темпы и траекторию развития общемирового рынка страховых услуг. Стремительное развитие страховой отрасли Китая связано с её открытием для внешнего мира и цифровизацией рынка. С момента проведения реформ, в рамках которых произошло открытие Китайской Народной Республики в 1978 г., страховой рынок Китая постепенно открылся для внешнего мира и все большего числа крупных страховых компаний из других стран. При инвестировании в Китай скорость развития и рыночная доля иностранных страховых компаний претерпевают значительные изменения. С бурным развитием национальной экономики страховая отрасль Китая становится все более важной.

Являясь неотъемлемой частью финансовой системы, страхование предоставляет услуги, соответствующие финансовому бизнесу. Как финансовое средство разделения рисков, получившее широкое распространение, страховая отрасль в Китае в последние годы демонстрирует большой потенциал и тенденцию к быстрому развитию. Развитие страховой отрасли имеет решающее значение, поскольку она тесно связана с банками в коммерческом секторе и с населением в секторе обеспечения средств к существованию. В то же время необходимо изучить развитие страховой отрасли из-за ее финансовой компенсации страхователям и способности удовлетворять основные потребности людей в стабильности их жизни и производства перед лицом рисков, возникающих из-за неизвестной неопределенности. Однако, поскольку страховая отрасль в Китае не развивалась в течение длительного времени и процесс находится в зачаточном состоянии, в развитии страховой отрасли все еще есть некоторые области для улучшения. В целом, страховой рынок Китая имеет большой потенциал и возможности для развития.

С развитием новых отраслей перед страховой индустрией открываются хорошие возможности и широкие перспективы. В то же время, на него оказывается давление с целью углубления реформы системы страхования и внедрения инноваций, что ставит страховые компании в центр сложного и конкурентного страхового рынка. Страховой рынок Китая обладает огромным потенциалом, поскольку растет понимание важности страхования среди населения, все больше регулируется страховая отрасль и улучшается страховая защита. Как важная часть современной индустрии услуг, развитию страховой отрасли должно уделяться достаточное внимание.

Методологической основой данного исследования являются работы отечественных и зарубежных авторов в области страховой индустрии, среди которых имеются как статьи в научных журналах, монографии, так и интернет-источники. В теоретической и практической части данной работы применяются такие научные методы, как синтез, индукция, дедукция, системный анализ, метод обобщения и группировки, метод экспертных оценок и опроса, метод экстраполяции, метод систематизации и сравнительный анализ. Характеризуя степень разработанности выбранной темы, необходимо отметить, что исследованием отрасли страхования и особенностей функционирования страхового рынка в своих работах занимались Г.В. Чернова, С.А. Белозёров, С.А. Калайда, Н.П. Кузнецова, Е.В. Соколовская и А.А. Фаизова, среди учёных, исследовавших региональные страховые рынки Китая, можно выделить И.Б. Котлобовского, В.В. Иванова, С.К. Дубинина, Сунь Цисян, Ван Сюйцзинь, Вэй Ли и Чэн Бинчжэн.

Объектом исследования в данной ВКР являются взаимоотношения и взаимосвязи между элементами страхового рынка, обеспечивающие самоорганизацию социально-экономической системы.

Предмет исследования – страховой рынок Китая, тенденции и перспективы его развития в контексте современных социально-экономических условий.

Целью данного исследования является определение тенденций и перспектив функционирования страхового рынка Китая в условиях цифровой экономики, а также формирование прогноза его развития.

Достижение выбранной цели потребовало решения следующих задач:

- 1) анализ особенности структуры страхового рынка Китая;
- 2) анализ процесса цифровизации экономики Китая;
- 3) исследование основных признаков, факторов и условий формирования страхового рынка Китая на современном этапе, его функции и роль в развитии рыночной экономики страны;
- 4) оценка развития страхового рынка Японии, Южной Кореи, России для сравнения его с китайским страховым рынком;
- 5) определение роли и значимости страхового рынка в обеспечении конкурентоспособности социально-экономической системы страны и китайских предприятий на мировой арене;
- 6) системная оценка страхового рынка Китая для формирования комплексных выводов относительно состояния с учётом тенденций и перспектив его развития;

К наиболее важным результатам, полученным автором можно отнести следующие. Выявлены особенности развития национальных страховых рынков в современных условиях. Для стран с формирующимся рынком такими особенностями являются: высокие темпы

экономического развития основных регионов; приток иностранных инвестиций для новых проектов; рост благосостояния населения. Сформулированы основные направления эффективной интеграции для повышения конкурентоспособности формирующихся страховых рынков. Взаимовыгодность может быть обеспечена только за счёт приблизительно равного потенциала развития национальных страховых рынков. Разработаны методики оценки потенциального эффекта развития в рамках интеграции формирующихся рынков: методика оценки однородности внутренних условий, которая основана на расчете КОПС – «коэффициента относительного проникновения страхования», и методика оценки интегрального риска для развития страховых отраслей в странах, потенциально способных создать интеграционные объединения. Внедрение инновационных цифровых технологий на рынке страховых услуг способствует экономической и информационной безопасности, эффективному удовлетворению потребностей страхователей, решает стратегические задачи целевой модели развития страховой деятельности в условиях цифровой экономики. Новая коронавирусная эпидемия оказала влияние на развитие страховой отрасли КНР, ускорив её цифровую трансформацию и модернизацию. Сформулированы основные направления в рамках создания системы условий для развития страховой отрасли с целью повышения эффективности интеграционного объединения страховых рынков в странах Азии. Возможные пути развития страховых рынков в рамках региональной интеграции: либо взаимное предоставление свободы доступа на национальные страховые рынки стран-участниц, либо развитие объединенного страхового сектора путем обеспечения свободы конкуренции.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в обобщении выводов учётных, анализирующих страховой рынок Китая, в формулировке ключевых характеристик текущего состояния данной финансово-экономической отрасли с определением основных тенденций её дальнейшего развития. Практическая значимость определяется возможностью использования полученных выводов для улучшения сложившейся системы страхового рынка Китайской Народной Республики, а также для идентификации основных возможностей и угроз для частных страховых компаний в среднесрочной перспективе.

Работа состоит из введения, четырех глав, заключения, списка использованной литературы, а также приложений. В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования страхового рынка, вторая глава посвящена тенденциям и перспективам развития страхового рынка Китая в современных условиях, третья глава характеризует развитие страхового рынка в ряде других стран для сопоставления с аналогичной отраслью в Китае, а четвертая глава посвящена конкретным выводам и рекомендациям по дальнейшему развитию отрасли страхования в КНР.

ГЛАВА 1. ФОРМИРОВАНИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

1.1 История развития китайского страхового рынка

Страховая отрасль является устойчивой основой современной экономики и необходимым звеном в позитивном развитии социальных и производственных отношений. Страхование способствует созданию условий для существования устойчивого общественного воспроизводства при различных факторах внешней среды, включающих в том числе и параметры, способные оказывать негативное влияние на социально-экономическую систему. Например, в случае стихийных бедствий, аварий и других непредвиденных событий с высоким риском потери имущества и ущерба здоровью. Страхование также гарантирует защиту населения и продолжение экономических инвестиций. Это надежный способ гарантировать защиту от непредвиденных рисков, требующих значительных финансовых ресурсов, которые могут быть недоступны для соответствующих субъектов. В связи с этим, страхование является важным инструментом и механизмом в финансовой системе государства¹.

Рождение современной национальной страховой отрасли в Китае неотделимо от влияния иностранного бизнеса на этот процесс. Чтобы защитить торговлю опиумом, Уэс-Дэвидсоном, менеджером отдела опиума Британской Ост-Индской компании в 1805 г., была предпринята первая инициатива, в результате чего в Гуанчжоу было создано Canton Insurance Society. Данная страховая компания позволяла торговцам опиумом получать компенсацию в случае потерь, и обеспечивала защиту от контрабанды опиума. Впоследствии иностранные страховщики постепенно расширяли и монополизировали отечественный страховой бизнес.

Таким образом, страховая отрасль — это самая ранняя, открытая и быстрорастущая отрасль в финансовой индустрии Китая. Хотя страховая сфера страны бурно развивалась в последние годы и достигла значительных результатов, все еще существует большой разрыв по сравнению с уровнем развития данной отрасли в зарубежных странах, равно как и множество проблем в самом развитии страховой индустрии Китая. Это явление во многом обусловлено историей самой страны и спецификой её становления².

С момента основания Нового Китая 70 лет назад с быстрым развитием общества во всех сферах и направлениях, произошли глубокие изменения во взглядах на страховую отрасль и её

¹ Смоленский М.Б., Проблемы формирования страхового законодательства в России на современном этапе и пути их решения: гражданско-правовой аспект. Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2020. № 2 (117). С. 90-94.

² Nie Ying. Review of the development of China's insurance industry in the 40 years of reform and opening up//China Insurance,2018. №10. P.7-12.

способность служить экономике и обществу³. По сравнению с ранним этапом в развитии Нового Китая, страховая отрасль значительно выросла, постепенно превратилась из рынка с плохим фундаментом в важную отрасль, связанную с национальной экономикой и частным капиталом граждан. В настоящее время страховая отрасль Китая состоит в основном из трех основных элементов: Комиссии по регулированию страхования Китая, Ассоциации страховой индустрии Китая и страховых компаний.

Страхование в Китае имеет более чем 200-летнюю историю, но настоящая национальная страховая система зародилась уже в конце девятнадцатого века. После опиумной войны зарубежные страховые компании пришли в Китай для ведения бизнеса, и постепенно сформировался китайский страховой рынок.

Начальным этапом становления отрасли целесообразно обозначить тот период, когда правительство Цин взяло курс на «вестернизацию», чтобы избавиться от притеснения иностранных страховщиков и предоставить гарантийные услуги для отрасли судостроения и судоходства. В 1875 г. Ли Хунчжан распорядился создать Бюро по поощрению страховых инвестиций, что ознаменовало создание первой страховой компании Китая. Далее правительство Цин обнародовало «Коммерческий закон Кингдин Дацин», в котором попыталось дать определение страховому рынку страны, сформировать систему отношений между субъектами индустрии, обеспечить основу и защиту страховой отрасли. Частный сектор также начал осуществлять страхование. После создания Китайского страхового бюро в 1876 г. Тан Тиншу и фонды собрали 250 000 юаней, чтобы основать Renhe Marine Insurance Company в Шанхае.

Примерно в 1930 г. возникли различные виды страхования. Характеризуя субъектов страхового рынка того времени, можно выделить, что уже тогда на нём существовал как государственный (бюрократический) капитал, так и частный капитал, а также китайские и иностранные страховые компании, которые образовывали трехстороннюю структуру. Страховой бизнес включал в себя такие направления, как производственное, коммерческое, имущественное страхование, страхование жизни, транспорта и прочие виды. К основным игрокам отрасли в рамках данного временного периода можно отнести китайскую страховую компанию, основанную Банком Китая с инвестициями в 5 миллионов юаней и страховую группу Taiping.

В 1935 г. Китай опубликовал первый в истории «Страховой ежегодник». 20 октября 1949 г. была основана и за короткий период быстро развивалась Народная страховая компания Китая⁴, первая государственная страховая компания Китайской Народной Республики, которая к 1952 г. имела уже более 1300 филиалов и более 34 000 сотрудников.

³ Tian Yueyi, Wang Ting. Exploring the development profile of China's insurance industry//China Market,2021. №17. P.44-45.

⁴ Петухин Л.А., Эволюция механизма регулирования рынка страхования в КНР. Страховое право. 2020.№ 3(88). С.3-9.

В декабре 1952 г. доминирующему положению иностранных страховых компаний в Китае был положен конец, все привилегии были отменены, источники финансирования бизнеса были резко сокращены. К концу года все иностранные компании автоматически подали заявку на приостановку бизнеса и вышли из страхового рынка Китая⁵.

В 1953-1954 гг. китайской властью неоднократно обсуждались проблемы крайне неупорядоченного внутреннего страхового рынка. В октябре 1958 г. во время Национальной конференции по финансам и торговле, которая проводилась Государственным советом в Сиане, было провозглашено, что функция страхования потеряла своё значение и поэтому её следует упразднить. Иными словами, было принято решение о полной ликвидации в стране страховой деятельности, за исключением эпизодического страхования по международным сделкам. Таким образом, рынок страховых услуг был полностью расформирован. С 1959 г. за исключением Шанхая и Харбина, в которых в определенной мере продолжал функционировать внутренний страховой бизнес, вся остальная территория страны полностью отказалась от использования услуг страховых компаний.

В сентябре 1959 г. была составлена 10-летняя государственная страховая сводка: страховые взносы составили 1,62 миллиарда юаней, из которых 91,19% приходилось на страхование имущества, 8,81% - на страхование жизни, 380 миллионов юаней было выплачено в качестве компенсации, а 13 миллионов юаней ушли на предотвращение стихийных бедствий. В общем итоге было накоплено 400 миллионов юаней в виде страховых средств и получено более 500 миллионов юаней в виде государственных финансов.

С 1 апреля 1972 г. было возобновлено страхование судов компанией China Ocean Shipping.

В 1979 г. после культурной революции Государственный совет одобрил восстановление Народной страховой компании Китая (НСКК), которая занималась исключительно внутренним страховым бизнесом⁶. В 1985 г. Государственный совет обнародовал «Временное положение об управлении страховыми предприятиями», в котором разъяснялось мнение многих представителей отрасли о том, как, по их мнению, должна работать страховая отрасль. До 1988 г. на китайском рынке страхования практически монопольное положение в отрасли занимала НСКК, однако впоследствии были последовательно созданы страховая компания по сельскому хозяйству и животноводству (теперь China United Insurance), Тихоокеанская страховая компания и Шэньчжэньская страховая компания Ping An. В 1996 г. американская страховая компания AIG

⁵ Xu Xiao. The development of the insurance industry in New China under the leadership of the Party//Shanghai Insurance. 2021.№7. P.5-11.

⁶ Li Quan, Chen Xinyan. 70 years of China's insurance industry: development history and prospect//China Insurance. 2019.№10. P.27-34.

стала первым страховщиком, получившим лицензию на деятельность в КНР, что ознаменовало открытие всей страховой отрасли КНР⁷.

Страховая индустрия Китая претерпевала разные изменения в рамках своей истории: она увенчана как резкими взлетами, так и затяжными падениями. Вскоре после основания Китайской Народной Республики в 1949 г. Народное правительство основало Китайскую Народную Страховую Компанию путём объединения мелких частных и государственных страховых компаний, отмечая, что страховая отрасль Китая вступила в новую эру. Однако в конце 1958 г. деятельность Народной Страховой Компании Китая была приостановлена, причем эта остановка составляет 20 лет. В ноябре 1979 г. Народный банк Китая провел национальную рабочую конференцию по страхованию и принял решение возобновить внутренний страховой бизнес в стране, началась активная фаза его развития, были предприняты шаги по возвращению крупных международных компаний на китайский рынок, с тех пор страховой бизнес Нового Китая возродился⁸.

1 сентября 1983 г. Государственный совет обнародовал и ввел в действие «Правила заключения договоров страхования имущества Китайской Народной Республики» — это первое положение о договорах страхования имущества с момента основания Нового Китая.

В сентябре 1983 г. с одобрения Государственного совета Народная страховая компания Китая была отделена от Народного банка Китая и преобразована в отдельное лицо, осуществляющее свою деятельность под контролем Государственного совета.

20 ноября 1984 г. Народный банк Китая принял решение, что Народная Страховая компания Китая может инвестировать часть страхового резерва и создать инвестиционную компанию.

3 марта 1985 г. Государственный совет обнародовал и внедрил «Временное положение об управлении страховыми предприятиями», которое стало первым юридическим документом об управлении страховыми компаниями с даты основания Нового Китая⁹.

В октябре 1986 г. Банк коммуникаций, первый акционерный банк Китая, создал специальный отдел для управления страховым бизнесом, что фактически стало концом периода, когда страховая отрасль Китая была монополизирована НСКК.

21 марта 1988 г. была основана страховая компания Ping An, ставшая первой акционерной страховой компанией КНР, с капиталом в 45 миллионов юаней. Позже в 1994 г. в составе

⁷ Sun Qixiang, Zhou Xinfu. Forty years of transmutation in China's insurance industry//China Finance.2018. №10. P.15-18.

⁸ Wang Xujin, Wang Haofan. Review and prospect of the development of China's insurance industry since the reform and opening up//Journal of Beijing University of Technology and Business (Social Science Edition). 2020. VoL.35. №2. P.91 – 104.

⁹ Yang Liu. Review and prospect of the development of China's insurance industry in the forty years of reform and opening up//Shanghai Insurance.2018. №12. P.28-33.

акционеров компании появились крупные зарубежные инвестиционные банки – Goldman Sachs и Morgan Stanley. В октябре 1995 г. была основана дочерняя компания по работе с ценными бумагами - Ping An Securities.

26 апреля 1991 г. Банком Коммуникаций была создана Тихоокеанская страховая компания Китая, которая стала самостоятельным игроком на данном рынке. Безусловно, стоит отметить, что одной из главных причин появления новых компаний стала высокая рентабельность страховой деятельности, которая обуславливала стремление различных структур войти в эту отрасль.

В сентябре 1992 г. Народный банк Китая одобрил создание в Шанхае филиала AIA Group, дочерней компании American International Group, которая стала первой иностранной страховой компанией, получившей разрешение на выход на китайский страховой рынок с момента его открытия.

В 1995 г. было проведено 14-е заседание Постоянной комиссии VIII Национального народного конгресса, в ходе которого был обнародован «Закон о страховании Китайской Народной Республики»¹⁰, что отменена государственной монополии на страховую операции и ознаменовало новый виток в развитии страховой отрасли Китая¹¹.

1996 г. можно назвать одним из самых важных периодов в развитии современной страховой системы Китая, поскольку именно в этом году началась активная диверсификация механизма управления государственным страхованием. В целях формирования конкурентного страхового рынка Народная страховая компания Китая (PICC) была преобразована в Народную страховую группу Китая (PIGC) - холдинговую компанию, контролируемую Народным банком Китая и имеющую четыре дочерние компании. Каждая из этих организаций имеет филиалы в разных частях страны для удовлетворения потребностей в страховании домохозяйств и предприятий. В частности, в 1996 году в Шэньчжэне было открыто представительство, которое стало Шэньчжэньским филиалом PICC Group.

26 ноября 1996 г. Народный банк Китая одобрил создание в Шанхае китайско-гонконгской компании по страхованию жизни, которая стала совместным предприятием канадской компании по страхованию жизни Manulife и Внешнеэкономического торгового фонда. В целом необходимо отметить, что в этот период (с 1996 г.) в Китае всё более активно развивалась именно сфера страхования жизни.

25 октября 1999 г. компания Ping An запустила в Шанхае направление по страхованию инвестиций, тем самым внося глубокий вклад в трансформацию китайского рынка. Всё это было

¹⁰ Наньнань, Т. Развития и статус-кво страхования в современном этапе Китая / Т. Наньнань // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6(95). С. 126-130.

¹¹ Wang Ruiji. The development of China's insurance industry since the reform and opening up and reflections on it/Northern Economy and Trade.2019. №11. P.38-42.

обусловлено тем, что в этом же году началась деятельность китайских страховых компаний на фондовом рынке, когда Комитет по контролю страховой деятельности Китая разрешил им получить выход на рынок ценных бумаг посредством вложений в инвестиционные фонды. Именно компания Ping An была в авангарде этого процесса, поскольку, как уже было отмечено ранее, имела дочернюю компанию по работе с ценными бумагами Ping An Securities, функционировавшую на фондовом рынке с 1995 года.

16 июня 2000 г. в Пекине была основана компания Jiangtai Insurance Brokers Co. Ltd., которая стала первым страховым брокером в стране, после чего через время наладила свою деятельность на всей территории Китая.¹²

16 ноября 2000 г. в Пекине была открыта Китайская ассоциация страховщиков.

11 декабря 2001 г. Китай официально вступил в ВТО, тем самым взяв на себя обязательства в отношении развития внутренней страховой отрасли, которая должна была открыться на высоком уровне, расширить свои возможности, стать более организованной и интегрируемой в мировой рынок¹³. После вступления Китая во ВТО в страховой рынок значительно открылся для внешнего мира, постепенно расширяя сферы деятельности иностранных страховых компаний всех видов для выхода на китайский страховой рынок. Иностранные страховые компании принесли с собой передовые концепции бизнеса, методы управления и механизмы внутреннего контроля, что побудило отечественные страховые компании ускорить темпы реформ, повысить уровень управления и оптимизировать структуру корпоративного управления, чтобы соответствовать рыночной конкуренции, эффективно повышая конкурентоспособность отечественной страховой отрасли¹⁴.

В 2002 г. China Life инициировала внутреннюю реструктуризацию, а уже в 2003 г. получила разрешение на образование публичной компании China Life Insurance Company Limited, после чего было успешно проведено первичное размещение её акций на фондовых биржах в Нью-Йорке и Гонконге, что позволило привлечь средства в размере 3,5 миллиардов долларов США.

В 2003 г. НСКК (PICC) успешно завершила реструктуризацию, в результате чего бывшее внутренне подразделение по страхованию было преобразовано в отдельную дочернюю компанию PICC P&C, которая в последствии была зарегистрирована на Гонконгской фондовой бирже и стала ещё одной публичной компанией из сферы страхования.

¹²Китайский рынок сельскохозяйственного страхования демонстрирует устойчивый рост [Электронный документ] // Режим доступа - URL: <http://russian.people.com.cn/n3/2020/0113/c31518-9648045.html>.

¹³ Волкова, М. В. Развитие рынка страхования в Китае / М. В. Волкова, В. Ю. Исаченко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 4-6. С. 1144-1146.

¹⁴ Chen Shijin, Luo Xiangming. Analysis of the current situation and economic effects of China's insurance industry opening up to the outside world//Journal of Insurance Vocational College.2021. VoL. 35.№1. P.34-42.

В 2003 г. были отменены некоторые ограничения на инвестиционную деятельность компаний из страховой отрасли: в число ценных бумаг, разрешенных для покупки, кроме надежных государственных казначейских облигаций, были включены также более рискованные корпоративные облигации. Кроме того, были сняты определенные барьеры для иностранных страховых компаний, что позволило им более активно развиваться на внутреннем рынке Китайской Народной Республики.

В мае 2004 г. четыре филиала по страхованию имущества и страхованию от несчастных случаев были преобразованы в компании, и получили статус отдельных юридических лиц. В этом же году были окончательно сняты все внутренние региональные ограничения на деятельность иностранных страховых компаний, а уже в 2005 г. появилась возможность основывать на территории страны страховые компании со 100% долей иностранного капитала.

Характеризуя бурные темпы роста отрасли в стране, можно отметить, что по состоянию на 2006 г. в КНР насчитывалось 27 китайских компаний, занимающихся страхованием жизни, и 25 иностранных организаций, осуществляющих аналогичные услуги. А уже в 2007 г. на страховом рынке страны существовало 100 компаний, 59 из которых были китайскими, а 41 – с иностранным капиталом.

В 2007 г. крупнейшая страховая компания China Ping An Insurance разместила свои акции на шанхайской фондовой бирже.

По состоянию на конец 2008 г. в КНР насчитывалось уже 130 китайских и иностранных страховых компаний, в которых работало 3 228 тысячи человек, функционировало 2 445 страховых посреднических агентств, а общий капитал страховой отрасли превысил отметку в 3,3 трлн юаней. В 2008 г. страховая индустрия Китая получила совокупный доход от страховых премий в размере 978,41 млрд юаней, что было на 39,1% больше по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года. С точки зрения доходов от премий КНР стала одним из лидеров на мировом рынке страхования.

В условиях международного финансового кризиса в первом полугодии 2009 г. совокупный доход от премий компаний из страховой отрасли КНР достиг 598,6 миллиардов юаней, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,6%. Суммарные активы китайских страховых компаний достигли 3,7 трлн юаней. Хотя национальная страховая отрасль Китая имела более чем 200-летнюю историю развития, она действительно стала механизмом компенсации потерь в общественном воспроизводстве после проведения в стране реформы и политики открытости, что наглядно продемонстрировало мировой финансовый кризис 2008-2009 гг.¹⁵. Чтобы добиться таких результатов к тому времени, потребовалось 30 лет

¹⁵ Yan Pengfei, Chen Rong. The great practice of insurance industry reform with Chinese characteristics--a review and reflection on 40 years of reform and opening up//Research on Finance and Economics.2018. №12. P.3-11.

с момента полного восстановления национального страхового бизнеса в 1979 г. За этот период индустрия страхования развивалась практически с нуля, размер рынка постоянно продолжал расширяться, постепенно формировалась рыночная система и её механизмы в условиях специфической социально-экономической политики Китая. Число субъектов рынка увеличилось с одной компании-монополиста до 224 фирм, из которых 82 компании занимались страхованием имущества, 90 компаний осуществляли страхование жизни, 11 компаний являлись перестраховочными, 12 субъектов рынка относились к крупным холдингам и группам компаний, 24 компании занимались управлением активами и 5 компаний оказывали услуги взаимного и профессиональное страхование. Доход от премий увеличился с 460 миллионов юаней в 1980 г. до 3,7 триллиона юаней в 2017 г., при этом среднегодовой темп роста данного показателя составил 27,5%, страховые активы увеличились с 1,45 миллиарда юаней в 1980 г. до 16,8 триллиона юаней в 2017 г., а их среднегодовой темп роста составил 28,8%¹⁶. Стремительное развитие страховой индустрии Китая и его выдающиеся достижения не только укрепили его позиции внутри китайской финансовой системы, но и привлекли внимание всего мирового страхового рынка. Влияние и статус страховой отрасли Китая в стране и за рубежом в основном отражены в трех аспектах. Во-первых, Китай превратился во вторую по величине страховую систему в мире, объём совокупных премиальных доходов отрасли уступает только Соединенным Штатам. Во-вторых, вклад китайской отрасли страхования в рост общемировой индустрии является самым высоким. В 2016 г. темпы роста страхования внутри Китая составили 39% от всего роста мирового страхового рынка. В-третьих, страховая отрасль Китая является отраслью, наиболее тесно связанной с корпоративным производством, частной жизнью и социальным управлением. Так в 2017 г. объём защиты от рисков, предоставленной промышленностью обществу, достиг 4 154 трлн юаней.¹⁷

Как показывает анализ развития страхового рынка Китая, наиболее стремительно она развивалась в течение последних 20 лет. Данные о динамике собранных страховых премий в КНР проиллюстрированы на рисунке 1. 1.

¹⁶ URL: <http://www.circ.gov.cn> (обращения: 30.03.2021)

¹⁷ Wang Xujin, Insurance: a textbook.2017. P. 256-257.



Рис.1.1. Статистика премиального дохода КНР 2010-2020 гг. (100 миллионов юаней.)

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

Отметим, что премиальный доход в Китае имеет тенденцию к устойчивому росту. страховой рынок КНР – крупнейший в мире и по объемам собираемой премии, и по количеству заключаемых договоров, а также, как уже было отмечено ранее, самый перспективный и быстрорастущий среди рынков развивающихся стран.

Таблица 1.1. Совокупные активы страховой индустрии Китая и темп их роста, 2012-2018 гг

Год	Совокупные активы страховой отрасли в Китае, млрд юаней	Темп роста (%)
2012	7 354,57	22,3
2013	8 288,70	12,7
2014	10 159,15	22,57
2015	12 359,78	21,66
2016	15 116,92	22,31
2017	16 748,94	10,8
2018	18 330,88	9,45

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

Внося вклад в реальную экономику, помогая правительству в вопросе создания системы обеспечения средств к существованию людей, совершенствуя многоуровневую систему социального обеспечения, совершенствуя систему социального управления, создавая систему страхования на случай катастроф, внедряя инновационные способы поддержки сельского хозяйства, а также поддерживая строительство инфраструктурных объектов, отрасль страхования достигла значительных результатов. На примере стратегической инициативы «Один пояс и один путь» данные показывают, что только в 2016 году в Китае было реализовано 263 проекта с участием 29 стран на сумму 30,73 млрд долларов США в сфере страхования иностранных инвестиций.

Таблица 1.2. Совокупный онлайн-доход от страховых премий в Китае

Год	Доход, млрд юаней
2012	11,1
2013	31,8
2014	85,9
2015	223,4
2016	234,7
2017	187,5
2018	188,9

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech> (обращения: 30.03.2021))

Одновременно с развитием страховой отрасли бурно развивается Интернет-торговля и онлайн-экономика Китая, в результате чего появился рынок онлайн-страхования, который за последние несколько лет стал заметным каналом продаж и драйвером роста компаний на страховом рынке. Однако согласно статистическим данным по состоянию на 2017 г. доход от страховых взносов через онлайн-каналы упал до 187,5 млрд юаней, снизившись на целых 20,1% в годовом исчислении. Предварительные оценки онлайн-доходов от страховых премий в Китае в 2018 г. составили примерно 188,9 млрд юаней.

Китай уже является вторым по величине страховым рынком в мире со среднегодовым темпом роста более 20% за последнее десятилетие, что позволяет ему считаться одной из самых быстрорастущих отраслей в Китае.¹⁸ Но глядя на весь остальной мир, нельзя отрицать, что

¹⁸ Sun Qixiang. Report on the Development of China's Insurance Industry//Peking University. 2019. P.125-127.

страховая отрасль Китая все еще находится на начальной стадии своего развития, и всё ещё существует большой разрыв с развитым страховым рынком¹⁹.

Для того чтобы страховой рынок Китая стал ещё более крупным и сильным, ему необходимо и дальше проходить процессы трансформации и модернизации для повышения своей конкурентоспособности.²⁰ Для этого необходимо решить ряд важнейших задач, а именно:

- 1). Сосредоточить больше внимания на защите потребителей;
- 2). Способствовать качественному развитию страховой отрасли посредством реформ и инноваций, а также более активно использовать применение результатов научного-технического прогресса в страховой отрасли;
- 3). Содействовать обслуживанию интересов реальных секторов экономики с помощью структурных реформ и проектов в сфере страхования;
- 4). Содействовать возвращению страховой отрасли к её истокам, строго контролировать дополнительные риски для предотвращения системных финансовых сбоев и кризисов, содействовать качественному развитию отрасли.

1.2 Страховое законодательство в Китае

В настоящее время страховая отрасль Китая претерпевает огромные изменения, включая продолжающийся процесс формирования и развития цивилизованного страхового рынка, значительное изменение состава участников рынка, существенное улучшение сервисных возможностей страховых организаций и более профессиональный и разнообразный ассортимент страховых услуг. В связи с быстрым развитием отрасли контролирующие органы сталкиваются с рядом новых проблем и испытаний, которые требуют корректировки и совершенствования системы страхового надзора, чтобы создать более благоприятные условия для модернизации страховой отрасли, одновременно обеспечив постоянную эффективность страхового надзора, и способствовать устойчивому, здоровому, стабильному и скоординированному развитию страховой отрасли Китая.

В современном мире страхование считается одной из наиболее часто используемых потребителями услуг. Очевидно, что для повышения уровня защиты прав потребителей страховых услуг необходимо провести ряд законодательных реформ.²¹

¹⁹ Zheng Gongcheng. Comprehensive deepening reform and the development of China's insurance industry - big opportunities, big challenges and big development//Insurance Research.2015. №1. P.3-7.

²⁰ Рынок страхования: что такое InsurTech [Электронный документ] // Режим доступа - URL: <http://economytimes.ru/revyu/gynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.

²¹ Луцкова Н.А., Проблемы и перспективы развития страхового законодательства. Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. В 2-х томах. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2017. С. 302-304.

Закон о страховании Китайской Народной Республики – это закон, принятый для регулирования страховой деятельности, защиты законных прав и интересов сторон страховой деятельности, усиления надзора и управления страховой отраслью, поддержания социальных общественных интересов, а также содействия здоровому развитию страхования.

На современном этапе основными органами надзора за страховым рынком КНР являются Всекитайское собрание народных представителей (ВСНП), Государственный совет Китайской Народной Республики и Китайская комиссия по регулированию банковского дела и страхования КНР.

Правовая система страховой отрасли – это собирательный термин для формулирования, реализации и применения ряда законов, постановлений и правил, связанных с управлением страховым бизнесом и административным надзором, в основе которых лежит «Закон о страховании». С момента принятия и реализации в действие «Закона Китайской Народной Республики о страховании» в 1995 г., и особенно с 2000 г., страховая отрасль Китая демонстрировала хорошее развитие²².

В последние годы рынок страхования становится более активным и быстрорастущим, надзор за страховой отраслью постоянно усиливается, открытие внутренней страховой отрасли и процесс её интеграции в мировую индустрию ускоряются, а уровень и качество управления страховыми компаниями повышается.

После основания Китайской Народной Республики страховое законодательство было неоднозначным, а процесс его реформации извилистым. После третьего пленарного заседания Одиннадцатого Центрального комитета в Китае был обнародован ряд индивидуальных правил страхования. Некоторые из этих правил попадают в категорию законов о страховых договорах, некоторые попадают в категорию законов о страховании, а некоторые попадают в категорию специальных законов о страховании.

7 ноября 1992 г. на 28-м заседании Постоянной комиссии Седьмого Национального Народного Конгресса (Всекитайского собрания народных представителей) был принят Морской закон Китайской Народной Республики, в котором в правовой форме чётко оговаривались правила и принципы морское страхование.

30 июня 1995 г. четырнадцатое заседание Постоянного комитета восьмого Национального народного конгресса приняло Закон о страховании, который является первым основным законом о страховании в Китае. Он сформировал законодательную основу для функционирования всей страховой отрасли, и стал полным и систематическим законом о страховании, создав тем самым нормативно-правовой фундамент данного рынка.

²² Gao Xiaoyan, Financial Risk Management//Tsinghua University.2019. P.68 - 69.

