

Санкт-Петербургский государственный университет

Се Сяохэ

Выпускная квалификационная работа

«СТРАХОВОЙ РЫНОК КНР: СОВРЕМЕННЫЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ»

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 Эволюция страховой отрасли КНР.....	7
1.1 История становления современной страховой отрасли Китая.....	7
1.2 Модернизация надзора над страховой отраслью КНР.....	23
1.3 Современный этап развития страховой отрасли Китая	34
Глава 2 Модернизация страховой отрасли Китая: определяющие факторы	51
2.1 Макросреда развития страховой отрасли КНР	51
2.2 Реформирование деятельности китайских страховых компаний.....	66
2.3 Страховая отрасль КНР: влияние глобализации	76
Глава 3. Цифровая трансформация китайского страхового рынка	85
3.1 Реформирование и развитие интернет-страхования в Китае	85
3.2 Современные цифровые технологии в китайских страховых компаниях	91
3.3 Тенденции развития страховой отрасли Китая: влияние COVID-19 ...	99
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	110
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	114
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	124

ВВЕДЕНИЕ

После образования КНР в 1949 году китайская страховая отрасль была модернизирована посредством непрерывных реформ и инновационных методов, и китайский страховой рынок превратился во второй по величине страховой рынок в мире. В частности, благодаря мерам по модернизации и реформированию страховой отрасли после 1980 года Китай добился более чем 40-летнего устойчивого и быстрого роста страховой отрасли.

В Китае страхование, как система социальной и экономической защиты и способ компенсации потерь, постепенно интегрируется в современную экономическую жизнь и является важным способом управления рисками для большинства предприятий и населения. Функция финансирования капитала страховой отрасли оказывает важное влияние на развитие китайского рынка капитала, снижение макроэкономического левериджа, а также на руководство и оптимизацию распределения ресурсов. Страховая отрасль играет активную роль в финансовом секторе и даже в развитии национальной экономики.

Стабильное и быстрое развитие экономики Китая и непрерывное накопление общественного богатства и благосостояния жителей создали прочную основу для развития страховой отрасли. По мере постепенного совершенствования системы социалистической рыночной экономики, особенно ускоренной трансформации режима развития, реализации стратегии расширения внутреннего спроса и корректировки экономической структуры и структуры распределения, потребительский потенциал городских и сельских жителей будет еще больше высвобождаться, создавая новые возможности для развития страховой отрасли.

В настоящее время страховая отрасль Китая находится на важном этапе цифровой трансформации. Изучение и анализ факторов, влияющих на модернизацию страховой отрасли, исследование процесса модернизации страховой отрасли Китая и анализ передовых стратегий, принятых в процессе модернизации страховой отрасли Китая, позволяют получить опыт быстрого развития страховой отрасли Китая и оказать содействие развитию страховой отрасли в других странах и регионах.

Китай и Россия - не только соседи, но и долгосрочные стратегические партнеры. Обе экономики пережили переход от плановой к рыночной экономике и имеют схожие проблемы в процессе экономического развития. После вступления в ВТО страховые отрасли как в Китае, так и в России приняли множество мер по реформированию и достигли замечательных

результатов в развитии. Исследование факторов модернизации китайской страховой отрасли также имеет особое значение для будущего развития и сотрудничества между Россией и Китаем в страховой отрасли.

Следует отметить, что положительное значение для развития российской страховой отрасли имеют, в частности, изменения в политике Китая в области страхования, построение системы регулирования страхования, меры по реформированию системы государственных страховых отечественных компаний, политика открытия страхового рынка для внешнего мира и политика цифровой трансформации страховой отрасли.

Факторы, определяющие развитие рынков страхования, проблемы его функционирования исследованы и регулирования исследованы в работах С.А. Белозёрова, С.А. Калайды, А.А. Цыганова, Г.В. Черновой, Ж.В. Писаренко, Н.П. Кузнецовой, Тан Синтин, Ю.С. Овчинниковой, Ю.Т. Ахвледиани, Ю.А. Тарасовой, Е.С. Восковской, О.Л. Домниной, С.Е. Овченковой, Е.Ю. Чернявской, Ю.А. Сплетухова, И.П. Хоминич, Е.Ф. Попова, Ю.А. Тарасова, А.О. Шаповалова, С. Чжан, Wang Xujin, Wang Haofan, Sun Qixiang, Fan Juanjuan, Zheng Bingwen, Fang Lei, Su Fang, Huang Wei, Gong Liutang, Wanyan, Rui Yun, Suo Lingyan, Xu Hua, Wei Mengxin.

Основной целью исследования является определение направлений развития модернизации китайского страхового рынка, основных факторов, определяющих его развитие, в том числе современных страховых технологий определяющих и цифровой трансформации страховой отрасли КНР.

ВКР выполнена по специальности 5.2.4. – «Финансы». *Предметом исследования* являются макро-, микро- и мезофакторы, влияющие на развитие китайской страховой отрасли. Объекты исследования связаны с политикой страховой отрасли, системой регулирования страхования, страховой корпоративной системой и цифровизацией страховой отрасли в Китае.

Методологической и теоретической основой исследования послужили труды ведущих российских и зарубежных ученых, специалистов-практиков, занимающихся вопросами и вывода их в страховой отрасли. В рамках ВКР исследования использован комплекс общенаучных методов: наблюдение, сравнение, группировка, абстрагирование, анализ и синтез, логический и исторический методы. Также применялись статистические методы.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты КНР: постановления и распоряжения КНР, а также представленные в сети Интернет статистические

данные по ведущим китайским фондовым биржам, профессиональные базы данных, аналитические отчёты аудиторско-консалтинговых фирм PWC, информация с интернет-сайтов инновационно ориентированных компаний, информация из СМИ, а также расчёты автора. Материалы предоставлены Национальным бюро статистики Китая, Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая, Китайской ассоциацией страхования, Министерством коммерции Китая, базой данных CNKI и Wind.

В ходе исследования были получены следующие наиболее *существенные результаты*:

Автор анализирует причины, пути, процессы и достижения модернизации страховой отрасли Китая на основе теории новой институциональной экономики, теории страхования и теории корпоративных инноваций, а также подводит итоги пути модернизации страховой отрасли Китая.

В работе описываются изменения в системе регулирования страховой отрасли Китая в различные исторические периоды, трансформация регулирующего органа и изменения в паре целей регулирования, исследуется процесс модернизации системы регулирования страхования Китая, обобщается опыт построения системы регулирования страхования Китая.

В ВКР систематически анализируется влияние перехода Китая от плановой экономической системы к рыночной экономической системе, уровня макроэкономического развития, уровня доходов жителей, уровня социального обеспечения, качества населения, уровня образования и политико-правовой среды на страховую отрасль Китая под двойным влиянием рыночных реформ в экономике Китая и экономической глобализации.

В выпускной квалификационной работе анализируется процесс модернизации системы страховых компаний Китая, обобщаются особенности модернизации системы страховых предприятий, а также рассматриваются меры Китая в области маркетизации и реформы системы прав собственности и реформы акционерного капитала государственных страховых компаний. Внедрение системы диверсифицированных страховых предприятий изменило структуру прав собственности и корпоративного управления китайских страховых компаний и способствовало модернизации и реформированию китайской системы страхования.

Автор рассматривают вклад политики открытия страховой отрасли в Китае в модернизацию китайской страховой отрасли. Открытие китайского страхового рынка для внешнего мира с целью привлечения иностранных страховых компаний и инвестиций решило проблемы недостаточного капитала, отсталых технологий и недостаточного опыта управления

в процессе развития страховой отрасли, способствовало международной деятельности китайских страховых компаний, направило китайскую страховую отрасль на интеграцию в международный рынок и участие в глобальной конкуренции, а также стало важным способом модернизации китайской страховой отрасли.

В ВКР проведен анализ цифровой трансформации интернет-страхования и страховой индустрии Китая. Развитие в Китае страховых технологий и инновации в концепциях, маркетинге и бизнес-моделях страховой индустрии являются основными причинами быстрой модернизации страховой индустрии в Китае, а цифровая трансформация страховой индустрии Китая в области бизнес-модели, модели управления рисками и модели опыта обслуживания клиентов после пандемии COVID-19 в Китае, которая обеспечивает китайской страховой индустрии устойчивое развитие.

Теоретическая значимость работы. В связи с трансформацией цифровой экономики в глобальном экономическом развитии, в данной статье рассматриваются изменения и инновации в промышленной политике и корпоративном институциональном страховании, цифровая трансформация страховой отрасли и аргументируются теоретические направления модернизации страховой отрасли в Китае, основанные на теориях новой институциональной экономики, страхования и промышленной экономики.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты этой работы и исследований могут быть использованы для оказания помощи страховой отрасли в развивающихся странах и регионах, руководства при разработке политики страховой отрасли и содействия модернизации страховой отрасли. Результаты исследования дают опыт для определения факторов, влияющих на модернизацию страховой отрасли Китая, формулирования промышленной политики, подходящей для развития страховой отрасли страны, реформы системы регулирования, модернизации и реформы системы страховых предприятий, а также направления цифровой трансформации страховой отрасли.

Глава 1. ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ КНР

1.1 История становления современной страховой отрасли Китая

После создания Китайской Народной Республики в 1949 году страховая отрасль Китая постепенно выросла из слабой отрасли в опорную отрасль финансовой индустрии, благодаря непрерывным реформам и изучению инновационной практики, предоставляя услуги для стабильного экономического развития и увеличения народного богатства .

Данные показывают, что с 1949 по 1959 год премиальный доход национальной страховой отрасли Китая составил 1,62 млрд юаней¹. В начале реформ и открытости Китая премиальный доход страховой отрасли Китая в 1980 году составлял всего 460 млн юаней, но к концу 2021 года премиальный доход страховой отрасли Китая вырос до 4,49 трлн юаней². Китай стал самым важным развивающимся страховым рынком в мире. В современной китайской экономической системе страховая отрасль играет все более важную роль в национальной экономике, а ее рыночная структура, система управления, а также ее статус и роль в экономике и обществе претерпели значительные изменения.

Оглядываясь назад на историю развития страховой отрасли Китая, ее можно разделить на различные этапы развития в соответствии с характеристиками развития страховой отрасли и изменениями в сфере бизнеса. Из-за изменений в реформе экономической системы Китая экономическая политика страны часто корректируется, и на развитие страховой отрасли Китая также повлияла внешняя среда. Значительное влияние эпохи имеет различные характеристики времени в разные периоды.

Страховая отрасль всегда была важной частью национальной экономики и жизнедеятельности людей, а также «стабилизатором», обслуживающим реальную экономику и финансовый рынок. После основания Нового Китая страховая отрасль взяла на себя задачу обслуживать восстановление производства и строительства и смягчать нехватку ключевых ресурсов в экономике. В период 1949-1958 годов китайское правительство проводило непрерывную реформу национализации страховой отрасли. Китайское правительство созвало Шанхайскую финансово-экономическую конференцию в августе 1949 г., учредило

¹ Wangyan. Research on Institutional Change and Innovation of Insurance Companies in China. Changchun: Jilin University. 2014. 61p.

² National Bureau of Statistics of China. <https://data.stats.gov.cn/> (Дата обращения: 01.05.2022)

Народную страховую компанию Китая и приняло решение о централизованном руководстве и едином управлении национальной страховой отраслью³. Народный банк Китая созвал в сентябре в Пекине первую национальную конференцию по вопросам страхования, которая определила основную политику, согласно которой страховая отрасль Китая должна обслуживать производство, и сформулировала для страховой отрасли обеспечение безопасности производства, поддержку развития торговли, продвижение городских и сельских материалов, которая улучшает благосостояние трудящихся и защищает национальное направление развитие собственности⁴.

После того, как правительство определило национальную стратегию развития страховой отрасли, китайские государственные страховые компании начали национализировать частные страховые компании и иностранные страховые компании. В то же время, переняв опыт развития страхования в Советском Союзе и других странах, страховая отрасль в городах была налажена, а городское и сельское страховое дело достигло устойчивого роста после Гражданской войны⁵. В послевоенный период восстановления национальной экономики Народная страховая компания Китая активно занималась внутренним страхованием и ввела обязательное страхование государственных предприятий, государственных учреждений, снабженческо-сбытовых кооперативов на уровне уезда или выше, а также пассажиров, путешествие с помощью транспорта (например, железной дороги, самолета и т. д.)⁶. Это сыграло положительную роль в подъеме народного хозяйства. Что касается развития сельскохозяйственного страхования, то в период подъема народного хозяйства страхование скота в основном осуществлялось в сельской местности, а в экспериментальном порядке - страхование урожая⁷.

По данным страхового ежегодника, к концу 1951 г. страхование скота осуществлялось в 600 районах страны, охватывая почти 6 млн. голов скота⁸. К 1952 году страхование скота росло

³ Wen Sheng. Research on Institutional Change and Performance of China's Insurance Industry. Beijing: China Financial Press. 2005.19p.

⁴ Sun Qixiang. China Insurance Industry Development Report 2012. Beijing: Peking University Press. 2012. P.10-11.

⁵ Hong Sheng. Research on the Transition Process of China's Market-oriented Reform. Economic Research. 1996. P.69-81.

⁶ Yu Shijie. Research on the Transition Process of China's Market-oriented Reform // China Economics. 2020.Vol.18. P.23-24.

⁷ Xu Jie. Changes of Insurance System in Gradual Reform. 2001 China Financial Youth Forum. Beijing: China Financial Press. 2001.

⁸ Li Quan, Chen Xinyan. 70 Years of China's Insurance Industry: Development History and Prospects // China Insurance. 2019. No.10. P.27-34.

еще быстрее, охватив 14 миллионов голов. Народная страховая компания Китая также провела экспериментальное страхование урожая в нескольких регионах, и за два года, с 1951 по 1952 год, она застраховала в общей сложности 4 миллиона хлопка⁹. В целом, с 1951 по 1952 год сельскохозяйственное страхование Китая собрало более 480 миллиардов юаней в виде страховых премий, выплатило более 180 миллиардов юаней в виде страховых компенсаций и перечислило более 24 миллиардов юаней из премиального дохода на субсидии по предотвращению стихийных бедствий, поскольку скот в сельскохозяйственный сектор расходы на иммунизацию¹⁰. В то время, когда Китай был аграрной страной, эти фонды играли жизненно важную роль в восстановлении и развитии экономики после войны, а также способствовали изучению и развитию сельскохозяйственного страхования, что имело большое значение для содействия экономического развития сельского хозяйства. Однако с 1953 года по политическим причинам сельский страховой бизнес практически прекратился, за исключением Северо-Восточного Китая¹¹.

Что касается иностранного страхового бизнеса, то с 1950 года Народная страховая компания Китая непосредственно занимается зарубежным страховым бизнесом и централизованно занимается импортным и экспортным страховым бизнесом государственных предприятий, в то время как другие китайские страховые компании занимаются частным импортным и экспортным страхованием¹². Фактически с началом торговли между Китаем и Советским Союзом быстро развивалось и страховое сотрудничество между двумя странами. В октябре 1950 года Народная страховая компания Китая и Иностранное страховое бюро Советского Союза подписали самый ранний договор страхования на сумму 1 миллион долларов¹³. С тех пор КНР осуществляла страховую торговлю с Польшей, Чехией и другими социалистическими странами. К концу 1952 г. доход от зарубежного страхового бизнеса Народной страховой компании Китая достиг 34,4 млрд юаней, а доход от зарубежного

⁹ Cui Xiaosong. Contemporary Chinese insurance industry research (1949-1959). Shijiazhuang: Hebei Normal University. 2015. P.16-18.

¹⁰ Lin Zhenfeng. Chinese Insurance Companies Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1996.No.12.P.28-29.

¹¹ Tan Wenfeng. A Brief Overview of Modern Chinese Insurance Industry // Historical Archives. 2001.No.2.P.103-107.

¹² Wu Xinli. Changes and analysis of my country's insurance system since the founding of New China. Shi jia zhuang : Hebei Normal University. 2006. P.17-22.

¹³ Lin Zhenfeng. Chinese Insurance Companies Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1996. No.12. P.28-29.

страхового бизнеса всех китайских страховых компаний достиг 72,22 млрд. юаней¹⁴.

Благодаря расширению масштабов производства и повышению уровня работы государственных предприятий, с 1951 года иностранный страховой бизнес Китая значительно развился¹⁵. Кроме того, Китай заключил торговые соглашения с Советским Союзом и социалистическими странами Восточной Европы. Развитие внешней торговли и проведение правильной экономической и торговой политики дали мощный импульс развитию страховой отрасли Китая за рубежом, а также способствовал непрерывному расширению страховой отрасли Китая в будущем.

В ноябре 1954 года китайское правительство провело Четвертую Национальную страховую конференцию. Правительство определило важное место страхования в финансовой системе и сформулировало основные направления развития страховой отрасли, поддержало государственные страховые компании в развитии страхового дела, и поглотил разрозненные социальные фонды, создав страховых фонды, поэтому страховая отрасль Китая стала резервной силой для обогащения государственных финансов. С этой целью Китай приостановил некоторые виды обязательного страхования, в основном на государственных предприятиях, и сосредоточил внимание на восстановлении сельского страхового бизнеса и развитии городского страхового бизнеса.

Чтобы удовлетворить потребности национальной сельскохозяйственной кооперации в то время, Пятая конференция по национальной страховой работе Китая в 1956 г. предложила сместить акцент страховой работы на сельские районы, а сельское страховое дело должно активно и систематически развиваться. .

В январе 1958 года Народная страховая компания Китая созвала шестую национальную страховую конференцию и предложила сосредоточиться на пилотном страховании урожая, продолжать заниматься страхованием имущества государственных предприятий и страхованием транспорта, а также активно продвигать личное страхование и страхование имущества граждан. В марте был издан приказ «Концепция планирования страховой работы», требующий внесения изменений в систему управления страховой работой.

За исключением зарубежного страхового бизнеса, который находится в ведении

¹⁴ Lin Zhenfeng. Shanghai Insurance Industry Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1999.No.12.P.44-45.

¹⁵ Chen Caijian. Institutional Change and Insurance Industry Development. Shanghai: Shanghai People's Publishing House. 2005.

головного офиса, другие бизнесы переданы в местные страховые компании, такие как провинции и муниципалитеты, находящиеся в непосредственном подчинении центрального правительства. В соответствии с экономическим развитием различных регионов Китая Страховой бизнес осуществляется в соответствии с различиями в уровне и региональными экономическими характеристиками.

Однако после того, как в 1958 году возникла Народная коммуна, из-за изменения политической ситуации в Китае все внутренние страховые компании были приостановлены. Политика и договоренности, принятые на встрече, не были реализованы. За исключением зарубежного страхового бизнеса, этот застой не закончился до 1979 года¹⁶.

На основе принципа равенства и взаимной выгоды Китай установил и расширил обменные перестраховочные отношения с 23 страховыми компаниями в 13 странах Азии, Европы и Африки, включая Египет¹⁷. В то же время улучшить условия перестрахования уступки, контролировать норму прибыли от уступки страхования и снизить валютные расходы на уступку страховых премий. Путем корректировки этих аспектов в 1958 г. доход от премий в иностранной валюте впервые получил положительное сальдо. В связи с развитием внешней торговли, импортный и экспортный страховой бизнес Китая поддерживается государством и продолжает расти. В 1960 г. сумма страхования импорта увеличилась в 4,17 раза по сравнению с 1951 г., а доход от страховой премии импорта достиг в 1960 г. 3,47 млн юаней, что составило 81% первоначального плана¹⁸. Страховой доход в этот период в среднем составлял около 270 миллионов фунтов стерлингов в год. Импортный и экспортный страховой бизнес достиг больших успехов, гарантируя производственные услуги, увеличивая доходы в иностранной валюте, уравнивая поступления и платежи в иностранной валюте и способствуя внешнеторговым операциям.

Из-за влияния движения «Большой скачок вперед» и «культурной революции» в период с 1959 по 1978 год страховая отрасль Китая изо всех сил пыталась работать в условиях турбулентной политической и экономической ситуации, и рынок страхования сильно

¹⁶ Zhu Wensheng. Research on Institutional Change and Performance of China's Insurance Industry. Beijing: China Financial Press. 2005.

¹⁷ Ji Qiong Xiao, Liu Dongjiao, Ruan Hongxin. The Initial Conditions of China's Insurance System Change from the Perspective of Institutional Economics // Finance and Economics. 2009. No.5. P.61-64.

¹⁸ Zhang Yan. Reflections on the Change and Development of China's Insurance System // Economic Forum. 2010. No.4. P.50-54.

сократился¹⁹. В период перестройки национальной экономики, чтобы поддерживать базовое выживание, страховые учреждения Китая, связанные с зарубежными компаниями, активно вели бизнес и улучшали управление бизнесом в контексте сложных изменений во внешней среде, а страховой бизнес, связанный с иностранными компаниями, продолжал развиваться.

После реформ и открытости в 1979 году Китай перенес основную задачу национального развития на экономическое строительство. В 1980 году внутренний страховой бизнес был полностью восстановлен, но только Народная страховая компания Китая вела страховой бизнес по всей стране с 1980 по 1990 год и находилась под управлением Народного банка Китая²⁰. Хотя Гонконгская компания по страхованию гражданской безопасности лимитед открыла филиал в Шэньчжэне в 1981 году, Синьцзянский производственно-строительный корпус учредил страховую компанию по животноводству в 1986 году, а страховая компания Китайская страховая компания PingAn была основана в 1988 году, они осуществляют только региональное страхование²¹. Таким образом, с 1979 по 1990 годы развитие страховой отрасли Китая находилось в основном на стадии монопольного функционирования Народной страховой компании. Монополистическая конкуренция на страховом рынке способствует централизованному управлению государством, а несостоятельность механизма рыночной конкуренции не способствует долгосрочному здоровому развитию страховой отрасли.

Имущественное страхование как важная деловая часть страховой отрасли возродилось первым. В 1989 году бизнес по страхованию имущества расширился от страхования имущества предприятий, страхования грузов, страхования домашнего имущества, автострахования и т. д. до более чем 200 видов²². Непрерывные исследования и попытки в области страхования имущества накопили рыночный опыт для восстановления отечественного страхового бизнеса. В 1982 г. Китай возобновил деятельность по личному страхованию, и годовой доход от страховых премий составил всего 1,59 млн. юаней, что составляет 0,2% от общего внутреннего дохода от премий в том же году, доход от страховых премий увеличился до 5,976 млрд. юаней, что

¹⁹ Qian Min. Changes in China's Insurance System and Realistic Choices // China Insurance. 2011.No.12. P.19-23.

²⁰ Zhuo Zhi, Zhou Yumei. The Change and Innovation of China's Insurance System in the Thirty Years of Reform and Opening up // Insurance Research. 2008.No.7.P.3-8.

²¹ Wang Yan. The Path of Change in the Development Mode of my country's Insurance Industry // Economic Landscape. 2013.No.2.P.84-87.

²² Wu Dingfu. Retrospect and Prospect of Insurance Reform and Development in the Thirtieth Anniversary of Reform and Opening-up//Insurance Research.2008.No.12.P.3-6.

составляет 40,1% от общего дохода за год²³.

С 1979 по 1990 год страховой бизнес значительно развился, например, постепенное расширение охвата, диверсификация видов страхования и быстрое продвижение общих пенсионных аннуитетов²⁴. Однако в процессе бурного развития появилось и множество проблем, таких как несовершенная актуарная система личного страхования и несовершенная правовая система личного страхования. Недостаточная способность страхового рынка справляться с инфляционными шоками и др. При этом вложение страховых средств является разовым, а собранные страховые средства могут быть размещены только в банках и не могут быть использованы для других вложений, что несовместимо с бурно развивающейся страховой отраслью. Из-за отставания в создании рыночных правил и инфраструктуры, в то время как страховая отрасль быстро растет, в Китае отсутствует система страхового надзора, что приводит к ситуации, в которой страховая отрасль растет в хаосе.

В целях содействия коммерциализации страховой отрасли и отсутствия страхового надзора в 1991 году была создана Китайская тихоокеанская страховая компания, а в следующие несколько лет на китайском страховом рынке были последовательно созданы национальные страховые компании, что позволило местным органам власти устанавливать региональные страховые компании и представить иностранные страховые компании.

В этом году в КНР начинались создать некоторые китайско-иностранное совместные предприятия страховой компании. Согласно статистике, в 1996 году на китайском страховом рынке было 8 национальных страховых компаний, 7 иностранных дочерних компаний, 5 региональных страховых компаний и 1 китайско-иностранная совместная страховая компания. На страховом рынке Китая предварительно реализована рыночная конкуренция²⁵. На страховом рынке Китая смешанная и раздельная деятельность страховых компаний стимулировала развитие бизнеса по страхованию жизни. В 1997 году бизнес по страхованию жизни превзошел другие страховые компании и стал самым важным видом страхования в страховом бизнесе Китая²⁶.

²³ Cao Zhihong. The Influence of Institutional Change on the Development of China's Insurance Industry // Insurance Research. 2008. No.5. P.21-23.

²⁴ 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. No.2. P.91-104.

²⁵ Fu Shenglin. Looking back at 40 years of reform and opening up of China's insurance industry // Times Finance. 2019. No.8. P.194-195.

²⁶ Wang Guojun. China's insurance industry in 40 years of reform and opening up // China Insurance.

С постоянным увеличением числа страховых компаний страховая отрасль Китая восстановилась и продолжает развиваться, страховой рынок полон жизненных сил, а структура страхового рынка претерпела серьезные изменения.

В целях регулирования рыночной конкуренции страховых компаний, усиления надзора за страховой отраслью и формирования механизма регулирования страхования, в 1995 году в Китае был принят первый "Закон о страховании Китайской Народной Республики", после чего были изданы "Временные правила надзора за страховой отраслью", "Правила управления страховыми компаниями" и другие отраслевые постановления и распоряжения, сформировавшие правовую систему страхового надзора²⁷. Это сформировало правовую систему страхового надзора и обеспечило правовую основу для профессионализации страхового надзора.