В соответствии с обязательствами, принятыми КНР при вступлении в ВТО, и согласно соответствующим решениям 30-го заседания Постоянного комитета девятого Национального народного конгресса 28 октября 2002 г. Закон о страховании впервые был пересмотрен, а его изменения вступили в силу с 1 января 2003 г.. Всего же данный закон был пересмотрен три раза: в 2009, 2014 и 2015 гг.

Закон о страховании затрагивает все аспекты правовых норм, регулирующих страховые отношения, его содержание в основном включает в себя положения о договоре страхования, об организации страховой отрасли и о страховом надзоре. В данном законе содержатся положения, касающиеся организации и правил ведения страховой деятельности, объектов страхования, прав и обязанностей сторон, их юридической ответственности.²³

С развитием общества и экономики уровень жизни людей значительно улучшился, а их акцент на собственной безопасности стал более ярко выраженным, что значительно способствовало развитию рынка страхования. В последние годы страховая отрасль Китая претерпела значительные изменения, которые сыграли очень важную роль в активизации рыночной экономики, обеспечении более высокого уровня жизни людей и сохранности их имущества. Однако в связи с постоянным развитием страховой отрасли на текущий момент существуют определенные недостатки в нынешнем законе о страховании, что затрудняет процесс эффективного развития страховой отрасли, особенно некоторых её подотраслей. В целом можно отметить, что подобные законодательные дефекты серьезно повлияли на развитие страховой отрасли. Поэтому необходимо усилить исследовательскую работу, чтобы лучше понять существующие недостатки, а затем принять соответствующие меры для их исправления, чтобы в полной мере снять определенные ограничения в процессе развития страховой отрасли. Этот стратегический шаг внесет большой вклад в здоровое развитие национальной экономики и в систему обеспечения безопасности жизни и имущества граждан КНР.²⁴

Как уже было отмечено ранее, «Закон о страховании» несколько раз обновлялся и дополнялся, что делало его более современным и релевантным. Если характеризовать последнюю или «новую» версию «Закона о страховании», то его основная роль заключалась в следующем:

1. Защита законных прав и интересов застрахованного лица. В положениях обновленного «Закона о страховании» по сравнению с предыдущей версией был сделан большой прорыв, особенно в том, что касалось защиты законных прав и инвестиций клиента, поскольку были разработаны более четкие правила, регулирующие этот аспект. Обычно после заполнения

²³ Роик, Валентин Дементьевич Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы / Роик Валентин Дементьевич. М.: Альпина Паблишер.2018. 967 с.

²⁴ Hong Zhang, Dihong Chen. Insurance Theory//Tsinghua University. 2019.P.60 - 61.

страхового полиса и уплаты сборов существует значительная разница во времени между этим моментом и моментом, когда страховая компания принимает на себя страховое обязательство, в течение этого времени юридические права и интересы страхователя не могут быть эффективно защищены. Поэтому в новом «Законе о страховании» регулированию этого явления уделяется большое внимание, что значительно повышает уровень защиты прав и интересов клиентов, а также оказывает правильное влияние на здоровое развитие страховой отрасли.

2. Усиление надзора за страховыми компаниями. В предыдущих правовых документах надзор за страховыми компаниями осуществлялся главным образом с административной позиции, а благодаря введению новых поправок к «Закону о страховании» надзор в данной сфере поднялся до правового уровня, что повлияло на его операционный процесс в различных аспектах. В частности, были разработаны более строгие правила. В данном правовом документе условия, предъявляемые к обеспечению платежеспособности страховых компаний, фондов страховой защиты и связанных с ними субъектов страхового рынка в определенной степени улучшены и дополнены, что позволило государству более всесторонне контролировать развитие страховой отрасли. В частности, в разделах, посвященных субъектам рынка, подробно описываются пороговые значения для входа на рынок, которые в значительной степени регулируют структуру отрасли и способствуют здоровому и стабильному развитию страховой индустрии.

Однако в новой версии «Закона о страховании» существуют и недостатки, среди которых можно выделить следующие пункты:

1. Трудно решить проблему ответственности в течение страхового периода. Хотя в положениях последней редакции «Закона о страховании» распределение ответственности в течение страхового периода было в некоторой степени улучшено, оно не может считаться полностью определенным, и соответствующие споры не могут быть полностью эффективно разрешены²⁵. В процессе разработки последней редакции «Закона о страховании» соответствующее содержание об «условиях и сроках» не было должным образом усовершенствовано, что не позволяет регламентировать деятельность ведущих страховых компаний, а это, в свою очередь, в определенной степени вредит развитию системы страхования. Таким образом, в случае, когда нельзя четко определить распределение ответственности между участниками в течение страхового периода, новая версия «Закона о страховании» сталкивается с множеством проблем в процессе своего применения.

2. Общие положения. Наличие общих положений внесло большой вклад в процесс стабилизации деятельности страховой отрасли. Однако в этих вводных положениях в рамках

²⁵ Четыркин, Е. М. Актуарные расчеты в негосударственном пенсионном и медицинском страховании / Е.М. Четыркин. - М.: Дело АНХ, 2018. 256 с.

последнего «Закона о страховании» сфера их использования не была сформулирована достаточно четко и детально, что значительно повлияло на уровень правоприменимости закона. Кроме того, в общих положениях ничего не сказано об исключениях, что усложняет фактическую работу и часто вызывает некоторые страховые споры. Таким образом, из-за некоторых недостатков в общих положениях легко нанести ущерб правам и интересам страхователей, что в определенной степени препятствует стабильному развитию страховой отрасли.

3. Непрозрачность отдельных пунктов положений. В страховой отрасли очень важно четко определять любое понятие, сферу и границы их применения для предотвращения любых возможных споров. В нынешней редакции «Закона о страховании» в КНР отдельные пункты можно интерпретировать двояко. В результате этого легко могут возникнуть споры после наступлении страхового случая. В реальном операционном процессе часто возникают различные проблемы (особенно в случаях, когда страхователями от различных видов риска выступают юридические лица, например, из высокотехнологичных отраслей), что при отсутствии чётких и определённых законодательных рамок затрудняет эффективное исполнение закона и оказывает негативное влияние на развитие страховой отрасли.

4. Неясные правила выхода по выходу из страховки. В последние несколько лет во время развития страховой индустрии Китая возникает большое количество споров, вызванных вопросом о выходе из страховки, поскольку существуют высокие сборы для страхователей, когда они выходят из страховок. Однако в текущем варианте «Закона о страховании» нет подробных положений по вопросу о выходе из страховки, равно как нет и четкого разделения причин о расторжении страховых договоров. Это часто приводит к тому, что страхователи несут убытки в случае выхода из страховок. В частности, страховые компании, занимающие доминирующее положение, часто используют различные лазейки, чтобы преднамеренно обманывать страхователей, что приводит к серьезным нарушениям законных прав и интересов страхователей.

Исходя из этого, можно сформулировать следующие меры по устранению недостатков в текущем законодательстве:

1. Предоставление временной защиты на период страхования.
2. Доработка общих положений закона²⁶.
3. Чёткое определение всех положений закона, и отмена устной оговорки об отказе для полной прозрачности и понятности страховых сделок, а также их последствий.
4. Улучшение правил по выходу из страхования.

²⁶ Рыбкин, Иван Кросселлинг в страховании. Новейшие технологии продаж / Иван Рыбкин, Эдуард Падар. - М.: Институт общегуманитарных исследований, 2018. 258 с.

В целях регулирования страховой деятельности, защиты законных прав и интересов сторон страховой деятельности, усиления надзора и управления страховой отраслью, поддержания социально-экономического порядка и социальных общественных интересов, а также содействия развитию системы страхования государство выработало определенную нормативно-правовую базу, которую необходимо улучшать и актуализировать для того, чтобы развивать фундамент сложившейся системы и бороться с её недостатками.

Исходя из международного опыта и реальной ситуации в Китае, принятие новых поправок к «Закону о страховании в КНР» будет способствовать совершенствованию страхового законодательства, эффективному развитию страхового бизнеса в Китае, решению многих существующих проблем и оптимизации взаимоотношений между всеми участниками страхового рынка²⁷.

1.3 Структура и характеристики китайского страхового рынка

Страхование является одной из самых важных, но наименее изученных областей экономики. Возникло оно достаточно давно и имело своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека в страховой защите от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Страхование предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении понесенного ущерба²⁸.

Специфика страхования как экономической категории определяется следующими признаками:

- Случайным характером наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
- Выражением ущерба в натуральной или денежной форме;
- Объективной потребностью в возмещении ущерба;
- Реализацией мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события, повлекшего за собой ущерб.

Функции страхования можно рассматривать на микроэкономическом и на макроэкономическом уровнях. На микроэкономическом уровне к этим функциям относятся:

²⁷ Балынин И.В., Теоретико-правовые аспекты кодификации страхового законодательства в российской федерации. *Paradigmat poznani*, 2014. № 1. С. 76-78.

²⁸ Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер.2018. 235 с

рисковая, сберегательно-накопительная, функция облегчения финансирования, предупредительная и функция концентрации внимания на нестрахуемых рисках²⁹.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита³⁰.

Страховой рынок можно рассматривать как:

- Форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества.
- Совокупность страховых организаций, осуществляющих процесс страхования, и страхователей, то есть потребителей этих услуг.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном и территориальном аспектах.

В институциональном аспекте она представлена акционерными, государственными и кооперативными страховыми организациями, обществами взаимного страхования. Существуют закрытые акционерные страховые общества, акции которых распространяются среди учредителей, и открытые, акции которых свободно продаются и покупаются.³¹

В территориальном аспекте можно выделить:

- местный страховой рынок;
- национальный страховой рынок;
- мировой страховой рынок.

В зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно выделить следующие страховые рынки:

- внутренний – местный рынок;
- внешний – рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым организациям, как в данном регионе, так и за его пределами;
- международный – означает предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынки:

- личного страхования;
- имущественного страхования;
- страхования ответственности.

²⁹ Гейц, И. В. Страховые взносы - 2012 / И.В. Гейц. - М.: Дело и сервис.2018. 256 с.

³⁰ Худяков, А. И. Теория страхования / А.И. Худяков. - М.: Статут.2016. 557 с.

³¹ Крюгер, Д. Тайный язык денег. Как принимать разумные финансовые решения / Д. Крюгер. -М.: Манн, Иванов и Фербер. 2018. 576 с.

В процессе развития системы страхования постепенно сформировались следующие основные характеристики:

1. Взаимная помощь. Это страхование, осуществляемое с помощью нескольких страховщиков. Механизм страхования заключается в том, что все застрахованные лица совместно вкладывают средства в создание страхового фонда через страховщика. Когда некоторые из застрахованных лиц несут убытки, они получают страховые выплаты из общего страхового фонда для возмещения убытков. Это означает, что потерю любого застрахованного лица разделяют все застрахованные лица, что воплощает дух взаимопомощи в том, что «каждый — это я, а я - все». Многие китайские страховые компании, существующие сегодня, широко используют принципы взаимной помощи в страховании. Поэтому можно сказать, что взаимопомощь является основной особенностью для многих китайских страховых компаний.

2. Страхование как вид экономической деятельности. По сути, страхование является одним из видов финансово-экономической деятельности. С точки зрения спроса на страхование, с учетом экономического и социального развития, а также постоянного прогресса, количество рисков, с которыми сталкиваются люди, постоянно увеличивается. Отдельные категории лиц также более уязвимы при столкновении с рисками. Люди стремятся каким-то образом перенести вероятность потерь (в случае реализации риска) и даже предпочитают платить повышенную цену – для того, чтобы максимально избавиться от неопределенности. С точки зрения страхового предложения, от самой ранней системы до современного коммерческого страхования, основная философия её работы осталась неизменной: все страховщики применяют закон больших чисел и теорию вероятностей. Данные технологии доступны по разумной цене, а страховые продукты предназначены для преобразования вероятных потерь от реализации риска в определяемые небольшие расходы. Таким образом, при осуществлении страхования страхователь выплачивает страховые взносы и покупает страховые продукты, передает страховщику вероятные риски и убытки, которые он может понести, а страховщик собирает страховые взносы и формирует страховой фонд для возможной будущей компенсации.

3. Законность. С точки зрения правовых отношений, страхование является договорным актом. Участники страхования договариваются о правах и обязанностях обеих сторон в форме договора, а исполнение и изменение договора регулируются соответствующими законами. В соответствии с положениями китайского закона о страховании страхователь выдвигает страховые требования, и договор страхования заключается с согласия страховщика: страховщик получает соглашение со страхователем. Требование бенефициара о компенсации или страховом взносе должно быть проверено вовремя. Для тех, кто застрахован, компенсация должна быть выплачена в течение 10 дней после достижения соглашения со страхователем или бенефициаром

о размере компенсации или страховой выплаты. Таким образом, пожелания сторон страхования выражаются выполнением договора страхования, а изменение их пожеланий осуществляется через изменения в этом же договоре, поэтому договорный характер страхования является важной особенностью страхования.

4. Научность. Быстрое развитие рынка страхования неотделимо от соответствующей технологии. Итальянский ученый китайского происхождения Фэй Фангде считает, что природа страхования в основном отражается именно в технологии. В страховом бизнес-процессе страховщик использует такие инструменты, как статистика, теория вероятности и закон больших чисел для оказания услуг большому числу лиц, сталкивающихся с одними и теми же рисками, измеряя вероятность общего риска и рассчитывая на его основе цену страховых продуктов. Страховой фонд гарантирует выполнение обязательств, а прочная математическая основа управления страхованием является проявлением научных расчётов в страховании. С развитием и применением страховой актуарной технологии страховые операции станут более надежными и научно обоснованными.

Если говорить о типах страхового рынка, то в классическом определении экономика обычно делит тип рынка в соответствии со следующими четырьмя факторами: количество производителей на рынке, степень дифференциации товаров и услуг между производителями, уровень и возможность контроля цены одним производителем и сложность входа или выхода из рынка. В соответствии с этими критериями в отрасли существует четыре типа страхового рынка: совершенная конкуренция, монополия, монополия конкуренция и олигополия.³²

1. Конкурентный страховой рынок. В соответствии с вышеуказанными критериями полностью конкурентный страховой рынок можно определить следующим образом: на рынке много страховых компаний, при этом каждая страховая компания может предоставлять страховые продукты практически одинакового качества. Любая фирма может свободно входить на рынок и выходить из него, а также иметь достаточную информацию о рынке. При этом ни один участник рынка никак не влияет на рыночную цену страховых услуг. В этом состоянии отрасли различные ресурсы полностью и равномерно распределяются рынком.

Полностью конкурентный страховой рынок является идеальным вариантом рынка, который может оптимизировать распределение различных страховых ресурсов, но поскольку требуемые условия очень строгие и практически невыполнимые, полностью конкурентного страхового рынка не существует. На самых ранних этапах развития страховой отрасли рынки, обладающие данными характеристиками, появились в западных странах, но на реальном современном страховом рынке полной свободной конкуренции больше не существует.

³² Zhang Hongtao, Zhang Junyan. Insurance: Higher Education Press//Renmin University of China. 2016.P.357-358.

2. Монопольный страховой рынок. Этот тип рынка означает, что страховая компания единолично управляет каким-либо всем рынком или каким-либо его сегментом, рыночная цена услуг определяется этой компанией, а другие компании не могут выходить на страховой рынок. Иными словами, на этом рынке нет конкуренции, у потребителей нет иного выбора, кроме как покупать страховые продукты у компании-монополиста. При этом монопольные компании, как правило, получают сверхприбыль.

Монопольный рынок страхования также можно разделить на две подкатегории: одна представляет собой модель полной монополии, которая характеризуется существованием нескольких страховых компаний, каждая из которых специализируется на каком-то одном сегменте, при этом компании-монополисты занимаются страхованием только в своём сегменте рынка и не переходят границ этого сегмента, чтобы не нарушать монополию других компаний в их сегментах, другая – региональная модель полной монополии, которая характеризуется существованием нескольких страховых компаний на страховом рынке страны, при этом каждая компания монополизировала страховой бизнес в определенном регионе, следовательно, бизнес каждого из подобных локальных монополистов не проникает в соседние регионы.

На монопольном рынке страхования закон стоимости не может функционировать в полной мере. Распределение ресурсов искажено, рынок неэффективен, а застрахованные домохозяйства далеки от максимизации своей выгоды. Поэтому только экономически слабые страны могут выбирать эту модель рынка из-за потребностей контроля отрасли.

3. Страховой рынок монополистической конкуренции. Полностью конкурентный и полностью монопольный страховой рынок – это две крайние формы рынка: в современном мире очень не так много рынков, которые, относятся к монопольному или конкурентному рынку, намного чаще можно встретить промежуточные состояния рынка – рынок монополистической конкуренции или олигополию³³. При этом рассматриваемый страховой рынок монополистической конкуренции и полностью конкурентный страховой рынок относительно близки³⁴. На этом рынке, как правило, есть ряд крупных компаний и большое количество небольших фирм, следовательно, общее число игроков в отрасли достаточно большое. Каждая компания предоставляет примерно аналогичные страховые продукты, но с довольно заметной степенью дифференциации.³⁵ На рынке существует жесткая конкуренция между компаниями, есть дифференциация цен в рамках определенного ценового диапазона. Однако из-за наличия крупных игроков на рынке существуют элементы олигополии и даже монопольной власти. Таким

³³ Wei Hualing, Ling Baoqing. Insurance: Higher Education Press//Peking University. Beijing.2017. P.175-176.

³⁴ Hou, Zhiwei, Lv, Lijuan. Analysis of the market structure of China's insurance industry and policy recommendations//China International Finance and Economics (in English and Chinese).2017. VoL.17. P.23.

³⁵ Kang Wei, Jiang Bao. Analysis of the connotation, challenges and countermeasures of digital economy//Journal of the University of Electronic Science and Technology (Social Science Edition). 2018.VoL.20. №5. P.12-18.

образом, на страховом рынке монополистической конкуренции сосуществуют признаки как монополии (в меньшей степени), так и конкуренции.

4. Олигополистический рынок страхования³⁶. Данный тип рынка имеет более высокую степень власти страховых компаний по сравнению со страховым рынком монополистической конкуренции³⁷. На подобном рынке есть только несколько конкурирующих страховых компаний, и другим страховым компаниям очень сложно войти в данную отрасль в силу наличия высоких барьеров. На олигополистическом рынке страхования власть каждой компании настолько сильна, что можно назвать её весьма близкой к монополюющей³⁸. Одна из ключевых особенностей данного рынка заключается в том, что все организации отрасли очень чувствительны к политике ценообразования и маркетинговым стратегиям друг друга. В настоящее время этот тип страхового рынка существует в ряде стран мира.

Кроме данной классификация по типу и степени конкуренции на рынке, можно привести ещё и ряд других классификаций по другим классифицирующим признакам:³⁹

1. По предмету страхового андеррайтинга страховой рынок можно разделить на рынок страхования имущества и рынок страхования жизни.

Сегмент страхования имущества является важной частью страхового рынка, в этом рамках этого сегмента объектом страхования выступает интерес, связанный с владением, использованием и распоряжением имущества. Этот рынок можно разделить на рынок страхования недвижимости, грузов, транспорта, наличных средств, инвестиций и другие. На рынке страхования жизни в качестве объекта страхования рассматривается жизнь человека и его физическое здоровье. Рынок страхования жизни можно разделить на сегмент страхования жизни, сегмент страхования от несчастных случаев и сегмент медицинского страхования.

2. По объёму страховой деятельности и географическому признаку страховой рынок можно разделить на внутренние страховые рынки и международные страховые рынки⁴⁰. Уровень развития внутреннего страхового рынка тесно связан с экономической ситуацией внутри страны. Когда в стране хорошая макроэкономическая ситуация, развитие страховой отрасли будет происходить быстрее. Внутренний страховой рынок может быть условно разделен на национальные, региональные и локальные страховые рынки. Международный страховой рынок относится к рынку, сформированному страховщиками, осуществляющими страховой бизнес

³⁶ Huang Qin. Analysis of the structure of China's insurance market//Chinese and foreign entrepreneurs. 2019.VoL.33. P.31-32.

³⁷ Zheng Ran. Research on the market structure of China's insurance industry and its optimization//China Business. 2013.VoL.32. P.23-24.

³⁸ Wei Li. Insurance: Textbooks//M.: Donbay University of Finance and Economics Press.2019. P.364 - 365.

³⁹ Сюй Фэйцюн. Введение в страхование: Пресс китайских финансов.2019. 257 с.

⁴⁰ Рыбкин, И.В. Завтра будет поздно. Техника продаж страховых продуктов физическим лицам для начинающих: моногр. / И.В. Рыбкин. - М.: Институт общегуманитарных исследований, 2018. 501 с.

через границы разных стран. Страховой бизнес на международном рынке характеризуется более жесткой конкуренцией, но обладает большими возможностями для развития. В настоящее время интернационализация страхового рынка стала тенденцией, и многие страховые компании реализуют стратегии глобализации, чтобы занять большую долю международного страхового рынка.

3. По уровню страховых сделок рынок можно разделить на рынок прямого страхования и рынок перестрахования. На первичном страховом рынке страховщик осуществляет транзакции со страхователем напрямую и несёт все риски и обязательства самостоятельно. На рынке перестрахования первоначальный страховщик передает некоторые или все свои риски и обязательства перестраховщику. Благодаря этому у прямого страховщика появляется возможность решить четыре важнейших проблемы: защититься от очень крупных потерь, сбалансировать андеррайтинговый результат и сократить его волатильность, добиться международного распределения риска и увеличить ёмкость и количество своих сделок.

По обязательности или по способу страхования соответствующий рынок можно разделить на рынок добровольного страхования и рынок обязательного страхования. На рынке добровольного страхования страховщик может решать, следует ли ему застраховать тот или иной объект страхования, а страхователь может решать, следует ли ему оформлять страховку на тех или иных условиях. При достижении консенсуса обе стороны подписывают договор страхования на основе добровольного равенства для определения прав и обязанностей в соответствующих отношениях. На рынке обязательного страхования правительство часто устанавливает различные жесткие требования. Например, определенные физические лица не имеют выбора и должны участвовать в страховании, а страховщики должны выполнить определенные требования и условия.

Если оценивать состояние и перспективы современного страхового рынка Китая, то можно ещё раз выделить его ключевые характеристики:

1. Страховой рынок Китая практически непрерывно растёт в последние годы, а вместе с ним растёт и количество компаний в отрасли, и большинство отдельных сегментов рынка;
2. Страховой бизнес продолжает развиваться, в том числе и в онлайн-сегменте, и несмотря на высокие темпы роста всё ещё характеризуется огромным рыночным потенциалом;
3. Система регулирования страхования постепенно совершенствуется, а страховой надзор укрепляется;
4. Рынок страхования КНР становится всё более и более открытым для внешнего мира, международное сотрудничество в различных аспектах постоянно укрепляется, процессы глобализации и интернализации активно охватывают китайский рынок.

Если говорить об особенностях и тенденциях национального развития страхового рынка Китая, то в первую очередь целесообразно отметить следующие характерные черты:

- Государство субсидирует страхование и тем самым развивает отрасль;
- Очень высокую степень развития имеет сегмент агрострахования;
- Ставки взносов на обязательное социальное страхование имеют разный размер в разных регионах страны;
- Самым популярным видом страхования среди жителей - пенсионное страхование, а наименее популярным - страхование транспорта и грузоперевозок.
- Высокая степень развития страхования ответственности организаций по заключенным договорам;
- Жесткий надзор за отраслью со стороны государства, установление довольно значительных требований для регистрации страховой компании.

Таким образом, в данной главе проанализированы теоретические основы формирования страхового рынка Китая, включая историю его развития, законодательную базу и особенности его нынешнего состояния.

Резюмируя всё вышенаписанное, страховой рынок Китая – самый перспективный и быстрорастущий среди рынков развивающихся стран в настоящее время. Его стремительное развитие связано с открытием данной отрасли в рамках процессов глобализации и интернационализации, а также с цифровизацией и внедрением результатов научно-технического прогресса. С момента проведения реформы и открытия Китайской Народной Республики в 1978 г. страховой рынок Китая постепенно открылся для внешнего мира и все большего числа крупных страховых компаний из других стран.

«Закон о страховании КНР» — это основной закон, защищающий и регулирующий развитие страховой отрасли, а также ядро правовой системы страхования. Закон о страховании регламентирует и упорядочивает деятельность всех участников страхового рынка, выступает нормативно-правовой базой данного рынка и обозначает правила его функционирования.

В настоящее время страховой рынок Китая является одним из крупнейших в мире как по объему собранных премий, так и по количеству заключенных договоров. Одной из тенденций развития сферы услуг практически во всех странах является повышение роли страхового бизнеса в результате усложнения производственной деятельности и всех сторон жизни человека. Это выражается в развитии противоречий между человеком и природой, с одной стороны, и общественных противоречий экономического, социального и политического характера, с другой стороны. Таким образом, страхование призвано обеспечивать возмещения убытков физических и юридических лиц посредством их распределения между многими лицами (страховой

совокупностью) благодаря использованию статистики, теории вероятности и закона больших чисел.

Таким образом, страхование – это очень сложный вид финансово-экономической деятельности, и его развитие должно соответствовать текущему развитию производства и других отраслей экономики. Исходя из этого, целесообразно сделать вывод, что высокие темпы роста страховой индустрии в Китае во много обусловлены высокими темпами роста всей китайской экономики. Тем не менее, благодаря постоянному обеспечению общественного благосостояния и безопасности, страхование внесло огромный вклад в прогресс общества, в том числе и в Китае.

Страхование, безусловно, является институтом финансовой защиты общества и представляет собой систему экономических отношений, основанную на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданную с целью снижения финансовых потерь, связанных с этим риском. Осуществление страховых выплат в связи с реализацией тех или иных рисков происходит за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых физическими и юридическими лицами страховых взносов. Поэтому страховой рынок можно определять, как совокупность отношений по обмену страховыми продуктами или совокупность спроса на страховые услуги и предложения страховых продуктов. Это понятие может относиться и к фиксированному месту выполнения торговых операций, такому как страховая биржа (а в свете развития технологий особую популярность приобретают онлайн-биржи страхования и цифровые сервисы на их основе), и к самой совокупности всех обменных отношений, которые осуществляют передачу страховых услуг. На страховом рынке объектом сделки являются различные страховые гарантии, предоставляемые страховщиком для покрытия рисков, с которыми сталкиваются потребители.

В Китае с постепенным внедрением элементов рыночной экономической системы и постоянным повышением социального благополучия, границы социально-экономической деятельности быстро расширились, доходы населения и благосостояние всего общества быстро росли, а области производства и технологической деятельности становились все более обширными. В результате рисков становится все больше, и в то же время требования людей в отношении их собственной безопасности и здоровья становятся все выше. Эти факторы обуславливают необходимость использования механизма компенсации с научным и аналитическим обоснованием. Реализация данного механизма, в свою очередь, наиболее целесообразна через отрасль страхования для оптимального предотвращения рисков от возможного ущерба, стабилизации качества жизни, восстановления производства и сбалансированного развития общества. Исходя из этого, в последнее время в Китае происходит усиление роли и статуса отрасли страхования в финансово-экономической системе страны и социальном управлении.

ГЛАВА 2. СТРАХОВОЙ РЫНОК КИТАЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

2.1 Потенциал развития китайского страхового рынка

Страхование в своём современном виде происходит от морского страхования, появившемся в Италии в конце XIV века. В начале XVI века страхование активно развивалось, в результате чего преобразовалось в отдельный вид экономической деятельности и вышло за рамки страхования морских перевозок груза. С середины XVI века до начала XIX века начала формироваться систематическая теория страхования⁴¹. В XIX веке страховая деятельность начала стремительно развиваться во всем мире, в результате чего обрела важную роль уже в XX веке. В XXI веке индустрия страхования приобрела большое влияние на социальную жизнь людей.

После вступления Китая в ВТО иностранным страховым компаниям было разрешено открывать филиалы и расширять свою деятельность в свободных экономических зонах, таких как Шанхай, Гуанчжоу и Шэньчжэнь. Международные страховщики, такие как Royal & Sun Alliance Insurance и American International Group, получили разрешение на открытие своих филиалов в Китае.⁴²



Рис. 2.1. Динамика мирового премиального дохода с 2011 по 2020 год

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

⁴¹ History of insurance in China//China Finance Press. Beijing.2018. P.14-15.

⁴² Волкова, М. В. Деятельность иностранных страховых компаний в Китае / М. В. Волкова, В. Ю. Исаченко, Л. Н. Жилина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7-2. С. 261-264.

Исходя из данного рисунка видно, что в последние годы мировая индустрия страхования стремительно развивалась, о чём свидетельствует рост доходов от премий с \$4,7 трлн в 2016 году до \$6,1 трлн в 2020 г.

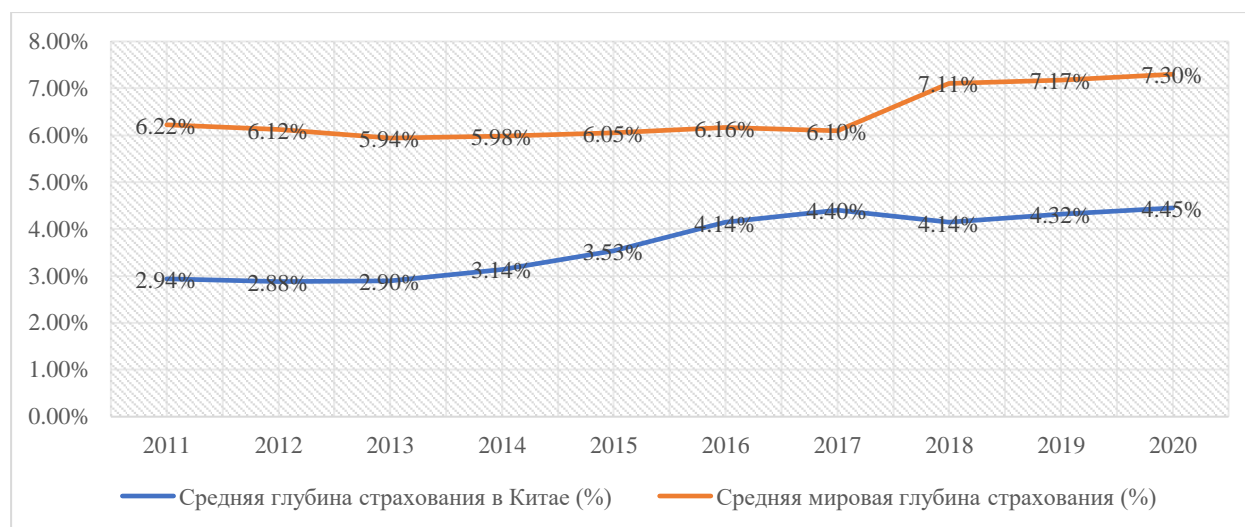


Рис. 2.2. Средняя глубина проникновения страхового рынка в Китае и в мире с 2011 по 2020 год

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

На данном рисунке видно, что разрыв между глубиной проникновения страхового рынка (объем собранных страховых премий к ВВП (%)) в Китае и среднем мировым уровнем этого показателя продолжал сокращаться в период с 2011 по 2017 г., а затем стал увеличиваться, в итоге к 2020 г. глубина проникновения страхового рынка (объем собранных страховых премий к ВВП (%)) в Китае составила 4,45%, а глубина проникновения страхового рынка (объем собранных страховых премий к ВВП (%)) в мире – 7,3%.



Рис. 2.3. Глубина проникновения страхового рынка в отдельных странах и регионах мира в 2019 году

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

Отметим, что по данным за 2019 г. самая высокая глубина проникновения страхового рынка (*глубина проникновения страхового рынка рассчитывается как отношение объемов собранных страховых премий к ВВП (в%)*) с большим отрывом наблюдалась на острове Тайвань (который КНР считает своей провинцией) – 19,97% и в Гонконге (считающемся специальным административным районом КНР) – 19,74%, третье место заняли государства, расположенные в Южной Америке - 13,4%. Оценивая данный показатель в других развитых азиатских странах, можно отметить, что в Южной Корее и Японии он составил 10,78% и 9% соответственно, в то время как в Китае – всего 4,3%. Таким образом, анализ показывает, что разрыв между глубиной страхования в Китае и развитых странах очевиден и довольно существенен.



Рис. 2.4. Динамика плотности страхования в мире и в Китае с 2011 по 2019 год

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

Отметим, что согласно данным по плотности страхования (*плотность страхования оценивается размером страховых премии в расчете на душу населения и определяется отношением объема собранных взносов к численности населения*) за период с 2011 по 2019 г. страховые взносы на душу населения в Китае ежегодно растут, а разрыв со среднемировым уровнем данного показателя сокращается, однако все ещё остаётся довольно ощутимым. В 2019 г. плотность страхования в Китае составила 441,01 доллара США на человека, что на 378,98 долларов США меньше по сравнению со среднемировой плотностью страхования в размере 819,99 долларов США на человека. Таким образом, разница между значениями китайского и общемирового показателя плотности страхования всё ещё очень велика, что свидетельствует об огромном потенциале роста, которым обладает страховой рынок КНР в контексте будущего развития.



Рис. 2.5. Плотность страхования в ключевых странах и регионах мира (2019)

(Источник: URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-cto-takoe-insurtech>(обращения: 30.03.2021))

Отметим, что в 2019 г. первое место по плотности страхования среди всех стран занял Гонконг (Китай), в котором данный показатель составил 7 915 евро. За ним с большим отставанием следуют Швейцария и Сингапур, занявшие второе и третье места, с премиями на душу населения в размере 4 972 евро и 4 888 евро соответственно. Китай же очень сильно отстает от развитых стран по данному показателю, как видно из представленного графика, премия на душу населения составляет всего 317 евро, что почти в 25 раз меньше, чем у лидирующего Гонконга.