Постоянное совершенствование правовой системы страховой отрасли и усиление надзора за страховой отраслью сыграли важную роль в институциональных стимулах и ограничениях. В 1998 году правительство Китая учредило Китайскую комиссию по регулированию страхования, чтобы добиться разделения регулирования банковского и страхового сектора²⁸. Правила страхования реализуют принцип разделения имущественного страхования и страхования жизни для контроля рисков и эффективного надзора за рынком.

После создания Китайской комиссии по регулированию страхования она быстро способствовала развитию рынка страховых посредников. В 1999 году Китайская комиссия по регулированию страхования утвердила создание первой в Китае группы профессиональных страховых агентств и 3 национальных страховых компаний²⁹. В 2000 году он одобрил создание 30 страховых компаний, а пять страховых брокерских компаний сформировали первоначальный китайский рынок страховых посредников³⁰.

После вступления в ВТО страховая отрасль Китая постепенно вышла на международный рынок и находилась под давлением международной конкуренции, однако она также получила

²⁷ Wang Chong. Current Situation, Problems and Institutional Design of Local Financial Supervision System Reform // Research on Financial Supervision. 2017.No.11. P.94-108

²⁸ Ren Chunsheng. 40 years of reform and development in the use of insurance funds in China: a review and outlook. URL: https://www.sohu.com/a/286392383_702714 (Дата обращения: 03.01.2015)- Сайт Sohu.com

²⁹ Ma Xiangrong. The division of powers and responsibilities between central and local financial supervision from the perspective of public management // Southwest Finance. 2017.No.3.P.50-53.

³⁰ Liu Ping, Liu Shuai, Chen Shizhang. A summary of the 60-year development of China's insurance industry report // Journal of Hunan Finance and Economics College. 2010.No.5.P.59-62.

международный капитал, страховые технологии и передовые концепции управления, что ускорило развитие страхового рынка Китая и международную конкурентоспособность страховых компаний. Страховые доходы Китая продолжают расти, и страховая отрасль вступила в новый период бурного развития. В этот период модель продаж страховой отрасли постепенно менялась от нестандартной к стандартизированной, от интеграции производства и продаж к разделению производства и продаж.

Китай также отменил географические ограничения для иностранных страховых компаний, и иностранные страховые компании могут создавать страховые компании в любом городе Китая для осуществления страховой деятельности. Страховые компании, финансируемые из-за рубежа, создали учреждения и вели бизнес в 14 провинциях, автономных районах и муниципалитетах, находящихся в прямом подчинении центрального правительства³¹. На рис. 1.1 показаны основные регионы и города, в которых действовали иностранные страховые компании в Китае в 2004 г.

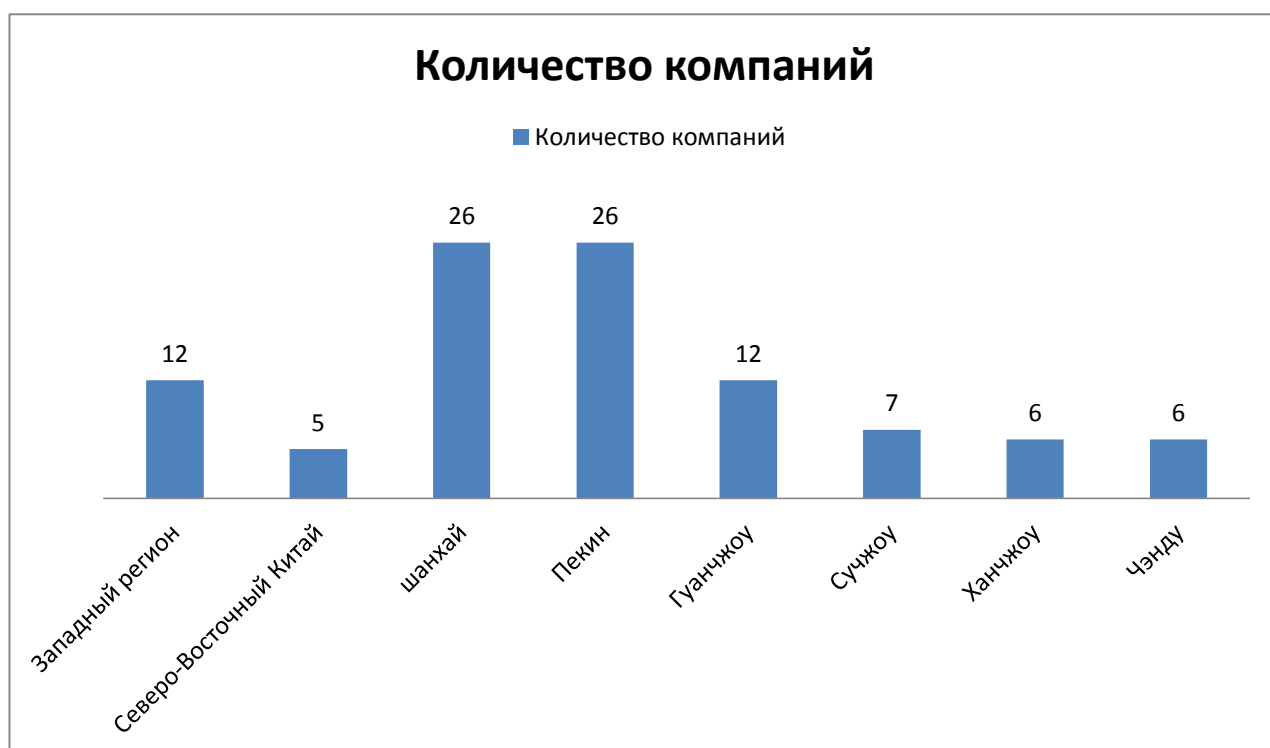


Рис.1.1 - Количество иностранных страховых компаний в городах Китая в 2004 г.

Источник: CBIRC. URL: <http://www.cbirc.gov.cn/> (дата обращения 03.04.2022).

³¹ Chen Xinye. Establishing a National and Local Financial Supervision System with Clear Responsibilities and Powers. Theory Monthly. 2017.No.3.P.97-101.

В конце 2004 г. Китай открыл иностранным страховым компаниям все виды деятельности, за исключением предусмотренного законом страхового бизнеса. В 2005 году Китай отменил обязательную систему перестрахования. Что касается международного сотрудничества в области регулирования, Китайская комиссия по регулированию страхования последовательно присоединилась к Международной ассоциации органов страхового надзора и Международной ассоциации органов надзора за пенсионным страхованием, а также подписала меморандумы о взаимопонимании в отношении сотрудничества в области регулирования страхования с США, Германией, Южной Кореей и другими странами³².

В этот период страховые компании, финансируемые Китаем, также активно осваивали международный рынок и открыли 43 страховых компаний и 9 страховых представительств в Гонконге, Макао, Юго-Восточной Азии, Европе и Северной Америке³³. На рис. 1.2 показаны страны и регионы, в которых страховые организации, финансируемые Китаем, учредили наибольшее количество зарубежных действующих и недействующих организаций.



Рис.1.2 - 2004 г. Региональное распределение и количество китайских страховых компаний за пределами Китая

Источник: CBIRC. URL: <http://www.cbirc.gov.cn/> (дата обращения 03.04.2022).

После переходного периода для страховой отрасли, чтобы присоединиться к ВТО, в общей сложности 47 иностранных страховых организаций открыли более 200 филиалов в Китае, 135 иностранных страховых компаний открыли 400 представительств в Китае, а иностранные

³² Jiang Bo. Building a new pattern of opening up the insurance industry // China Finance. 2018.No.2.P.53-55.

³³ Sun Qixiang, Suo Lingyan, Zheng Wei. Evaluation and Prospect of China's Insurance Industry's Opening Up // China Finance.2012.Vol.13.P.85-87

инвестиции в Китае превысили 60 млрд³⁴. премиальных доходов в Китае увеличились в девять раз до 34,12 млрд. юаней. С точки зрения бизнеса, страховые компании с иностранным финансированием не могут осуществлять обязательное страхование автотранспортных средств, а компании по страхованию жизни с иностранным финансированием должны быть совместными предприятиями, а доля участия в них не может превышать 50%. Страховой бизнес полностью открыт для компаний с иностранным финансированием.

Внутренний страховой рынок Китая быстро растет. Согласно данным, опубликованным Комиссией по регулированию страхования Китая, в 2005 году доход от страховых премий в Китае составил 429,8 млрд. юаней, плотность страхования – 379 юаней, а глубина страхования – 2,7%. почти на 1%, объем страхового бизнеса поднялся на 11-е место в мире, а совокупные активы страховых компаний увеличились до 1 529,6 млрд юаней³⁵.

В то время как страховая отрасль Китая быстро растет, рыночная структура страховой отрасли Китая также изменилась, поскольку китайские страховые компании выходят на международный рынок, а иностранные страховые компании выходят на китайский страховой рынок. Китай сформулировал положения об управлении страховыми компаниями, финансируемыми из-за рубежа, что позволяет страховым компаниям, финансируемым из-за рубежа, создавать центральные филиалы, офисы продаж или агентства маркетинговых услуг.

При этом предусмотрено, что иностранные страховые компании создают филиалы, совместные страховые компании и страховые компании со стопроцентным участием с уставным капиталом не менее 200 млн юаней, в административном районе, уставный капитал должен быть увеличен более чем на 20 млн юаней³⁶.

Когда уставный капитал китайско-иностраных совместных страховых компаний и страховых компаний, находящихся в полной собственности, достигает 500 миллионов юаней и платежеспособность является достаточной, нет необходимости увеличивать уставный капитал для создания филиала³⁷. Благодаря этим мерам регулирующие органы предоставили

³⁴ Liu Lu. Effect Analysis and Policy Choice of Foreign Insurance Companies Entering China // Research on Regional Finance. 2009. No.5. P.50-54.

³⁵ Xie Mengjing. Research on the Opening Level of China's Insurance Services // Modern Commerce and Industry. 2009. No.4. P.111-112.

³⁶ Regulations of the People's Republic of China on the Administration of Foreign-funded Insurance Companies . <http://www.scio.gov.cn/32344/32345/39620/41925/xgzc41931/Document/1666264/1666264.htm> (Дата обращения: 03.05.2022)

³⁷ China Insurance Regulatory Commission "Regulations on the Administration of Solvency Limits and Regulatory Indicators of Insurance Companies". <http://www.mofcom.gov.cn/aarticle/bh/200311/20031100148020.html> (Дата обращения: 03.05.2022)

иностранным страховым компаниям национальный режим, что позволяет иностранным страховым компаниям честно конкурировать с китайскими страховыми компаниями.

Государственные страховые компании были преобразованы в зарегистрированные акционерные общества и государственные холдинговые компании посредством реформы акционерного капитала. Частные страховые компании также были созданы одна за другой. На китайском страховом рынке различные типы страховых компаний конкурируют друг с другом, тем самым нарушая монополию ряда отечественных страховых компаний в развитии страховой отрасли.

В 2006 году система страхового маркетинга была реформирована путем внесения поправок в соответствующие законы о страховом маркетинге, требующие от страховых компаний стандартизировать свои маркетинговые команды и поощряющие страховые компании инвестировать в создание агентств или профессиональных компаний по продажам³⁸. С 2011 года премиальный доход китайских страховых посредников превысил 80% от общего премиального дохода, эффективно регулируя посреднический рынок³⁹.

С быстрым развитием цифровой информационной экономики, такой как Интернет, большие данные и облачные вычисления, в каналах продажи страховых услуг применяется большое количество передовых научных и технологических достижений, в связи с этим конкурентоспособность страховой отрасли быстро повышается. Из таблицы 1 мы можем найти темпы роста страхового бизнеса Китая и доходов от премий с 1997 по 2010 год.

Таблица 1.1 - Структура и темпы роста доходов от страховых премий в страховой отрасли Китая с 1997 по 2010 г. (100 млн юаней/%)

год	Доход от страховых премий	Доход от бизнеса по страхованию имущества	скорость роста	Доход от бизнеса по страхованию жизни	скорость роста
1997	773	382	-	390	-
1998	1256	506	32%	750	92%
1999	1406	527	4%	879	17%
2000	1598	608	15%	990	13%
2001	2109	985	13%	1424	44%
2002	3054	780	14%	2274	60%
2003	3880	869	11%	3011	32%

³⁸ Meng Zhaoyi. The entry of foreign insurance and the development of China's insurance industry // China Finance.2006 .No.23.37-38.

³⁹ Yi Shanmei. Research on Internet Insurance in my country // Journal of Insurance Vocational College.2014.No.10.P.25-30.

Продолжение Таблицы 3.6

год	Доход от страховых премий	Доход от бизнеса по страхованию имущества	скорость роста	Доход от бизнеса по страхованию жизни	скорость роста
2004	4138	1125	29%	3194	6%
2005	4932	1283	14%	3694	6%
2006	5640	1579	23%	4061	11%
2007	7036	1998	27%	5038	24%
2008	9784	2337	17%	7448	48%
2009	11137	2876	23%	8261	11%
2010	14528	3089	35%	10632	29%

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

В 2011 году, чтобы контролировать чрезмерное развитие недвижимости и предотвратить финансовые риски, вызванные чрезмерным притоком капитала, Китай начал новый цикл повышения процентных ставок и сформулировал новые правила регулирования банковского и страхового бизнеса. Эти неблагоприятные факторы ограничение краткосрочной страховой отрасли, которые повлияли на беспорядочный рост, на первый отрицательный рост доходов от премий, в последствии регулирующие органы решили принять политику “исправления, ослабления и реформирования” для страховой отрасли Китая⁴⁰.

В 2012 году рыночная реформа использования страховых фондов утвердила выдачу лицензий на управление страховыми активами, значительно расширила инвестиционные инструменты и повысила верхний предел вложений в акционерный капитал страховых компаний⁴¹. В 2013 году реформа тарифов по страхованию жизни и отмена заранее установленного потолка процентной ставки в размере 2,5% сделали продукт более привлекательным. В 2014 году Государственный совет издал «Несколько мнений об ускорении развития современной индустрии страховых услуг», а именно «Десять новых правил, изданных Государственным советом», для развертывания реформ в различных областях, таких как страхование от катастроф, сельскохозяйственное страхование, коммерческое пенсионное обеспечение, медицинское страхование и страхование гражданской ответственности⁴². В результате многократного ослабления доход от страховых премий с 2011 по 2016 год превысил 3

⁴⁰ Sun Qixiang. China Insurance Industry Development Report 2012. Beijing: Peking University Press. 2012. P.1-6.

⁴¹ Yang Lin, Guo Xiang, Jiang Yanan, Zhang Zuxian. Research on the Allocation of Insurance Funds in the Era of Low Interest Rates // Insurance Theory and Practice. 2021. No.6. P.1-4

⁴² Chen Wei, Jiang Yuansheng. Comprehensive evaluation of the modern insurance service industry based on the "Ten New Country" 2020 goals // Shanghai Insurance. 2020. No.12. P.22-31.

трлн с 1,43 трлн, сохранив ежегодный темп роста на уровне 16%⁴³.

После присоединения к ВТО Комиссия по регулированию страхования Китая реформировала методы управления ставками страховых взносов компаний по страхованию имущества, предоставив страховым компаниям возможность устанавливать свои собственные ставки взносов, и именно страховые компании должны разрабатывать больше страховых продуктов. Однако Китай сохраняя осторожное отношение к рыночным премиям по страхованию жизни, и только в 2014 году премии по страхованию жизни были полностью рыночными⁴⁴.

В 2015 году китайские регулирующие органы отменили систему проверки практики страховых агентов, и практикующие страховые агенты могут вести страховую деятельность без прохождения сложных тестов на уровне бизнеса⁴⁵. Канал продаж страховых агентов быстро достиг взрывного роста. В процессе коммерциализации ставок страховых премий корректировка цен играет все более важную роль на рынке и в то же время ослабляет контроль над страховой отраслью посредством административного одобрения. Маркетизация ставок страховых премий также повышала эффективность страхового бизнеса. Эти меры способствовали не только сохранению справедливости на рынке в условиях конкуренции в страховой отрасли, но и эффективному повышению уровня деятельности и управления страховых компаний, а также способствовали эффективной интеграции страховой отрасли Китая с международным рынком.

Благодаря успеху рыночных реформ был достигнут значительный прорыв в специализации страховой отрасли Китая и развитии взаимного страхования. Тенденцией развития стало разделение страхового рынка. Специализированные страховые компании, такие как автостраховые компании, пенсионные страховые компании и сельскохозяйственные страховые компании. В 2015 году Комиссия по регулированию страхования Китая приняла меры по управлению взаимным страхованием и последовательно учредила компании взаимного страхования, такие как имущественное взаимное страхование строительной техники "Хуэйюу", и интернет-страховые компании того же типа. Быстро растущий и быстро развивающийся рынок взаимного страхования Китая⁴⁶.

⁴³ Huang Hong. Fighting the tough battle of comprehensively deepening the reform of the insurance industry // Chinese financiers. 2017.No.7.P.22-23.

⁴⁴ Yuan Xucheng. Reform of the Formation Mechanism of Life Insurance Rates // China Finance. 2014. No.9. P.33-35.

⁴⁵ Wang Cui'e. Discussion on the Reform and Development of Individual Insurance Agents // Knowledge Economy. 2019. No.34. P.49-51.

⁴⁶ Yu Yue. Research on the Development of Internet Insurance in China // National Circulation Economy. 2021.Vol.18. P.160-162.

С точки зрения использования страховых фондов, с реформой и открытием страхового рынка Китая правительство постепенно либерализовало объем инвестиций в страховые фонды, и увеличило степень маркетизации. Инвестиции страхового капитала в Китае можно разделить на четыре этапа:

На первом этапе, после реформ и открытости, экономика быстро росла, и рынок инвестиций страховых фондов не был стандартизирован, страховые фонды вошли в области ценных бумаг, трастов, недвижимости и даже кредитования.

На втором этапе, после вступления в силу Закона о страховании 1995 года, объем инвестиций страховых фондов был в основном ограничен инвестициями в активы с фиксированным доходом, которые были близки к безрисковым, и масштаб инвестиций страховых фондов впервые начал сокращаться.

На третьем этапе, после вступления в ВТО, Госсовет разрешил страховым фондам напрямую инвестировать в фондовый рынок и оговорил, что он не должен превышать 5% от общих активов компании на конец предыдущего года. После этого был постепенно открыт для инфраструктуры, коммерческого банка, фондов венчурного капитала, зарубежных активов и других областей, став одним из самых обширных финансовых учреждений в области инвестиций в финансовую индустрию.

На четвертом этапе, со вторым открытием области капитальных вложений, «приобретение страхового капитала листинговых компаний» и «универсальное страхование» также стали горячими точками на финансовом рынке в то время. В 2017 году использование средств было полностью отрегулировано и скорректировано, коэффициент инвестирования был строго ограничен, а инвестирование страховых средств вошло во вторую стадию сокращения.

Вообще говоря, с момента коммерциализации страховых инвестиций страховые активы неуклонно росли, и использование страховых фондов внесло очень важный вклад. Эффективный надзор за страховым рынком, научное управление страховыми компаниями, постепенное и неуклонное проведение ориентированной на рынок реформы страховых фондов и открытие инвестиционных возможностей страховых фондов могут эффективно снизить расходы на страхование и улучшить права потребителей. Рыночно-ориентированные реформы в соответствии с рыночными законами могут эффективно способствовать здоровому развитию страховой отрасли Китая.

Благодаря усилиям Китая по реформированию страхового рынка достигнутые результаты

также очень значительны: в 2017 году он стал вторым по величине страховым рынком в мире с плотностью страхования 2631,58 юаня, что в 6 раз больше, чем в 2000 году⁴⁷. Проникновение страхования достигло 4,42%, что почти в три раза больше, чем в 2000 году. Среднегодовые темпы роста страховой отрасли Китая превысили 20% с момента его вступления в ВТО⁴⁸.

Можно резюмировать несколько важных аспектов будущего развития страховой отрасли Китая:

Во-первых, всестороннее углубление реформы и приверженность всесторонней открытости - единственный путь развития страховой отрасли. Все эти факторы содействовали внутренней реформе, открываясь для внешнего мира, и эффективно способствовать постепенному совершенствованию бизнес-философии и моделям управления китайских страховых компаний, изучая передовые технологии и систему управления иностранных страховых компаний.

Во-вторых, ориентированное на рынок и ускоряющееся инновационное развитие является неизбежным выбором для развития страховой отрасли. Перед лицом рынка с диверсифицированными требованиями и все более жесткой конкуренцией всесторонние инновации стали важной движущей силой, которую нельзя игнорировать во всех сферах жизни. Будущее развитие страховой отрасли Китая неотделимо от ориентированных на рынок инновационных продуктов, инновации в области управления предприятием и страхование.

В-третьих, развитие страховой отрасли должно способствовать структурной перестройке и оптимизации промышленной планировки. На протяжении 70 лет развития и изменений в страховой отрасли Китая структура страховой отрасли претерпевала очевидные изменения в разные эпохи.

В-четвертых, для развития страховой отрасли необходимо усилить предотвращение рисков и содействовать научному и эффективному надзору. Процесс исследования и развития страховой отрасли представляет собой процесс, в котором система построения страховой системы и модель страхового надзора постоянно приближаются к научным нормам.

С 2017 года, чтобы в полной мере реализовать функцию защиты от рисков в страховой отрасли и уменьшить влияние финансовых рисков на страховую отрасль, Китай в очередной раз

⁴⁷ Tian Xiaowen, Zheng Li, Xu Lei. The Spatiotemporal Differentiation Characteristics and Dynamic Evolution of China's Insurance Industry Development // Economic Geography. 2021. Vol.41. No.9. P.135-144.

⁴⁸ Shang Jingguo. The insurance industry develops steadily // China Finance. 2022.No.3.P.27-28.

провел реформу страховой отрасли⁴⁹. В отношении страхования жизни регуляторы остановили продукты быстрого возврата и дополнительных универсальных счетов и сосредоточились на разработке продуктов защиты. Что касается имущественного страхования, то реформа вторичных сборов была полностью развернута, и хаос в автостраховании был устранен. Что касается использования страховых фондов, необходимо контролировать частые слияния и поглощения листинговых компаний страховыми компаниями и вмешательство в корпоративное управление. Акцент на всестороннем надзоре за рисками, внедрении системы надзора C-ROSS, управлении активами и пассивами и т. д.

В 2018 году была создана Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая для объединения обязанностей Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая и Комиссии по регулированию страхования Китая⁵⁰. На этом этапе страховая отрасль изменилась с ориентированной на масштаб на ориентированную на риск, а рынок в целом сократился. Темпы роста премий с 2017 по 2020 год упали до однозначных темпов роста в 7,4%.

1.2 Модернизация надзора над страховой отраслью КНР

На ранней стадии восстановления и развития страховой отрасли Китая не было разработано никаких профессиональных законов и правил, регулирующих деятельность страховой отрасли и страховых компаний. Китайское правительство в основном полагалось на договорное право и положения о договорах страхования имущества для надзора за страховым бизнесом в первые дни, и страховая деятельность регулировалась как коммерческая деятельность⁵¹.

Только в 1985 году китайское правительство издало «Временные правила управления страховыми предприятиями» и учредило Народный банк Китая в качестве основного надзорного органа, и первоначально была сформирована система надзора за страховой отраслью. В то же время, в соответствии с законами и постановлениями, Народный банк Китая принял специальные положения о минимальной сумме капитала, бизнес-планировании и

⁴⁹ Yang Huijie. A brief discussion on the achievements and shortcomings of the insurance industry in the past 40 years of reform and opening up // Business News. 2020. No.8. P.138-139.

⁵⁰ Zheng Wei. Insurance Supervision in 40 Years of Reform and Opening up // Insurance Research. 2018. No.12. P.73-77.

⁵¹ Chen Wenhui. The 40-year reform process and lessons learned from the resumption of my country's insurance industry. Forty years of Chinese finance. Beijing: CITIC Publishing House. 2018.45p.

системе резервирования, установленной страховыми компаниями. В связи с этим периодом страховая отрасль Китая возобновила свою деятельность, в результате чего провела в нормальное функционирование страховой рынок, но страховых компаний на тот момент было всего несколько, а этого было мало.

Надзор за страховой отраслью со стороны Народного банка Китая предназначен только для руководства бизнесом нескольких страховых компаний. Из-за отсутствия опыта надзора количество страховых компаний увеличилось, и страховой бизнес быстро развивался, и ранние надзорная деятельность не дала хороших результатов.

Чтобы изменить хаос надзорной деятельности, законодательный орган Китая сформулировал первый специальный закон о надзоре, «Закон о страховании Китайской Народной Республики», начал использовать экономические нормы для осуществления правового надзора за страховой отраслью на макроуровне. и упразднены многие административные проверки и системы утверждения. Страховые компании имеют больше полномочий для участия в рыночной деятельности.

После вступления в ВТО Китай пересмотрел Закон о страховании в 2002 году на основе принципов ВТО и усовершенствовал его в 2009 и 2015 годах с развитием страховой отрасли Китая и расширением сферы деятельности⁵². В соответствии с развитием страхового рынка первоначальный «Закон о страховании» был пересмотрен. Основываясь на Законе о страховании, китайские регулирующие органы последовательно сформулировали полный набор регулирующих законов и правил.

Регулирующие положения внесли серьезные изменения в систему доступа страховых организаций, бизнес-стратегии страховых компаний и кодекс поведения страховых агентов и страховых посредников. Управление договорами страхования было усилено, а порог входа страховых компаний повышен, включая условия учреждения, уставный капитал и процедуры утверждения. Более высокие требования предъявляются к деятельности и управлению капиталом перестраховочных компаний. Данные действия направлены на усиление менеджмента страховых компаний, защиту законных прав и интересов страховщиков, поддержание стабильного развития страхового рынка.