Таким образом, страховой рынок Китая имеет огромный потенциал. Большая численность населения страны и повышение уровня жизни населения приводят к постепенному увеличению спроса на страхование. Однако, отрасль развивается неравномерно с учётом региональных диспропорций. В условиях глобализации экономики рынок страхования КНР до сих пор переживает период своего открытия по отношению к остальному миру. Тем не менее, целом национальный рынок страхования КНР непрерывно развивается и постепенно сокращает отставание от передовых стран.⁴³

Исходя из этого, можно сформулировать вывод, что для страхового рынка КНР открываются новые возможности, которые обусловлены следующими факторами:

- Повышение уровня жизни и рост благосостояния населения стимулируют платежеспособный спрос на страхование.
- Осведомленность населения об инструментах страхования и соответствующих продуктах продолжает расти.

⁴³ Xu Bingqian, Liu Shu. *Fundamentals of Insurance* // Tsinghua University Press. Beijing, 2017.P. 20-22.

- Реформы предоставили огромные возможности для развития коммерческого страхования. Например, реформа медицинской системы, реформа пенсионной системы, реформа жилищной системы и реформа системы образования. Первоначально эти вопросы были под тотальным контролем государства. Однако сейчас государственное обеспечение превратилось только в базовую защиту, базовую пенсию, базовое медицинское обслуживание и так далее. Если же граждане хотят получить более высокий уровень защиты, то могут добиться этого только благодаря собственному планированию, накоплению сбережений, инвестициям и страхованию.

- Демографические условия и изменения в структуре семьи увеличили спрос на страхование.

- Развивающиеся страны могут совершить более быстрый скачок в развитии отдельных отраслей, потому как могут сделать выводы из уже имеющегося опыта развитых стран.

Таким образом огромный потенциал страхового рынка Китая может раскрыться благодаря тому, что:

- Реформы отрасли страхованию будут осуществляться и дальше
- Политика открытости для внешнего мира будет продолжена.
- Реформирование социальной системы внутри Китая будет ещё больше стимулировать спрос на страхование.

- Увеличение степени открытости еще больше улучшит структуру предложения страховых услуг и продуктов.⁴⁴

- Сильные китайские страховые компании укрепятся ещё сильнее на мировом рынке страхования;

Уже сейчас можно отметить, что китайские страховые компании имеют влияние на высококонкурентном мировом рынке страховых услуг. В 2020 году Brand Finance, ведущее консалтинговое агентство по оценке брендов и стратегии, объявило список «100 самых ценных страховых брендов в мире по итогам 2020 года». Общая стоимость 100 крупнейших страховых брендов в списке составила 463,2 миллиарда долларов. Среди них присутствует 12 брендов из Китая (материковой части, Гонконга и Тайваня), которые оцениваются на сумму 151,5 миллиарда долларов, что составляет 32,7% от общей стоимости всех страховых брендов. Кроме того, 5 китайских брендов и вовсе входят в первую десятку данного рейтинга. Для сравнения в список включены 22 американских бренда общей стоимостью 93,1 миллиарда долларов США, что составляет 20% от совокупной финансовой оценки. Кроме того, в рейтинг также входят 5 немецких брендов стоимостью 38,7 миллиарда долларов США (8% от общего показателя), 8 японских брендов стоимостью 31 миллиард долларов США (7% от общего показателя), 8

⁴⁴ Yang Zhonghai. Principles of insurance//Beijing Jiaotong University Press/ Tsinghua University Press. Beijing. 2018.P.263-267.

британских брендов стоимостью 23,7 миллиарда долларов США (5% от общего показателя) и 3 французских бренда стоимостью 22,2 миллиарда долларов США (5% от общего показателя).

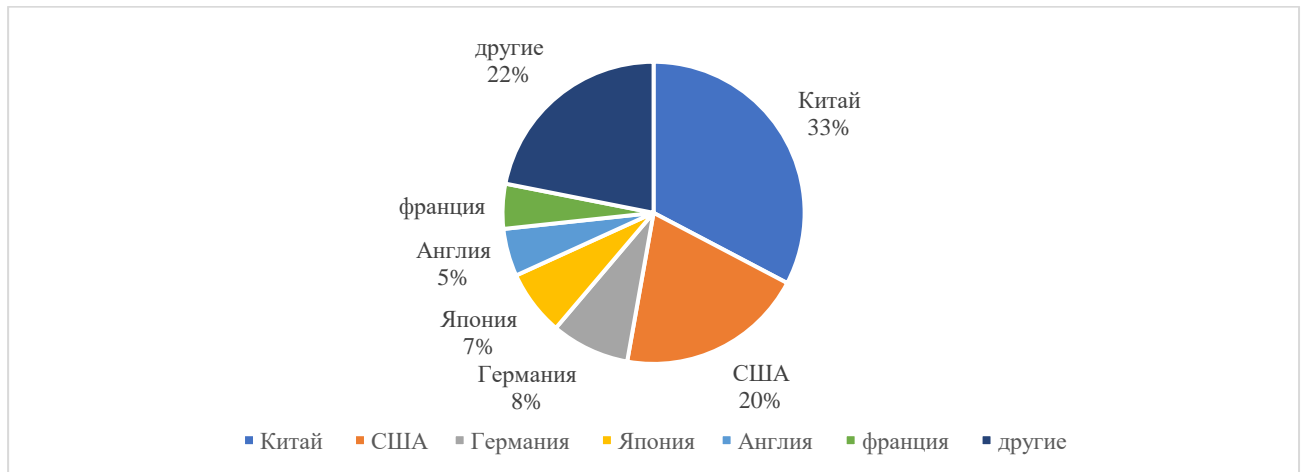


Рис. 2.6. Вклад разных стран в совокупную стоимость 100 самых ценных брендов страховой индустрии по итогам 2020 года

(Источник: разработано автором)

Исходя из представленных данных можно сделать выводы, что на 12 брендов из Китая (включая компании материковой части, Гонконга и Тайваня) приходится самая высокая доля в общей стоимости крупнейших страховых брендов – 33%, а на 22 бренда из США – 20%. Это позволяет сделать вывод, что китайские страховые компании являются наиболее влиятельными на высококонкурентном мировом рынке страхования.

Таким образом, на основе всестороннего анализа различных факторов можно выделить следующие тенденции развития страхового рынка Китая:

1. В связи с определенными социально-поведенческими изменениями в обществе люди повысили свою осведомленность о страховании и соответствующих продуктах, поэтому вклад розничных клиентов в развитие рынка станет более заметным. Чем больше граждан будет вовлечено в страхование, тем сильнее улучшатся такие важные показатели, как глубина, плотность и концентрация страхования.

2. Дальнейшее развитие диверсифицированных страховых компаний, нацеленных на представленность в разных сегментах страхового рынка.

3. Уровень практикующих страховщиков и специалистов, работающих на данном рынке, будет улучшаться, а система страхового бизнеса подвергнется точечному реформированию и регулированию проблемных мест, в результате чего репутация страховых компаний будет упрочена.

Таким образом, страховой рынок Китая активно развивается и становится все более безопасным, предсказуемым и регулируемым. С момента реализации политики реформ и открытости в Китайской Народной Республике в 1978 году, страховой рынок в стране постепенно открывался и до сих пор следует этому вектору, поэтому все больше крупных страховых компаний из других стран инвестируют в Китай.

Резюмируя всё вышеописанное, страховой рынок в Китае имеет огромный потенциал для дальнейшего роста. Большая численность населения страны и растущий уровень жизни приводят к увеличению спроса на страхование. Однако уровень развития страховой отрасли неравномерен. Процессы глобализации и взаимоинтеграции мировых рынков позволяют страховой индустрии страны становиться все более открытой и конкурентной. В целом можно сделать вывод, что национальный страховой рынок в Китае развивается хорошими темпами и устойчивым образом.

2.2 Цифровизация экономики в Китае

В 1990-е годы появился термин «цифровая экономика», когда американский экономист Дон Тэпскотт опубликовал книгу с одноименным названием. Концепция цифровой экономики вошла в академические круги и стала предметом научного интереса многих исследователей. Такие книги, как «Информационный век: экономика, общество и культура» Мануэля Кастелла и «Цифровое выживание» Негропonte, были последовательно опубликованы, а концепция цифровой экономики стала популярной во всем мире. С точки зрения стран, правительств и правительственных организаций концепция цифровой экономики была впервые предложена Организацией экономического сотрудничества и развития в 1990-х годах. С тех пор многие западные страны начали обращать внимание на цифровую экономику и способствовать ее развитию. В частности, Соединенные Штаты очень энергично продвигали разработку и внедрение информационных технологий в качестве одного из основных приоритетных направлений развития экономики. Индустрия информационных и цифровых технологий особенно стремительно росла в Соединенных Штатах с 1990 по 2000 год. Темпы её роста достигли 6,48%, что вдвое превышало темпы роста американского ВВП, в интернет-организации были осуществлены колоссальные инвестиции, а индекс высокотехнологичных компаний NASDAQ взлетел до более чем 5000 пунктов.⁴⁵

Конкуренция между государствами в вопросе перехода на цифровую экономику продолжает усиливаться, и страны активно внедряют соответствующие меры для стимулирования глубокой интеграции цифровых технологий с реальным сектором экономики и

⁴⁵ Xu Chen, Wu Dahua, Tang Xinglun. Digital economy: new economy, new governance, new development/Economic Daily Press. Beijing. 2017SBN978-7-5196-0133-1. P.7-20.

традиционными отраслями промышленности с целью повышения уровня их экономического развития и конкурентоспособности.⁴⁶ Безусловно, на сегодняшний день глобальное распространение эпидемии COVID-19, с одной стороны, поспособствовало появлению дополнительных возможностей для развития цифровой экономики, ускорив оцифровку отраслей и цифровую индустриализацию, при этом, с другой стороны, создав угрозу развития контрглобализационных тенденций и внутреннего протекционизма, что привело к глубоким корректировкам в развитии глобальной цифровой экономики и перестройке конкурентной среды.

В 2001 году американские интернет-компании пережили мощную волну банкротств и ликвидаций, а индекс NASDAQ упал до 1000 пунктов. В результате этих событий развитие цифровой экономики в США пережило определенный спад, что также заставило многих ученых усомниться в жизнеспособности концепции цифровой экономики. Однако, зарождение таких информационных технологий, как облачные вычисления и интернет вещей (IoT), вновь подняло цифровую экономику на новый уровень. Даже когда международный финансовый кризис 2008 года повлиял на мировую экономику и ударил, в первую очередь, по финансовому сектору, американские высокотехнологичные компании, такие как, например, Apple, Google, Microsoft и Amazon, выглядели относительно стабильно на фоне всего остального фондового рынка. С тех пор активное совершенствование и развитие цифровых технологий, таких как искусственный интеллект, облачные вычисления и обработка больших массивов данных, блокчейн (технологии распределенного реестра) и интернет вещей (IoT) стали мощными драйверами роста мировой финансово-экономической системы, практически все страны мира начали внедрять указанные цифровые технологии и включать их использование в стратегии своего социально-экономического развития.⁴⁷

С начала XXI века цифровая экономика, представленная, как уже было описано ранее, технологиями обработки больших массивов данных (Big Data), искусственного интеллекта, интернета вещей, беспроводной связи, виртуальной и дополненной реальности, облачного вычисления, переживает бурный рост. Развитые страны, такие как США, Германия, Великобритания, Южная Корея и Япония стимулируют развитие цифровой экономики, чтобы увеличить производительность труда, эффективность компаний из реальных секторов экономики, добиться высоких темпов роста ВВП. В настоящее время экономика Китая находится в периоде трансформации, оптимизации экономической структуры, реформирования различных отраслей, однако можно с уверенностью констатировать, что цифровизация стала ключевым двигателем

⁴⁶ Wang Zhen and Hui Zhibin. Global digital economy competitiveness development report//Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2020.12.

⁴⁷ First Report of the Digital Economy Board of Advisors. (2016). Washington DC, Department of Commerce, December 2016, p. 1. Available at: https://www.ntia.doc.gov/files/ntia/publications/deba_first_year_report_dec_2016.pdf (accessed: 05.04.2017).

роста китайской экономики.⁴⁸ Содействие распространению интернета и беспроводной связи (в том числе развертывание системы 5G), внедрение систем обработки больших данных, искусственного интеллекта, облачных вычислений в реальную экономику является одним из основных направлений структурных изменений для достижения качественного экономического развития.⁴⁹

После проведения политики реформ и открытости, после более чем 30 лет быстрого роста, китайская экономика начала вступать в новую стадию замедления роста, структурной модернизации и преобразования системы управления. В связи с этим одной из главных движущих сил экономического развития Китая провозглашается цифровая трансформации и технологическая модернизации традиционных отраслей, поэтому особую актуальность приобретают исследования, призванные оценить, как наиболее оптимально определять и развивать новые точки экономического роста в этом контексте.⁵⁰

В 2017 г. в рамках пятой сессии Двенадцатого Всекитайского собрания народных представителей впервые была затронута тема развития цифровой экономики в отчете о работе правительства, в котором подчеркивалось ускорение её роста, что, как отмечалось, должно было принести пользу предприятиям и широкой общественности⁵¹. Отдельно было задекларировано, что цифровая экономики станет одним из ведущих драйверов экономического роста, позволит развивать производство товаров среднего и высокого ценового сегмента благодаря инновациям, а индустрия высоких технологий обеспечит мощный импульс для коренного изменения способа экономического развития⁵². В качестве важной предпосылки для этого выступила сформировавшаяся в стране инфраструктура. По состоянию на декабрь 2016 г. количество пользователей сети интернет в Китае достигло 731 миллиона человек, уровень проникновения интернета достиг 53,2%, а по общему количеству онлайн-пользователей и пользователей широкополосного доступа Китай занял первое место в мире. Сеть мобильной связи третьего поколения (3G) уже охватывала все города и села страны, сеть мобильной связи четвертого поколения (4G) была развита на хорошем уровне, а сеть мобильной связи пятого поколения (5G) находилась на этапе опытной разработки и подготовки к внедрению, Китай был одним из самых передовых государств в этом аспекте. Благодаря развитию мобильных сетей происходит ускорение передачи данных и удешевление услуг связи. Цифровая экономика стала важным

⁴⁸Гун Х., Васюкова Л.К., Цифровая трансформация формирует новые возможности для страхового рынка Китая. Трансграничные рынки товаров и услуг: проблемы исследования. Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Владивосток, 2021. С. 159-160.

⁴⁹ Zhang Yueguo, Xu Peng. Guangzhou digital economy development report//Social Science Literature Press. Beijing. 2020.8. P.6-15.

⁵⁰ Tencent Research Institution (2017) The 2017 China “Internet Plus” Digital Economy Index. April.

⁵¹ Jianguang Shen, Tian Jin, Z. Industrial Digitization. 2017. P. 6-10.

⁵² The Rising Chinese Digital Economy / (US) Jonathan Woetzel, et al. eds. I. Shanghai Jiao Tong University Press. Shanghai. 2018.P.4 – 5.

двигателем национального экономического развития и внесла ощутимый вклад в общий экономический прогресс страны.⁵³ С 2008 г. доля цифровой экономики Китая быстро увеличивалась, составив 30,1% ВВП в 2016 г., демонстрируя темпы роста в размере 166%. Исходя из этого можно сделать вывод, что в настоящее время цифровая экономика постепенно становится главной движущей силой устойчивого роста экономики Китая. Согласно статистике 2016 г., масштабы цифровой экономики Китая достигли 224 трлн юаней, что, как уже было описано ранее, составляет 30,1% ВВП. По данному показателю Китай обогнал Японию и Великобританию и стал второй по величине цифровой экономикой в мире. Если же говорить именно о темпах роста цифровой экономики КНР, то за рассматриваемом временном периоде они в 2,4 раза выше, чем в США (6,8%), в 3 раза выше, чем в Японии (5,5%) и в 3,1 раза выше, чем в Соединенном Королевстве (5,49%)⁵⁴. При этом предполагается, что в будущем доля Китая в общемировой цифровой экономике будет и дальше увеличиваться. Можно с уверенностью констатировать, что цифровая экономика полностью проникла во все сферы производства и жизни, поскольку сочетает в себе ресурсный тип традиционного хозяйства, технологичность промышленного производства и оболочку услуги, характерную для информационного общества. Она стимулирует трансформацию и модернизацию традиционных отраслей, способствует цифровой интеграции и развитию новых сегментов существующих рынков: цифровая экономика начала интегрироваться в жизнь подавляющего количества граждан страны и постепенно проникала в такие важные для каждого розничного потребителя виды деятельности как выбор и покупка одежды, еды, жилья и транспорта. Кроме того, цифровая экономика является катализатором изменений в государственном управлении, поскольку диктует потребность в определенном реформировании сложившейся системы социально-экономического регулирования и промышленной политики для своего дальнейшего развития. Однако один из ключевых результатов данного вида высокотехнологичной хозяйственной деятельности заключается в том, что она способствует постоянному появлению новых форматов и моделей экономического развития. Tencent, Alibaba, Baidu, JD.com и Didi Chuxing являются одними из ведущих мировых компаний, занимающихся развитием и внедрением информационных технологий. При этом основным драйвером успеха перечисленных компаний является система электронной коммерции, позволяющая демонстрировать высокие темпа роста бизнеса и способствующая появлению новых экономических моделей на стыке с разными отраслями. В

⁵³ Sun Baowen, Li Tao. Report on the development of China's Internet economy// Social Science Literature Press. Beijing. 2019.9.P.2-7.

⁵⁴ Digital economy megatrends: the coming business opportunities / (Eng.) Willetts, k. translated by J. Xu and W. B. Pei. I Beijing: People's Post and Telecommunications Publishing House, 2018.P.73-75.

качестве примеров можно привести следующие модели «интернет + финансы» (финтех), «интернет + туризм», «интернет + образование», «интернет + медицина».⁵⁵

Стремительное развитие цифровой экономики глубоко изменило образ мышления, жизни, работы и учебы людей, вызвало глубокие изменения во многих областях, таких как традиционные СМИ и связи с общественностью, бизнес, кино и телевидение, издательское дело и развлечения. Развитие цифровой экономики становится решающим фактором конкурентоспособности в условиях существующей информационной (постиндустриальной) экономической системы, что имеет особое значение для Китая.

Современная информационная революция, представленная компьютерами, сетями, коммуникациями и роботами, породила цифровую экономику, которая не производит каких-либо материальных продуктов, но помогает в проектировании, отслеживании запасов, развитии продаж, контроле оборудования и финансовых потоков, планировании и всестороннем анализе любого предмета или явления на основе больших массивов информации, тем самым представляя собой определенный набор услуг, что является характерной чертой постиндустриальной (информационной) экономической системы ⁵⁶ . Цифровая экономика ускоряет темпы экономической глобализации. Например, с развитием цифровых сетей и появлением «киберпространства» глобализация больше не ограничивается потоком товаров и факторов производства через национальные границы, а меняет мировой рынок и структуру международного разделения труда, расширяет торговое пространство⁵⁷. Скорость проведения транзакций и обмена товарами была увеличена, дистанция между субъектами рынков сокращена, а масштабы глобальной торговли намного превосходили соответствующие показатели за любой предыдущий период. При поддержке цифровых и сетевых технологий стоимость удаленного управления многонациональными компаниями значительно снизилась, а масштабы корпоративной деятельности организаций стали более глобальными. Американское издание Fortune, проанализировав изменения в рейтинге 500 крупнейших транснациональных компаний мира, сформулировало следующий вывод: чем сильнее проявляются процессы глобализации, тем выше становятся прибыли крупных компаний. Таким образом, цифровая экономика ускорила глобальные потоки информации, товаров, услуг и факторов производства, чем поспособствовала усилению глобализации и выводу её на новый этап развития.

⁵⁵ The unknowable digital economy: large print edition / edited by the Easy Read Master Project Department. China Braille Press. 2017. Beijing. P.59-70.

⁵⁶ Zhang Dawei and Yu Xinan. China cross-border e-commerce development report: changes and upgrades of cross-border e-commerce supply chain // Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2020.11.P.26-27.

⁵⁷ The development of China's digital economy // The State Council of the People's Republic of China [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного Совета КНР. URL: http://english.gov.cn/news/video/2018/05/29/content_281476164673878.htm (дата обращения: 30.05.2019).

В эпоху цифровой экономики инновации в области высоких технологий и их повсеместное применение способствовали росту интеллектуализации и технологизации глобальной экономической структуры⁵⁸. Знания, информация и технологии постепенно уменьшают роль капитала, рабочей силы и земли в качестве основных факторов, определяющих конкурентоспособность производственной структуры. Одним из доказательств данного явления можно назвать появление концепции экономического развития, основанной на информации и знаниях. Информационные технологии нового поколения стремительно развиваются, транснациональные компании в области ИКТ ускоряют расширение рынка и разработку новых продуктов, государства активно стимулируют отрасль информационных технологий и внедряют модель экономического развития, основанную на знаниях. Поскольку компьютеры и цифровые технологии обеспечивают высокую эффективность производства, традиционные отрасли продолжают укреплять свои прямые и обратные связи с цифровыми информационными системами, чтобы повысить конкурентоспособность промышленного производства и создать более высокую добавленную стоимость. Исходя из этого можно сделать вывод, что цифровые информационные системы и технологии стали новым рынком услуг для развития традиционных видов бизнеса. Благодаря популяризации высоких технологий компьютерные, вычислительные, программные, информационные и другие виды цифровых услуг быстро развивались, поэтому возникшие на их основе новые отрасли, такие как электронная коммерция, онлайн-финансы и дистанционное обучение переживают пик своего подъёма.

Мобильные технологии, облачные вычисления, социальные сети, искусственный интеллект и анализ больших данных - одни из важнейших технологических тенденций современной цифровой экономики⁵⁹. В целом информационные сети и цифровизация объединяют людей и бизнес-процессы, а также, например, здравоохранение, транспорт, энергетику, и даже государственное управление. Новые приложения полагаются на фиксированные и беспроводные широкополосные сети, а также устройства, подключенные к интернету, для удовлетворения растущих экономических и социальных потребностей общества. В целом информационные сети и передовые методы обработки информации нацелены на то, чтобы собрать максимально возможное количество данных для проведения глубокого анализа любого процесса или явления на основе изучения огромного количества всевозможных параметров. Отдельно стоит отметить развитие процесса сбора данных, реализованного методом M2M (machine-to-machine) для обработки и анализа больших объемов информации с минимальным участием человека или же вообще без него. Этот метод существенно сокращает

⁵⁸ <http://cidg.sem.tsinghua.edu.cn> (2020.08)

⁵⁹ Zhang Dawei and Yu Xin'an. China cross-border e-commerce development report: changes and upgrades in the cross-border e-commerce supply chain// - Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2019.11.P.37-38.

временные издержки при использовании его в сочетании с технологиями работы с большими данными и применением искусственным интеллекта, делает его более автоматизированным и точным. В совокупности эти высокотехнологичные методы составляют «строительные блоки интеллектуальных сетей» и способствуют общему развитию общества.

В условиях новой эпохи развития страны цифровая экономика стала движущей силой экономического развития Китая, поскольку представляет собой онтогенез новых производительных сил, что имеет особое значение для КНР. Цифровая экономика как явление, выраженное такими технологиями, как интернет вещей, облачные вычисления, искусственный интеллект, квантовые компьютеры, робототехника, блокчейн и компьютерный инжиниринг, является основным инструментом для продвижения структурных реформ со стороны субъектов рыночного предложения в силу того, что технологическая оцифровка открывает новые факторы производства и точки экономического роста, а также ускорит трансформацию традиционных отраслей.

Новая нормальность (термин, возникший после мирового финансового кризиса 2008-2009 годов, обозначающий состояние низкого экономического роста и невозможность восстановления экономики к прежним докризисным показателям) требует новой кинетической энергии для дальнейшего развития. После более чем 30 лет быстрого роста китайская экономика вступила в стадию замедления, структурной модернизации и преобразований, которая как раз и характеризуется термином новой нормальности экономического развития. Однако информационная революция открыла большие возможности.

Цифровые технологии широко используются в современной экономической деятельности, повышают экономическую эффективность и ускоряют трансформацию экономической структуры. Они становятся важной движущей силой восстановления мировой экономики. С 2008 года облачные вычисления, интернет вещей, мобильный интернет, методы обработки больших данных, интеллектуальные роботы, 3D-печать, беспилотные средства, виртуальная реальность и другие информационные технологии, а также инновационные продукты на их основе появлялись и совершенствовались практически ежедневно, постоянно порождая всё большее количество новых высокотехнологичных производств, новых форматов и новых моделей. Что еще более важно, эти технологические изменения только началось и являются сравнительно молодыми. В частности, Кевин Келли считает, что настоящие изменения еще не наступили, а действительно великие продукты ещё даже не появились. Некоторые эксперты даже утверждают, что нынешние возможности человечества по обработке информации эквивалентны эпохе паровых двигателей в промышленной революции.

Цифровая экономика – важная движущая сила национальных инновационных стратегий, поскольку имеет решающее практическое значение в процессе трансформации Китая. Этот

фактор является ключевым для реализации новых концепций развития, создания новых точек экономического роста, формирования конкурентных преимуществ в информационную эпоху и осуществления политики реформ производственного сектора на основе инноваций.⁶⁰

Цифровая экономика сама по себе является продуктом новой технологической революции. Это новая экономическая форма, новый способ распределения ресурсов и новая концепция развития, которая воплощает в себе неотъемлемые требования к инновациям. Развертывание цифровой экономики Китая является концентрированным выражением реализации пяти концепций развития: инновации, координация, экологичность, открытость и совместное использование. Это связано с тем, что цифровая экономика снижает барьеры для информационных потоков, ускоряет движение ресурсов, повышает эффективность механизма согласования спроса и предложения, помогает достичь скоординированного и сбалансированного развития в экономическом и социальном, материальном и духовном аспектах. Цифровая экономика может значительно улучшить использование и распределение ресурсов, так как она основана на повсеместном проникновении интернета, а его отличительными особенностями являются открытость и возможность совместного использования. Кроме того, высокотехнологичная экономика также создает больше возможностей для отсталых регионов и людей с низкими доходами участвовать в экономической деятельности и распределении благ и ресурсов, следовательно, сглаживает диспропорции в развитии разных территорий, сдерживает разрыв в уровне жизни между городским и сельским населением, помогает поддерживать общественную справедливость.

Развитие цифровой экономики может способствовать структурным изменениям с точки зрения рыночного предложения. Модель интеллектуального производства, характеризующаяся глубокой интеграцией информационных технологий нового поколения, инициирует новый этап производственных реформ. Цифровые, виртуальные и интеллектуальные технологии будут функционировать на протяжении всего жизненного цикла производимых продуктов, сочетая в себе гибкость и индивидуальную направленность. Кроме того, цифровая экономика также влияет и на модернизацию сельского хозяйства. Новые модели развития этого сектора, такие как цифровое, инновационное и интеллектуальное сельское хозяйство, способствуют значительному прогрессу в сельскохозяйственной сфере благодаря применению технологий искусственного интеллекта, интернета вещей и обработки больших объёмов данных. А в сфере предложения услуг влияние и роль цифровой экономики вообще выражаются наиболее ярко и чётко, поскольку услуга и есть основной продукт информационного общества, которое, в свою очередь, и опирается на цифровую экономику. Электронная коммерция, онлайн-финансы (финтех

⁶⁰ Цифровая экономика Китая вносит большой вклад в ВВП [Электронный ресурс] // Чайна Дэйли. URL: <https://www.chinadailyhk.com/articles/132/187/31/1545558119154.html> (дата обращения: 10.06.2019).

проекты), дистанционное онлайн-образование, телемедицина, онлайн-развлечения и другие продукты цифровой экономики сильно изменили структуру предложения услуг и жизнь людей в целом.⁶¹

В целом можно отметить, что исследуемый в настоящей главе вид организации национального хозяйства рассматривается как способ осуществления стратегии инновационного развития и создания лучших условий для массового предпринимательства и инноваций. На данном этапе цифровая экономика наилучшим образом отражает потребности в совершенствовании информационных технологий, инновационных бизнес-моделей и институциональных инноваций. Развитие цифровой экономики привело к появлению большого количества высокотехнологичных интернет-компаний с большим потенциалом роста, которые стали движущей силой в области стимулирования инноваций и предпринимательства. Модели ведения экономической деятельности на основе совместного использования, такие как создание сетевых структур, шэринг, краудсорсинг и краудфандинг, сами по себе стали важной частью цифровой экономики.

Отдельно стоит отметить, что цифровая экономика – важная ведущая сила в создании новых конкурентных преимуществ страны в информационную эпоху, поскольку развитие цифровой экономики играет важную роль в реконструкции экономической карты мира, вызванной информационной революцией. Основная конкурентоспособность страны и региона в контексте эпохи информационных технологий будет все больше проявляться в цифровых, информационных и сетевых возможностях⁶². Практика показала, что в Китае есть свои уникальные преимущества и благоприятные условия для развития цифровой экономики. В большинстве областей КНР начала практически на равне конкурировать с наиболее технологически развитыми государствами, а в некоторых сферах Китай и вовсе является безоговорочным лидером. При этом в будущем ожидается бурный рост и развитие в самых разных высокотехнологичных областях.

Цифровая экономика Китая зародилась относительно недавно и осуществляет своё развитие от низкой отправной точки к стабильному и здоровому превосходству, быстро наверстывая прежнее отставание. Структура предложения была значительно расширена, появились новые высокопроизводительные мощности, реализована оптимизация цепочки поставок и ресурсных потоков, экономика перешла от интенсивного ввода дополнительных

⁶¹ China's Digital Economy: Opportunities and Risks // International Monetary Fund Working Paper. 2019. [Электронный ресурс] //Международный валютный фонд. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/01/17/Chinas-Digital-Economy-Opportunities-and-Risks-46459> (дата обращения: 20.05.2019).

⁶² Blockchain: opportunities and risks in the era of digital economy / by Ru Yi Financial Research Institute. I Beijing: People's Publishing House, 2018.P.16-27.

структурных элементов к непрерывному инновационному движению. Технологическая отрасль перешла от имитации лучших мировых аналогов к собственным разработкам и цифровым решениям, обеспечив мощнейший двигатель для коренной трансформации экономического режима и траектории его дальнейшего развития.

Кроме того, в Китае была окончательно сформирована информационная инфраструктура. Повсеместное распространение компьютерной и информационной сети – ключ к поддержке цифровой экономики и необходимое условие её существования. В настоящее время в Китае скорость передачи данных и распространение фиксированной широкополосной связи, обеспечивающей доступ к сетевым ресурсам, достигли очень высокого уровня, о чём свидетельствует соответствующая статистика.

По состоянию на первый квартал 2016 г. фиксированная сеть широкополосного доступа в КНР была значительно расширена, что обеспечило доступ к интернету не только крупным городам, но и 95% посёлков и деревень по всей стране. Общее количество подключений к широкополосному доступу основных телекоммуникационных компаний достигло 270 миллионов. Сеть 4G охватывает города и крупные поселки по всей стране с почти 530 миллионами пользователей, что составляет примерно треть от всего населения. В отчете Broadband Development Alliance говорится, что по состоянию на второй квартал 2016 года уровень проникновения фиксированного широкополосного доступа среди домохозяйств в Китае достиг 56,6%, а уровень проникновения доступа к мобильному интернету (в основном сети 3G и 4G) достиг 63,8%.

Однако процесс улучшения сетевых возможностей протекает постоянно. Зона покрытия оптоволоконной сети в городах неуклонно расширяется, поэтому городские домохозяйства в основном пользуются именно данным вариантом подключения, которое позволяет стабильно пользоваться интернетом со средней скоростью передачи данных в районе 100 Мбит/с. Оптоволоконная широкополосная связь является лидирующей технологией в мире, при этом на долю пользователей оптоволоконной связи до дома (FTN) в Китае приходится 63%, что является третьим местом среди всех стран после Японии и Южной Кореи. В некоторых ключевых городах КНР в больших масштабах была развернута технология 4G+, затем китайские операторы связи активно начали внедрять технологию VOLTE для предотвращения перехода на более ранние стандарты доступа к интернету во время телефонных звонков. Была дополнительно оптимизирована архитектура магистральной сети, значительно повышено удобство работы пользователей.

Согласно статистическим данным, опубликованным 26 января 2021 г. Министерством промышленности и информатизации КНР, Китай создал крупнейшую в мире сеть 5G. В 2020 г. по всей стране были введены в строй более 600 тысяч новых базовых станций 5G, а уже к концу

2020 г. - свыше 718 тысяч. Базовые станции 5G охватывают все города и городские районы выше уровня префектур, более 97% уездов и 50% посёлков. На сегодняшний день в Китае построено и коммерциализировано более 2300 отраслевых виртуальных частных сетей 5G. Кроме того, согласно отчёту, в 2021 г. поставки мобильных телефонов с поддержкой 5G на китайский рынок достигли 266 миллионов единиц⁶³. Таким образом, по темпам и уровню распространения технологии 5G Китай является передовым государством.

Эффект от ускорения работы сетей связи в Китае действительно впечатляющий. Во втором квартале 2016 г. средняя скорость загрузки через фиксированный ШПД достигла 10,47 Мбит/с, превысив отметку в 10 Мбит/с. По состоянию на декабрь 2021 г., согласно глобальному рейтингу Ookla Speedtest, Китай занимает 4 место в рейтинге скорости мобильного интернета с показателем 104,44 Мбит/с по загрузке данных и 25,09 Мбит/с по их выгрузке и 7 место в рейтинге скорости фиксированного ШПД с показателем 153,33 Мбит/с по загрузке данных и 37,06 по их выгрузке⁶⁴.

Таблица 2.1. Количество интернет-пользователей и уровень проникновения интернета в Китае с 2006 по 2020 гг.

Год	Количество интернет-пользователей (тысяч человек)	Уровень проникновения интернета (%)
2006	137 000	10,5
2007	210 000	16,0
2008	298 000	22,6
2009	384 000	28,9
2010	457 300	34,3
2011	513 100	38,3
2012	564 000	42,1
2013	617 580	35,8
2014	648 750	47,9
2015	688 260	50,3
2016	731 250	53,2
2017	771 980	55,8
2018	828 510	59,6
2019	903 590	64,5
2020	988 990	70,4

(Источник: статистический отчет о развитии интернета в Китае, июнь 2020 г.)