⁵² Zou Yin. On the Reform and Innovation of Insurance Supervision // Fujian Finance. 2015.No.3.P.34-37.

Таблица 1.2 - Основные законы и правила надзора за страховой отраслью Китая

год	Регулятивное юридическое название	Регулятивные цели
1981	Закон об экономических договорах КНР	Договоры страхового бизнеса
1983	Положения КНР о договорах страхования имущества	Страховой бизнес-контракт
1985	Положение об управлении страховыми организациями (Временное)	Управление страховым бизнесом
1996	Закон о страховании КНР	Страховая отрасль Китая
2001	Положения КНР об управлении страховыми компаниями с иностранным финансированием	иностранные страховые компании
2002	Первая поправка к Закону о страховании Китая	Страховая отрасль Китая
2006	Меры по управлению нестраховыми учреждениями, инвестирующими в зарубежные страховые предприятия	Зарубежные страховые компании, финансируемые Китаем
2006	Меры по управлению созданием зарубежных страховых организаций страховыми компаниями	Зарубежные филиалы страховых компаний
2006	Меры для управления представительствами иностранных представительств в Китае	Филиалы иностранных страховых компаний в Китае
2009	Вторая поправка к Закону о страховании Китая	Страховая отрасль Китая
2012	Временные меры по управлению распределением страховых активов	Страховые активы
2015	Третья поправка к китайскому Закону о страховании	Страховая отрасль Китая
2016	Регуляторные правила платежеспособности страховых организаций	Китайские страховые компании
2018	Меры по управлению использованием страховых фондов	страховые фонды
2019	Временные меры по надзору и управлению страховыми активами и обязательствами	Управление страховыми активами

Источник: [составлено автором].

Судя по опыту иностранного законодательства в области страхового надзора и фактическому положению системы страхового надзора в Китае и правовой конструкции после реформы и открытости, создание правовой системы страхового надзора часто отстает от развития и инноваций на рынке коммерческого страхования. Особенно после вступления Китая в ВТО страховая отрасль становится все более открытой для внешнего мира. Традиционная модель надзора не может гарантировать ни прибыльность регулируемых страховых компаний, ни платежеспособность и стабильность регулируемых компаний. Поэтому совершенное построение страховой правовой системы может способствовать здоровому и стабильному развитию страхового рынка.

В то же время страховая отрасль является важной частью финансовой отрасли, а финансовый рынок является высшим приоритетом всей экономики и общества. Правовая система должна быть усовершенствована, а для этого необходимо, чтобы легализация страхового рынка шла в ногу со временем и обеспечивала гарантиями страхования на рынке, все это доказывало бы что на страховом рынке действуют законы, которые необходимо соблюдать, и создавало бы хорошую правовую среду для коммерческого страхового рынка.

После реформ и открытости Китая первым государственным органом, осуществляющим надзор за коммерческим страхованием, стал Страховой отдел Народного банка Китая. С 1994 года Китай создал ассоциации страховой отрасли в качестве отраслевых саморегулируемых организаций в таких городах, как Пекин, Шанхай и Шэньчжэнь, где сосредоточены страховые компании, дополняющие деятельность правительства по страховому надзору⁵³.

В связи с экономическим развитием и обособленностью финансовой индустрии для эффективного управления различными видами финансовой деятельности китайское правительство в 1998 году учредило Комиссию по регулированию страхования Китая в соответствии с Законом о страховании и иными законами регулирующими страхование. Комиссия по регулированию страхования была преобразована в независимый департамент Государственного совета. Комиссия по регулированию страхования Китая как национальное профессиональное агентство, выполняющее функцию надзора за страховой отраслью, отмечает, что Китай улучшил профессиональный надзор за страховой отраслью на национальном уровне.

С тех пор Комиссия по регулированию страхования Китая также создала филиалы более низкого уровня в различных регионах страны в соответствии со своими функциями. Комиссии по страховому регулированию всех уровней сформировали общенациональную систему регулирующей сети для надзора за национальным страховым рынком в соответствии с законом и поддержания стабильности страхового рынка.

В 2018 году, в соответствии с потребностями развития финансовой отрасли и создания финансовых конгломератов, правительство реформировало смешанные операции и отдельные операции финансовой отрасли и объединило Комиссию по регулированию банковской деятельности Китая и Комиссию по регулированию страхования в Китае, чтобы сформировать Новый Китай Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая

⁵³ Huang Liang. Dai Zhiyong. Comparative Research on Self-Regulation Mechanisms of Insurance Associations // Legal and Society. 2014. No.9. P.292-294.

осуществляет единый надзор за банковской и страховой отраслями, что не только способствует быстрому росту бизнеса банковского страхования в Китае, но и укрепляет управление рисками и контроль над банками и страховыми компаниями⁵⁴.

Совершенствуя систему государственного надзора за страховой отраслью, Китай также поощряет страховые компании в различных регионах создавать ассоциации страховой отрасли и вступать в них, играть роль отраслевых саморегулируемых организаций в руководстве и регулировании развития отрасли, а также развитие страховой отрасли, страховая отрасль в различных регионах будет продвигаться. Ассоциация была преобразована в Китайскую страховую ассоциацию, образуя национальную организацию самодисциплины страховой отрасли., которая направляет страховые компании к тому, чтобы стать членами этой организации, и выполняет обязанности по самодисциплине в отрасли, такие как побуждение членов действовать в соответствии с законами и правилами, организовывать разработку отраслевых стандартов, активно продвигать создание кредитной системы в страховой отрасли и выполнять вне управление самодисциплиной члена организации.

Чтобы принять во внимание эффективность развития страховой отрасли и честную конкуренцию, повысить основную конкурентоспособность страховой отрасли Китая и поддерживать здоровый рост страховой отрасли, страховые регуляторы Китая ввели открытый надзор за рынком. Хотя Китай постепенно открывает свою страховую отрасль для внешнего мира, с точки зрения страхового надзора, страховые регуляторы Китая сосредоточены на сотрудничестве с другими странами. Система страхового надзора сыграла роль в уравнивании рисков путем создания механизма запуска страховых компаний, содействия диверсификации собственности страховых компаний, развития национального страхового рынка, создания единого механизма надзора за соблюдением рисков и эффективного предотвращения различных рисков.

К средствам надзора относятся правовой надзор, административный надзор и экономический надзор. С непрерывным развитием страховой отрасли и открытием страхования для внешнего мира страховой надзор не только ограничивается вхождением иностранных страховых организаций и предоставлением «национального режима», но также были проведены рыночные реформы с точки зрения условий и тарифов страховых продуктов, сокращая

⁵⁴ Liu Fushou. 70 Years of my country's Insurance Regulatory Legal System Construction: Retrospect and Prospect // Insurance Research. 2019. No.9. P.3-10.

административное вмешательство.

Содержание надзора становится все более всеобъемлющим, охватывая различные области страховых организаций, включая повседневную деятельность, финансовый надзор, использование капитала и платежеспособность. Регуляторы активно продвигают рынок, чтобы он играл ведущую роль в распределении ресурсов, в то же время фокус надзора также сместился на управление активами страховых организаций. Поэтому страховые регуляторы Китая сделали надзор за платежеспособностью и рыночным поведением своей основной целью.

В соответствии с «Законом о страховании» регулирующий орган должен осуществлять надзор за организационной структурой страховых организаций, входом и выходом с рынка, а также контролировать повседневную деятельность страховых организаций. Сфера бизнеса, условия продукта, ставки и форматы договоров страховых организаций подлежат ежедневному надзору. Фонды, обязательства, соответствие активов и обязательств и финансовые системы относятся к финансовому надзору.

Использование страховых средств относится к надзору за использованием средств. Необходимо определить, достаточно ли средств страховой компании, и установить минимальный коэффициент достаточности, а также сделать предположения и расчеты рисков страховой компании, что относится к надзору за платежеспособностью. В целях защиты прав и интересов страхователей страховой регулятор также сформулировал стандарты раскрытия информации страховой отрасли, расширил каналы раскрытия информации страховой отрасли, усовершенствовал систему раскрытия информации, активно развивал рынок страховых посредников, а также повысить прозрачность страхового рынка.

Ставка премии по коммерческому страхованию Китая после восстановления страховой отрасли в 1980 году внедрила систему положений о единой ставке, и Народный банк Китая установил единую страховую ставку⁵⁵. С переходом от плановой экономики к рыночной экономике в Китае первоначальная система страховых тарифов и система надзора за тарифами явно отстают от страхового рынка, ограничивая развитие рынка.

При плановой экономической системе тариф коммерческого страхования устанавливается государственным регулирующим органом, что нарушает принцип рыночной справедливости. Обычно страховые взносы и риски соответствуют друг другу, существуют

⁵⁵ Hong Wenting. Research on the Marketization Path of Insurance Rates in China//Journal of Insurance Vocational College. 2008. No.4. P.42-45.

различия в развитии экономики в различных регионах страны, установленные государством ставки страховых взносов и нормативы возмещения не могут соответствовать требованиям развития рынка. Государственное ценообразование на страховые продукты привело к выходу из строя механизма передачи страховых тарифов, а регулирование страховых тарифов привело к несоответствию рисков и страховых тарифов. Контроль ставок также создает возможности для неблагоприятного отбора на страховом рынке, а у страховых компаний отсутствует мотивация к инновациям и совершенствованию управления бизнесом.

Изменяя способ надзора, регулятор отказывается от прямого вмешательства в рынок, вводит иностранные страховые компании, способствует развитию рынка страховых брокеров и разрушает монополию государственных страховых компаний и контролируемых государством страховых компаний на страховую отрасль Китая. Реформировать страховые тарифы, разрешить страховым компаниям самостоятельно устанавливать цены, предоставить страховым компаниям автономию в работе и управлении, в полной мере использовать инновационные преимущества малых и средних страховых компаний и иностранных страховых компаний, повысить конкуренцию в страховой отрасли Китая. и повысить уровень развития страховой отрасли.

В целях поддержания финансовой устойчивости страховых компаний и поддержания хорошего финансового порядка страховым компаниям необходимо осуществлять динамический мониторинг страховых компаний в режиме реального времени. В результате чего будет повышена фактическая платежеспособность страхового рынка, а компании, не соответствующие нормативным требованиям, будут ликвидированы. Для своевременного управления и контроля с целью оптимизации распределения ресурсов на страховом рынке.

Первоначальная функциональная структура Китая для надзора за страховой отраслью заключалась только в надзоре за страховым рынком, включая положения договоров, страховые тарифы и доступ к торговому персоналу, в то время как надзор за платежеспособностью был лишь простым контролем. В 2003 году в Китае были сформулированы и обнародованы «Административные положения о лимитах платежеспособности и нормативных показателях страховых компаний», которые подняли надзор за поведением рынка и платежеспособностью на один уровень и стали придавать большое значение мониторингу платежеспособности страховых компаний⁵⁶.

⁵⁶ Tao Yidan. Research on Solvency and Capital Structure Optimization of Insurance Companies // Finance and Economics. 2016. Vol.35. 110p.

Что касается относительно зрелой системы надзора за платежеспособностью второго поколения в ЕС (Solvency II) и системы рискованного капитала США (Risk-Based Capital, RBC), надзор за платежеспособностью страховых компаний постепенно усиливался⁵⁷. В 2008 году было обнародовано и введено в действие «Положение об управлении платежеспособностью страховых компаний», которые заложили правовую основу для надзора за платежеспособностью страховой отрасли⁵⁸. Однако отсутствие конкретных правил реализации ослабило влияние надзора за платежеспособностью на страховые организации, а сумма платежеспособности не может отражать риски страховых организаций.

Маржа платежеспособности не отражает способность страховой организации, которая несет риски и ее платежеспособность. Недостаточное раскрытие информации о платежеспособности страховыми компаниями, а также информационная асимметрия не позволяют клиентам использовать раскрываемую страховыми компаниями информацию о платежеспособности для защиты своих законных прав и интересов.

В целях усиления надзора за платежеспособностью страховых компаний Комиссия по регулированию страхования Китая в 2004 году начала попытки создать динамическую систему надзора за платежеспособностью, которая включает внутреннюю систему управления рисками страховой компании, систему отчетности о платежеспособности, систему финансового контроля и анализа, регулирующие интервенция и система помощи при банкротстве.

С 2003 г. по конец 2007 г. в Китае в основном была создана система надзора за платежеспособностью первого поколения с китайской спецификой. После мирового финансового кризиса 2008 года Комиссия по регулированию страхования Китая продолжала совершенствовать систему надзора за платежеспособностью в соответствии с внутренней и международной экономической ситуацией, и развитием страхового рынка Китая, тем самым повышая научность и эффективность страхового надзора в ответ на кризис. Китайская система «система надзора за платежеспособностью первого поколения» сыграла важную роль в содействии страховым компаниям в разработке концепции управления капиталом, повышении уровня эффективности работы и управления, а также в предотвращении рисков в страховой отрасли. После финансового кризиса она продолжала поддерживать стабильный рост.

⁵⁷ Li Huijuan. Research on the Solvency of Chinese Insurance Companies under C-ROSS // Times Finance. 2018. Vol. 27. 253p.

⁵⁸ Wang Yan, Fang Lu, Wan Lihong. Research on the Financing Behavior of Insurance Companies under the Restriction of Solvency Regulation // Insurance Research. 2019. No. 10. P. 47-58.

Из-за влияния международного финансового кризиса международная экономическая и финансовая ситуация находится в турбулентной стадии, внутренний рынок страхования и рынок капитала претерпели большие изменения, доходность инвестиций на внутреннем и внешнем страховом рынке нестабильна, а финансовые риски увеличились. Система надзора за платежеспособностью первого поколения оказалась не в состоянии полностью адаптироваться к развитию страхового рынка и потребностям страхового надзора в новой ситуации. Ухудшение финансовой ситуации вынуждает страховую отрасль Китая внедрять более комплексные и систематические меры по предотвращению рисков и методы надзора.

В 2012 году Комиссия по регулированию страхования Китая официально объявила о «Плане создания китайской системы надзора за платежеспособностью второго поколения»⁵⁹, который намеревается создать структуру надзора за платежеспособностью, отвечающую требованиям достаточности капитала, требованиям управления рисками и требованиям раскрытия информации в 3 до 5 лет адаптироваться к новым изменениям в развитии страхового рынка Китая и соответствовать последним нормативным требованиям. В этом плане поставлены три основные цели: во-первых, в течение 3-5 лет создать систему надзора за платежеспособностью, соответствующую международной ситуации и применимую к характеристикам стадии развития страховой отрасли Китая. Во-вторых, поощрять страховые компании к созданию и совершенствованию комплексных систем управления рисками, а также повышать уровень управления отраслевыми рисками и управления капиталом. В-третьих, усилить международное влияние системы надзора за платежеспособностью Китая, а также сохранить и улучшить международное влияние страховой отрасли Китая.

Начиная с 2012 года система платежеспособности второго поколения в страховой отрасли Китая была построена в три этапа: потребуется 2-3 года для проведения различных специальных исследований, в том числе для разработки минимальных стандартов капитала и фактических стандартов капитала, а также для улучшения, исследование систем, связанных с вопросами контрциклического надзора и т. д.⁶⁰. Несколько количественных тестов в страховой отрасли начались в 2015 году и в конечном итоге были пересмотрены и улучшены. Преимущества новой системы надзора за платежеспособностью заключаются в низкой

⁵⁹ Tang Jincheng, Hu Shanshan. China's Insurance Company Solvency and Its Supervision Research-Based on "C-ROSS" Supervision System // Southwest Finance. 2017. No.1. P.39-44.

⁶⁰ Wang Ying, Guo Jinlong, Fang Jingfang. Research on the Supervision System of Asset and Liability Management in my country's Insurance Industry// Research on Financial Supervision. 2020. No.10. P.52-68.

стоимости внедрения и высокой эффективности надзора. В связи с обширной территорией Китая при формировании единой регуляторной политики необходимо в полной мере учитывать различия между разными регионами и учитывать потребности надзора за страховым рынком в каждом регионе.

Что касается количественного надзора, то Комиссия по регулированию страхования Китая в основном контролирует достаточность капитала страховых компаний и в максимально возможной степени принимает единые стандарты надзора. Что касается качественного надзора и рыночных ограничений, региональные различия также необходимо учитывать при мониторинге рисков, связанных с филиалами страховых групп. Комиссия по регулированию страхования Китая и местные отделения в различных регионах совместно осуществляют надзор за платежеспособностью.

Эффективный надзор за платежеспособностью может быть реализован только при условии информационной симметрии, однако из-за информационной асимметрии между регуляторами и страховыми компаниями необходимо сформировать комплекс стандартизированных процедур для получения информации о платежеспособности страховых организаций и своевременного выявления недостаточности платежеспособности страховых компаний, и подлежать строгому регулированию. Чтобы заставить страховые компании работать и управлять стандартизированным образом, Китай постоянно совершенствует нормативные законы и правила, а также обновляет ряд технологий регулирования страхования. Благодаря реформе Китай создал нормативно-правовую базу платежеспособности, которая соответствует развитию собственного рынка.

Структура надзора за платежеспособностью страховых компаний Китая состоит из трех уровней: первый уровень - это система предупреждения о платежеспособности страховых компаний, второй уровень - система индекса надзора за платежеспособностью страховой компании, а третий уровень - надзор за лимитом платежеспособности страховой компании⁶¹. Таблицы 1.3 и 1.4 показывают первые два уровня.

⁶¹ Chen Pei, Sun Qixiang. Diversity and co-governance: the balance between innovation and regulation-Reflections on the Theoretical Basis of "Regulatory Sandbox" and International Practice // Insurance Research. 2019. No.3. P. 27-35.

Таблица 1.3 - Ранние индикаторы платежеспособности китайских страховых компаний

номер	показатель	Типы
1	Темпы роста нераспределенных премий	Операция страхового бизнеса
2	двухлетний комбинированный коэффициент	
3	Валовой размер премии	Структура активов и пассивов
4	Соотношение активов и пассивов	
5	Скорость изменения фактического предела платежеспособности	способность платить долги
6	Прибыль на вложенный капитал	рентабельность инвестиций

Источник: [составлено автором на основании данных СВРС].

Таблица 1.4 - Регуляторные показатели платежеспособности

номер	Типы	показатель
1	Регуляторные показатели страхового бизнеса	Темпы роста долгосрочных премий Темпы роста краткосрочных премий Скорость изменения страхового портфеля Коэффициент краткосрочных страховых выплат Коэффициент снижения доходов
2	Показатели финансового надзора компании	Скорость изменения фактического предела платежеспособности коэффициент финансового риска Активы и обязательства Скорость изменения портфеля
3	показатели кредитного надзора	Ставка капитуляции
4	Показатели регулирования инвестиционного дохода	Коэффициент достаточности инвестиционного дохода

Источник: [составлено автором на основании данных СВРС].

Третий уровень надзора за лимитом страховой платежеспособности – это мера, принимаемая в соответствии с нормативом достаточности лимита платежеспособности:

При коэффициенте достаточности лимита платежеспособности страховой организации менее 100% она ограничивает уровень оплаты труда и уровень расходов на оплату труда высшего руководящего персонала, ограничивает выплату дивидендов акционерам страховой организации, ограничивает установление филиалы и заказать перестрахование.

Коэффициент адекватности лимита платежеспособности страховой компании составляет

от 70% до 100%, и страховая компания потребует от страховой компании предложить план исправления и выполнить минимальный лимит платежеспособности в течение установленного срока.

Коэффициент достаточности платежеспособности страховых организаций составляет от 30% до 70%, и страховые компании будут принимать меры принудительного вмешательства для повышения платежеспособности страховых организаций.

Когда коэффициент достаточности лимита платежеспособности страховой компании составляет менее 30%, Комиссия по регулированию страхования принимает управление страховой компанией в соответствии с положениями Закона о страховании.

1.3 Современный этап развития страховой отрасли Китая

Страховая отрасль Китая поддерживала непрерывный рост после реформ и открытости, в частности, с 2000 по 2019 год она достигла среднегодового роста доходов от премий на 18%. В 2021 году количество страховых организаций увеличится с нескольких до 235, включая 13 страховых групп, 85 компаний по страхованию имущества и от несчастных случаев, 89 компаний по страхованию жизни и 13 перестраховочных компаний, а также компании по управлению страховыми активами, страховые посредники и основной корпус других разнообразных специализаций. Таблица 1.5 отражает положение страховых посредников.

Таблица 1.5 - Типы и количество страховых посредников в Китае в 2021 г.

Тип компании	количество
Группа страховых посредников	5
Агентство национального страхования	240
Региональное страховое агентство	
страховая брокерская компания	497
Страховая джастерская компания	397
агент по личному страхованию	10 млн.
Страховые агентства с частичной занятостью	30,000
	(пункт) 220,000
Страховое агентство с частичной занятостью юридическое лицо банковского типа	1971
	(пункт) 180,000

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

После 19-го созыва Коммунистической партии Китая модель экономического развития

Китай перешла от высокоскоростного роста к качественному росту. В 2019 году темпы роста премиального дохода замедлились, и трансформация отрасли оказалась под давлением. Более строгие политики в страховой отрасли подчеркивают страховую функцию страховой отрасли, темпы роста агентов замедлились, а конкуренция в интернет-страховании является жесткой. Страховая отрасль сталкивается с многочисленными требованиями трансформации. С 2019 по 2021 год премиальные доходы достигнут темпов роста 3,92%, 12,17% и 6,13% соответственно, темпы роста премий снизятся, и отрасль перейдет от расширения масштабов к улучшению качества⁶².

На рис.1.3 показано, что сборы премий в Китае продолжали расти с 2011 года и достигли 452,57 млрд рублей в 2020 году⁶³. Несмотря на влияние пандемии, страховые доходы по-прежнему значительно выросли по сравнению с 2019 годом.

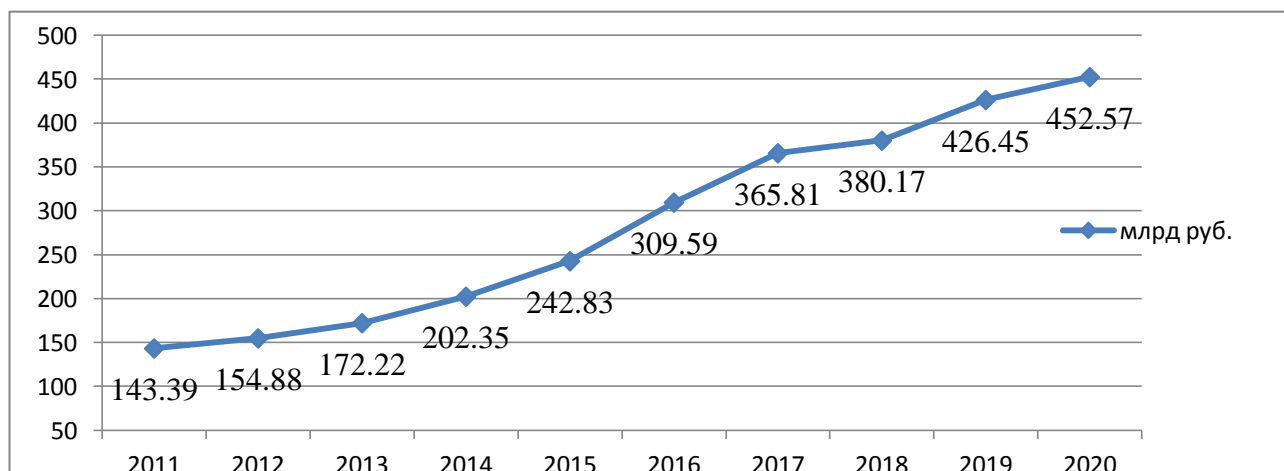


Рис. 1.3 - 2011-2020 гг. Первоначальный доход от премий в Китае (млрд руб.)

Источник: Статистический ежегодник Китая - 2020.

После того, как в 1979 году страховая отрасль Китая возобновила свое развитие, доход от премий в 1980 году составил 460 миллионов долларов. В 1990 году премиальный доход увеличился до 15,1 млрд юаней. В 2000 г. премиальный доход увеличился до 160,3 млрд юаней, а в 2010 г. премиальный доход увеличился до 1 452,8 млрд юаней. Премиальные доходы в 2020 году достигнут 4 525,7 млрд юаней, что в 9 839, 301, 28 и 3 раза больше, чем в 1980, 1990, 2000

⁶² National data. National Bureau of Statistics of China. Insurance institutions and practitioners. Insurance Yearbook Data. URL : <https://data.stats.gov.cn/easyquery.htm?cn=C01> (Датаобращения: 03.05.2022)

⁶³ Ren Zeping. China Insurance Industry Development Report 2021. Sina Finance. URL: <http://finance.sina.com.cn> (Датаобращения: 03.05.2022)

и 2010 годах соответственно⁶⁴.

На рисунке 1.4 показаны изменения дохода от премий в Китае с 1980 по 2020 год. Синие и серые области представляют долю страхования жизни и страхования имущества в общем объеме премий соответственно.