Из приведенных данных видно, что по состоянию на 2020 г. количество пользователей сети интернет в Китае достигло 988,99 миллиона, количество новых пользователей составило 85,4 миллиона или 9,45% от общего количества абонентов. Уровень проникновения интернета

⁶³ Российская газета - Федеральный выпуск № 47(8398). URL: <https://rg.ru/2021/03/05/kitaj-sozdal-krupnejshuiu-v-mire-set-5g.html>

⁶⁴ Ookla Speedtest, URL: <https://www.speedtest.net/global-index/china#mobile>.

достиг 70,4%, увеличившись на 5,9% или на 9,15 процентных пункта по сравнению с концом 2019 г.

Цифровая экономика стала важным двигателем экономического развития страны. В книге «Рост информационной экономики: модели, пути и стимулы регионального развития», опубликованной Китайской ассоциацией информационных технологий в 2016 г., отмечается, что общий объем и темпы роста информационной экономики Китая демонстрируют тенденцию «двойного максимума». С 1996 по 2014 гг. среднегодовые темпы роста информационной экономики Китая составляли 23,79%, что в 1,84 раза превышало среднегодовые темпы роста ВВП за тот же период. По мере того, как экономика Китая выходит на новый уровень, информационная экономика становится её основной и двигателем её стабильного роста. Например, в 2014 г. общий масштаб цифровой экономики КНР достиг 2,73 триллиона долларов США, что составило аж 26,34% ВВП и обеспечило 58,35% всего роста этого ключевого экономического показателя. Согласно статистическим данным за 2016 г., масштабы цифровой экономики Китая достигли 22,4 трлн юаней, что составило уже 30,1% ВВП. По этому показателю КНР превзошла Японию и Соединенное Королевство вместе взятых, став второй по величине цифровой экономикой в мире. С 2008 по 2016 гг. доля цифровой экономики Китая быстро увеличивалась с темпами роста в размере 16,6%. Данные темпы роста цифровой экономики КНР были в 2,4 раза выше, чем в США (6,8%), в 3 раза выше, чем в Японии (5,5%) и в 3,1 раза выше, чем в Соединенном Королевстве (5,49%). Согласно ряду прогнозов, в будущем доля Китая в общемировой цифровой экономике будет и дальше расти. Но уже сейчас можно сделать вывод, что цифровая экономика стала важной движущей силой экономического роста в последние годы, обеспечивая большую долю в ВВП страны⁶⁵.

Цифровая экономика полностью проникает во все сферы производства и жизни, характеризуясь следующими особенностями:

1. Цифровая экономика возглавляет процесс трансформации и модернизации традиционных отраслей народного хозяйства;
2. Цифровая экономика начала интегрироваться в жизнь и городских, и сельских жителей, что подчёркивает повсеместность её распространения и развития;
3. Цифровая экономика трансформирует систему управления, стимулируя проведение соответствующих реформ.

Новые отрасли, новые бизнес-форматы и новые модели, порожденные цифровой экономикой, сделали старые проблемы, созданные существовавшей системой регулирования и традиционной промышленной политикой, более явными и заметными, но также появились и

⁶⁵ Digital Economy Blue Book: Global Digital Economy Competitiveness Development Report, Institute of Information Studies, Shanghai Academy of Social Sciences, 2017. P.17-38.

новые проблемы, возникающие в процессе развития, которые тоже нельзя игнорировать Развитие цифровой экономики подтолкнуло различные ведомства к ускорению реформ в области надзора за рынком и реформ промышленной политики, не отвечающей современным требованиям, с целью создания благоприятных условий для дальнейшего роста цифровой экономики. С другой стороны, развитие цифровой экономики также стимулирует улучшение и совершенствование системы регулирования в результате возникновения новых рынков и их сегментов. В частности, речь идёт, например, о формулировании новых правил и регуляторной политики для сферы онлайн-образования, об изменении и дополнении законодательства об электронной торговле, о регулировании развития сегмента интернет-финансов и финтех-направлений. При этом цифровая экономика, безусловно, также создала условия и инструменты, позволяющие правительству использовать большие данные, облачные вычисления и другие информационные технологии для улучшения государственного надзора и регулирования.

Цифровая экономика Китая имеет сильное преимущество: сочетание быстроразвивающихся цифровых технологий и традиционных отраслей, которые претерпевают трансформацию и модернизацию, будет иметь большой потенциал развития, в результате чего новые бизнес-форматы и новые бизнес-модели будут появляться и дальше⁶⁶.

За последние годы Китай вошел в число лидеров мировой цифровой экономики во многих сферах и добился выдающихся результатов во многих областях, таких как электронная коммерция, финансовые онлайн-технологии и производство электронных информационных продуктов. Группа китайских компаний, занимающихся информационными технологиями, а также интернет-компании страны вышли на передовые позиции в мире. Tencent, Alibaba, Baidu, JOYY, JD.com, Didi Chuxing, Bilibili, Hello Group являются всемирно известными представителями высокотехнологичных отраслей китайской экономики и привлекают внимание иностранных инвесторов.

Китайская экономика совместного потребления становится локомотивом глобальной цифровой экономики. Согласно «Отчету о развитии экономики совместного потребления в Китае за 2016 год», опубликованному Национальным информационным центром, объем китайского рынка совместной экономики в 2015 г. составлял около 1 956 млрд юаней (включая 1 810 млрд юаней в нефинансовом секторе и 146 млрд юаней в финансовом секторе), в основном сосредоточенных в области финансов и услуг в сфере жизнеобеспечения: транспорт, производственные мощности, образование, знания и навыки, а также краткосрочная аренда жилья. Около 50 миллионов человек вовлечены в предоставление услуг в рамках экономики совместного использования (в том числе около 5 миллионов сотрудников в компаниях-

⁶⁶ Цифровая экономика Китая вносит большой вклад в ВВП [Электронный ресурс] // Чайна Дэйли. URL: <https://www.chinadailyhk.com/articles/132/187/31/1545558119154.html> (дата обращения: 10.06.2019).

платформах), что составляет около 5,5% от совокупной рабочей силы страны, а общее количество людей, участвующих в совместной экономической деятельности, превысило 500 миллионов.

Отдельно необходимо отметить, как стремительно растёт китайская электронная коммерция. Согласно отчёту за 2015 г., общий объём транзакций в рамках электронной коммерции достигал 20,8 трлн юаней, увеличившись на 27% по сравнению с предыдущим годом. При этом розничные онлайн-продажи составили 3,8 трлн юаней, что соответствовало 18,3% от общего объёма онлайн-продаж, а объём сделок в B2B сегменте составлял 17 трлн юаней, что соответствовало 81,7% от совокупного онлайн-оборота. По итогам 2020 г. объём розничных онлайн-продаж составил уже 9,8 трлн юаней (около 1,5 трлн долларов США), увеличившись на 14,8% по сравнению с 2019 г. и в 2,6 раза по сравнению с 2015 г.. Таким образом, китайский рынок остается самым конкурентными и большим рынком электронной коммерции в мире уже почти 10 лет подряд, существенно опережая все остальные страны в мире.

Однако, такой рост рынка онлайн-торговли был бы невозможен без сопутствующего развития цифровых платежных сервисов и систем. Глобальный альянс Better Than Cash Alliance (BTCА), связанный с ООН, отмечал, что благодаря платежным системам Alipay и WeChat Pay размер китайского рынка платежей через социальные и торговые сети (Alibaba Group и WeChat) достиг 2,9 трлн долларов США в 2016 г., увеличившись в 20 раз за четыре года. В отчете отмечалось, что цифровые методы оплаты, основанные на соответствующих платформах и сетях, не только позволяют получить доступ к более широкому спектру цифровых финансовых услуг, но и способствуют экономическому развитию Китая и соседних странах.⁶⁷

В целом можно отметить, что интернет-финансы в Китае вступили в новую эру развития. Китайская экономика совместного использования все еще находится в периоде быстрого роста в области онлайн-кредитования, и ведущие компании по-прежнему поддерживают рост более чем на 100%. Компания Souyidai была основана в сентябре 2014 г., и в 2015 г. её доход уже составил 6,5 млрд юаней, так же в июле 2014 г. компания JD запустила свой краудфандинговую платформу JD Crowdfunding, а по состоянию на декабрь 2015 г. общая сумма привлеченных ею средств уже превысила 1,3 млрд юаней, для реализации колоссального количества проектов. Согласно данным, опубликованным институтом финансовых интернет-исследований, на конец июня 2016 г. совокупный объём транзакций в китайской индустрии P2P (розничного онлайн-кредитования) достиг 2,21 трлн юаней. На пике своего развития P2P-платформы страны выдали более 150 миллиардов долларов США в виде кредитов от 50 миллионов инвесторов, финансировавших это вид кредитования, однако в последние годы этот рынок подвергся жесткому регулированию со

⁶⁷ G20 Digital Economy Development and Cooperation Initiative Delivered at 2016 Hangzhou Summit Renews Impetus to Global Economy [Электронный ресурс] // Чайна Дэйли. URL: http://www.chinadaily.com.cn/business/2016hangzhoug20/2016-09/28/content_26927065.htm (дата обращения: 06.2019).

стороны государственных органов власти КНР в силу своей непрозрачности и наличия мошеннических элементов. В результате этого из 6 тысяч действовавших в стране P2P-платформ в настоящий момент осталось всего лишь несколько соответствующих площадок, а именно 3 штуки по состоянию на начало 2020 г.

Если говорить о будущем цифровой экономики Китая, то по многочисленным экспертным прогнозам информационная инфраструктура страны станет ещё более развитой и зрелой, что будет влиять на экономическое и социальное развитие во всех направлениях, рынки цифровых услуг и сервисов будут продолжать показывать впечатляющий рост, искусственный интеллект, облачные вычисления, интернет вещей и обработка больших массивов данных позволят оптимизировать распределение и использование ресурсов для достижения максимальной эффективности во всех секторах экономики, активно будет развиваться рынок кибербезопасности, чтобы создать надежную и защищенную от преступлений среду для дальнейшего развития.

В «Основном плане национальной стратегии развития информатизации» предлагается, что к 2025 г. будет осуществлен переход к новому поколению информационных и коммуникационных технологий, уровень проникновения фиксированного широкополосного доступа среди домашних хозяйств будет сопоставим с самыми развитыми в этом отношении странами, полностью реализовано бесшовное покрытие широкополосной сети, значительно увеличена скорость и пропускная способность интернета, чтобы построить четыре основных международных информационных канала, соединяющих Тихоокеанский регион, Центральную и Восточную Европу, Западную и Северную Африку, Юго-Восточную и Центральную Азию, Россию и другие страны и регионы.

Инновационные прорывы, представленные информационными технологиями, являются источником для создания современной технологической системы народного хозяйства и ведут к цифровой трансформации экономики. Повышенная производительность задействованных ресурсов (земли, труда и капитала) будет способствовать эволюции экономики КНР к более продвинутому и высокому уровню развития, более оптимальному разделению труда (в том числе с использованием роботов и искусственного интеллекта), более рациональной структуре и переходу на траекторию, связанную в основном с интенсивным, а не экстенсивным ростом. В соответствии с требованиями национальной стратегии развития информатизации некоторые из ключевых технологий выйдут на международный продвинутый уровень (что уже отчасти и произошло), процесс создания сетей и ключевых подотраслей достигнет значительного прогресса, а сетевая система инноваций будет полностью сформированным комплексом, с новыми цифровыми продуктами и услугами. Система снабжения цифровой экономики, представленная новыми формами и моделями бизнеса, уже в основном сформирована. В

соответствии с предусмотренными в стратегии инновационного развития мерами объём цифровой экономики Китая достиг 35,8 трлн юаней (почти 5,5 трлн долларов США) в 2019 г., что составляет 36,2% от совокупного объёма ВВП страны. Уже в 2020 г., который являлся одним из ключевых рубежей исследуемой стратегии, объём цифровой экономики КНР вырос почти на 10%, превысив 39 триллионов юаней (около 6 триллионов долларов США) с долей в ВВП страны порядка 34%. При этом считается, что темпы роста цифровой экономики в Китае самые быстрые – по разным оценкам от 9,5 до 10% в годовом исчислении. Согласно плану властей, к 2025 г. КНР планирует увеличить долю добавленной стоимости ключевых отраслей цифровой экономики в структуре ВВП до 10%. Для сравнения в 2020 г. этот показатель составлял 7,8%. К обозначенному сроку цифровая трансформация отраслей в Китае выйдет на более совершенный уровень, цифровые социальные услуги приобретут более инклюзивный характер, значительно будет усовершенствована система управления цифровой экономикой и проведен ряд соответствующих реформ для повышения уровня её устойчивости.

План перечисляет ключевые задачи в восьми областях, включая оптимизацию и повышение качества цифровой инфраструктуры, содействие цифровой модернизации предприятий и укрепление международного сотрудничества в области цифровой экономики с другими странами. Согласно принятым постановлениям, Китай усилит поддержку исследований и разработок технологии 6G, будет наращивать инновации в стратегических областях, таких как интегральные схемы и искусственный интеллект, а также способствовать развитию новых форм и моделей бизнеса.

Более того, за счёт инновационных решений и высоких технологий планируется осуществлять дальнейшую модернизацию сельского хозяйства и промышленных секторов экономики. Ориентировочно подсчитано, что к 2025 г. благодаря развитию интернета Китай увеличит производительность труда от 7 до 22%, а его вклад в рост ВВП достигнет от 3,2 до 11,4% (среднее значение – 7,3%). К середине этого века в стране информационные преимущества станут более заметными, а цифровой дивиденд – более существенным.

Общей чертой развитых стран мира является то, что темпы роста цифровой экономики выше, чем темпы роста их собственного ВВП за тот же период. Например, в 2016 г. темпы роста цифровой экономики в США были очень высокими и составили 6,8 %, а темп роста ВВП за тот же период составил 1,6%. Темп роста цифровой экономики Японии составил 5,5 %, что было выше, чем темп роста ВВП, который составил 0,9% за тот же период. Темп роста цифровой экономики Великобритании составил 5,4 %, что было выше, чем темпы роста ВВП в размере 2% за тот же период. В будущем вся цифровая экономика Китая будет продолжать стремительно развиваться, и ее доля в мировой цифровой экономике будет и дальше увеличиваться. Прогнозируется, что к 2025 г. цифровая трансформация традиционных отраслей экономики

принесет стране общий объем рынка более 40 трлн юаней. В ближайшие несколько лет цифровая экономика будет играть более значительную роль в содействии экономическому и социальному развитию Китая и созданию новых преимуществ в глобальной конкуренции.

2.3 Цифровизация страхового рынка Китая

Цифровое страхование — это способ удовлетворения потребности клиента в страховой защите посредством использования цифровых технологий.⁶⁸

В наши дни цифровые технологии являются одним из наиболее приоритетных направлений развития, ведь на данный момент они, безусловно, актуальны практически во всех сферах деятельности человека, в том числе в науке, образовании, управлении, социальной сфере, культуре, бизнесе, а также в здравоохранении и страховании. Благодаря внедрению инновационных цифровых систем и устройств достигается эффект экономии, что обуславливает их интеграцию в многочисленные сферы общества.⁶⁹

С расширением возможностей цифровых технологий в страховой отрасли основной движущей силой цифровой трансформации страхования является удовлетворение все более сложных требований потребителей. В настоящее время страховая отрасль Китая находится в процессе цифровизации. С помощью таких информационных технологий, как технология искусственного интеллекта, технология блокчейна, технология облачных вычислений, технология обработки больших данных и технология интернета вещей, цифровизация страхования стала неизбежной тенденцией в развитии национальной страховой индустрии Китая.⁷⁰ Страховая отрасль является одним из наиболее быстро растущих секторов национальной экономики КНР в цифровую эпоху.⁷¹

Удовлетворение сложных и индивидуальных потребностей клиентов будет основной движущей силой, которая продолжает способствовать цифровой трансформации страховых компаний и созданию платформ цифровых персонализированных услуг.

Тенденция цифровой трансформации страховой отрасли Китая. Удовлетворение сложных и индивидуальных потребностей клиентов будет основной движущей силой непрерывной цифровой трансформации страховых компаний и создания цифровых платформ

⁶⁸ Как цифровые технологии меняют медицину // CHIP URL: <https://ichip.ru/kak-cifrovye-tehnologii-menyayut-medicinu.html> (дата обращения: 27.10.2018).

⁶⁹ Сборник трудов II Международной научно-практической конференции. 2018 Издательство: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (Москва), 81-85.

⁷⁰ Digital Transformation Trends in Insurance [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.com/sites/danielnewman>

⁷¹ Zhang Siyuan. - Trends in China's insurance market development // Finance and Management. - 2020. - № 2. - С. 85 - 94.

персонализированных услуг. Цифровая трансформация страховой отрасли Китая в сочетании с новейшими достижениями науки и технологий продемонстрировала следующие тенденции.⁷²

При цифровой трансформации страхования будет использоваться все больше теорий прогнозного анализа. Прогнозный анализ используется для прогнозирования поведения человека и будущих событий путем объединения статистических теорий. В данном случае применяются алгоритмы машинного обучения для прогнозирования будущего на основе исторических данных и текущих тенденций. В условиях тенденции цифровой трансформации страховой отрасли Китая, использование методов прогнозного анализа позволит страховым компаниям прояснить потребности рынка и запустить страховые продукты, которые в большей степени соответствуют текущим потребностям рынка. С помощью прогнозной аналитики китайские страховые компании могут аккумулировать данные и использовать их для прогнозирования поведения клиентов.

Прогнозный анализ поведения клиентов окажет значительное влияние на доходы страховых компаний от страховых взносов. Например, страховые компании смогут более точно измерить уровень риска конкретного клиента на основе методов и результатов прогнозного анализа. Прогнозный анализ также упростит работу страховой отрасли за счет выбора цен, выявления рисков, проверки деклараций об исключениях и определения рисков отмены. В целом, с развитием цифровой трансформации страховой отрасли использование теории прогнозного анализа будет стимулировать страховые компании эффективнее проводить оценку рисков, тем самым максимизируя прибыль и повышая общую эффективность.

Служба автоматизации. Цифровая трансформация страхования в XXI веке подтолкнет страховую отрасль к постепенному переходу к автоматизированным услугам. Сочетая технологию больших данных, технологию искусственного интеллекта, технологию облачных вычислений и технологию автоматизации IoT, страховая отрасль может не только предоставлять клиентам персонализированные услуги, но и запускать роботов для автоматизированного обслуживания претензий, тем самым повышая эффективность обработки требований клиентов и сокращая время отклика клиентов, что, в свою очередь, направлено на повышение удовлетворенности клиентов. В то же время автоматизированные услуги также позволят клиентам беспрепятственно приобретать онлайн-страховку. Благодаря цифровой трансформации страховой отрасли клиентам стало проще приобретать страховку в Интернете. В настоящее время страховые компании предоставляют расценки на страховые продукты онлайн, и клиенты могут использовать эти расценки для выбора, сравнения и покупки различных типов цифровых страховых продуктов в Интернете.

⁷² China Academic Journal Electronic Publishing House. URL: <http://www.cnki.net>.

Для страховой отрасли автоматизированные услуги, обусловленные цифровой трансформацией, могут помочь страховым компаниям справляться с более сложными задачами. Например, автоматизированное программное обеспечение на основе машинного обучения может использоваться для помощи страховым компаниям в принятии стратегических решений, разработке рыночных продуктов и т. д.

Улучшение дополнительного рынка. В процессе развития традиционной страховой отрасли из-за серьезной однородности продуктов различные страховые продукты представляют собой более фактическую компенсацию и компенсацию рисков. Отсутствие предварительного контроля рисков и заботы о качестве жизни клиентов привело к серьезным последствиям, а именно к отсутствию конкурентоспособности продуктов. Оцифровка страхования обеспечит урегулирование претензий, оценку рисков и ценообразование на программных платформах, а цифровая трансформация страховой отрасли обеспечит инновационные продукты для компенсации и уменьшения подверженности рискам. С момента начала эпидемии новой коровирусной инфекции все типы компаний столкнулись с риском прерывания своей деятельности. Что касается личного страхования, то все еще существуют недостатки в реагировании на крупномасштабные эпидемии и выплате больших сумм защиты от медицинских рисков. Наличие таких рисков также является потенциалом и направлением развития страховой отрасли для реализации цифровой трансформации с помощью технологических средств. Ожидается, что использование в страховой отрасли цифровых технологий минимизирует подверженность рискам и расширит каналы страхования.

Переход от традиционной модели маркетинга к модели цифрового маркетинга. В процессе цифровой трансформации страхования наиболее интуитивно понятная тенденция позволит клиентам беспрепятственно приобретать онлайн-страховку и эффективно общаться с клиентами.

Роль социальных сетей в страховой отрасли преодолевает ограничения традиционных маркетинговых стратегий и умной рекламы. В процессе цифровой трансформации процесс коммуникации между страховыми компаниями и клиентами меняется. Клиенты будут получать информацию, касающуюся страховых продуктов, с более широкой информационной платформы, которая обеспечивает стабильный источник информации для страховых компаний для создания всеобъемлющей цифровой платформы. Кроме того, в тяжелой ситуации эпидемии страховые компании создали свои собственные цифровые платформы в соответствии с нормативными требованиями, а короткие видеоролики о страховании и маркетинг в прямом эфире в их уникальных формах смягчили операционные последствия, вызванные эпидемией. Чат-бот является незаменимым основным звеном платформы цифровой трансформации страховой отрасли. Он может позволить страхователям получать информацию быстрее, чем при

традиционном общении в сфере страхования. В рамках цифровой платформы время общения также может быть эффективно минимизироваться. В то же время страховые компании могут использовать чат-ботов для увеличения клиентских ресурсов и расширения рынка страхования.

Модель управления данными технологии блокчейна. Цифровая трансформация страховой отрасли также заставит страховую отрасль претерпеть серьезные изменения в процессе управления информацией о потребителях. Технология блокчейна может создать неизменяемую цифровую бухгалтерскую книгу. Используя эту технологию, страховые компании могут снизить управленческие расходы на рассмотрение претензий и проверку платежей третьих сторон. Причина, по которой это возможно, заключается в том, чтобы гарантировать, что вся эта информация основана на технологии блокчейна, при этом информация защищается от мошенничества и легко проверяется. В процессе цифровой трансформации технология блокчейна особенно выгодна перестраховочным компаниям, сокращая количество этапов процесса, тем самым минимизируя расходы. Например, перестраховочные компании в области медицины могут быстро проверять данные потребителей, историю болезни и историю страхования, используя смарт-контракты на блокчейне, чтобы сократить время проверки информации, тем самым минимизируя расходы. Кроме того, технология блокчейна может широко распространяться без риска дублирования, что способствует повышению прозрачности и улучшению управления рабочим процессом.

Одна из тенденций цифровой трансформации страховой отрасли заключается в том, что все больше страховщиков настаивают на клиентоориентированном подходе. Используя технологию Интернета вещей, страховые компании могут лучше аккумулировать информацию о потребителях, тем самым глубже понимая потребности потребителей и предоставляя персонализированные рекомендации, которые охватят весь процесс от консультации до ценообразования. Эта тенденция указывает на то, что в будущем страховые компании будут все больше относиться к потребителям как к отдельным лицам, а не как к группам клиентов. Предоставление таких персонализированных услуг принесет пользу как клиентам, так и страховым компаниям. Повышая удовлетворенность пользователей, индивидуализированные продукты позволят компании получить более точную оценку рисков и стабильную прибыль. С другой стороны, искусственный интеллект и анализ больших данных могут повлиять на все аспекты страховых операций, делая почти каждый процесс более эффективным, особенно для конкретных специализированных функций, таких как предотвращение мошенничества, борьба с отмыванием денег, андеррайтинг и ценообразование. Этот горизонтальный метод будет использоваться для всестороннего осмотра. В то же время возможности сбора данных, предоставляемые ИИ, помогут компаниям автоматизировать (скоро появятся советники по роботам) и улучшить персонализацию.

Китайские бизнес-структуры интернет-страхования включают традиционные страховые компании, посреднические интернет-платформы, сторонние платформы и профессиональные интернет-страховые организации. Они стремительно развиваются с 2012 г.. В первой половине 2020 г. доход от страховых премий по интернет-страхованию достигнет 176,6 млрд юаней.

Интернет-страхование относится к страховой деятельности страховых организаций, использующих Интернет для заключения договоров страхования и предоставления страховых услуг. По форме бизнеса его можно разделить на: 1) традиционную информатизацию страховых компаний, 2) профессиональную посредническую платформу онлайн-маркетинга, 3) стороннюю платформу электронной коммерции, 4) онлайн-агентство с частичной занятостью, 5) профессиональный Интернет.

Таблица 2.2. Анализ бизнес-форм интернет-страхования Китая

Категория	Формы проявления	Особенности	Пример
Информатизация традиционных страховых компаний	Интернет-платформа, независимо управляемая страховыми компаниями, для продажи страховых услуг	Количество клиентов огромно, узнаваемость бренда целевой группы клиентов высока, а количество посещений официальных веб-сайтов велико. Он не ограничен офлайн-каналами продаж, процедуры продаж просты, а продукты, продаваемые через Интернет, строго стандартизированы.	Taipingyang, Ping An Insurance
Интернет-посредническая платформа	Платформа интернет-продаж с лицензией страхового брокера	Разработайте сценарии страхования, чтобы помочь страховым компаниям более точно привлекать группы пользователей. Сотрудничайте с большинством страховых компаний, чтобы продавать множество страховых продуктов через Интернет.	Huize.com, China Min Insurance
Сторонняя платформа электронной коммерции	Страховые компании сотрудничают со сторонними компаниями электронной коммерции для ведения страхового бизнеса на сторонних веб-сайтах электронной коммерции.	Страховые компании предоставляют продукты, сторонние платформы предоставляют Интернет-технологии и количество пользователей, которые могут быстро накапливать ресурсы клиентов.	Mayi insurance, Suning insurance

Сетевое частичное агентство	Интернет-платформа по совместительству	Нестраховые компании, такие как банки, авиакомпания и туристические агенты, продают сопутствующие продукты через свои официальные веб-сайты, а проданные страховые продукты связаны с основным бизнесом. Процедуры просты, а масштабы бизнеса невелики.	Strip.com, Tuniu.com, 12306
Профессиональная интернет-страховая компания	лицензия на ведение бизнеса в интернет-страховой компании.	Все виды деятельности, такие как консультации по продуктам, продажи, страхование и урегулирование претензий, осуществляются в Интернете, и нет физических магазинов в автономном режиме.	ZhongAn Online, Страхование имущества Anxin, Taikang Online, Страхование имущества Yi'an

(Источник: разработан автором)

Можно сделать выводы, что благодаря цифровым технологиям китайский интернет-страховой бизнес диверсифицирован, предлагая множество страховых продуктов и накапливая огромные клиентские ресурсы, что значительно повысило их удовлетворенность. В то же время выросли и доходы Китая от страховых взносов в Интернете, значительно увеличилась операционная прибыль крупных страховых компаний.

Цифровая трансформация страхования требует профессиональных талантов. Цифровая трансформация страхования требует использования большого количества появляющихся статистических данных и информационных технологий, поэтому страховая отрасль должна обратить внимание на проблему недостаточного кадрового резерва в новой ситуации. По мере углубления цифровой трансформации страховые компании столкнутся с отсутствием оцифровки. Это связано с комплексным использованием биотехнологий, распознавания изображений, искусственного интеллекта, больших данных и других технологий при оцифровке страхования. Таким образом, страховые компании должны сознательно создавать команду цифровой платформы. С одной стороны, они должны активно расширять круг вербовщиков. Им больше не следует использовать узкое видение и набирать только таланты на уровне страхования. Они должны быть активными для тех, кто занимается программированием, применять таланты с опытом работы в области науки и техники. С другой стороны, необходимо активно проводить обучение цифровой трансформации существующего персонала и своевременно вносить коррективы в планирование их карьеры и служебную аттестацию. Поскольку цифровизация страхования развивается в глобальном масштабе, Китайская национальная страховая компания

также должна рассмотреть возможность формирования корпоративной культуры с цифровой моделью в процессе завершения цифровой трансформации.

Цифровое страхование заменяет традиционное страхование. Цифровизация страхования может побудить страховую отрасль оптимизировать свой бизнес и повысить эффективность, но все же требуется время, чтобы слиться с традиционным страхованием. На традиционные методы продаж, которые полагаются на страховых агентов или посредников, будут влиять методы покупки через цифровые каналы. С помощью Интернета клиенты открыли каналы для страховых компаний. Практически все процедуры упрощаются от покупки, продления до подачи претензий, и эти процессы можно упростить с помощью цифровых процедур, показывая, что оцифровка страхования позволяет клиентам избегать громоздкие претензии. В ходе этого процесса страховым компаниям необходимо разумно решить проблемы, связанные с изменениями в содержании работы отраслевых практиков, вызванными изменениями в традиционном страховании.

2.4 Тенденции и перспективы развития страхового рынка Китая

В настоящее время современные цифровые технологии являются одним из ключевых драйверов трансформации финансового сектора экономики. Цифровые технологии активно используются различными финансовыми институтами, что ведёт к повышению эффективности их деятельности.⁷³

В XXI веке, с непрерывным развитием цифровых технологий и информационных технологий, все больше и больше китайских страховых компаний начали использовать цифровые технологии для улучшения контроля страхового сектора, актуарного уровня и уровня обслуживания и ускорения цифровой стратегии компании.⁷⁴

Цифровизация рынка страхования в Китае обусловлена переходом всей мировой экономики на цифровые технологии.⁷⁵

Новые изменения на китайском страховом рынке и его огромный потенциал привлекли страховые компании со всего мира для открытия филиалов в Китае.

Страховой рынок Китая чрезвычайно широк. В последние годы быстро развивается интернет-страхование. Развитие интернет-страхования знаменует собой процесс цифровизации страхового рынка. В частности, с начала 1920-х годов, с ростом страховых технологических

⁷³ Белозеров С.А. Развитие рынка insurance в России // V Всероссийская научно-практическая конференция «Устойчивый Север: общество, экономика, экология, политика», 24.09.2019. С. 47-50.

⁷⁴ URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.

⁷⁵ Гребенчиков Э.С. Страховой рынок Китая: темпы, масштабы и эксперименты // Финансы. 2017. N 1. С.38-44.

компаний, ростом спроса на сценарии интернет-страхования и расширением каналов онлайн-продаж, китайский страховой рынок сталкивается с беспрецедентной цифровой трансформацией.

Конкретные способы цифровизации страхового рынка Китая:

1. Использование технологии больших данных для улучшения удовлетворения потребностей клиентов, создания современного страхового продукта, полностью отвечающего современным тенденциям, а также для более эффективного маркетинга страховых продуктов⁷⁶;

2. Использование технологии искусственного интеллекта для оптимизации маркетинга, работы с рекламациями, обслуживания пользователей, снижения затрат и улучшения качества обслуживания клиентов;

3. Внедрение платформ облачных вычислений, которые могут помочь в создании быстрорастущих массовых страховых продуктов, хранении и обработке пользовательских данных. Также такие платформы способствуют быстрой оптимизации и модернизации страхового бизнеса с наименьшими затратами;⁷⁷

4. Расширение каналов взаимодействия с пользователями с помощью технологии Интернета вещей, чтобы получать больше обратной связи от пользователей;

5. Повышение доступности и удобства страховых продуктов и услуг с помощью Интернета и мобильных технологий. Данные технологии помогают преодолеть временные и пространственные ограничения, реализовать дистанционное или круглосуточное обслуживание клиентов, получить больше информации и объединить большое количество данных для разработки новых продуктов и маркетинга⁷⁸.

Страховая отрасль Китая имеет широкие перспективы развития, и формируется система страхового рынка с китайскими спецификой, которая будет включать следующие особенности:

Диверсифицированные хозяйствующие субъекты;

Маркетизация рабочего механизма;

Интенсивные методы управления;

Легализация государственного надзора;

Профессионализация практикующих специалистов;

На китайском страховом рынке сформировалась конкурентная рыночная структура.;

Цифровой страховой бизнес продолжает расти, и потенциал рынка огромен;

Система регулирования страхования постепенно улучшается;

⁷⁶ Ковалевская А.С. Страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний: зарубежный опыт / А.С. Ковалевская, О.А. Феоктистова // Финансы. - 2017. - N 1. С.45-49.

⁷⁷ Левицкий Л. Совет Федерации намерен сделать страховую медицину реальной // Рос. Федерация сегодня. 2018. N 6. С.77-81.

⁷⁸ Линденбратен А.Л. Методические подходы к оценке качества организации медицинской помощи//Здравоохранение. 2015, № 1, С. 74-78.

Страховой рынок открывается для внешнего мира на все более высоком уровне, а международные обмены и сотрудничество продолжают укрепляться.

Страховая отрасль Китая становится все более сильной и нуждается в дальнейшем содействии преобразованию и модернизации, а также повышению ее конкурентоспособности на мировом рынке.⁷⁹ Чтобы этого достичь, необходимо:

- 1) Ориентироваться на клиента, открыть путь к цифровой трансформации;
- 2) Активно развивать страховые технологии, создавать современные страховые технопарки в крупных городах и увеличивать темпы применения страховых технологий в страховом секторе.
- 3) Способствовать улучшению способности обслуживать реальную экономику путем реформирования структуры страхового предложения;
- 4) Содействовать тому, чтобы страховая отрасль планомерно устраняла фондовые риски, строго контролировала дополнительные риски и предотвращала возможные системные финансовые риски для содействия развитию отрасли;
- 5) Углубить институциональную реформу и преобразовать механизм управления;
- 6) Усилить реструктуризацию страхового рынка и создать надежную систему страхового рынка;
- 7) Усилить разработку законов и правил страхования и создать надежный механизм регулирования страхования;
- 8) Постоянно корректировать структуру продуктов и повышать конкурентоспособность отечественной страховой отрасли путем укрепления страховых инноваций;
- 9) Расширить каналы использования страховых средств, и повысить рентабельность страховых компаний;
- 10) Усилить подготовку специалистов в области страхования, и повысить качество работы практикующих специалистов;

Таким образом, в данной главе анализируются тенденции развития китайского страхового рынка в условиях цифровой экономики, потенциал развития китайского страхового рынка и особенности китайской цифровой экономики.