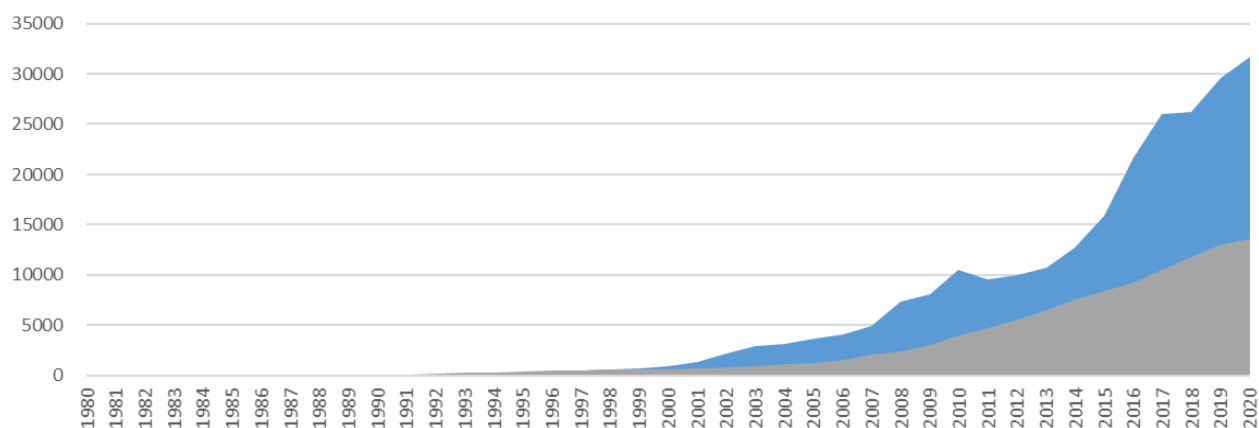


Рис. 1.4 - Премияльный доход страхового рынка Китая, 1980–2020 гг.

Источник: Статистический ежегодник Китая– 2020.

Плотность страхования увеличилась с 0,47 юаней на человека в 1980 году до 3460 юаней на человека в 2020 году, на рис.1.5 показан рост страхования на душу населения за последние 10 лет, на рис.1.6 показана глубина страхования на китайском страховом рынке: от 0,01% в 1980 году до 4,5% в 2020 году⁶⁵.

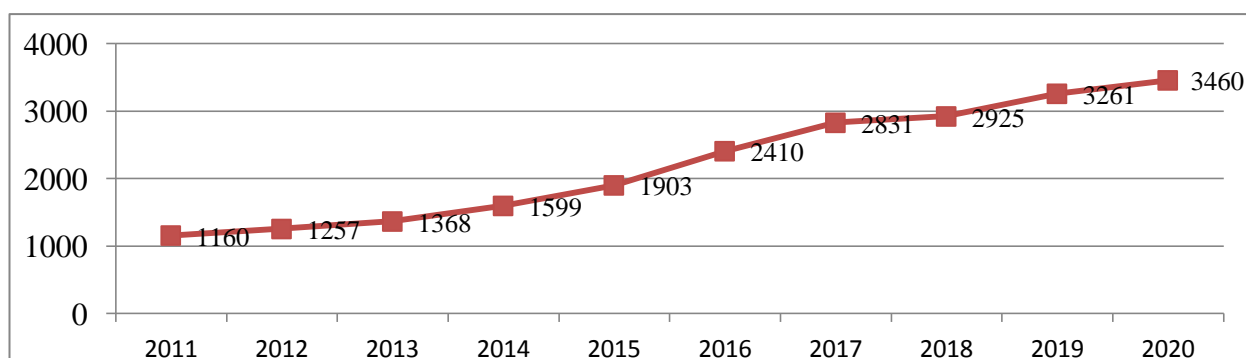


Рис. 1.5 - 2011-2020 гг. Плотность страхования (юаней на человека)

Источник: Статистический ежегодник Китая - 2020.

⁶⁴Statistical data (2021) China Banking and Insurance Regulatory Commission. Operation of the insurance industry in 2020. Database. URL : <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/tongjishuju/tongjishuju.html> (accessed on 03.11.2021) (Датаобращения: 03.05.2022)

⁶⁵ Hu Hongbing .2021 China Insurance Development Report. School of Finance, Zhongnan University of Finance and Economics, China.04,20,2021. <https://mp.weixin.qq.com/>(Датаобращения: 03.05.2022)

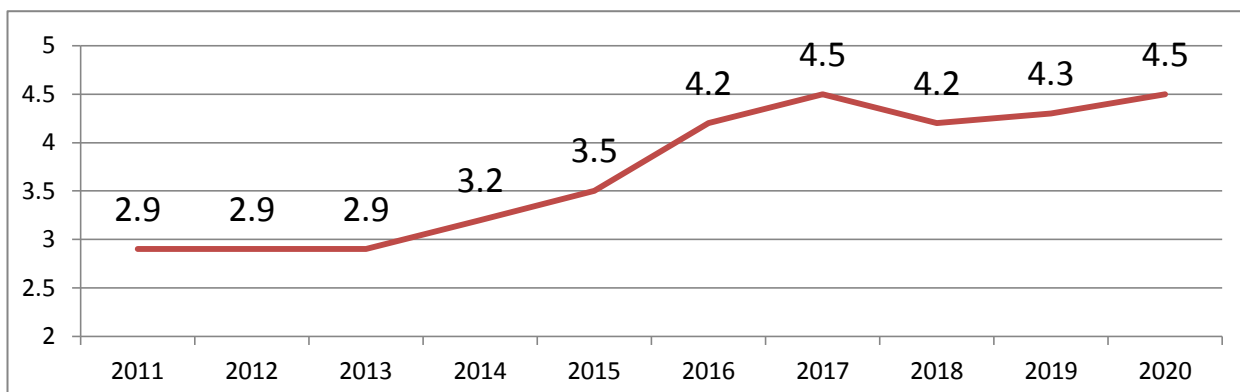


Рис.1.6 - 2011-2020гг.Страховая глубина страхового рынка Китая

Источник: Статистический ежегодник Китая– 2020.

Доля рынка страховой отрасли Китая сильно сконцентрирована, а крупные и мелкие страховые компании дифференцированы. Что касается страхования жизни, то доля рынка премий трех ведущих компаний по страхованию жизни упадет с 54,7% в 2011 году до 37,6% в 2020 году⁶⁶. В 2021 году China Life, PingAn Life и Pacific Life войдут в тройку лидеров. Что касается страхования имущества, PICC, PingAn Property & Casualty и Pacific Property & Casualty уже давно занимают первые три позиции на рынке, их доля на рынке немного увеличилась с 68,9% в 2011 году до 71,8% в 2021 году⁶⁷. На рис.1.7 показана концентрация страховой отрасли Китая с 2011 по 2020 год.

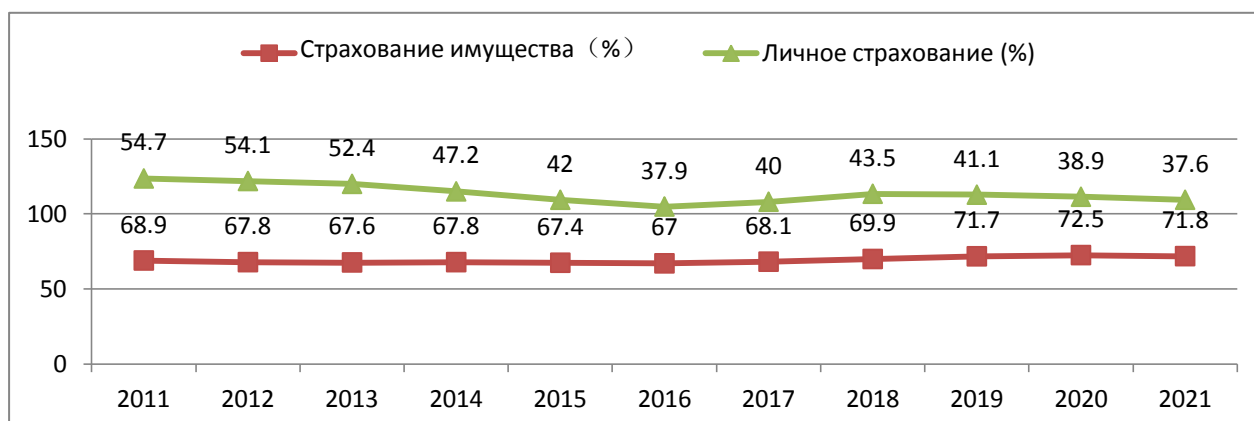


Рис.1.7 - Концентрация рынка имущественного и личного страхования Китая в 2011–2020 гг.

Источник: Статистический ежегодник Китая– 2020.

⁶⁶ Ren Zeping, China Insurance Industry Development Report 2021. Sina Finance. URL: <http://finance.sina.com.cn>(Датаобращения: 03.05.2022)

⁶⁷ Ji Lan. Analysis on the Current Situation and Problems of Market-oriented Reform and Development of my country's Insurance Industry // National Circulation Economy. 2021. Vol.16. P.157-159.

С 2013 по 2016 год в связи с повышением верхнего предела тарифов по страхованию жизни и универсальному страхованию страховые компании в основном реализовывали инвестиционные продукты, доля первоначальных премиальных доходов снизилась с 77% до 63,5%, а доля застрахованных сберегательных и инвестиционных фондов значительно снизилась с 22,5% до 33,9%⁶⁸. В 2017 году регулирующие органы направили страховую отрасль на развитие защиты от рисков и долгосрочного сберегательного бизнеса: резко сократился краткосрочный и среднесрочный бизнес по управлению капиталом, представленный универсальным страхованием, а новая выплата страхователям инвестиционных средств сократилась на 51 % год за годом. По состоянию на 2020 год первоначальный доход от премии составлял 80%, а новая выплата от инвестиций страхователей - 17,2%, что на 19% меньше, чем в прошлом году.

Страховая отрасль Китая началась в 2019 году с дифференцированной структуры бизнеса, улучшенных характеристик защиты и сниженных инвестиционных характеристик. Среди 4,53 трлн премий страховой отрасли в 2020 году страхование жизни составляет 3 122,4 млрд юаней, что составляет 73,64%, увеличившись в годовом исчислении на 7,53%, а премия по страхованию имущества составляет 1,19 трлн юаней, что составляет 26%. , увеличившись в годовом исчислении на 2,4%.

С точки зрения видов страхования бизнес по страхованию жизни в основном оставался стабильным, в то время как бизнес по страхованию имущества был в значительной степени дифференцирован. Среди страхования жизни на страхование жизни, крупнейший вид страхования, приходится 71%, с премиальным доходом в размере 2,39 трлн юаней в 2021 году, что на 5,4% больше, чем в прошлом году.

В краткосрочной перспективе из-за замедления роста агентов и сложностей в развитии бизнеса из-за эпидемии рост новых заказов слабый, но долгосрочное пенсионное давление остается неизменным, и еще есть куда развиваться . На медицинское страхование приходилось около 21%, и он продолжал поддерживать высокий рост на уровне 13,4% из-за дивидендов по полисам и эпидемии, повысившей осведомленность жителей о защите.

Около 2% пришлось на страхование от несчастных случаев, из-за значительного снижения спроса на туризм и путешествия взносы по страхованию от несчастных случаев

⁶⁸ Tian Shibo. Current Situation and Future Trends of China's Insurance Industry // Development. 2019.No.4.P.72-73.

снизились на 2,47% в годовом исчислении. Рис1.8 показаны изменения в структуре бизнеса по страхованию жизни в Китае после 2011 года.

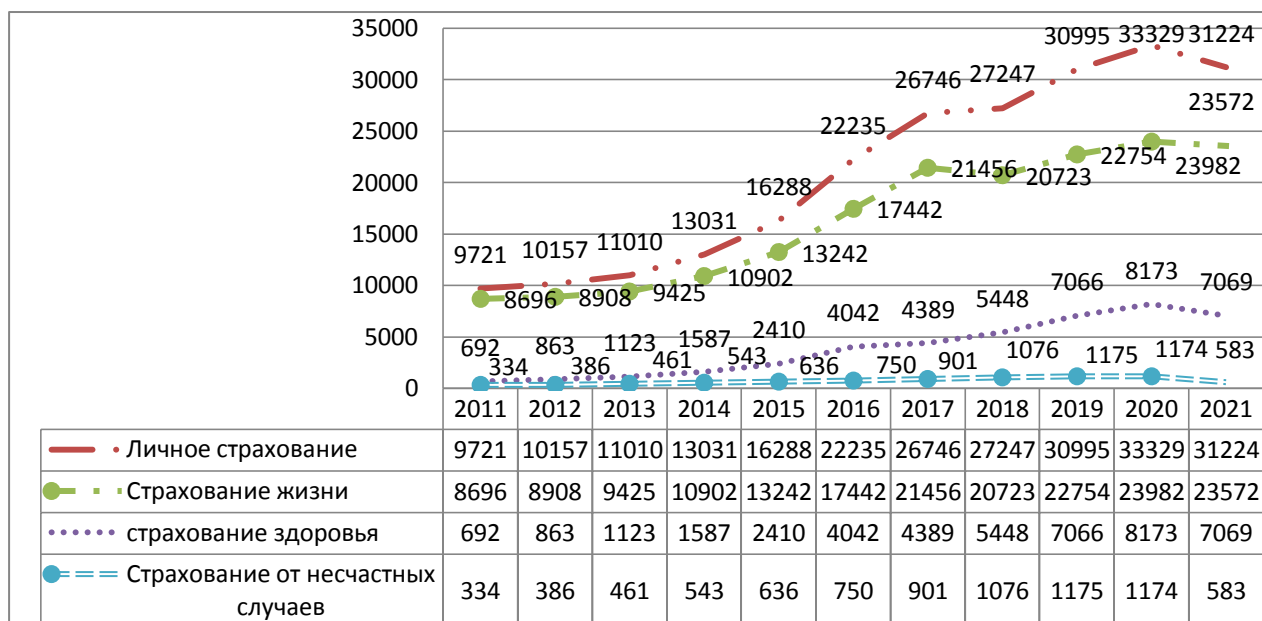


Рис.1.8 - Структура премиального дохода отрасли страхования жизни в 2011-2021 годах (млрд. юаней)

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

С точки зрения структуры страхования жизни масштабы медицинского страхования и страхования от несчастных случаев продолжали расти, а также изменилось сравнение различных видов страхования в страховании жизни. Страхование жизни продолжало расти, но более медленными темпами.