Страховой рынок Китая имеет огромный потенциал. Большая численность населения страны и повышение уровня жизни на душу населения привели к увеличению спроса на страхование.

Цифровая экономика Китая вступает в новый этап стремительного развития. Инфраструктура цифровой экономики достигла скачкообразного развития. Цифровая экономика

⁷⁹ Мартынова А.А. Правовое регулирование системы финансирования обязательного медицинского страхования // Финансы. право. 2019. № 7. С.44-47.

имеет стабильную динамику роста, оптимизированная структура и новые бизнес-модели стремительно развиваются. Цифровая трансформация традиционных отраслей ускоряется, интеграционная составляющая стала основным двигателем роста, а модель социального управления цифровой экономикой постоянно обновляется. С помощью таких информационных технологий, как технология искусственного интеллекта, технология блокчейна, технология облачных вычислений, технология больших данных и технология Интернета вещей, цифровизация страхования стала неизбежной тенденцией в развитии национальной страховой индустрии Китая.

В 2019 г. рынок ИТ-решений для страхования оставался стабильным, его ёмкость оценивалась в 78,5 млрд юаней. С момента вступления в эру модернизации цифрового страхования, с постоянным проникновением онлайн-тенденций в страховании, страховые учреждения начали наращивать цифровую цифровизацию каналов брендов с макетами фондов, а подключение также принесло многомерные цифровые приложения, такие как цифровые приложения и преобразования бизнес-процессов. Возрастающий спрос на страховые решения. Рынок страховых цифровых технологий расширится в 2024 г., а совокупные темпы роста рынка достигнут 20% с 2019 по 2024 гг.

Цифровая экономика Китая развивается быстрыми темпами. Технология облачных вычислений, технология больших данных, технология Блокчейн и технология искусственного интеллекта являются ключевыми технологиями, способствующими развитию цифровой экономики. Среди них китайские интернет-компании уже самостоятельно внедряют инновационные технологии облачных вычислений и технологии больших данных. Быстрое развитие цифровой экономики Китая заложило основу для цифровой трансформации страхового рынка Китая, способствовало расширению страхового рынка Китая, ускорило институциональную реформу страховых компаний Китая, трансформировало инновационную бизнес-модель страховой отрасли Китая, ускорило интернационализацию страховой отрасли Китая, поэтому страховой рынок Китая имеет широкие перспективы для развития в информационную эпоху.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ В ЯПОНИИ, РОССИИ, ЮЖНОЙ КОРЕЕ

3.1 Страховой рынок Японии

Начало формирования страхового рынка Японии датируется концом XIX века⁸⁰. В 1990-х годах Япония входила в число мировых лидеров по объему премиального дохода, общему объему страхового бизнеса и плотности страхования, даже превосходя самые развитые страны, такие как Швейцария. До 2010 г. экономика Японии была второй по величине в мире после США и имела высокоразвитую страховую отрасль. Несмотря на период рецессии и период адаптации после 2004 г., Япония остается одной из самых передовых стран мира в области страхования. За последнее столетие японская страховая отрасль испытала на себе влияние войны, экономических и финансовых кризисов и после каждого кризиса своевременно вносила коррективы. Ценный опыт японской страховой отрасли по преодолению кризиса является достойным примером для китайских страховых компаний. Анализ исторического развития японской страховой отрасли и применение ее полезного опыта на практике⁸¹, окажет положительное влияние на страховую отрасль Китая, а также на общую национальную финансовую безопасность и социальную стабильность. На сегодняшний день Япония является одним из лидеров страхового рынка⁸².

Несмотря на экономические потрясения последних 25 лет, Япония остается одной из самых богатых стран в мире. Она также является одной из самых процветающих стран, как с точки зрения распределения экономического роста среди населения, так и с точки зрения ряда характеристик уровня жизни. По мере повышения уровня жизни населения страны, бизнес страхования жизни в Японии стремительно развивался⁸³. В результате, японский страховой рынок имеет многообещающее будущее, а уровень цифровизации страхового бизнеса растет быстрыми темпами.

В соответствии с Договором о портовой торговле 1859 г. было создано таможенное управление для ведения бизнеса с иностранными государствами, и благодаря этому в 1861 г. в Японии открылись иностранные страховые компании. Отечественные страховые компании начали работать в Японии только в 1879 г.⁸⁴ Первоначально, иностранные страховые компании

⁸⁰ Мировой рынок страхования: Учебное пособие/под ред. проф. С.Г.Митина.2009. С.155-163.

⁸¹ Wei Jiaqi. Overview, analysis and inspiration of the history of the Japanese life insurance industry// Journal of Zhejiang Wanli College. 2017. VoL.30. №4. P.1-6.

⁸² Варицкая, З. М. Сравнительно-правовая характеристика договора личного страхования в Российской Федерации и в Японии / З. М. Варицкая, А. С. Королева // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 9(43). С. 268-270.

⁸³ Лебедева, И. П. Япония: общество среднего класса / И. П. Лебедева // Японские исследования. 2017. № 4. С. 33-49.

⁸⁴ Sun, Lijuan, Fei, Qing. Economic bubble, insurance liberalization and reform: the development of the Japanese insurance industry//Modern Japanese Economy.2017. VoL.36. №2. P.79-94.

не должны были получать разрешение японского правительства на ведение деятельности на внутреннем рынке, они должны были работать только по законам своей страны и не обязаны были соблюдать соответствующие японские законы. Только в 1894-1896 годах экстерриториальность была отменена путем заключения договоров о торговле и мореплавании с различными странами.

В Японии система государственного медицинского страхования начала действовать с принятием Закона о медицинском страховании в 1922 г. После создания Министерства здравоохранения и социального обеспечения в 1938 г. вступил в силу Закон о национальном медицинском страховании. Однако страхование распространялось только на государственных служащих или сотрудников компаний, а самозанятые лица не были застрахованы. Это означало, что к 1958 г. около 30% населения не имели страховки в системе государственного медицинского страхования. Нынешний Закон о национальном медицинском страховании, вступил в силу в 1961 г. В последние годы результаты применения медицинских технологий и экономическая эффективность были включены в общую оценку решений, касающихся оплаты медицинских услуг. В настоящее время пациенты в возрасте от 6 до 70 лет оплачивают 30% стоимости медицинских услуг в медучреждениях, покрываемых страховкой, а остальные 70% оплачивает агентство по экспертизе и оплате медицинских услуг⁸⁵.

В 1950-х годах при содействии США японская экономика начала постепенно восстанавливаться, и страховая отрасль стабильно развивалась, а в 1980-х годах, в связи с быстрым ростом японской экономики, страховая отрасль быстро расширялась⁸⁶. По данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), по состоянию на март 1996 г. в Японии насчитывалось 55 страховых компаний, из которых 26 - финансировались из внутренних источников, а 29 - находились в иностранной собственности. В 1996 году сумма премий по страхованию жизни в Японии достигла 300 миллиардов американских долларов, а по «не-жизненному» страхованию – 80 миллиардов американских долларов. Эти показатели вывели японский страховой рынок на второе место в мире⁸⁷.

⁸⁵ Okada, A. The health insurance system and psychoanalytic psychotherapy in Japan: the association with evidence-based practice / A. Okada // *Psychoanalytic Psychotherapy*. – 2021. – No 6/n. – P. 1-12. – DOI 10.1080/02668734.2021.1952648.

⁸⁶ Sun LJ, Liang S, Zhu Xianghui. «Irrational prosperity»: A review of the Japanese insurance industry crisis and implications for China//*Nanfang Finance*.2014. №9. P.75-79.

⁸⁷ Милоенко, Е. В. История развития и перспективы страхового рынка Японии / Е. В. Милоенко, Н. С. Федорова // Проблемы формирования единого пространства экономического и социального развития стран СНГ (СНГ-2016): материалы ежегодной международной научно-практической конференции, Тюмень, 22 апреля 2016 года. – Тюмень: Тюменский индустриальный университет, 2016. – С. 301-305.

В 1971 г. была учреждена Корпорация по страхованию вкладов в Японии⁸⁸. В 1998 г. в Японии насчитывалось в общей сложности 117 страховых компаний, из которых 58 - были компаниями общего страхования, 54 - по страхованию жизни и 5 - перестраховочными компаниями. Активы японских страховых компаний очень велики, и по данным журнала Fortune за 1999 г. 13 японских страховых компаний входили в число 500 крупнейших компаний мира. С 2010 г. Япония занимает второе место в мире по объему бизнеса страхования жизни и третье место в мире по объему бизнеса страхования имущества и имущества от несчастных случаев в 2010 г. и второе место в 2012 г.⁸⁹. Япония является третьим по величине рынком коммерческого страхования в мире после Китая и США, с годовыми премиями в размере 360 млрд долларов США в 2017 г., 80% которых приходится на страхование жизни⁹⁰.

Реформа страховой отрасли Японии. Начиная с 1990-х годов японская страховая отрасль претерпела значительные реформы, чтобы адаптироваться к объективной ситуации глобальной экономической интеграции и либерализации.

Принятие нового закона о страховой индустрии. В июне 1992 г. Совет по обзору страхования, консультативный орган при министре финансов, представил в парламент отчет о реформе страховой отрасли. Это позволило считать, что японская страховая отрасль «вступает в новую эру XXI века». В соответствии с отчетом была проведена масштабная реформа страховой отрасли, объединившая Закон о страховой отрасли, Закон о регулировании страховой деятельности и Закон об иностранных страховщиках. В результате новый закон о страховании был принят парламентом 31 мая 1995 г. и вступил в силу 1 апреля 1996 г.⁹¹. Это была важная реформа в Японии с момента принятия Закона о страховании в 1939 г. Основной целью нового Закона о страховании является либерализация, содействие и поддержание нормального функционирования страховой отрасли.

Реформа либерализации страховой отрасли в Японии проявляется в следующих областях:

Во-первых, либерализация страхового бизнеса. В прошлом японская страховая индустрия не допускала сочетания страхования жизни и страхования не-жизни. Новый закон о страховании предусматривает взаимное ведение бизнеса по страхованию как жизни, так и не-жизни через компании.

⁸⁸ Гурулева, О. С. Страховой рынок Японии. Корпорация по страхованию вкладов в Японии / О. С. Гурулева, М. В. Дугарова, Е. А. Яковенко // Молодой ученый. 2018. № 2(188). С. 175-178.

⁸⁹ Тыжинова, Н. А. Основные тенденции развития страхования жизни в Японии / Н. А. Тыжинова // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2011. № 4. С. 39-42.

⁹⁰ Guseinova, F. E. The insurance market of Japan / F. E. Guseinova // Теория и практика современной экономики: сборник статей II Международной научно-практической конференции, Пенза, 30 июля 2020 года. Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. Р. 37-40.

⁹¹ He Lixin, Chen Haoze. The liberalization of insurance in Japan and its restrictions - the institutional changes of the Insurance Industry Act as an entry point//Modern Japanese Economy.2019. Vol.38№3. P.35-48.

Во-вторых, либерализация тарифов. С июля 1998 г. в Японии была проведена либерализация тарифов на страхование, не связанных со страхованием жизни, такое как страхование от огня, страхование автотранспорта и страхование от травм⁹². Ранее тарифы на эти виды страхования должны были рассматриваться и утверждаться Советом по тарифам страхования не-жизни, и каждая страховая компания применяла единый тариф, утвержденный Советом.

В-третьих, страховая отрасль занимается другими видами финансовой деятельности. С июля 1998 г. правительство Японии разрешило страховым компаниям создавать дочерние организации по ценным бумагам и трастовые банки. Это означает, что страховая отрасль может заниматься финансовой деятельностью, отличной от страхования. Финансовая функция страхования высоко ценится, а диверсификация страхования также обеспечит прочную материальную основу для стабильности исследуемой отрасли.

В-четвертых, либерализация рынка страховых посредников. Важным элементом реформы японской системы страхования является создание брокерской системы. Эта система действует с 1 апреля 1996 г. Страховые посредники являются неотъемлемой частью страхового рынка и в основном представляют собой страховых агентов и брокеров.

Развитие страховой отрасли Японии и динамика премиальных доходов с 2009 по 2019 гг. представлен по таблице 3.1.⁹³

Таблица 3.1. Премиальный доход Японии в 2009-2019 гг.

Год	Премиальный доход (100 миллионов долларов)	Годовой рост (%)
1	2	3
2009	482 0,74	-
2010	518 7,75	7,61%
2011	590 3,42	13,80%
2012	475 1,39	-19,51%
2013	349 9,05	-26,36%
2014	347 0,80	-0,81%
2015	3 138	-9,58%
2016	434 7,37	38,53%

⁹² Мальцев, В. А. Особенности правового регулирования страхования на транспорте в Японии / В. А. Мальцев // Транспортное право и безопасность. 2019. № 1(29). С. 193-203.

⁹³URL: <https://stats.oecd.org/Index.aspx> (по дате обращения 01.02.2022).

2017	390 0,96	-10,27%
2018	402 7,73	3,25%
2019	399 0,88	-0,91%

(Источник: URL: <https://stats.oecd.org/Index.aspx> (Дата обращения: 01.12.2021))

Отметим, что с 2009 по 2019 гг. развитие японского страхового рынка было крайне нестабильным, а разрыв в доходах от премий был большим. Из-за возникновения финансового кризиса доход от премий сильно пострадал и был крайне нестабилен.

Содействуя либерализации страховой отрасли, правительство Японии приняло следующие меры для обеспечения стабильного развития страховой отрасли в будущем:

1) Ограничения на использование средств страховой компании. В настоящее время правительство Японии ограничивает использование фондов страховых компаний 30% от общих активов в акциях, 20% от общих активов в недвижимости и 30% от общих активов в иностранных облигациях.

2) Повышение прозрачности деятельности страховой отрасли. Каждый год, японские страховые компании обязаны обнародовать результаты своей деятельности. Японское правительство приняло такой открытый и прозрачный подход, чтобы позволить общественности контролировать и выбирать страховые компании, что, несомненно, является более строгим и эффективным подходом к регулированию.

В условиях мировой экономики, которая становится более либеральной, тенденция к реформированию японской страховой отрасли приведет к тому, что в новом столетии будут достигнуты новые успехи в следующих областях:

1) На внутреннем страховом рынке, где предложение уже превышает спрос, страховая отрасль будет активно продвигать стратегию глобализации, опираясь на свои финансовые и технологические преимущества, выходить на зарубежные страховые рынки, особенно в развивающихся странах, где страховая отрасль отстает, открывать различные виды страховых услуг, составлять высокую конкуренцию на страховых рынках развивающихся стран, расширять жизнеспособность и возможности получения прибыли страховой отрасли за счет охвата страхового рынка. В то же время японская страховая отрасль будет и дальше расширять свое присутствие в развивающихся странах. В то же время японская страховая отрасль будет и дальше изучать потенциал внутреннего рынка, адаптироваться к рыночному спросу и конкурентным потребностям, стремиться к инновациям в сфере услуг и средств обслуживания, а также постоянно внедрять новые виды страхования⁹⁴.

⁹⁴ Guo Zhenhua. Economic crisis and insurance industry crisis: Insights from the Japanese insurance industry//Shanghai Insurance.2016. №1. P.22-25.

2) Поиск разнообразных вариантов инвестирования. Из-за несоответствия между активами и обязательствами, неспособности своевременно возвращать кредиты, падения цен на акции и недвижимость японская индустрия, страхования жизни становится все более неплатежеспособной и менее способной справляться с внезапными финансовыми кризисами. Поэтому перед японской индустрией страхования жизни в будущем стоит новая задача - поиск дополнительных вариантов инвестирования, создание новых источников дохода и диверсификация в новые формы страхования.

3) Расширение маркетинговых каналов и внедрение мультимедийных средств. Для того чтобы адаптироваться к новой тенденции электронизации и цифровизации, снизить стоимость продаж, японская страховая индустрия неизбежно изменит свои традиционные методы маркетинга, а онлайн-сделки станут важным маркетинговым инструментом. Asahi Life Insurance Company, Fujitsu и Daiichi Sankyo Bank совместно создали в октябре 2000 года специализированную компанию по продаже продуктов страхования жизни через Интернет, предлагая клиентам медицинское и личное пенсионное страхование по низким ценам. Другие крупные компании по страхованию жизни также внедрили мультимедийные инструменты для расширения своих бизнес-предложений и снижения затрат. В результате, усилилась конкуренция за снижение страховых взносов в отрасли страхования жизни.

Закон о договорах страхования, принятый в 2008 г., вступил в силу в Японии 1 апреля 2010 года и регулирует основные вопросы, связанные с правами и обязанностями, возникающими в отношениях между страхователем и страховщиком⁹⁵. Формулировка закона вносит изменения в стандартный коммерческий кодекс в отношении вопросов страхования. Закон рассматривает страхование как отдельную область права, и его целью является защита интересов страхователей в обществе. Новый Закон о договорах страхования применяется к договорам кооперативного характера так же, как и к договорам страхования. Впервые в Закон включены положения о страховании от несчастных случаев и болезней, которые отсутствуют в стандартном японском коммерческом законодательстве.

Япония является третьим по величине рынком коммерческого страхования в мире после Китая и США. Годовые премии в 2017 г. составили 390 млрд. долларов, из которых 80% пришлось на страхование жизни и 20% - на страхование ущерба. В то же время, рынок страхования растет в среднем только на 1% в год, и рынок находится в состоянии насыщения.

⁹⁵ Ставропольский, Ю. В. Обзор страхового законодательства в Японии / Ю. В. Ставропольский // Страхование в информационном обществе - место, задачи, перспективы : Сборник трудов XX Международной научно-практической конференции. В 2 т., Владимир, 04–06 июня 2019 года. – Владимир: Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, 2019. С. 212-215.

Таким образом, реформа японской страховой отрасли соответствует тенденции передовой международной страховой отрасли, и видно, что реформа японской страховой отрасли ориентирована на будущее и основана на интернационализации. Реформа японской страховой отрасли показывает нам, что развитие страховой отрасли зависит от макросреды международной экономики и глобальных экономических тенденций, и что только постоянно корректируя деятельность в страховой отрасли в соответствии с объективной макроэкономической ситуацией, национальная страховая экономика может адаптироваться к новым тенденциям мировой экономики. Япония - одна из крупнейших страховых стран мира, и опыт управления и деловой практики ее страховых компаний стоит перенять китайским страховым компаниям.

3.2 Страховой рынок в Южной Корее

Страховая отрасль в Корее быстро развивается, и рынок имеет многообещающее будущее. Корейский страховой рынок является крупным игроком в мире и в настоящее время занимает третье место в Азии после Китая и Японии⁹⁶. Корейский страховой рынок достиг значительных успехов, поскольку он открылся для внешнего мира, привлекая страховые компании из других развитых стран для инвестирования в Корею, а корейские страховые компании накопили богатый опыт в процессе развития⁹⁷. Для развития страхового рынка, помимо собственного постоянного совершенствования⁹⁸, необходимо также внедрять передовой опыт зарубежных развитых стран⁹⁹. Поскольку Корея обладает высокоразвитым страховым рынком, изучение опыта и модели развития корейской страховой отрасли способствует интернационализации китайской страховой отрасли и будет иметь большое значение для ускорения взаимодействия между китайским страховым рынком и рынком капитала и реформирования модели развития китайской страховой отрасли.

Историю развития страховой отрасли в Корее можно условно разделить на 4 этапа¹⁰⁰.

Эмбриональная стадия развития с 1921 по 1961 гг.

В 1921 г. в Корее была создана компания Chosun Life Insurance Company (страхование жизни), а Chosun Fire and Marine Insurance Company (страхование имущества) - в 1922 г. Из-за

⁹⁶ China Insurance Industry Development Report. Sun Qixiang//Peking University Press. Beijing. 2020.12.P.120-130.

⁹⁷ Wang Dongni, Wang Guojun. International experience of opening up the insurance industry to the outside world//China Finance.2020. №3. P.30-31.

⁹⁸ Осипов, В. С. Отечественный и зарубежный опыт обязательного страхования автогражданской ответственности / В. С. Осипов // Страховое право. 2018. № 1(78). С. 26-28.

⁹⁹ Вовчак, О. Д. Деятельность страховых компаний как финансовых посредников: мировой опыт и возможности для Украины / О. Д. Вовчак, Л. М. Надиевец // Облік і финансов. 2015. № 3(69). С. 70-74.

¹⁰⁰ China's insurance market and insurance regulation / edited by China Insurance Regulatory Commission, Samsung Life Insurance Company of Korea. -Beijing: China Financial Press, 2003. P. 173-200.

политической, экономической и социальной нестабильности в Корее, включая японское правление и Корейскую войну, а также сильной инфляции, страховая отрасль развивалась довольно медленно.

Период бурного развития с 1962 по 1985 гг.

Благодаря быстрому росту корейской экономики и государственной поддержке, страховая отрасль вступила в новую эру развития, а страховые премии растут быстрыми темпами.

Этап реформы регулирования страхования с 1986 по 1996 гг.

Корея приступила к реформе системы регулирования страхования с целью вступления в ВТО и ОЭСР. Корейский страховой рынок полностью открыт для общественности, осуществляются меры по либерализации.

Этап реструктуризации с 1997 г. по настоящее время

В результате финансового кризиса многие страховые компании потерпели крах. Финансовый кризис закончился, но реструктуризация страховой отрасли продолжается. В настоящее время на корейском страховом рынке доминируют крупные акционерные страховые компании, существуют малые и средние страховые компании и иностранные страховые компании, а также олигополия конкурирующих страховых компаний.

Закон о страховом бизнесе в Корее был принят в 1962 г, наряду с Законом о контроле за страхованием и Законом об иностранных страховых компаниях¹⁰¹. Эти три закона создали правовую основу для страховой отрасли в Корее. Впоследствии в законы о страховании неоднократно вносились изменения, а в 1977 г. три закона были объединены в единый закон о страховании. С августа 1997 г. по август 1998 г. правительство Кореи пять раз вносило поправки в Закон о страховании и ввело ряд правил с целью продвижения финансовых реформ. На корейские страховые компании также распространяется коммерческий режим, который регулирует права и обязанности всех коммерческих договоров, а также связанные с ними акты, постановления, соглашения, договоры и т.д. Основными нормативными актами по страховому надзору являются Правила страхового надзора и Правила исполнения Правил страхового надзора. Правила страхования состоят из 1 главы и 172 статей, которые охватывают функционирование страхового бизнеса, рациональное руководство бизнесом, эксплуатацию имущества и надзор за органами, связанными со страхованием.

Корейская служба финансового надзора (KFS), созданная в 1991 г. в соответствии с Законом о Комиссии по финансовым услугам, является исполнительным органом Комиссии по финансовым услугам и выполняет основную функцию ADR в сфере страхования. Являясь некоммерческим корпоративным органом, его основная миссия заключается в регулировании

¹⁰¹ Tang JC, Li MH. A study on major epidemic, economic and financial crisis and the response of insurance industry// Southwest Finance.2020. №12. P.55-66.

финансовых учреждений, включая страховые компании, в соответствии с директивами Комиссии по финансовому надзору. Роль этой службы в защите прав потребителей включает посредничество в финансовых спорах, рассмотрение жалоб потребителей финансовых услуг, а его Комитет по разрешению финансовых споров является основным механизмом финансового ADR в Корее¹⁰².

Ранее функции регулирования страхования выполняли Министерство финансов и экономики (MOFE) и Совет по надзору за страхованием (ISB). MOFE отвечало за основные вопросы, такие как создание финансовых учреждений, и имело право вносить изменения в соответствующее законодательство и регуляторную политику. ISB регулировало деятельность по страхованию как жизни, так и не-жизни. 1 апреля 1998 года корейский регулятор страхования был реформирован, а его функции финансового надзора были переданы Министерству финансов и экономики (MOFE), Комиссии по финансовому надзору (FSC) и Совету по финансовому надзору (FSB) соответственно. Министерство финансов и экономики отвечает за реализацию правового режима и рассматривает вопросы разработки внутренней страховой политики, регулирования деятельности страховщиков и других соответствующих организаций, а также установления соответствующих правил в рамках страхового права. Орган страхового надзора, в соответствии с положениями Закона о страховании и под руководством Министерства финансов и экономики, регулирует страховую отрасль, защищает интересы страхователей и способствует честным и упорядоченным операциям на страховом рынке, и, в частности, делает следующее:

1. проверка страховщиков и других организаций, связанных со страхованием;
2. управление страховыми вкладами;
3. регистрация и управление страховыми посредниками;
4. регистрация и управление проверяющими специалистами по урегулированию убытков;
5. беспристрастное рассмотрение жалоб потребителей и страховых споров;
6. представление страховых документов в Министерство финансов и экономики;
7. обсуждение соответствующих вопросов и содействие международному сотрудничеству¹⁰³.

В конце 1995 г. в Управлении страхового надзора работало 327 сотрудников в 18 отделах, один член Совета директоров, один заместитель члена и три помощника члена. Члены Совета директоров назначаются Президентом Республики по рекомендации Министерства финансов и экономики, а исполнительные директора назначаются Министерством финансов и экономики по рекомендации членов Совета директоров.

¹⁰² Liu JF. Сравнительное исследование механизмов ADR на страховых рынках Кореи, Тайваня и Цзянсу//Финансовая вертикаль.2016. №12. P.86-92.

¹⁰³ Chen Dongmei. The regulatory system of Korean insurance industry and its inspiration. Journal of China Insurance Management Cadre Institute. 2001.№5. P.45-47.

Кроме того, в Корее существуют следующие страховые организации: Корейская ассоциация страхования жизни, Корейская ассоциация страхования не-жизни, Корейская ассоциация развития страхования, Корейский институт страхования, Корейская ассоциация противопожарной защиты, Корейская академическая ассоциация страхования и Актуарное общество страхования. Эти организации играют важную роль в реализации страхового законодательства и регулировании страховой отрасли.

Корейский страховой рынок делится на два основных сегмента: все виды страхования, кроме страхования жизни. В отличие от Великобритании и США, в соответствии с законодательством о страховании страховая компания не может заниматься как страхованием жизни, так и страхованием не-жизни. В стране существует 145 основных видов страхования, из которых страхование физических лиц составляет большую долю, чем корпоративное страхование.

На корейском страховом рынке продаются три вида страховых полисов:

- индивидуально (в основном страховыми агентами);
- напрямую (в основном крупными страховыми компаниями, которые заключают договоры страхования напрямую с компаниями);
- через агентов (в основном средними страховыми компаниями).

Все страховые агенты обязаны проходить специализированное обучение, организуемое страховыми ассоциациями.

В 1982 г. в Корее насчитывалось шесть компаний по страхованию жизни с премиальным доходом в размере 2,3 млрд. долларов США, из которых на две крупные компании приходилось две трети премиального дохода от страхования жизни. В корейской индустрии страхования жизни соотношение индивидуального и группового страхования жизни составляет примерно 9:1. К 1989 г. соотношение индивидуального и группового страхования жизни составляло 19:1. В 1995 г. количество компаний по страхованию жизни в Корее увеличилось на 27 и составило в общей сложности 33. С отменой ежегодных государственных ограничений на создание филиалов, большей свободой в управлении активами и снятием ограничений на дивиденды для некоторых страхователей, корейский страховой рынок близок к вступлению в новую эпоху «самоуправления». В результате, в 1995 г. премии по страхованию жизни достигли 43,5 млрд. долларов США, что на 25% больше, чем в 1994 г., и почти в 18 раз больше, чем в 1982 г.

Бизнес по страхованию не-жизни демонстрирует убыточную тенденцию уже много лет подряд. Начиная с 1992 г., корейский бизнес страхования, не связанный со страхованием жизни, из года в год терпит убытки, даже после вычета инвестиционного дохода. Потери составили: 246 миллионов долларов США в 1992 г., 36 миллионов долларов США в 1993 г., 325 миллионов долларов США в 1994 г. и 117 миллионов долларов США в 1995 г. На протяжении многих лет

бизнес, не связанный с жизнью, нес убытки, в основном из-за высоких коэффициентов выплат по некоторым крупным рискам, таким как коэффициент убыточности по страхованию от ущерба, который превышал 83% во все годы, достигнув 101,5% в 1994 г., и коэффициент убыточности по страхованию кредитных гарантий, который составлял 188,2% в самый кризисный год и более 83% в самый благоприятный год. Средний уровень убыточности по срочному страхованию также был выше 90%. За этим последовали высокие расходы и низкая эффективность инвестиций. Однако, начиная с 1995 г., бизнес по страхованию, не связанному с жизнью, начал демонстрировать устойчивую тенденцию.

Положительная динамика корейского страхового рынка была обусловлена в первую очередь сектором страхования жизни¹⁰⁴, на долю которого пришлось 64,2% собранных в 2012 г. премий. В 2014 г. премии по всем видам страхования достигли 159,5 млрд. долларов (11,3% ВВП). В 2014 г. премии по всем видам страхования достигли 159,5 млрд. долларов (11,3% ВВП), увеличившись на 4,67%. Доля страхового рынка Кореи составляет 3,34% от мирового рынка и занимает восьмое место по общему объему собранных премий. В сфере страхования жизни уровень проникновения в Корею, т.е. отношение суммы страховых премий к ВВП, составил 7,2% по сравнению со средним мировым показателем в 3,4%, а уровень проникновения в других видах бизнеса составил 4,1% по сравнению со средним мировым показателем в 2,7%. По объему страховых премий на душу населения Корея выгодно отличается от среднего показателя по ОЭСР: 3163 долларов США в 2014 финансовом году (финансовый год, закончившийся в апреле 2015 года), включая 2014 г. по страхованию жизни и 1149 долларов США по другим видам страхования; общая сумма собранных премий на душу населения в странах ОЭСР составила 3665 долларов США. 2090 и 1575 долларов США на вид страхования соответственно - по сравнению со среднемировым показателем в 662,9 долларов США на душу населения.

В начале 2016 г. в Южной Корее действовало 56 страховых компаний, в том числе 25 – в секторе страхования жизни и 31 – в секторе страхования, не связанного с жизнью. Совокупные активы этих компаний составили 951 трлн KRW, что на 88,6 трлн KRW больше, чем в предыдущем году. в 2015 г. чистая прибыль страховых компаний достигла 6,3 трлн. KRW. при этом чистая прибыль компаний по страхованию жизни увеличилась на 400 млрд. KRW до 3,6 трлн. KRW (3,2 млрд USD), в основном за счет увеличения прибыли.

¹⁰⁴ Синякова, А. Ф. Актуальные тенденции страхового рынка Республики Корея / А. Ф. Синякова // Корея перед новыми вызовами: РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК; Федеральное государственное бюджетное учреждение Институт Дальнего Востока Российской академии наук; Центр корейских исследований. Москва: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт Дальнего Востока Российской академии наук, 2017. С. 210-217.

Корейский страховой рынок стремительно растет с 2009 г., и за последние 10 лет доходы от страховых премий представлен по рисунку 3.1.



Рис. 3.1. Динамика премиального дохода в Южной Корее с 2009 по 2018 гг.

(Источник: URL: <https://stats.oecd.org/Index.aspx> (Дата обращения:01.12.2021))

Отметим, что Корейский страховой рынок быстро растет, причем тенденция высокого роста наблюдалась с 2009 по 2011 гг. и снова с 2016 по 2018 гг. С 2011 по 2012 гг. премии быстро снижались. Корейский страховой рынок является одним из самых быстрорастущих страховых рынков в Азии и занимает важное место в мире страхования. Страховые компании Китая и Южной Кореи должны укреплять свое сотрудничество и иметь многообещающее будущее в страховом секторе.

В связи с вышеизложенным, развитие страховой отрасли в Корее шло очень медленно до 1950-х г., а политические, экономические и социальные события были очень нестабильными. Быстрое экономическое развитие Кореи в 1960-х гг., резкое увеличение национального дохода и успешная реализация двух последовательных пятилетних планов создали благоприятные условия для развития страховой отрасли. В 1962 г. правительство опубликовало Закон о страховом бизнесе и Закон об иностранных страховых компаниях, которые заложили основу законодательства. В это время в 1963 г. была создана Корейская перестраховочная корпорация (KRC) как государственное учреждение для предоставления услуг перестрахования, что способствовало здоровому развитию страховой отрасли. В 1970-х годах страховая отрасль продолжала развиваться параллельно с огромным ростом национальной экономики. В 1977 г. правительство, с целью повышения международной конкурентоспособности страховой отрасли, внесло изменения в Закон о страховании в соответствии со следующими основными принципами:

- усиление функции страховой отрасли по социальному обеспечению и мобилизации внутренних средств;
- пересмотр различных систем защиты страхователей;
- укрепление способности страховой отрасли конкурировать на международном уровне;

– реструктуризация Корейской перестраховочной компании в государственную компанию, которая теперь известна как Корейская перестраховочная компания.

В 1980-х годах страховая отрасль продолжала быстро развиваться и заняла важное место в финансовом секторе на фоне снижения курса национальной валюты по отношению к доллару США, снижения цены на нефть и увеличения экспорта. В 1995 г. Корея присоединилась к ОЭСР, а в 1997 г. Корея провела политику либерализации рынка, и с тех пор корейский страховой рынок развивался в соответствии с рынком страхового покрытия. Чтобы способствовать быстрому росту страховой отрасли в начале XXI века, корейские страховые компании начали совершенствовать свои системы и обслуживание клиентов, а в центре внимания их бизнес-стратегий было повышение удовлетворенности клиентов. С доходом от премий в процентах от ВВП на уровне 10,78% в 2019 г., Корея превышает среднемировой показатель (7,23%) и поэтому имеет очень перспективное будущее для страхового рынка.

Последствия для китайской страховой отрасли:

– Развитие страховой отрасли должно быть адаптировано к изменениям в экономической операционной системе и социальной структуре на всех этапах, должны быть сформулированы стратегии развития страховой отрасли и изучены планы развития страховых компаний.

– В эпоху конкуренции в условиях глобализации экономики страховая отрасль должна работать практически, что отражается на корпоративном имидже страховых компаний и влияет на их конкурентоспособность.

– Преобразование бизнес – моделей и разработка программ по повышению эффективности затрат.

– Придерживаться философии развития страховой отрасли, ориентированной на клиента.

– Практическая бизнес – стратегия страховых компаний должна быть адаптирована к цифровизации экономики, при этом внедряя управление знаниями и устойчивость к изменениям в окружающей среде.

3.3 Страховой рынок России

Рынок страхования современной России относительно недавно продолжил своё развитие (в начале 1990-х годов), после значительного перерыва, поэтому сейчас присутствуют определённые проблемы, связанные со становлением этого сегмента российского финансового рынка. Значительное отставание в развитии страхового рынка Российской Федерации, относительно мировых лидеров в данной области, оказывает влияние на формирование экономических отношений между всеми участниками страхового рынка – страховыми компаниями, гражданами, представителями бизнеса, государства. За последнее десятилетие

цифровые технологии стали активно использоваться во многих сферах жизни общества. Также, цифровизация общества не могла не отразиться на финансовом рынке страны: появление возможности онлайн-оформления банковских продуктов, перевод рынка ценных бумаг в информационную среду, а также внедрение цифровых технологий в сферу страхования. Более того, на данный момент одной из мировых тенденций в области страхования выступает её цифровизация, которая является одним из пунктов, по которым Россия отстаёт от стран – двигателей развития мирового рынка страхования.

Как известно, на сегодняшний день в развитии рынка страхования в России намечаются положительные тенденции, а также создаётся благоприятная почва для его активного и равномерного роста. Согласно утверждениям экспертов, приблизительный резерв его роста достигает порядка 8-10% ежегодно. Также важно отметить, что сам рост, как правило, происходит вместе с повышением общего уровня жизни граждан, а также рациональным использованием имеющихся ресурсов. При всём при этом, существует вероятность разного рода внезапных скачков. К примеру, это может быть рынок страхования жизни, который находится на довольно низком уровне развития. Но при этом, он оценивается примерно в 60 млрд. американских долларов и пользуется высоким спросом среди западных вкладчиков капитала¹⁰⁵.

К сожалению, следует признать тот факт, что, несмотря на все перечисленные выше тенденции, которые отражают положительную динамику развития рынка страхования нашей страны, отечественная отрасль страхования на сегодняшний день так и не стала своего рода эффективным рычагом предупреждения возможных рисков, которые могли бы способствовать устойчивому развитию как общественной сферы, так и экономики в целом.

Развитие страховой сферы в России замедляют, прежде всего, достаточно низкие темпы развития рынка перестрахования, выступающего, как правило, в качестве основополагающего механизма по оптимизации рисков, так или иначе связанных со страхованием. По подсчётам экспертов, действительный страховой рынок каждый год увеличивается приблизительно на 10-15%. Его характерной чертой является тот факт, что большая часть потоков перестрахования консолидируется, как правило, преимущественно у универсальных перестраховщиков. Как показывает практика, на темпы развития страховой сферы существенное влияние оказывают такие проблемы, как:

низкий уровень поддержки страхового рынка со стороны государства;

относительно невысокая степень капитализации отечественных перестраховщиков по сравнению с организациями, которые находятся выше их по своим финансовым возможностям и являются универсальными в своём роде;

¹⁰⁵ Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом: моногр. / А.П. Архипов. - М.: Магистр, 2019. 58 с.

перестрахование, как правило, представляет собой международный вид предпринимательства.

В 2020 г., несмотря на новую эпидемию крупозной пневмонии, российский страховой рынок вырос на 4,1%, а объем премий превысил 1,5 триллиона рублей. При этом квартальная динамика была неравномерной из-за сильной волатильности экономической активности. Во втором квартале 2020 г., когда вступили в силу наиболее жесткие меры, наблюдалось временное снижение количества собранных премий. Однако в третьем квартале 2020 г., после отмены ограничительных мер, страховой рынок практически вернулся на доковидный уровень.

В целом, страховые компании пережили сложный экономический период с хорошими показателями, сохранив свои финансовые ресурсы. В конце 2020 г. рентабельность собственного капитала российских страховых компаний несколько снизилась, но осталась максимальной (около 30%) среди основных сегментов российской финансовой системы. В то же время доля чистого дохода от инвестиционной деятельности в структуре прибыли российских страховых компаний увеличилась в 2020 г. за счет переоценки валютных активов.

Не исключено, что в самые ближайшие годы отечественный рынок страхования будут ожидать: увеличение числа разногласий между поставщиками услуг, относящихся к категории страховых; потеря доверия к страховщикам, а также осязаемое падение уровня спроса на услуги страхования.

Очень часто во время проведения анализа причин низкого уровня спроса на услуги страхования большая часть точек зрения, которые высказываются как представителями власти, так и страховых компаний, указывают на низкую покупательную способность организаций и граждан, но также и на низкую степень развития страховой культуры нашей страны. Фактически, не только первый, но и второй перечисленные выше факторы играют важную роль и имеют место быть на практике¹⁰⁶.

Разработанная законодателями стратегия по развитию страховой сферы в России нацелена прежде всего на то, чтобы определить приоритетные пути развития отрасли страхования в долгосрочной перспективе, а также способы их реализации на практике. Для этого необходимо обеспечить следующее: укрепить надёжность и стабильность отечественной индустрии страхования, создать развитую инфраструктуру в данной отрасли, а также перейти с экстенсивного пути развития отрасли страхования на интенсивный.

Таким образом, воплощение данной стратегии на практике даст возможность для создания предпосылок увеличения прозрачности отечественного законодательства о страховании,

¹⁰⁶ Козлова А.С., Тараскин Д.С. Тенденции развития телемедицины и её влияние на страховой рынок России // Вестник СГСЭУ. 2018. № 2 (71). С. 144-148.

формирования конкурентной среды, подъёма уровня экономической грамотности субъектов рынка страхования, а также планомерного перехода к надзору за действиями участников страховой отрасли уже на качественно новой базе. В то же время ряд экспертов отмечают, что благополучная эпоха рынка страхования подходит к концу. В связи с кризисом в наибольшей степени пострадают те продукты, которые связаны с кредитованием. Уже сегодня большая часть банков урезали свои программы по кредитам.

Современный российский рынок страхования имеет ряд проблем, связанных не только с недоверием и низким спросом потребителей, но также со структурой и непрозрачности данного рынка страны, о чём в своей работе упоминают В.И. Прусова, Д.А. Пономаренко, А.А. Илюхина¹⁰⁷. А.А. Цыганов и Д.В. Брызгалов¹⁰⁸ выделили основные направления цифровизации страхового рынка (см. таблицу), которые могли бы помочь решить ряд проблем российского рынка страхования посредством внедрения информационных технологий.

Таблица 3.1.

Характеристика основных направлений цифровизации страхового рынка

Направление	Определение	Применяемые цифровые технологии	Преимущества аудиторная аудитория страховщика
Интернетизация	Использование интернета в бизнес-процессах страховой компании	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи; облачные технологии	Внешняя – страхователи, внутренняя – работники, страховые агенты
Индивидуализация	Разработка индивидуального предложения по страхованию на основе получения максимально широкого набора данных о страхователе и объекте страхования	Большие данные, новые производственные технологии, технологии беспроводной связи	Внешняя – страхователи

¹⁰⁷ Прусова В.И., Пономаренко Д.А., Илюхина А.А. Рынок страхования РФ в современных условиях // Journal of Economy and Business. 2020. Vol. 9-2 (67). P. 40-45.

¹⁰⁸ Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // International Scientific and Practical Journal. 2018. Vol. 11. No. 2. P. 111-120.

Диджитализация	Использование	Новые	Внутренняя
	цифровых технологий в бизнес-процессах страховщика	производственные технологии, технологии беспроводной связи	работники, внешняя страхователи

Интернетизация позволяет страховым компаниям увеличить количество клиентов, а также улучшить доступ потребителей к информации о конкретном страховщике или услуге. Индивидуализация помогает улучшить взаимоотношение и повысить уровень доверия между страхователем и страховщиком. Диджитализация даёт возможность ускорить процесс подбора, продажи полиса и урегулирования страховых случаев. К примерам, внедряющихся в российское страхование технологий, можно отнести электронное страхование, приложения на электронные носители, которые помогают приобретать страховые продукты, а также анализировать предпочтения пользователей. Важным аспектом также является улучшение серверов, на которых находятся страховые данные, о чем говорит в своей работе Ф. Жук¹⁰⁹.

Но, как отмечается в статье Transformation in the global insurance market¹¹⁰, страховой сектор осваивает технологии медленнее, чем остальные финансовые сферы. При этом страховщики стараются более активно инвестировать в технологии из-за существующей конкуренции за повышение качества обслуживания клиентов и создание более эффективных и рентабельных процессов. К тому же, как упоминают М. Eling и М. Lehmann¹¹¹, трансформация страховой отрасли в области цифровизации произошла довольно поздно и её потенциал раскрыт не полностью. В свою очередь, цифровизация меняет способ взаимодействия с клиентами и стоимость предлагаемых услуг, позволяет модернизировать уже существующие продукты, а также предлагать новые. К одним из новинок на страховом рынке можно отнести телемедицину, о которой говорят А.С. Козлова и Д.С. Тараскин. Они подчёркивают высокие темпы роста развития телемедицины во всём мире, обусловленные возможностью экономии финансовых ресурсов и времени. Упоминается опыт страховых компаний США, которые смогли включить в пакеты услуг по медицинскому страхованию телемедицинские услуги, также устранить недоверие по отношению к телемедицине со стороны пользователей. В России же развитие будет

¹⁰⁹ Жук Ф.А. Тенденции развития страхового рынка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-strahovogo-rynka-rossiyskoy-federatsii-l/viewer>. (дата обращения: 29.10.2021).

¹¹⁰ Willis Towers Watson. Transformation in the global insurance market. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.willistowerswatson.com/en-US/Insights/2018/10/MnA-transformation-in-the-global-insurance-market> (date of request 29.10.2021).

¹¹¹ М. Eling and М. Lehmann. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks // The Geneva Papers. 2018, 43. P. 359-396.

происходить с отставанием, вызванным нормативно-правовыми ограничениями, но при этом оно послужит катализатором развития медицинского страхования.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и AC&M запустили Индекс цифрового застрахованного - первый аналитический показатель в России, оценивающий уровень цифровизации продуктов и услуг страховых компаний для индивидуальных клиентов. По результатам первого расчета индекс составляет 43%, что свидетельствует о значительном уровне доступности цифровых страховых услуг и доверия населения к ним, а также о дальнейшем потенциале цифровизации отрасли.

Индекс цифрового застрахованного рассчитывается на основе трех групп параметров, исследующих взаимодействие страховых компаний с розничными клиентами в цифровой среде.

Исследование показывает, что более 40% населения России, регулярно пользующегося Интернетом, пользуются услугами цифрового страхования. Более 60% россиян готовы сделать взаимодействие со страховщиками полностью цифровым, а 25% готовы перейти на полностью цифровое страхование. Основные выводы исследования, на основании которых был посчитан Индекс:

По итогам 2020 года индекс цифрового застрахованного составляет 43%.

Средневзвешенный показатель цифрового присутствия, отражающий интенсивность взаимодействия страховщиков с клиентами через цифровые каналы продаж и обслуживания, составил 46%.

Средневзвешенный показатель Digital Practice, отражающий степень цифровизации продуктов и услуг страховщиков, составил 27%.

Лидеры цифровой трансформации демонстрируют показатели Индекса на уровне 55-75%.

Цифровыми услугами страхования пользуется более 40% россиян с регулярным доступом к Интернету.

По результатам опроса потребителей, более 60% клиентов готовы полностью перейти на цифровой формат взаимодействия со страховой компанией.

Молодые люди демонстрируют более высокий уровень доверия цифровым страховым услугам, но также и более высокий уровень требовательности. Полностью цифровым услугам доверяет 20-30% россиян в возрасте 18-24 лет.

Самый большой разрыв между уровнем осведомленности и уровнем использования наблюдается в области урегулирования страховых случаев.

Страховые компании уже несколько лет используют Интернет как средство продвижения своих продуктов. Предварительный расчёт страховой услуги, оформление договоров, оплата и получение полисов, подача заявления о произошедших страховых случаях – всё это можно сделать онлайн в крупных страховых компаниях России и мира. К примеру, водители уже имели

возможность не только рассчитать онлайн полис ОСАГО, но и приобрести его благодаря онлайн-сервису. Также одной из тенденций цифровизации является роботизация труда.

Согласно опросу, проведённому агентством RAExpert, 96% страховых компаний использует интернет-решения при заключении договоров страхования. Важно отметить, что были опрошены 54 компании, что составляет большую долю на рынке страхования – 90%. У 85% компаний можно не только рассчитать стоимость полиса, но и приобрести его онлайн, причём, 91% этих компаний продаёт широкий спектр страховых продуктов¹¹².

Но всё же мировой онлайн-рынок страхования значительно опережает российский. Среди мировых лидеров страхования широко распространены InsurTech – новые технологии, которые позволяют не только персонализировать страховые полисы, но и обезопасить потребителей от возможных угроз в форме мошенничества или киберрисков. Новые IT-разработки включают в себе такие сервисы, как «искусственный интеллект и машинное обучение, анти-фрод-решения, технологии для оценки и предотвращения киберрисков, видеоаналитика и телематика».

В России же наблюдаются значительное отставание темпов развития InsurTech-проектов. Дело в том, что многие иностранные заимствования необходимо адаптировать под российскую технологическую и юридическую базу, а это требует определённых ресурсов, как финансовых, так и человеческих. Тем не менее, российские страховщики делают шаги, хоть и не такие большие, в сторону цифровизации страхового рынка.

Несмотря на то, что в 2021 г. в России уже существует возможность оформления страхового полиса онлайн, всего 11% опрошенных, участвующих в опросе, проведённом исследовательским центром НАФИ, когда-либо пользовались данной услугой, при этом 64% россиян знают о данной опции. Причём, отсутствие динамики наблюдается с 2016 до 2019 г., что говорит о малой заинтересованности пользования цифровыми услугами, что может быть вызвано различными причинами – от отсутствия навыков пользования онлайн-сервисами и нежелания менять привычное до недоверия и опаски¹¹³.

Таким образом, Цифровизация рынка страхования началась задолго до коронавирусной инфекции. Страховые компании активно использовали возможности современных технологий, но не все страхователи были готовы использовать предлагаемые варианты онлайн оформления полиса или урегулирования страхового случая.

Рынок страхования в период пандемии. Пандемия коронавирусной инфекции оказала значительное влияние на рынок страхования. Согласно опросу, проведённому газетой

¹¹² Электронное страхование: вынужденное ускорение [Электронный ресурс]. - URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ets_2019/ (дата обращения 29.10.2021).

¹¹³ Каждый десятый россиянин оформлял страховой полис через Интернет [Электронный ресурс]. - URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyu-desyatyu-rossiyanin-ofornlyal-strakhovoy-polis-cherez-intemet/> (дата обращения 29.10.2021).

«Известия», в 2020 г. наблюдался значительный рост количества страховых полисов, оформленных с помощью онлайн-сервисов¹¹⁴. Также стоит отметить, что произошло изменение предпочтений потребителей и появились новые страховые продукты.

Появился спрос на более персонализированные тарифы страхования, например, в период начала пандемии многие автовладельцы практически не использовали свои транспортные средства, поэтому они стали заинтересованы в наличии более дифференцированных продуктов, основанных на оплате страховых взносов только за время использования автомобиля. Именно с помощью использования цифровых технологий, в частности Big Data, страховые компании смогут предложить страхователям наиболее подходящий тариф не только автолюбителям, но и другим пользователям страховых продуктов. Например, южноафриканская страховая компания Discovery раздала своим клиентам специальные гаджеты, которые отслеживают определённые показатели здоровья, на основании чего страховщики стали предлагать индивидуальные тарифы медицинского страхования¹¹⁵.

Люди стали больше заинтересованы в страховании жизни и здоровья, нежели имущества, в частности из-за введённых ограничительных мер получить медицинскую помощь по полису ОМС стало сложнее, поэтому повысился спрос на частную медицину и полисы ДМС. Кроме этого, повысилась заинтересованность граждан в услугах телемедицины, которая позволяет получить консультацию врача, не выходя из дома. Примером может служить компания Росгосстрах, которая предоставляет три вида связи с доктором – чат, телефон и видеосвязь, неограниченное количество обращений за фиксированную цену, возможность круглосуточного обращения, возможность консультации с врачом любого профиля, а также консультацию касательно всех возрастных категорий.

Следовательно, в условиях пандемии страховые компании и их клиенты были вынуждены приспособиться к удалённому режиму работы, а также искать новые компромиссы и создавать более выгодные продукты для более успешного их взаимодействия¹¹⁶.

Проблемы цифровизации страхования. Несмотря на то, что цифровизация в сфере страхования имеет значительные преимущества, существует и «обратная сторона медали». Вследствие пандемии и активного перехода в онлайн-режим, резко возросла вероятность быть обманутым мошенниками. Одним из примеров могут служить сайты мошенников, на которых

¹¹⁴ Страховка и риск: число купленных онлайн полисов резко подскочило [Электронный ресурс]. - URL: <https://iz.ru/1114485/mariia-kolobova/strakhovka-i-risk-chislo-kuplennykh-onlain-polisov-rezko-podskochilo> (дата обращения 29.10.2021).

¹¹⁵ Как развитие Big Data улучшит страховые продукты для населения [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/08/12/2016/584923d59a79476a92d8c7a6> (дата обращения 29.10.2021).

¹¹⁶ Огородникова Е.П., Гриднев М.Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки. 2020. №23. С. 120-123.

можно приобрести фейковые полисы, что заставляет страхователей быть более внимательными и разборчивыми при выборе страховой компании.

Но и со стороны самих страхователей возникли случаи мошенничества. Особенно сильно это стало распространено в страховании КАСКО и ОСАГО. В условиях пандемии довольно трудно осуществить проверку подлинности нанесённого ущерба, вследствие чего некоторые автовладельцы пытались заработать на этом¹¹⁷. Всё это побудило страховые компании обратить внимание на систему видеоконтроля, как способ снижения мошенничества. Не менее важным является более широкое распространение систем информационного обмена, таких как бюро страховых историй, предоставляющие информацию о страхователе, обмен данными с федеральными органами исполнительной власти, а также межгосударственные соглашения по борьбе с мошенничеством. Всё это помогает оценить добросовестность страхователя, проследить за автомобилем в случае угона, а также проверить информацию, предоставляемую страхователем онлайн.

Но не только сфера страхования оказалась под натиском мошенников в период пандемии. Все операции, производимые онлайн в сфере бизнеса, подверглись риску. Согласно данным МВД, число киберпреступлений за неполный 2021 г. выросло на 94,6% по сравнению с предыдущим годом¹¹⁸. Если до 2020 г. киберстрахование не вызывало большого интереса, то в период пандемии компании всерьёз задумались об этом. Согласно данным Страхового дома ВСК, число запросов на страхование от киберрисков к концу года возросло в три раза по сравнению с его началом.

Таким образом, даже обратная сторона цифровизации – онлайн мошенничество – заставляет страховые компании не только улучшать свои сервисы, делая ещё один шаг, ускоряющий развитие, но и более активно внедрять продукты, такие как страхование от киберрисков.

Заключение. Подводя итог, стоит отметить, что развитие цифровизации в сфере страхования началось задолго до появления коронавирусной инфекции. За рубежом внедрение современных технологий в процесс взаимодействия страховщик-страхователь происходило более активно нежели в России, несмотря на попытки крупных российских компаний перевести продажи полисов в онлайн. Это могло быть связано со сложностью адаптации иностранных проектов под российскую правовую и финансовую систему, а также с недоверием населения к оформлению финансовых продуктов онлайн и страхом оказаться в руках мошенников.

¹¹⁷ Эксперты назвали ОСАГО и КАСКО лидерами по числу мошенничеств [Электронный ресурс]. - URL: <https://rg.ru/2021/02/10/eksperty-nazvali-osago-i-kasko-liderami-po-chislu-moshennichestv.html> (дата обращения 29.10.2021).

¹¹⁸ Айфон вместо отмычки [Электронный ресурс]. - URL: <https://rg.ru/2020/08/19/mvd-v-2020-godu-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii-vyroslo-na-946.html> (дата обращения 29.10.2021)

После введения ограничительных мер россияне были вынуждены пересмотреть своё отношение к онлайн-услугам страхового рынка, они стали более активными пользователями предлагаемых компаниями ресурсов для быстрого оформления страховых продуктов. Также произошло изменение предпочтений потребителей, что привело к расширению списка страховых продуктов и появлению потребности населения в более индивидуальном подходе при создании тарифных планов.

Можно предположить, что в посткоронавирусный период страховые компании России будут развивать следующие направления:

Персонализация тарифов страхования с помощью технологий Big Data и интернет вещей.

Появление и улучшение новых страховых продуктов, таких как страхование от киберрисков или телемедицина.

Развитие защитных средств, связанных с мошенничеством и киберрисками.

Таким образом, коронавирус можно назвать скорее катализатором развития цифровизации в России, нежели её причиной.

Таким образом, insurTech – это совокупность инновационных технологий и их использования, которая будет улучшать рынок страхования, способствовать тому, чтобы он стал всё более эффективным и конкурентоспособным, особенно в плане цены на продукт.

2021 г. стал годом, когда многие проекты цифровой трансформации, которые ранее были отодвинуты на второй план, вышли на передний план. Повышение гибкости, предоставление более качественных услуг и улучшение качества обслуживания клиентов и сотрудников стало приоритетом номер один.

На современном этапе наблюдается ускоренное внедрение технологий удаленной электронной подписи и обслуживания клиентов, инструментов для цифрового сотрудничества и новых инновационных цифровых продуктов.

Глобальный подъем цифровых технологий и новых тенденций в страховании рассмотрим ниже.

1. Рост популярности разработки без кода в корпоративных ИТ.

Одна из наиболее заметных тенденций в нормализации разработки без кода – корпоративные ИТ. В то время как в сегменте малого и среднего бизнеса инструменты без кода стали новой нормой, предприятия по большей части продолжали полагаться на традиционные проекты разработки, основанные на внутренних ресурсах или внешних интеграторах.

Однако сейчас это меняется, поскольку поставщики начинают предлагать проверенные инструменты без кода корпоративного уровня, ориентированные на безопасность и соответствие требованиям. Таким образом, предприятия теперь могут переложить некоторые задачи по

обеспечению безопасности и соответствия на поставщиков, обеспечивая при этом высококачественные стандарты безопасности и соответствия.

Такие инструменты обязаны своей растущей популярностью тому факту, что они решают некоторые насущные проблемы, с которыми сталкиваются ИТ-команды. Инструменты без кода увеличивают чрезмерно загруженные внутренние ресурсы, сокращают количество невыполненных работ и повышают производительность.

Наиболее важным качеством, которое делает инструменты без кода чрезвычайно привлекательными, является ускорение вывода на рынок новых цифровых приложений и продуктов по сравнению с традиционными проектами разработки. Благодаря инструментам без кода страховщики теперь могут быстрее предоставлять более качественные приложения, улучшать качество обслуживания клиентов и повышать общее качество обслуживания.

2. Расцвет «безголовых технологий» («headless technology»).

Это может звучать несколько некорректно, но «headless technology» довольно безобидна и существует уже некоторое время.

Самый известный пример headless technology можно найти в разработке веб-сайтов. Традиционные веб-сайты имеют внутреннюю и внешнюю стороны, а также графический пользовательский интерфейс.

В некотором смысле, headless technology – это дополнительная тенденция, которая идет рука об руку с инструментами без кода для разработки клиентских интерфейсов. Страховщики теперь могут отделить свой интерфейсный уровень представления от своих функций внутренних данных, чтобы создать индивидуальный цифровой опыт.

В страховании это особенно важно, поскольку серверные части имеют проблемы с устаревшими технологиями, которые по большей части делают их несовместимыми с современными интерфейсами, которые ожидают клиенты.

Разделение клиентских внешних и внутренних процессов при обеспечении беспрепятственного обмена данными между ними – это еще одна тенденция, которая станет сильнее в ближайшем будущем. Планируется больше страховых продуктов и приложений, основанных на том же принципе.

3. Архитектура гибридного облака находится на подъеме.

По данным Mordor Intelligence, ожидается, что к 2025 г. рынок гибридных облаков достигнет 128,01 млрд долларов США при среднегодовом темпе роста 18,73% в прогнозируемый период 2020-2025 гг.¹¹⁹.

¹¹⁹ Hybrid cloud market - growth, trends, covid-19 impact, and forecasts (2021 - 2026). [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/hybrid-cloud-market> (date of request 29.10.2021).

Организации все чаще применяют гибридное облако, поскольку они стремятся использовать преимущества как облачных, так и общедоступных облаков.

Гибридные облачные архитектуры повышают скорость и гибкость, позволяя организациям переключаться между своими собственными инструментами и наборами инструментов поставщиков облачных услуг.

4. Расширение устаревшей ИТ-инфраструктуры

Технологические тенденции, такие как распространение инструментов без кода и «headless technology», означают, что организации, предоставляющие финансовые услуги, могут сохранить свою устаревшую архитектуру без изменений, одновременно улучшая цифровой опыт для клиентов и сотрудников.

5. Доставка индивидуальных цифровых продуктов.

Возможности персонализации – новое конкурентное преимущество. Предлагая конкретному клиенту конкретный продукт по определенной цене, можно значительно увеличить вероятность продажи полиса.

В 2021 г. и в последующий период страховщики будут уделять больше внимания разработке индивидуальных цифровых продуктов. Это приведет к эволюции культуры и технологий на рабочем месте

6. Удаленная работа.

Работа на дому долгое время была скорее исключением, чем правилом. Однако похоже, что даже после того, как пандемия COVID-19 останется позади, культура работы на дому останется в практике на долго.

Согласно недавнему опросу Bloomberg Quint¹²⁰, число работников, которые заявляют, что не вернутся в офис на полную ставку, значительно увеличилось: более четверти опрошенных планируют продолжать работать удаленно, по крайней мере, половину времени после окончания пандемии.

Для страховщиков это означает, что им необходимо поддерживать своих сотрудников для удаленного выполнения своих задач. Ручные рабочие процессы устарели еще до пандемии, но (за некоторыми небольшими исключениями) в постпандемическом мире нет места для бумажных рабочих процессов, которые требуют физического присутствия сотрудников.

7. Необходимость отказа от неэффективных ручных процессов.

Неэффективность ручных процессов была нормой в страховой отрасли на протяжении веков. Однако, сейчас, страховщики не могут и дальше относиться к неэффективной работе с

¹²⁰ Bloomberg Quint. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.bloombergquint.com> (date of request 29.10.2021).

документами как к неизбежному злу и должны найти решения для улучшения качества обслуживания клиентов на этом фронте.

По мере того, как электронные подписи и цифровые формы нормализуются, клиенты ожидают, что почти все (если не все) действия со своим страховщиком будут удаленно с помощью цифровых инструментов – от открытия счета до продления полиса.

8. Расширение прав и возможностей сотрудников с помощью технологий – необходимость.

Управление командами удаленных и местных сотрудников требует тщательного баланса эффективности и полномочий. Приложения для сотрудников, которые поощряют командную работу, эффективное сотрудничество и расширяют возможности сотрудников, являются обязательными в новой норме. Таким образом, внутренние инновации, вероятно, станут основным направлением деятельности страховой отрасли.

9. Цифровой канал как основной канал.

Страхование традиционно продается через физические каналы, включая агентов или брокеров, торговых посредников, офисы и центры обработки вызовов. Но сейчас цифровой канал набирает обороты.

Теперь агенты и брокеры все чаще переходят на цифровые инструменты, в то время как цифровой канал самообслуживания также растет из-за стремительного роста спроса со стороны клиентов. Опрос руководителей европейских страховых компаний, проведенный в конце апреля 2020 года ¹²¹, показал, что около 89 % респондентов ожидают значительного ускорения цифровизации, а большинство также ожидают дальнейшего изменения структуры каналов.

Все чаще автономные процессы переходят в цифровую сферу. Даже продукты, которые иногда требуют автономного исполнения, такие как физические подписи и медицинское страхование, все чаще переходят на цифровые с помощью таких технологий, как юридически обязательные электронные подписи или распознавание лиц и телемедицина.

10. Интернет вещей увеличивает потребность в потоковой аналитике для инноваций.

Интернет вещей поддерживает страховые технологии, предоставляя точные данные в режиме реального времени. Это повышает точность оценки рисков и дает страховщикам возможность точно определять цены на свои полисы.

11. Повышенное внимание к алгоритмической оценке рисков.

¹²¹ As the COVID-19 crisis evolves, it will continue to affect insurance distribution around the world. Insurers can prepare by building a strategy focused on near- and long-term implications. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/how-insurance-can-prepare-for-the-next-distribution-model> (date of request 29.10.2021).

Искусственный интеллект играет важную роль в страховой отрасли. Инструменты на основе искусственного интеллекта предоставляют решения для страховых операций и групп урегулирования убытков.

Но машинное обучение имеет ценность не только в обработке претензий; он может помочь страховщикам автоматизировать весь процесс. Поскольку файлы все чаще оцифровываются, их можно легко анализировать с помощью алгоритмов искусственного интеллекта, полностью исключая ручную обработку.

Это повышает скорость и точность обработки не только при администрировании политик, но и при оценке рисков. Технологии машинного обучения и искусственного интеллекта будут и дальше становиться все популярнее как инструменты оценки рисков.

12. Переход от традиционной страховой культуре к инновациям.

Страхование традиционно было очень консервативной отраслью. Но сейчас она быстро меняется с притоком новой крови в виде страховых компаний, ориентированных на цифровые технологии, технологических гигантов и инновационных стартапов.

Среди руководителей и экспертов страховых компаний наблюдается явный сдвиг в мышлении, поскольку потребность в инновациях становится очевидной для всех участников. Индустрия перешла от консервативной к цифровой культуре, все более ориентированной на инновации.

По мере того, как мы приближаемся к концу 2020 года, становится ясно, что мы движемся к большему количеству инноваций, лучшему опыту клиентов и сотрудников, повышенной гибкости и инновационным приложениям существующих технологий для решения старых проблем страхования, таких как обработка требований по оценке рисков. и полис продаж.

Далее рассмотрим тренды в формате проблем, с которыми сталкиваются меняющаяся страховая отрасль.

13. Страховщики должны развиваться, чтобы конкурировать

Конкуренция ужесточается. Новости перестрахования объявляют, что Amazon готовится выйти на рынок автострахования, а страховые компании, ориентированные на цифровые технологии, такие как Lemonade, выводят на рынок новые цифровые возможности. Действующим страховщикам трудно конкурировать с этими новичками на их ранее защищенных рынках.

Чтобы конкурировать на все более цифровом рынке, страховщики должны изменить свою тактику и перейти на решения цифровой трансформации¹²².

14. Максимальное количество конверсий имеет важное значение.

¹²² Create simplified digital customer journeys in days. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.easysend.io> (date of request 29.10.2021).

Просто «перейти на цифровые технологии» уже недостаточно. Повышение конверсии и улучшение воронок продаж по цифровым каналам становятся все более важными. Превращение онлайн-посещений в фактические продажи полиса – это сочетание искусства и науки.

Исследование McKinsey показывает, как страховщики, использующие цифровые технологии, конвертируют цифровых клиентов в шесть раз быстрее, чем их коллеги. И похоже, что ключ кроется в персонализации и постоянном улучшении качества обслуживания клиентов.

15. Совместные предприятия Insurtech

Партнерские отношения между InsurTechs и традиционными операторами – это растущая тенденция, и по уважительной причине – это часто беспроигрышный вариант.

Зарекомендовавшие себя страховщики используют свои данные о клиентах и взаимоотношениях и имеют возможности для создания новых источников дохода. В то время как традиционные операторы подключаются к своим существующим отношениям с клиентами и данным о клиентах, InsurTechs предоставляет технологии, технические ноу-хау и поддержку.

16. Проактивная оценка рисков и ориентированность на будущее

Технологии Интернета вещей продолжают набирать обороты в отрасли страхования, включая оценку рисков и андеррайтинг. И что важнее всего, IoT теоретически может дать страховщикам возможность перейти от своей традиционной роли в защите рисков к предотвращению рисков.

Таким образом, новая эра требует переосмысления традиционных бизнес-моделей. Страховщики должны подготовиться к цифровым преобразованиям как внутри, так и за пределами отрасли. Необходимо определить несколько важных моментов: нужно ли они полностью преобразовать бизнес, должны ли они объединить свои силы с insurtech и технологическими компаниями. Страховщики, которые готовы использовать репозиционирование и обеспечить устойчивое развитие в цифровом мире должны понимать необходимость всеобъемлющего взгляда на свои предположения и стратегии.

На сегодняшний день сфере страхования России, как это ни печально, уделяется очень мало внимания. При наступлении кризиса, большинство, скорее всего, предпочтёт отказаться от страхования вовсе, а не задуматься над тем, как можно было бы пересмотреть, оптимизировать свои финансовые затраты для обеспечения защиты страховой сферы. Так, для поведения клиента в странах Западной Европы было бы характерно следующее: вносить корректировки в характеристики страхового покрытия, а также оставить как можно больше рисков на своё удержание. Отечественный же клиент, напротив, предпочёл отказаться от страхования в принципе, либо стал бы требовать то же самое покрытие, только уже за половину стоимости. В теории возможен тот вариант, при котором он получит на рынке то, что желает, но это будет уже не та организация, которая является устойчивой в плане финансов. Однако после того, как волна

кризиса пойдёт на спад, положение дел может резко измениться, так как пережив разного рода трудности, граждане, как правило, начинают гораздо больше ценить такой инструмент, как страхование, а некоторые начинают осознавать это уже непосредственно в период финансового кризиса.

InsurTech – это совокупность инновационных технологий и их использования, которая будет улучшать рынок страхования, способствовать тому, чтобы он становился всё более эффективным и конкурентоспособным, особенно в плане цены на продукт. Однако на данном этапе развития у insurtech существует ряд проблем, связанные с регулированием деятельности и нежеланием уже известных страховщиков работать с данным понятием.

На современном этапе наблюдается ускоренное внедрение технологий удаленной подписи и обслуживания клиентов, инструментов для цифрового сотрудничества и новых инновационных цифровых продуктов. Также были рассмотрены ключевые тренды цифровой трансформации страховой отрасли РФ.

Таким образом, новая эра требует переосмысления традиционных бизнес-моделей. Страховщики должны подготовиться к цифровым преобразованиям как внутри, так и за пределами отрасли. Необходимо определить несколько важных моментов: нужно ли они полностью преобразовать бизнес, должны ли они объединить свои силы с insurtech или технологическими компаниями. Страховщики, которые готовы использовать репозиционирование и обеспечить устойчивое развитие в цифровом мире должны понимать необходимость всеобъемлющего взгляда на свои предположения и стратегии.

В данной главе рассмотрены страховые рынки Японии, Южной Кореи и России. Развитие этих страховых рынков накопило богатый опыт, который Китаю следует перенять.

Реформа японской страховой отрасли соответствует тенденции развития передовой международной страховой отрасли, и можно видеть, что реформа японской страховой отрасли ориентирована на будущее и основана на интернационализации. Изучение реформы японской страховой отрасли позволяет сделать следующие выводы. Развитие страховой отрасли зависит от макросреды международной экономики и тенденции развития мировой экономики, и только постоянно корректируя политику реформ и открытости в соответствии с объективной макроэкономической ситуацией, можно адаптировать национальную страховую экономику к новой тенденции развития мировой экономики. Япония является одной из наиболее развитых стран в мире с точки зрения страховой индустрии, и управление и деловая практика ее страховых компаний должны быть изучены китайскими страховыми компаниями.

Рынок страхования в Южной Корее является одним из самых быстрорастущих страховых рынков в Азии и занимает важное место в мире. Страховая отрасль в Южной Корее развивалась очень медленно до 1950-х годов, в условиях нестабильной политической, экономической и

социальной ситуации. Быстрое экономическое развитие Кореи в 1960-х годах, резкое увеличение национального дохода и успешное выполнение двух последовательных пятилетних планов создали благоприятные условия для развития страховой отрасли. 1962 г. ознаменовался публикацией Закона о страховом бизнесе и Закона об иностранных страховых компаниях. Корейская перестраховочная корпорация (KRC) была создана в 1963 году в качестве правительственного агентства для предоставления услуг перестрахования, способствуя здоровому развитию страховой отрасли. В 1970-х годах страховая отрасль продолжала развиваться параллельно с огромным ростом национальной экономики. В 1977 г. для повышения международной конкурентоспособности страховой отрасли правительство пересмотрело Закон о страховании, основываясь на следующих основных принципах. В 1980-х годах, в условиях девальвации национальной валюты по отношению к доллару США, падения цен на нефть и увеличения экспорта, страховая отрасль продолжала быстро расти и заняла важное место в финансовом секторе. Корея присоединилась к ОЭСР в 1995 г., а в 1997 г. страна провела политику либерализации рынка, после чего страховой рынок развивался параллельно с рынком страховой защиты. Чтобы способствовать быстрому росту страховой отрасли в начале XXI века, корейские страховщики начали совершенствовать свои системы и обслуживание клиентов, а их бизнес-стратегии направлены на повышение удовлетворенности клиентов. с доходом от премий в процентах от ВВП на уровне 10,78% в 2019 г., Корея превышает среднемировой показатель (7,23%), и поэтому страховой рынок имеет очень многообещающее будущее.

Российский страховой рынок продолжал развиваться после крупного прорыва в начале 1990-х гг., поэтому формирование этой части российского финансового рынка в настоящее время проблематично. По сравнению с мировыми лидерами в этой области значительное отставание в развитии страхового рынка в Российской Федерации затрагивает всех участников страхового рынка - страховые компании, граждан, представителей бизнеса и государство. За последнее десятилетие цифровые технологии стали активно использоваться во многих сферах жизни общества. На данном этапе ускоряется внедрение технологий удаленной подписи и обслуживания клиентов, цифровых инструментов для совместной работы и инновационных цифровых продуктов. Также рассмотрены основные тенденции цифровой трансформации страховой отрасли России.

Изучение тенденций страхового рынка в Японии, Кореи и России имеет следующие последствия для китайской страховой отрасли.

1. Развитие страховой отрасли должно адаптироваться к изменениям в системе функционирования экономики и социальной структуре на каждом этапе, поэтому необходимо разрабатывать стратегии развития страховой отрасли и изучать планы развития страховых компаний.

2. В эпоху конкуренции в глобализированной экономике страховая отрасль должна быть практичной, что влияет на корпоративный имидж страховых компаний и их конкурентоспособность, трансформировать бизнес-модели и разрабатывать экономически эффективные решения.

4. Придерживаться концепции развития страховой отрасли, ориентированной на клиента.

5. Фактические бизнес-стратегии страховых компаний должны быть адаптированы к цифровизации экономики, при этом внедряя управление знаниями и экологическую устойчивость.

6. Активно развивать страховые технологии в информационную эпоху и способствовать цифровизации страховой отрасли в соответствии с тенденцией цифровизации национальной экономики.

7. Страховой рынок должен продолжать открываться для внешнего мира и укреплять международный обмен и сотрудничество.

ГЛАВА 4. РЕФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КИТАЯ

4.1 Региональные особенности развития страхового рынка Китая

Страхование относится к защите социальной и экономической стабильности и созданию страхового фонда для компенсации и покрытия убытков, причиненных застрахованным лицам в результате стихийных бедствий или несчастных случаев. В последние годы, с улучшением макроэкономической ситуации в стране, страховой рынок Китая получил значительное развитие¹²³. В последние годы отечественные ученые провели многочисленные исследования региональных различий в развитии страховой отрасли Китая, например, Чу Тяньцзяо (2002), Сюй Чжэ и др. (2005), Чжэн Вэй и др. (2008) и Цзян Кайфан (2009). Анализ региональных дисбалансов на страховом рынке Китая поможет принять соответствующие меры по развитию страхования с учетом особенностей страхового рынка каждого региона, способствовать здоровому развитию страхового рынка Китая и еще больше сократить разрыв со страховыми рынками развитых стран¹²⁴.

В данной главе используется программное обеспечение SPSS для анализа основных компонентов и кластерного анализа, и, на основе результатов, 30 провинций делятся на несколько категорий. Результаты исследования показывают, что динамические факторы являются основными факторами, влияющими на уровень развития страховой отрасли, при этом региональные различия в уровне развития страхования очевидны¹²⁵.

Методы исследования включают анализ главных компонент и кластерный анализ. Метод анализа главных компонент направлен на использование идеи уменьшения размерности для сокращения исходных множественных переменных в несколько независимых всеобъемлющих индикаторов посредством линейной комбинации множества индикаторов, и по возможности степени сохранить исходную информацию, отраженную большим количеством переменных.

По результатам предыдущих исследований автор выбрал 8 показателей для 30 провинций и городов в 2020 г.:

X_1 - общий доход от страховых взносов

X_2 - плотность страхования

X_3 - глубина рынка страхования

X_4 – ВВП

¹²³ Shang Jun. Study on the regional development and influencing factors of China's insurance industry//Shandong University. 2014.

¹²⁴ Tian Qian, Jin Huaiyu. A study on the difference of regional insurance industry development in China//Journal of Xihua University (Philosophy and Social Science Edition). 2015.VoL.34. №2. P.103-110.

¹²⁵ Ван, В. Исследование уровня развития страховой индустрии Китая / В. Ван // Страховое дело. 2021. № 9(342). С. 36-46.

X₅ - инвестиции в основной капитал всего общества

X₆- сберегательный баланс для городских и сельских жителей

X₇ - доход на душу населения

X₈-общая численность населения.

(1) Анализ главных компонент

1. Стандартизированная обработка исходных данных

Автор отсортировал исходные данные X_i из соответствующего статистического ежегодника, а затем использовал статистическое программное обеспечение SPSS18.0 для анализа исходной матрицы данных (Таблицу 3.1), и Ставка вклада в собственное значение и дисперсию (Таблицу 3.2).

Таблицу 3.1 Матрица коэффициентов корреляции

Таблица 3.1

	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8
X1	1,0000							
X2	0,4940	1,0000						
X3	0,2260	0,4340	1,0000					
X4	0,9680	0,4030	0,0360	1,0000				
X5	0,6820	0,5700	0,5000	0,5880	1,0000			
X6	0,9700	0,4880	0,2810	0,9290	0,7440	1,0000		
X7	0,4920	0,9100	0,0740	0,4930	0,4160	0,4600	1,0000	
X8	0,2260	0,7310	0,3380	0,1250	0,4490	0,2300	0,5550	1,0000

Источник: <http://www.stats.gov.cn/tjsj/> (дата обращения:30.03.2021)

Таблица 3.2. Ставка вклада в собственное значение и дисперсию

Компоненты	Собственные значения	Ставка вноса отклонения (%)	Накопленная дисперсия ставки вноса (%)
X1	4,610	57,621	57,621
X2	1,627	20,333	77,954
X3	1,064	13,296	91,250
X4	0,396	4,944	96,195
X5	0,251	3,135	99,330
X6	0,035	0,442	99,772
X7	0,015	0,191	99,963
X8	0,003	0,037	100,000

Источник: <http://www.stats.gov.cn/tjsj/> (дата обращения:30.03.2021)

Отметим, что по таблицам видно, что существует высокая корреляция между восемью индикаторами. Следовательно, необходимо выделить основные компоненты, преобразовать несколько соответствующих индикаторов в несколько несвязанных всеобъемлющих индикаторов и сравнить полные индикаторы в соответствии с определенными правилами. используется для классификации. Вообще говоря, принцип извлечения основных компонент состоит в том, что значение признака больше 1, а коэффициент вклада совокупной дисперсии

больше или равен 85%. Из таблицы 2 видно, что характеристические значения первых двух компонентов равны 4,610 и 1,627 соответственно, а совокупный коэффициент дисперсии составляет 77,954%, что показывает, что они в основном сохраняют всю информацию, содержащуюся в исходных восьми компонентах.

Матрица нагрузки главных компонентов

Таблица 3.3

Компоненты	1	2
X ₁	0,886	-0,434
X ₂	0,812	0,513
X ₃	0,412	0,387
X ₄	0,816	-0,542
X ₅	0,824	0,003
X ₆	0,890	-0,414
X ₇	0,740	0,321
X ₈	0,559	0,677

Источник: <http://www.stats.gov.cn/tjsj/> (дата обращения:30.03.2021)

Из матрицы нагрузки главных компонентов видно, что общий доход от страховых взносов, ВВП валового внутреннего продукта, инвестиции в основной капитал в целом по обществу, баланс сберегательных вкладов городских и сельских жителей на конец года, располагаемый доход на душу населения и общий все население имеет более высокую нагрузку на первый главный компонент, отражая уровень экономического развития, который можно определить как движущую силу развития страховой отрасли. Основным фактором, влияющим на развитие страховой отрасли, является ее движущая сила, то есть уровень экономического развития.

Матрица коэффициентов оценки компонентов

Таблица 3.4

Компоненты	1	2
x ₁	0,192	-0,267
x ₂	0,176	0,315
x ₃	0,089	0,238
x ₄	0,177	-0,333
x ₅	0,179	0,002
x ₆	0,193	-0,254
x ₇	0,160	0,197
x ₈	0,121	0,416

Источник: <http://www.iachina.cn/col/col41/index.html> (дата обращения:30.03.2021)

(2) Определение выражения главного компонента

Выражение главных компонентов состоит в умножении собственных векторов на переменные данные стандартизации, а два главных компонента рассчитываются с помощью программного обеспечения SPSS. Выражения компонентов и всеобъемлющих основных компонентов, следующие:

$$F_1=0,192z_{x1}+0,176z_{x2}+0,089 z_{x3}+0,177z_{x4}+0,179z_{x5}+0,193z_{x6}+0,160z_{x7}+0,121z_{x8}$$

$$F_2=-0,267 z_{x1}+ 0,315z_{x2}+ 0,238z_{x3} - 0,333 z_{x4} + 0,002z_{x5}-0,254 z_{x6}+0,197z_{x7}+ 0,416z_{x8}$$

$$F = (4 ,610 F_1 + 1,627 F_2) / 6,237$$

Баллы по основным компонентам и комплексные баллы для каждого региона в соответствии с приведенной выше формулой для ранжирования (см. Таблицу 3,15).

Таблица 3.5

Оценка и рейтинг						
Регионы	F1	рейтинг	F2	рейтинг	F	рейтинг
Пекин	0,9968	2	1,1608	2	1,0396	2
Тяньцзинь	0,0745	10	-0,4049	24	-0,0505	14
Хэбэй	-0,0351	16	1,4655	1	0,3564	5
Ляонин	-0,4183	27	0,9891	4	-0,0512	15
Шанхай	-0,0041	13	-1,3956	29	-0,3671	28
Цзянсу	0,6859	4	-1,8284	31	0,0300	10
Чжэцзян	-0,0292	15	-0,8530	28	-0,2441	24
Фуцзянь	0,7422	3	0,8390	6	0,7675	3
Внутренняя Монголия	-0,0935	18	0,1121	14	-0,0398	13
Шаньдун	-0,1626	20	-0,2345	20	-0,1813	19
Гуандун	0,2210	8	-1,6325	30	-0,2625	25
Гуанси	-0,5837	28	-0,1181	19	-0,4622	30
Хайнань	-0,0852	17	0,2301	13	-0,0029	11
Шаньси	-0,1490	19	0,5874	7	0,0431	9
Цзилинь	0,4648	5	0,2628	11	0,4121	4
Хэйлуцзян	1,2390	1	0,9614	5	1,1666	1
Аньхой	-0,3856	25	-0,3015	22	-0,3637	27
Цзянси	-0,2769	23	-0,0049	16	-0,2059	21
Хэнань	0,0407	12	-0,2363	21	-0,0315	12
Хубэй	-0,0097	14	-0,3253	23	-0,0920	17
Хунань	-0,2306	21	-0,4231	25	-0,2808	26
Чунцин	0,1145	9	-0,0361	17	0,0752	8
Сычуань	-0,2343	22	0,3024	9	-0,0943	18
Гуйчжоу	-0,6176	30	0,0911	15	-0,4327	29
Юньнань	-0,5989	29	-0,0973	18	-0,4681	31
Тибет	-0,6620	31	1,1391	3	-0,1921	20
Шэньси	-0,3952	26	0,2545	12	-0,2257	23
Ганьсу	0,3183	7	0,4249	8	0,3461	6
Цинхай	-0,3827	24	0,2847	10	-0,2086	22
Нинся	0,4027	6	-0,7358	27	0,1057	7
Синьцзян	0,0536	11	-0,4775	26	-0,0850	16

Источник: <http://www.iachina.cn/col/col41/index.html> (дата обращения:30.03.2021)

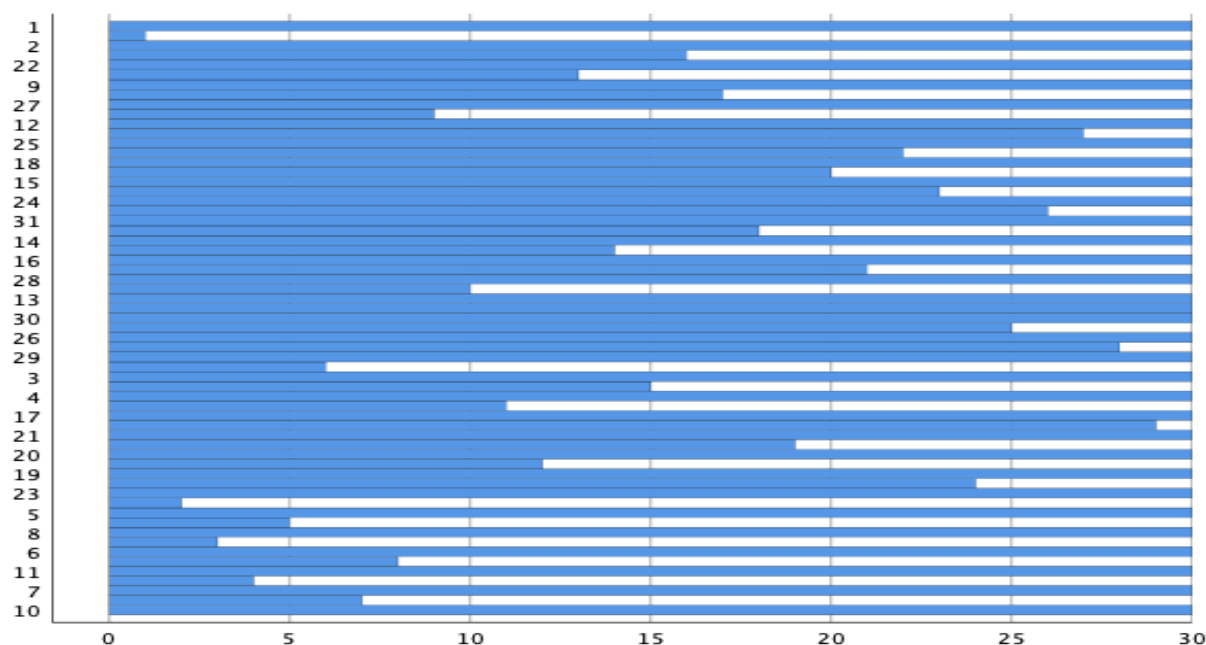


Рис.3.1. Кластерный анализ развития страхового рынка в различных регионах Китая
Источник: [составлено автором].

Результаты на основе анализа главных компонент объекты исследования разделены на четыре категории (рис.1).

Во-первых, регионы с высоким уровнем развития страховой отрасли, в том числе: Пекин, Тяньцзинь, Хэбэй, Ляонин, Шанхай, Цзянсу, Чжэцзян, Фуцзянь, Внутренняя Монголия, Шаньдун, Гуандун и Гуанси. Эти регионы имеют высокий уровень экономического развития, высокую степень открытости рынка, большие масштабы страхового бизнеса и высокий уровень информированности населения о потреблении страховых услуг. Общий рейтинг основных сегментов также показывает, что эти регионы имеют высокую степень развития страхования. Эти регионы сыграли свою роль в качестве моделей и лидеров в развитии страховой отрасли Китая.

Во – вторых, районы с высоким уровнем развития страховой отрасли, включая Хайнань, Шаньси, Цзилинь, Хэйлунцзян, Цзянси, Гуйчжоу, Юньнань, Ганьсу и Синьцзян. Эти регионы относятся к числу менее экономически развитых регионов Китая, и их правительства активно проводят политику развития страховой отрасли.

В-третьих, регионы со средним уровнем развития страховой отрасли, включая Аньхой, Хэнань, Хубэй, Хунань и Сычуань. Эти регионы имеют низкий уровень открытости внешнему миру и низкий уровень развития страхования, однако их доля в национальном доходе от страховых премий продолжает расти. Страховой рынок в этих регионах имеет большой потенциал для развития в информационную эпоху.

В - четвертых, регионы с низким уровнем развития страхования, включая Тибет, Цинхай и Нинся. Эти регионы в основном расположены на западе Китая, с низким уровнем

экономического развития и относительно низкими доходами, а население этого региона в основном занято в сельском хозяйстве.

Результаты исследования показывают, что динамические факторы являются основными факторами, влияющими на уровень развития страховой отрасли, и что существуют значительные региональные различия в уровне развития страховой отрасли Китая на этапе быстрого роста цифрового страхового бизнеса. Существуют сильные региональные различия между центральным и западным регионами по сравнению с восточным регионом, а также центральным регионом. Восточный регион должен использовать современные информационные технологии для продвижения инновационных продуктов и услуг. Центральные и западные регионы должны ускорить свое экономическое развитие и использовать современные информационные технологии для разработки новых страховых продуктов. Кроме того, региональная экономическая интеграция - это новое требование к страховой отрасли в контексте региональной экономической интеграции. Чем выше уровень экономического развития, тем более развита страховая отрасль, тем сильнее осведомленность населения о страховании и тем больше потенциал для развития страхового рынка.

4.2 Проблемы развития страхового рынка в Китае

С постоянным расширением страхового бизнеса и общим ростом страховой осведомленности в обществе, страховой рынок Китая начал непрерывно и быстро развиваться, но существуют и некоторые практические проблемы. В данной статье предлагаются решения этих проблем, которые имеют большое значение для стабильного развития страхового рынка Китая.

Согласно исследованию, проведенному в Главе 1, Главе 2 и Главе 3, на китайском страховом рынке существует ряд проблем.

Дисбаланс в структуре страховых продуктов. Большинство компаний, вышедших на китайский страховой рынок, заинтересованы в высокодоходных, низкорисковых и прибыльных видах страхования. Это не только повлияло на страхование имущества, которое является хорошим бизнесом для китайских компаний, но и замедлило развитие социально полезных страховых продуктов с высоким уровнем риска.

*Региональное развитие страхового рынка сильно различается*¹²⁶. Дисбаланс в экономическом развитии между востоком и западом страны привел к отсутствию синхронизации в открытии страхового рынка на востоке и западе¹²⁷.

Степень регулирования страхования слишком низкая. Регулирующие органы Китая в сфере страхования отвечают за управление капиталом страховых компаний, организацию страховых компаний, управление страховым персоналом, управление страховой платежеспособностью, проверку страховых полисов, управление резервами и так далее, с целью повышения экономической и социальной эффективности страховой отрасли. Однако в настоящее время страховой надзор в Китае сосредоточен только на условиях создания страховых компаний, а количество надзорных органов не соответствует развитию страховой отрасли, что делает страховой надзор неэффективным. Регулирование страхования иностранных инвесторов является относительно мягким. Китайская комиссия по регулированию страхования (CIRC) как независимый регулятор страхования еще не создана, а ее филиалы еще недостаточно развиты, поэтому регулирование иностранных страховых компаний не является достаточно строгим.

Традиционные и старомодные методы и опыт управления страхованием. С развитием страховой отрасли Китая страховые компании имеют ряд профессионалов в области страхования, однако на мировом страховом рынке ощущается нехватка высшего профессионального управленческого персонала. Технология андеррайтинга, урегулирования убытков и управления бизнесом отсталая, разработка и дизайн страховых продуктов, и определение тарифов недостаточно научны, сильна субъективность человека.

Бездержная конкуренция в страховой отрасли. С увеличением числа участников страхового рынка и разрушением монополии народного страхования, возникновение конкуренции в страховании также породило множество нерегулируемых конкурентных практик. Однако в настоящее время конкуренция на страховом рынке характеризуется неравной и нерегулируемой конкуренцией, такой как использование незаконной конкуренции для захвата рынка, снижение тарифов, повышение сборов, комиссий и скидок, а также использование полномочий местных органов власти для принуждения страхователей заключать договор страхования с определенной страховой компанией, что оказывает негативное влияние на развитие страховой отрасли Китая.

¹²⁶ Li Enlong, Yang Yongchun, Shi Kunbo, Wang Baojun. Spatial and temporal characteristics of China's insurance industry market in a provincial perspective// Economic Geography.2017. Vol.37. №5. P.116-124.

¹²⁷ Wang Xujin, Wang Haofan. Review and prospect on development of China's insurance industry since the reform and opening-up // Journal of Beijing Technology and Business University (Social Sciences). 2020.VoL.35. № 2. P. 91 - 104.

В Китае актуарной деятельности не уделяется большого внимания. Например, компании по страхованию жизни уделяют больше внимания актуарной работе в своих бизнес-решениях, а участие актуариев и актуарных техников невелико. В отечественной страховой отрасли существует множество факторов, связанных с актуарным страхованием. Это затрудняет серьезное отношение к актуарной работе в страховом бизнесе. Работа страховых актуариев оказывает непосредственное влияние на обоснованность пути страхового бизнеса. Профессиональных актуариев в Китае немного, и лишь небольшое число из них получили квалификацию актуария как в стране, так и за рубежом.

Противоречие между высоким спросом и недостаточным предложением страховых талантов. В последние годы количество страховых компаний в Китае быстро увеличивалось, масштабы страхового бизнеса расширялись, но количество и качество профессиональных талантов далеко не соответствовало потребностям быстрого развития страховой отрасли. В 2015 году были отменены вступительные экзамены для страховых агентов, страховых брокеров и страховых аджастеров, что в определенной степени снизило порог вхождения в страховую отрасль, увеличивая риски для стандартизированного развития страховой отрасли и сдерживая качество страхового бизнеса. Отмена вступительных экзаменов для страховых агентов, страховых брокеров и страховых оценщиков в 2015 г. в определенной степени снизила входные барьеры в страховую отрасль, увеличив риск для регулируемого развития страховой отрасли и сдерживая качество бизнеса страховых компаний.

Низкий уровень цифровизации на китайском страховом рынке. В настоящее время китайский страховой рынок недостаточно быстро развивается в плане онлайн-бизнеса, а уровень онлайн-услуг недостаточно высок. Необходимо повысить уровень цифровизации китайского страхового рынка¹²⁸.

Между технологиями страхования Китая и развитых стран мира все еще существует большой разрыв. В связи с экономическим развитием уровень науки и техники в Китае недостаточно высок, поэтому технологии страхования необходимо постоянно развивать.

4.3 Направления развития страхового рынка в Китае

После реформы и открытия страховой бизнес в Китае быстро развивался, расширялись сферы услуг, совершенствовалась рыночная система, постепенно улучшались законы и правила, повышался уровень надзора, эффективно предотвращались риски, значительно усилилась

¹²⁸ Ван, В. Перспективы развития страхового рынка в КНР / В. Ван // Научно-исследовательские решения современной России в условиях кризиса: Материалы XXVI Всероссийской научно-практической конференции: в 2-х ч., Ростов-на-Дону, 28 декабря 2020 года. – Ростов-на-Дону: Южный университет (ИУБиП); ООО "Издательство ВВМ", 2020. С. 428-431.

всеобъемлющая мощь ¹²⁹. В целях содействия дальнейшему развитию страхового рынка Китая и решения проблем, существующих на данном этапе развития, необходимо принять следующие меры и политику.

Реформирование и развитие китайских страховых компаний. Реформировать организационную систему, операционный механизм и механизм управления китайских страховых компаний, превратить их в высокотехничные и эффективные страховые организации в соответствии с принципом интенсивного управления, чтобы они могли стать настоящими коммерческими страховыми организациями в соответствии с системой управления рыночной экономики. Внутренним китайским страховым компаниям должно быть разрешено преодолевать региональные ограничения и свободно работать по всей стране, а также работать за пределами своих зарегистрированных офисов без создания филиала.

Создание и совершенствование рынка перестрахования. С одной стороны, он принимает уставный и добровольный перестраховочный бизнес от страховых компаний в основной стране; с другой стороны, он принимает уступленный бизнес от иностранных страховых компаний и распределяет его на внутреннем страховом рынке. Это позволит китайским перестраховочным компаниям превратиться в полностью коммерциализированные компании, изменив свой статус-кво, когда они были суброгированы к функциям национальной перестраховочной компании, выступая одновременно в качестве администратора и оператора и выполняя как политические, так и коммерческие функции. При условии поддержания соответствующего количества компаний и во избежание нездоровой конкуренции разрешается создание коммерческих акционерных профессиональных перестраховочных компаний.

Ускорить строительство страховых посредников. Опираясь на международный опыт и адаптируясь к национальным условиям Китая, мы должны активно совершенствовать систему страховых агентств, надлежащим образом развивать систему страховых брокеров и активно создавать систему страховых агентов. В соответствии с условиями Положения о страховых брокерах, несколько китайских страховых брокерских компаний должны быть одобрены для проведения пилотных проектов, а когда условия созреют, следует ввести иностранных страховых брокеров.

Страховые средства следует использовать либерально. Правительство должно скорректировать свою политику в отношении рынка капитала. В целом, необходимо сделать акцент на развитии институциональных инвесторов, в том числе фондов страхования жизни. Постепенно расширять сферу доступа компаний по страхованию жизни к рынкам капитала.

¹²⁹ Yang Liu. Review and prospect of the development of China's insurance industry in the past forty years of reform and opening up//Shanghai Insurance.2018. №12. P.28-33.

Ускорить и усовершенствовать страховое законодательство. Целенаправленно вносить изменения в законы и правила страхования, дополнять и изменять существующие нормативные акты, которые противоречат и не соответствуют текущему этапу развития страхового рынка. Усилить надзор за страховым рынком: во-первых, создать и усовершенствовать систему страхового надзора. Усилить строительство органов регулирования страхования и постепенно создавать филиалы Комиссии по регулированию страхования. На основе освоения и изучения передового международного опыта регулирования разработать систему регулирования страхования, соответствующую национальным условиям Китая. Процедуры регулирования будут стандартизированы, процесс регулирования будет прозрачным, а средства регулирования - законными. Второй - сформулировать руководящие принципы страхового надзора. Должно быть ясно, что надзор за платежеспособностью является основным, и следует придерживаться политики придания равного значения надзору за поведением на рынке и надзору за платежеспособностью. Мы должны активизировать наши усилия по расследованию и наказанию действий, которые вызывают резкий общественный резонанс, ставят под угрозу интересы застрахованных и подрывают рыночный порядок. В-третьих, необходимо строго регулировать надзор за страховыми организациями, принадлежащими иностранным владельцам. Надзор за иностранными страховыми организациями характеризуется единым подходом к регулированию и устаревшими инструментами регулирования. Необходимо принять международно-принятую классификацию страхования жизни и нежизни и реорганизовать классификацию страхования, чтобы создать условия для унификации стандартов регулирования китайских и иностранных страховых компаний; необходимо изучить соответствующие стратегии развития для контроля доли рынка иностранных компаний в переходный период. Необходимо координировать отношения между иностранными страховыми компаниями и местными страховыми компаниями, способствовать развитию честной конкуренции между иностранными и местными страховыми компаниями, а также активизировать взаимный обмен и обучение.

Профессия страхового актуария активно обучается для улучшения коммуникации и поощрения разнообразия в страховой актуарной практике. С общим развитием общества профессионализм страхования становится все более важным для всех слоев общества, и роль страхового актуария также становится все более важной для страховой отрасли в целом. Некоторые страховые компании в Китае подчеркивают роль актуариев с 1980-х годов, однако количество квалифицированных актуариев было очень низким, а с конца прошлого века экзамены для актуариев в Китае стали открытыми для общественности, и количество актуарных квалификаций в Китае растет. С конца прошлого века экзамены для актуариев стали открытыми для общественности, и количество актуарных квалификаций в Китае растет. Эти люди являются основным источником будущих страховых актуариев. Квалифицированному актуарию также

необходима специальная практика для завершения обучения, поэтому важно увеличить актуарное содержание страхования в последующем обучении страховых компаний и в образовании на получение актуарной степени. Существует два пути развития профессиональных актуариев. Первый - добавить к актуарному компоненту медицинского страхования компонент страхования здоровья. Например, в квалификационные экзамены по актуарной деятельности следует добавить соответствующий компонент. Вторая - развитие высококвалифицированных кадров страховых актуариев. Нам необходимо изучить опыт развитых стран и ускорить создание профессиональных страховых организаций.

Активное развитие современных технологий страхования. Быстрое развитие страховых технологий способствует трансформации страховых услуг и бизнес-моделей по всему миру, вливая новую жизненную силу в страховую отрасль и способствуя развитию новых бизнес-моделей в страховой индустрии. Правительства всех уровней должны создавать благоприятную среду для инноваций и развития предприятий страховых технологий, регулярно организовывать соответствующие департаменты для организации международных мероприятий по обмену опытом развития страховых технологий и укреплять сотрудничество и обмен между китайскими начинающими предприятиями страховых технологий и передовыми зарубежными предприятиями; регулярно организовывать салоны для отечественных страховых компаний, технологических компаний и начинающих предприятий страховых технологий для создания платформы для обмена технологиями и бизнесом, чтобы обеспечить благоприятную технологическую среду для китайских инновационных страховых технологий. Мероприятие обеспечит хорошую технологическую среду для инноваций китайских страховых технологий.

Создание во всех регионах страны современных экспериментальных страховых баз - страховых научно-технологических парков - для содействия скоординированному развитию региональных страховых рынков ¹³⁰. Правительствам провинций следует увеличить строительство страховых технологических парков, готовить высококвалифицированный персонал в области страховых технологий, а также содействовать распространению знаний и образования в области страхования, чтобы повысить осведомленность людей о страховании в целом.

После реформы и открытия страховой рынок Китая рос шаг за шагом, и, хотя он добился больших успехов, он также сталкивается с серьезными проблемами. Китайский страховой рынок должен принять эффективные меры для устранения дисбаланса в региональном развитии, чтобы

¹³⁰ Wanyan Ruiyun, Suo Lingyan. The impact of insurance technology on the insurance industry. Research on the impact of insurance technology on the insurance industry//Insurance Research. 2019.№ 10.P.35-46. doi: 10.13497/j.cnki.is.2019.10.003.

достичь стабильного и здорового развития в будущем и идти в ногу с мировой тенденцией развития страхования.

Таким образом данная глава посвящена уровню развития страхового рынка в каждом регионе Китая на основе восьми экономических показателей для 30 провинций и городов Китая, с использованием программного обеспечения SPSS для проведения анализа главных компонент и кластерного анализа.

С момента внедрения реформ и открытости социально-экономическое развитие Китая шло быстрыми темпами, и доля сектора услуг в современной экономике постепенно увеличивалась. Страховая отрасль, как важная часть финансового сектора, играет важную роль в устойчивом и быстром росте социальной экономики и поэтому стала актуальной темой исследований для ученых в стране и за рубежом.

Результаты исследования показывают, что основным фактором, влияющим на уровень развития страхового рынка, является его движущая сила; очевидны региональные различия в уровне развития страхового рынка, при этом восточная часть страны является развитой, а центральная и западная части отстают. Китайский страховой рынок делится на четыре категории регионов. К регионам первого типа с высоким уровнем развития страхового рынка относятся Пекин и Шанхай. К регионам второго типа с высоким уровнем развития страхового рынка: Цзянсу, Гуандун и Шаньдун. К регионам третьего типа регионов со средним уровнем развития страхового рынка входят Ляонин, Хэнань, Чжэцзян, Хэбэй, Аньхой, Хунань, Сычуань и Хубэй. К регионам четвертого типа с низким уровнем развития страховой отрасли — 17 провинций Цинхай, Шаньси, Внутренняя Монголия, Тяньцзинь, Цилинь, Цзянси, Хэйлунцзян, Фуцзянь, Хайнань, Гуанси, Чунцин, Юньнань, Гуйчжоу, Шэньси, Нинся, Ганьсу и Синьцзян. Развитые регионы класса I и II расположены на востоке страны, а отстающие регионы класса III и IV в основном сосредоточены в центральной и западной частях страны, при этом общий уровень развития страхового рынка высок на востоке и низок в центральной и западной частях страны, что в основном соответствует тенденции экономического развития.

Уровень экономического развития, уровень жизни населения, уровень урбанизации и развитие финансового сектора являются важными причинами региональных различий в потенциале развития страхового рынка, которые оказывают положительное влияние на развитие страховой отрасли; Уровень жизни населения и уровень развития финансового сектора оказывают положительное влияние на потенциал развития страхового рынка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Китай является вторым по величине страховым рынком в мире в XXI веке. Среднегодовые темпы роста, превышающие 20% за последнее десятилетие, также сделали страховую отрасль одной из самых быстрорастущих в самом Китае.

Поскольку страховой рынок КНР все ещё считается относительно молодым и формирующимся, ему не хватает стабильности, внутреннее управление страховой отраслью хоть и совершенствуется, но всё ещё имеет ряд проблемных мест, а внешнего надзора недостаточно. Существуют некоторые нестандартные проблемы, которые тормозят расширение страхового рынка и темпы развития страховой отрасли. На данный момент существует потребность оперативно урегулировать страховую коммерческую деятельность с помощью внесения поправок в её законодательную и нормативно-правовую базу, что уже было неоднократно отмечено ранее.

В современном мире информационные технологии являются неотъемлемой частью жизни. При этом информационные технологии можно определить, как систему взаимосвязанных знаний в научной и технической сферах деятельности, которые направлены на познание и практическое применение методов создания, обработки, хранения, защиты и передачи информации с помощью вычислительной техники. Одна из главных задач информационных технологий заключается в предоставлении доступа к необходимым данным. В настоящее время цифровые устройства и средства связи применяются практически во всех сферах жизнедеятельности человека, в том числе в финансовой и страховой областях.

Цифровая экономика относится к виду экономической деятельности, в рамках которой информация используется в качестве ключевого фактора производства, современные информационные сети в качестве важного носителя знаний, а рациональное использование информационных и коммуникационных технологий в качестве важной движущей силы для повышения эффективности и оптимизации экономической структуры.

Цифровое страхование – это способ удовлетворения традиционной или специфической (порождённой цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий.

Цифровая трансформация страховых компаний – это процесс достижения полной цифровизации бизнес-операций и управления. Цифровые технологии, такие как мобильный интернет, интернет вещей и искусственный интеллект, способствовали быстрой и эффективной цифровизации страхового рынка, что в свою очередь помогло страховой отрасли показывать высокие темпы роста и развития.

Страховой рынок Китая чрезвычайно широк. В последние годы стремительно развивается интернет-страхование, которое знаменует собой процесс оцифровки страхового рынка, и является одним из ключевых драйверов дальнейшего роста данной индустрии. Развитие данного сегмента рынка позволяет потребителям экономить временные ресурсы, затрачиваемые на процесс оформления страховых договоров, оптимизировать процесс выбора страхового продукта за счёт повышения степени доступности информации о всех представленных на рынке услугах и, как следствие, максимизировать свою выгоду. При этом для страховщиков цифровое страхование является дополнительным каналом продаж, средством снижения операционных издержек в процессе страхования и возможностью лучше понять и проанализировать запросы и потребности страхователей. Таким образом, обоюдная выгода от развития системы онлайн-страхования в условиях цифровизации экономики определяет наличие большого потенциала для дальнейшего развития отрасли и поддержания высоких темпов её роста.

Конкретные способы цифровизации страхового рынка Китая:

1. Использование технологии больших данных для улучшения потребностей клиентов, продвижения более точного дизайна продукта и продвижения маркетинга;
2. Использовать технологию искусственного интеллекта для оптимизации маркетинга, рекламаций, обслуживания пользователей и других ссылок, снижения затрат и улучшения качества обслуживания клиентов;
3. Платформа облачных вычислений может переносить быстрорастущие массовые продукты и пользовательские данные и быстро реализовывать оптимизацию и модернизацию системы и платформы с меньшими затратами;
4. Расширять каналы взаимодействия с пользователями с помощью технологии Интернета вещей, чтобы получать больше пользовательской информации;
5. Повысить доступность и удобство страховых продуктов и услуг с помощью Интернета и мобильных технологий, преодолеть временные и пространственные ограничения, реализовать дистанционное или круглосуточное обслуживание клиентов, получить больше информации и объединить большие данные для разработки продуктов и маркетинга.

Изучение тенденций страхового рынка в Японии, Южном Корее и России имеет следующие последствия для китайской страховой отрасли.

1. Развитие страховой отрасли должно адаптироваться к изменениям в системе функционирования экономики и социальной структуре на каждом этапе, поэтому необходимо разрабатывать стратегии развития страховой отрасли и изучать планы развития страховых компаний.
2. В эпоху конкуренции в глобализированной экономике страховая отрасль должна быть практичной, что влияет на корпоративный имидж страховых компаний и их

конкурентоспособность, трансформировать бизнес-модели и разрабатывать экономически эффективные решения.

4. Придерживаться концепции развития страховой отрасли, ориентированной на клиента.

5. Фактические бизнес-стратегии страховых компаний должны быть адаптированы к цифровизации экономики, при этом внедряя управление знаниями и экологическую устойчивость.

6. Активно развивать страховые технологии в информационную эпоху и способствовать цифровизации страховой отрасли в соответствии с тенденцией цифровизации национальной экономики.

7. Страховой рынок должен продолжать открываться для внешнего мира и укреплять международный обмен и сотрудничество.

После реформы и открытия Китая китайский страховой рынок рос шаг за шагом, и, хотя он добился блестящих успехов, он также сталкивается с серьезными проблемами. Для того чтобы китайский страховой рынок достиг стабильного и здорового развития в 21 веке, необходимо принять следующие меры по устранению дисбаланса в региональном развитии.

- 1) Реформирование и развитие китайских страховых компаний.
- 2) Создание и совершенствование рынка перестрахования.
- 3) Ускорить строительство страховых посредников.
- 4) Страховые средства следует использовать либерально.
- 5) Ускорить и усовершенствовать страховое законодательство.
- 6) Профессия страхового актуария активно обучается для улучшения коммуникации и поощрения разнообразия в страховой актуарной практике.
- 7) Активное развитие современных технологий страхования.
- 8) Создание во всех регионах страны современных экспериментальных страховых баз - страховых научно-технологических парков - для содействия скоординированному развитию региональных страховых рынков.

Уровень экономического развития, уровень жизни населения, уровень информационных технологий и уровень развития финансового сектора являются важными причинами региональных различий в потенциале развития страховой отрасли, которые оказывают положительное влияние на развитие страхового рынка; уровень жизни населения и уровень развития финансового сектора оказывают положительное влияние на потенциал развития страховой отрасли; уровень развития страховых технологий играет функциональную роль в цифровой трансформации страхового рынка в Китае.

В заключение следует отметить, что развитие страховой отрасли Китая с момента ее восстановления представляет собой процесс постепенного реформирования до полной

либерализации. Если прошлые реформы и либерализация позволили страховой отрасли Китая восстановиться и развиваться, превратив Китай в крупную страховую страну, то будущее углубление реформ и ускоренная либерализация, безусловно, позволят Китаю перейти от статуса крупной страховой страны к сильной страховой стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом: моногр. / А.П. Архипов. - М.: Магистр, 2019. 58 с
2. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2018. 235 с.
3. Балынин И.В., Теоретико-правовые аспекты кодификации страхового законодательства в российской федерации. *Paradigmat poznani*. 2014. № 1. С. 76-78.
4. Белозеров С.А. Развитие рынка insurance в России // V Всероссийская научно-практическая конференция «Устойчивый Север: общество, экономика, экология, политика», 24.09.2019. С. 47-50.
5. Ван, В. Исследование уровня развития страховой индустрии Китая / В. Ван // *Страховое дело*. 2021. № 9(342). С. 36-46.
6. Ван, В. Перспективы развития страхового рынка в КНР / В. Ван // Научно-исследовательские решения современной России в условиях кризиса: Материалы XXVI Всероссийской научно-практической конференции: в 2-х ч., Ростов-на-Дону, 28 декабря 2020 года // Ростов-на-Дону: Южный университет (ИУБиП); ООО "Издательство ВВМ", 2020. С. 428-431.
7. [Волкова, М. В. Развитие рынка страхования в Китае / М. В. Волкова, В. Ю. Исаченко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 4-6. – С. 1144-1146..](#)
8. Варицкая, З. М. Сравнительно-правовая характеристика договора личного страхования в Российской Федерации и в Японии / З. М. Варицкая, А. С. Королева // *Научный электронный журнал Меридиан*. 2020. № 9(43). С. 268-270.
9. Волкова, М. В. Деятельность иностранных страховых компаний в Китае / М. В. Волкова, В. Ю. Исаченко, Л. Н. Жилина // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 7-2. С. 261-264.
10. Вовчак, О. Д. Деятельность страховых компаний как финансовых посредников: мировой опыт и возможности для Украины / О. Д. Вовчак, Л. М. Надиевец // *Облік і финансов*. 2015. № 3(69). С. 70-74.
11. Гейц, И. В. Страховые взносы - 2012 / И.В. Гейц. М.: Дело и сервис, 2018. - 256 с.
12. Гребенщиков Э.С. Страховой рынок Китая: темпы, масштабы и эксперименты // *Финансы*. 2017. N 1. С.38-44.
13. Гун Х., Васюкова Л.К., Цифровая трансформация формирует новые возможности для страхового рынка Китая. Трансграничные рынки товаров и услуг: проблемы

исследования. Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Владивосток, 2021. С. 159-160.

14. Гурулева, О. С. Страховой рынок Японии. Корпорация по страхованию вкладов в Японии / О. С. Гурулева, М. В. Дугарова, Е. А. Яковенко // Молодой ученый. 2018. № 2(188). С. 175-178.

15. Жук Ф.А. Тенденции развития страхового рынка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-strahovogo-rynka-rossiyskoy-federatsii-1/viewer>. (дата обращения: 29.10.2021).

16. Ковалевская А.С. Страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний: зарубежный опыт / А.С. Ковалевская, О.А. Феоктистова // Финансы. - 2017. - N 1. С.45-49.

17. Козлова А.С., Тараскин Д.С. Тенденции развития телемедицины и её влияние на страховой рынок России // Вестник СГСЭУ. 2018. № 2 (71). С. 144-148.

18. Крюгер, Д. Тайный язык денег. Как принимать разумные финансовые решения / Д. Крюгер. М.: Манн, Иванов и Фербер.2018. 576 с.

19. Линденбратен А.Л. Методические подходы к оценке качества организации медицинской помощи//Здравоохранение. 2015. № 1, С. 74-78.

20. Левицкий Л. Совет Федерации намерен сделать страховую медицину реальной // Рос. Федерация сегодня. 2018. N 6. С.77-81.

21. Лебедева, И. П. Япония: общество среднего класса / И. П. Лебедева // Японские исследования. 2017. № 4. С. 33-49.

22. Луцкова Н.А., Проблемы и перспективы развития страхового законодательства. Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. В 2-х томах. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2017. С. 302-304.

23. Мальцев, В. А. Особенности правового регулирования страхования на транспорте в Японии / В. А. Мальцев // Транспортное право и безопасность. 2019. № 1(29). С. 193-203.

24. Мартынова А.А. Правовое регулирование системы финансирования обязательного медицинского страхования // Финансы. право.2019. N 7. С.44-47.

25. Милоенко, Е. В. История развития и перспективы страхового рынка Японии / Е. В. Милоенко, Н. С. Федорова // Проблемы формирования единого пространства экономического и социального развития стран СНГ (СНГ-2016): материалы ежегодной международной научно-практической конференции, Тюмень, 22 апреля 2016 года. – Тюмень: Тюменский индустриальный университет, 2016. С. 301-305.

26. Наньнань, Т. Развития и статус-кво страхования в современном этапе Китая / Т. Наньнань // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6(95). С. 126-130.
27. Осипов, В. С. Отечественный и зарубежный опыт обязательного страхования автогражданской ответственности / В. С. Осипов // Страхование право. 2018. № 1(78). С. 26-28.
28. Огородникова Е.П., Гриднев М.Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки. 2020. №23. С. 120-123.
29. Петухин Л.А., Эволюция механизма регулирования рынка страхования в КНР//Страхование право. 2020. VoL. 88.№ 3.С.3-9.
30. Прусова В.И., Пономаренко Д.А., Илюхина А.А. Рынок страхования РФ в современных условиях // Journal of Economy and Business. 2020. Vol. 9-2 (67). P. 40-45.
31. Рыбкин, Иван Кросселлинг в страховании. Новейшие технологии продаж / Иван Рыбкин, Эдуард Падар. - М.: Институт общегуманитарных исследований.2018. 258 с.
32. Синякова, А. Ф. Актуальные тенденции страхового рынка Республики Корея / А. Ф. Синякова // Корея перед новыми вызовами: РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК; Федеральное государственное бюджетное учреждение Институт Дальнего Востока Российской академии наук; Центр корейских исследований. – Москва: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт Дальнего Востока Российской академии наук, 2017. С. 210-217.
33. Смоленский М.Б., Проблемы формирования страхового законодательства в России на сповременном этапе и пути их решения: гражданско-правовой аспект. Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2020. № 2 (117). С. 90-94.
34. Ставропольский, Ю. В. Обзор страхового законодательства в Японии / Ю. В. Ставропольский // Страхование в информационном обществе - место, задачи, перспективы : Сборник трудов XX Международной научно-практической конференции. В 2 т., Владимир, 04–06 июня 2019 года. Владимир: Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, 2019. С. 212-215.
35. Сюй Фэйцун. Введение в страхование: Пресс китайских финансов. 2019. 257 с.
36. Тыжинова, Н. А. Основные тенденции развития страхования жизни в Японии / Н. А. Тыжинова // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2011. № 4. С. 39-42.
37. Худяков, А. И. Теория страхования / А.И. Худяков. М.: Статут, 2016. 557 с.
38. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // International Scientific and Practical Journal. 2018. Vol. 11. No. 2.P. 111-120.
39. Четыркин, Е. М. Актуарные расчеты в негосударственном пенсионном и медицинском страховании / Е.М. Четыркин. - М.: Дело АНХ.2018. 256 с.

Источники на иностранных языках

40. Chen Dongmei. The regulatory system of Korean insurance industry and its inspiration. Journal of China Insurance Management Cadre Institute. 2001.№5. P.45-47.
41. Chen Shijin, Luo Xiangming. Analysis of the current situation and economic effects of China's insurance industry opening up to the outside world//Journal of Insurance Vocational College.2021. VoL. 35.№1. P.34-42.
42. Gao Xiaoyan, Financial Risk Management//Tsinghua University.2019. P.68 - 69.
43. Guseinova, F. E. The insurance market of Japan / F. E. Guseinova // Теория и практика современной экономики: сборник статей II Международной научно-практической конференции, Пенза.
44. Guo Zhenhua. Economic crisis and insurance industry crisis: Insights from the Japanese insurance industry//Shanghai Insurance.2016. №1. P.22-25.
45. He Lixin, Chen Haoze. The liberalization of insurance in Japan and its restrictions - the institutional changes of the Insurance Industry Act as an entry point//Modern Japanese Economy.2019. Vol.38№3. P.35-48.
46. Hong Zhang, Dihong Chen. Insurance Theory//Tsinghua University. 2019.P.60 - 61.
47. Hou, Zhiwei, Lv, Lijuan. Analysis of the market structure of China's insurance industry and policy recommendations//China International Finance and Economics (in English and Chinese).2017. VoL.17. P.23.
48. Huang Qin. Analysis of the structure of China's insurance market//Chinese and foreign entrepreneurs. 2019.VoL.33. P.31-32.
49. Jianguang Shen, Tian Jin, Z. Industrial Digitization. 2017. P. 6-10.
50. Kang Wei, Jiang Bao. Analysis of the connotation, challenges and countermeasures of digital economy//Journal of the University of Electronic Science and Technology (Social Science Edition). 2018.VoL.20. №5. P.12-18.
51. Li Enlong, Yang Yongchun, Shi Kunbo, Wang Baojun. Spatial and temporal characteristics of China's insurance industry market in a provincial perspective// Economic Geography.2017. Vol.37. №5. P.116-124.
52. Li Quan, Chen Xinyan. 70 years of China's insurance industry: development history and prospect//China Insurance. 2019.№10. P.27-34.
53. Liu JF. Сравнительное исследование механизмов ADR на страховых рынках Кореи, Тайваня и Цзянсу//Финансовая вертикаль.2016. №12. P.86-92.
54. M. Eling and M. Lehmann. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks // The Geneva Papers. 2018. Vol. 43. P. 359-396.

55. Nie Ying. Review of the development of China's insurance industry in the 40 years of reform and opening up//China Insurance,2018. №10. P.7-12.
56. Okada, A. The health insurance system and psychoanalytic psychotherapy in Japan: the association with evidence-based practice / A. Okada // Psychoanalytic Psychotherapy. 2021. No 6/II. P. 1-12. DOI 10.1080/02668734.2021.1952648.
57. Sun Baowen, Li Tao. Report on the development of China's Internet economy// Social Science Literature Press. Beijing. 2019.9.P.2-7.
58. Sun, Lijuan, Fei, Qing. Economic bubble, insurance liberalization and reform: the development of the Japanese insurance industry//Modern Japanese Economy.2017. VoL.36. №2. P.79-94.
59. Sun Qixiang.Report on the Development of China's Insurance Industry//Peking University. 2019. P.125-127.
60. Sun LJ, Liang S, Zhu Xianghui. «Irrational prosperity»: A review of the Japanese insurance industry crisis and implications for China//Nanfang Finance.2014. №9. P.75-79.
61. Sun Qixiang, Zhou Xinfu. Forty years of transmutation in China's insurance industry//China Finance.2018. №10. P.15-18.
62. Tang JC, Li MH. A study on major epidemic, economic and financial crisis and the response of insurance industry// Southwest Finance.2020. №12. P.55-66.
63. Tian Yueyi, Wang Ting. Exploring the development profile of China's insurance industry//China Market,2021. №17. P.44-45.
64. Wang Dongni, Wang Guojun. International experience of opening up the insurance industry to the outside world//China Finance.2020. №3. P.30-31.
65. Wang Ruiji. The development of China's insurance industry since the reform and opening up and reflections on it//Northern Economy and Trade.2019. №11. P.38-42.
66. Wang Zhen and Hui Zhibin. Global digital economy competitiveness development report//Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2020.12.
67. Wei Hualing, Ling Baoqing. Insurance: Higher Education Press//Peking University. Beijing.2017. P.175-176.
68. Wei Jiaqi. Overview, analysis and inspiration of the history of the Japanese life insurance industry// Journal of Zhejiang Wanli College. 2017. VoL.30. №4. P.1-6.
69. Wang Xujin.Insurance: a textbook. 2017.P.256-257.
70. Wang Xujin, Wang Haofan. Review and prospect of the development of China's insurance industry since the reform and opening up//Journal of Beijing University of Technology and Business (Social Science Edition). 2020. VoL.35. №2. P.91 – 104.

71. Wanyan Ruiyun, Suo Lingyan. The impact of insurance technology on the insurance industry. Research on the impact of insurance technology on the insurance industry//Insurance Research. 2019.№ 10.P.35-46. doi: 10.13497/j.cnki.is.2019.10.003.
72. Wei Li. Insurance: Textbooks//M.: Donbay University of Finance and Economics Press.2019. P.364 - 365.
73. Xu Bingqian, Liu Shu. Fundamentals of Insurance // Tsinghua University Press. Beijing. 2017.P. 20-22.
74. Xu Chen, Wu Dahua, Tang Xinglun. Digital economy: new economy, new governance, new development//Economic Daily Press. Beijing. 2017SBN978-7-5196-0133-1. P.7-20.
75. Xu Xiao. The development of the insurance industry in New China under the leadership of the Party//Shanghai Insurance. 2021.№7. P.5-11.
76. Yang Liu. Review and prospect of the development of China's insurance industry in the forty years of reform and opening up//Shanghai Insurance.2018. №12. P.28-33.
77. Yan Pengfei, Chen Rong. The great practice of insurance industry reform with Chinese characteristics--a review and reflection on 40 years of reform and opening up//Research on Finance and Economics.2018. №12. P.3-11.
78. Yang Zhonghai. Principles of insurance//Beijing Jiaotong University Press/ Tsinghua University Press. Beijing. 2018.P.263-267.
79. Zhang Hongtao, Zhang Junyan. Insurance: Higher Education Press//Renmin University of China. 2016.P.357-358.
80. Zhang Dawei and Yu Xinan. China cross-border e-commerce development report: changes and upgrades of cross-border e-commerce supply chain // Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2020.11.P.26-27.
81. Zhang Dawei and Yu Xin'an. China cross-border e-commerce development report: changes and upgrades in the cross-border e-commerce supply chain// - Social Science Literature Publishing House. Beijing. 2019.11.P.37-38.
82. Zheng Gongcheng. Comprehensive deepening reform and the development of China's insurance industry - big opportunities, big challenges and big development//Insurance Research.2015. №1. P.3-7.
83. Zhang Yueguo, Xu Peng. Guangzhou digital economy development report//Social Science Literature Press. Beijing. 2020.8. P.6-15.
84. Zheng Ran. Research on the market structure of China's insurance industry and its optimization//China Business. 2013.VoL.32. P.23-24.
85. Zhang Siyuan. - Trends in China's insurance market development // Finance and Management. 2020. № 2. C. 85 - 94.

Интернет-ресурсы

86. Айфон вместо отмычки [Электронный ресурс]. - URL: <https://rg.ru/2020/08/19/mvd-v-2020-godu-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii-vyroslo-na-946.html> (дата обращения 29.10.2021)
87. Каждый десятый россиянин оформлял страховой полис через Интернет [Электронный ресурс]. - URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyy-desyatyy-rossiyanin-oformlyal-strakhovoy-polis-cherez-intemet/> (дата обращения 29.10.2021).
88. Как развитие Big Data улучшит страховые продукты для населения [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/08/12/2016/584923d59a79476a92d8c7a6> (дата обращения 29.10.2021).
89. Как цифровые технологии меняют медицину // CHIP URL: <https://ichip.ru/kak-cifrovye-tekhnologii-menyayut-medicinu.html> (дата обращения: 27.10.2018).
90. Китайский рынок сельскохозяйственного страхования демонстрирует устойчивый рост [Электронный документ] // Режим доступа - URL: <http://russian.people.com.cn/n3/2020/0113/c31518-9648045.html>.
91. Мировой рынок страхования: Учебное пособие/под ред. проф. С.Г.Митина.2009. С.155-163.
92. Рынок страхования: что такое InsurTech [Электронный документ] // Режим доступа - URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.
93. Роик, Валентин Дементьевич Экономика, финансы и право социального страхования//Институты и страховые механизмы / Роик Валентин Дементьевич. - М.: Альпина Паблишер.2018. 967 с.
94. Российская газета - Федеральный выпуск № 47(8398). URL: <https://rg.ru/2021/03/05/kitaj-sozdal-krupnejshuiu-v-mire-set-5g.html>.
95. Сборник трудов II Международной научно-практической конференции. 2018 Издательство: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (Москва), 81-85.
96. Страховка и риск: число купленных онлайн полисов резко подскочило [Электронный ресурс]. - URL: <https://iz.ru/1114485/mariia-kolobova/strakhovka-i-risk-chislo-kuplennykh-onlain-polisov-rezko-podskochilo> (дата обращения 29.10.2021).
97. Цифровая экономика: глобальные тренды и практика российского бизнеса / Институт менеджмента инноваций НИУ ВШЭ. 2017. URL: <https://imi.hse.ru/news/210471366.html>.
98. Цифровая экономика Китая вносит большой вклад в ВВП [электронный ресурс] // Чайна Дэйли. URL: <https://www.chinadailyhk.com/articles/132/187/31/1545558119154.html> (дата обращения: 10.06.2019).

99. Эксперты назвали ОСАГО и КАСКО лидерами по числу мошенничеств [Электронный ресурс]. - URL: <https://rg.ru/2021/02/10/eksperty-nazvali-osago-i-kasko-liderami-po-chislu-moshennichestv.html> (дата обращения 29.10.2021).

100. Электронное страхование: вынужденное ускорение [Электронный ресурс]. - URL: https://gaexpert.ru/researches/insurance/ets_2019/ (дата обращения 29.10.2021).

101. As the COVID-19 crisis evolves, it will continue to affect insurance distribution around the world. Insurers can prepare by building a strategy focused on near- and long-term implications. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/how-insurance-can-prepare-for-the-next-distribution-model> (date of request 29.10.2021).

102. Bloomberg Quint. [Электронный ресурс]. -URL: <https://www.bloombergquint.com> (date of request 29.10.2021).

103. Blockchain: opportunities and risks in the era of digital economy / by Ru Yi Financial Research Institute//I Beijing: People's Publishing House. 2018.P.16-27.

104. China's Digital Economy: Opportunities and Risks // International Monetary Fund Working Paper. 2019. [электронный ресурс] //Международный валютный фонд. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2019/01/17/Chinas-Digital-Economy-Opportunities-and-Risks-46459> (дата обращения: 20.05.2019).

105. China's insurance market and insurance regulation / edited by China Insurance Regulatory Commission, Samsung Life Insurance Company of Korea// China Financial Press. Beijing. 2003. P. 173-200.

106. China Insurance Industry Development Report. Sun Qixiang//Peking University Press. Beijing. 2020.12.P.120-130.

107. China Academic Journal Electronic Publishing House. URL: <http://www.cnki.net>.

108. Create simplified digital customer journeys in days. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.easysend.io> (date of request 29.10.2021).

109. Digital economy megatrends: the coming business opportunities / (Eng.) Willetts, k.; translated by J. Xu and W. B. Pei. I Beijing: People's Post and Telecommunications Publishing House, 2018.P.73-75.

110. Digital Economy Blue Book: Global Digital Economy Competitiveness Development Report, Institute of Information Studies, Shanghai Academy of Social Sciences, 2017. P.17-38.

111. Digital Transformation Trends in Insurance [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.com/sites/danielnewman>.

112.

113. First Report of the Digital Economy Board of Advisors. (2016). Washington DC, Department of Commerce, December 2016, p. 1. Available at:

https://www.ntia.doc.gov/files/ntia/publications/deba_first_year_report_dec_2016.pdf (accessed: 05.04.2017).

114. G20 Digital Economy Development and Cooperation Initiative Delivered at 2016 Hangzhou Summit Renews Impetus to Global Economy [Электронный ресурс] // Чайна Дэйли. URL: http://www.chinadaily.com.cn/business/2016hangzhou20/2016-09/28/content_26927065.htm (дата обращения: 06.2019).

115. History of insurance in China//China Finance Press. Beijing.2018. P.14-15.

116. Hybrid cloud market - growth, trends, covid-19 impact, and forecasts (2021 - 2026). [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/hybrid-cloud-market> (date of request 29.10.2021).

117. Ookla Speedtest, URL: <https://www.speedtest.net/global-index/china#mobile>.

118. Tencent Research Institution (2017) The 2017 China “Internet Plus” Digital Economy Index. April.

119. The Rising Chinese Digital Economy / (US) Jonathan Woetzel, et al. eds. I. Shanghai Jiao Tong University Press. Shanghai. 2018.P.4 – 5.

120. The unknowable digital economy: large print edition / edited by the Easy Read Master Project Department. China Braille Press. 2017. Beijing. P.59-70.

121. The development of China’s digital economy // The State Council of the People’s Republic of China [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного Совета КНР. URL: http://english.gov.cn/news/video/2018/05/29/content_281476164673878.htm (дата обращения: 30.05.2019).

122. Willis Towers Watson. Transformation in the global insurance market. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.willistowerswatson.com/en-US/Insights/2018/10/MnA-transformation-in-the-global-insurance-market> (date of request 29.10.2021).

123. <http://cidg.sem.tsinghua.edu.cn> (2020.08)

124. URL: <http://www.circ.gov.cn> (обращения: 30.03.2021)

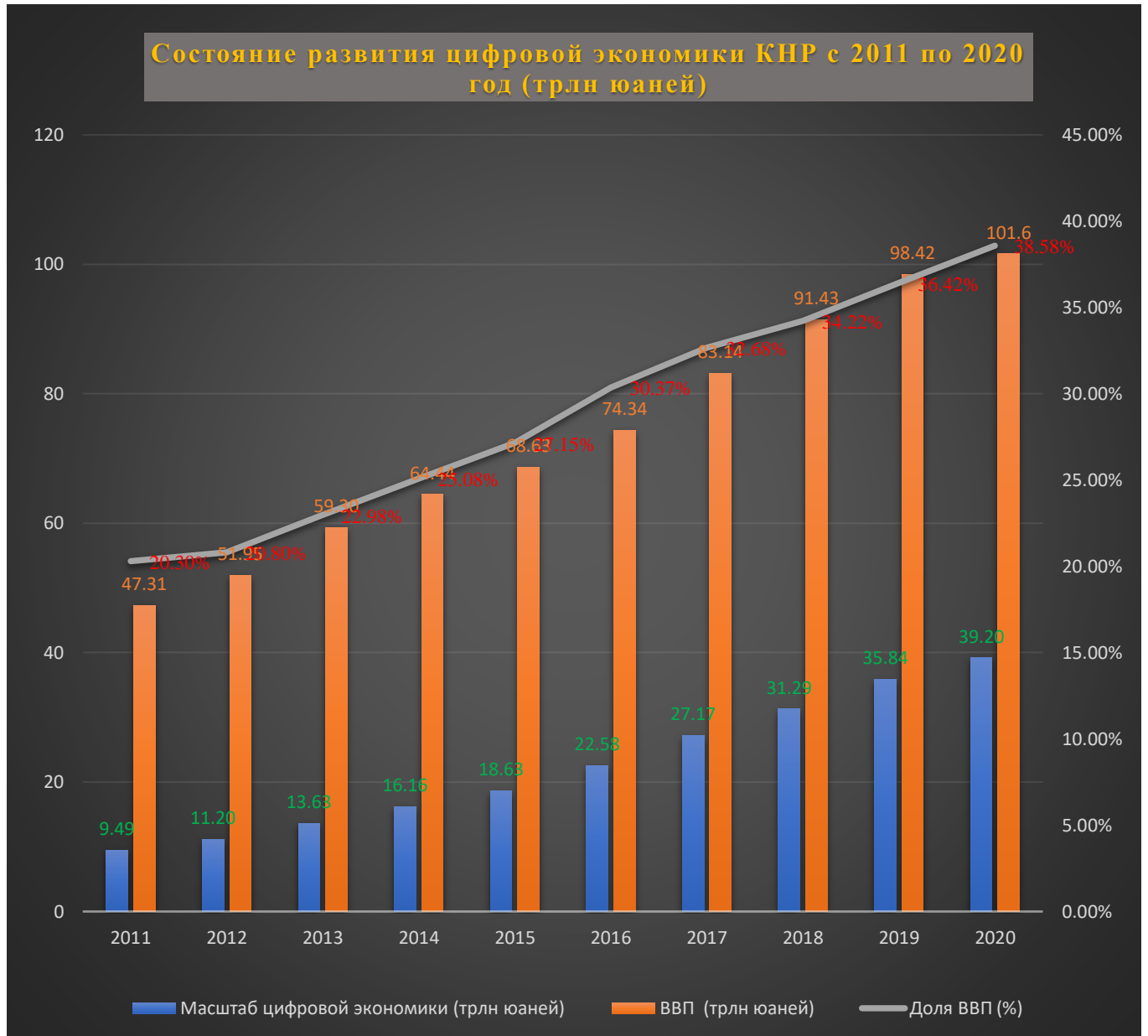
125. URL: <http://economytimes.ru/revyu/rynok-strahovaniya-chto-takoe-insurtech>.

126. URL: <https://stats.oecd.org/Index.aspx> (по дате обращения 01.02.2022).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

Состояние развития цифровой экономики КНР с 2011 по 2020 годы



Приложение №2

Поступления и расходы страховых премий на китайском рынке страхования с 2011 по 2020 год (десять тысяч юаней)