Масштабы страховых взносов по медицинскому страхованию продолжают расти, и темпы роста также ускоряются. Страхование от несчастных случаев сохраняло относительно стабильный рост. Доля медицинского страхования продолжает расти, а доля страхования жизни снижается с каждым годом.

Доход от страховых премий по страхованию жизни по-прежнему составляет основную часть премий по страхованию жизни, на медицинское страхование приходится 25%, а на страхование от несчастных случаев по-прежнему сохраняется относительно низкий коэффициент. Рис1.9 отражает эти изменения.

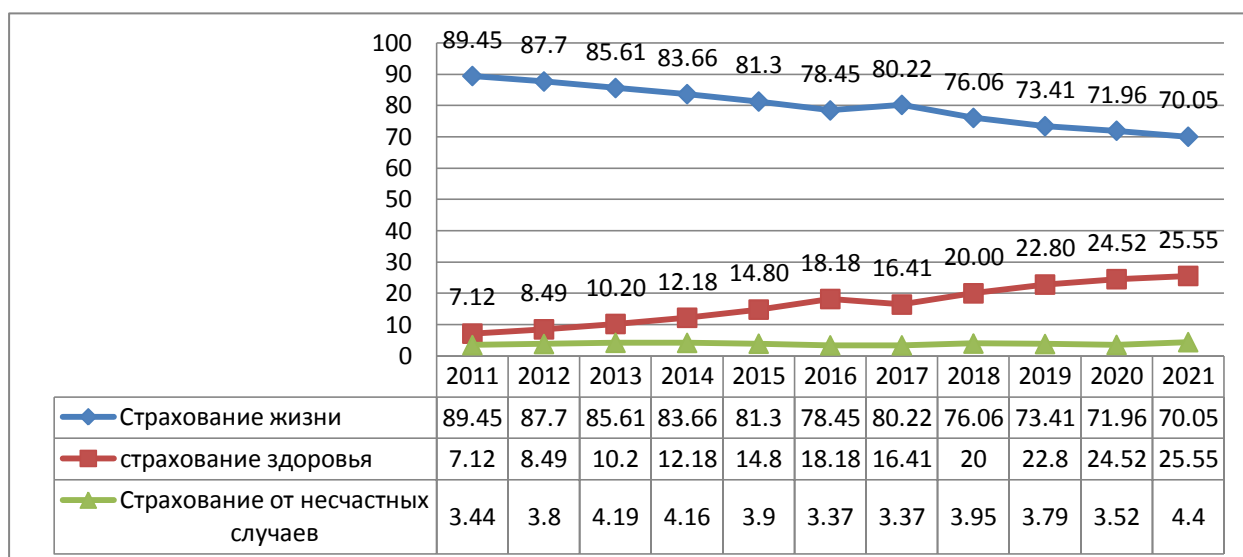


Рис. 1.9 - Доли в структуре премиальных доходов отрасли страхования жизни в 2011-2021 годах (%)

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Следует отметить, что доходы от страховых взносов по медицинскому страхованию увеличились с 69,2 млрд юаней в 2011 г. до 706,9 млрд юаней в 2021 г. при среднегодовом темпе роста более 30%, а после вспышки эпидемии COVID-19 в 2020 г. , произошел взрывной рост, однако в 2021 г. он вернется к рациональному потреблению, а шкала премий будет быстро падать, и темпы роста станут -7,1%. Рис.1.10 иллюстрирует эти изменения. На Рис.1.11 показаны ежемесячные изменения роста страховых взносов в Китае в 2020 году.

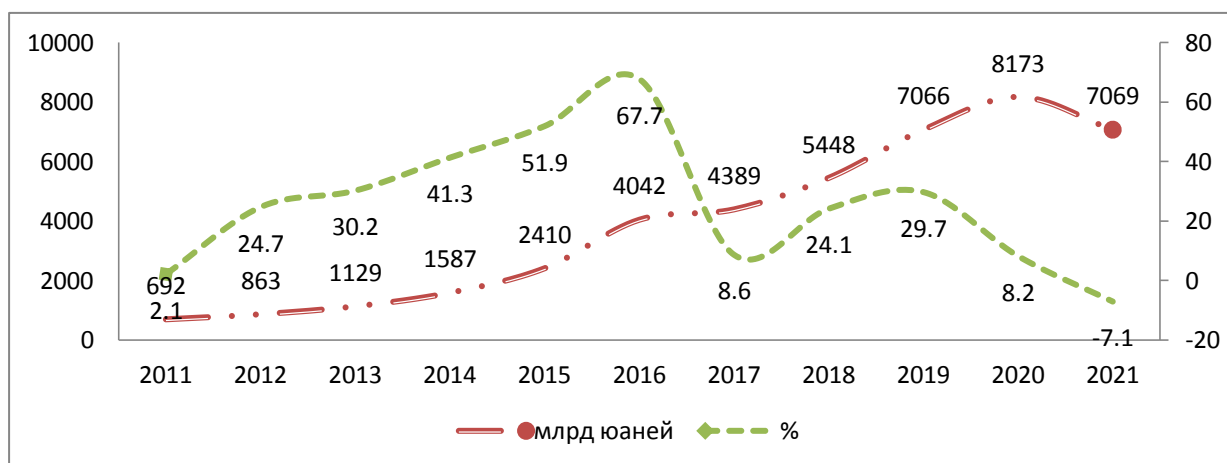


Рис.1.10 - Рост доходов от премий по страхованию здоровья в 2011-2021 годах (млрд. юаней / %)

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

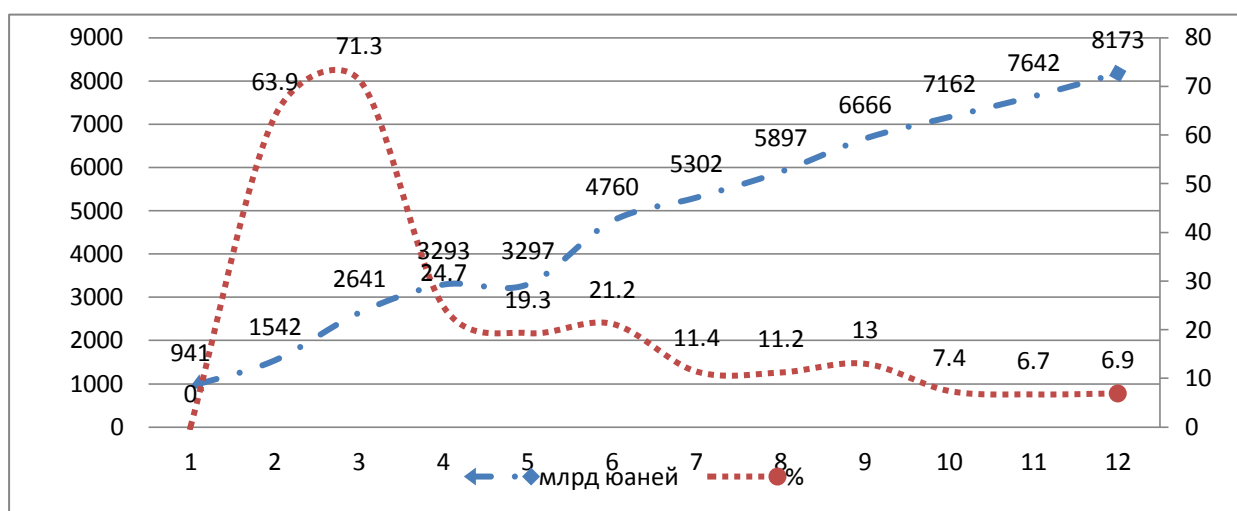


Рис.1.11 - Рост доходов от премий по страхованию здоровья в Китае в 2020 году (млрд юаней / %)

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Доходы от премий по страхованию имущества в Китае увеличились с 461,8 млрд. юаней до 1 367,6 млрд. юаней с 2011 по 2021 год, а темпы роста страхования имущества снижаются из года в год. Рис 1.12 отражает рост и изменения доходов от премий по страхованию имущества.

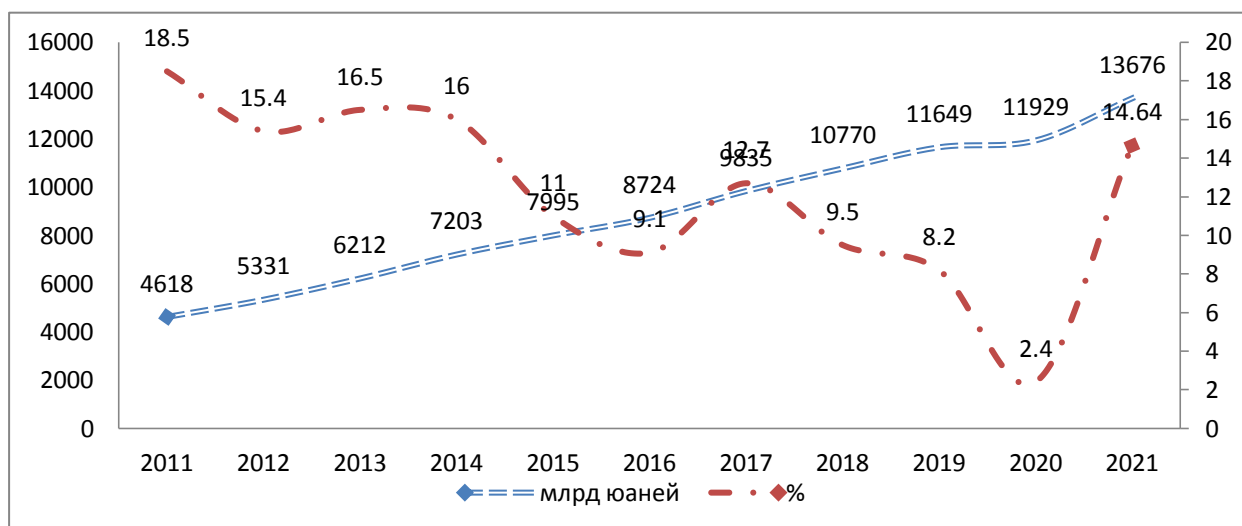


Рисунок 1.12 - Рост доходов от премий по страхованию имущества в 2011-2021 гг. (100 млн юаней /%)

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Структура страховых премий по страхованию имущества претерпела большие изменения, доля автострахования в страховании имущества и имущества из года в год снижается,

страхование ответственности и сельскохозяйственное страхование неуклонно росли, а рост кредитного страхования часто колебался в зависимости от разработанных экономических факторов.

В 2020 году на автострахование, крупнейший вид страхования, приходилось 69%, а под влиянием снижения продаж новых автомобилей и комплексной реформы автострахования рост по сравнению с прошлым годом составил всего 0,7%. Среди неавтострахования быстрее всего росли доходы от медицинского страхования, увеличившись в годовом исчислении на 32%. Страхование ответственности и сельскохозяйственное страхование, связанные с национальной экономикой и средствами к существованию населения, сохранили быстрый рост на 20% и 21% соответственно. Бизнес по страхованию гарантий резко сократился из-за кредитного риска, опустившись со второго по величине страхового бизнеса на пятое. В табл. 6 показаны изменения в структуре страхования имущества.

Таблица 1.6 - 2011–2020 гг. Структура премий по страхованию имущества в Китае (%)

год	Страхование имущества предприятия	Страхование ответственности	страхование кредитной гарантии	сельскохозяйственное страхование	автострахование
2011	7.08	3.17	3.62	3.78	74.73
2012	6.56	3.39	4.69	4.52	75.22
2013	6.11	3.46	4.37	4.93	76.09
2014	5.49	3.55	5.51	4.29	76.62
2015	4.91	3.79	4.82	4.74	77.5
2016	4.47	4.18	4.36	4.83	78.38
2017	4.13	4.72	6.12	4.92	77.22
2018	4.04	5.54	8.25	5.37	72.82
2019	3.98	6.46	7.25	5.77	70.29
2020	4.11	7.55	5.78	6.83	69.12

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

Доходы от премий по автострахованию являются основным компонентом страхования имущества. Хотя темпы роста сильно колебались в 2015 г., средние темпы роста до 2018 г. превышали 10%. В 2018 г. из-за снижения продаж автомобилей и связанной с этим реформы, доход почти не изменился, что также является важной причиной медленного развития рынка страхования имущества Китая после 2018 года. На Рис.1.13 показано изменение доходов от премий по автострахованию в Китае после 2011 года.

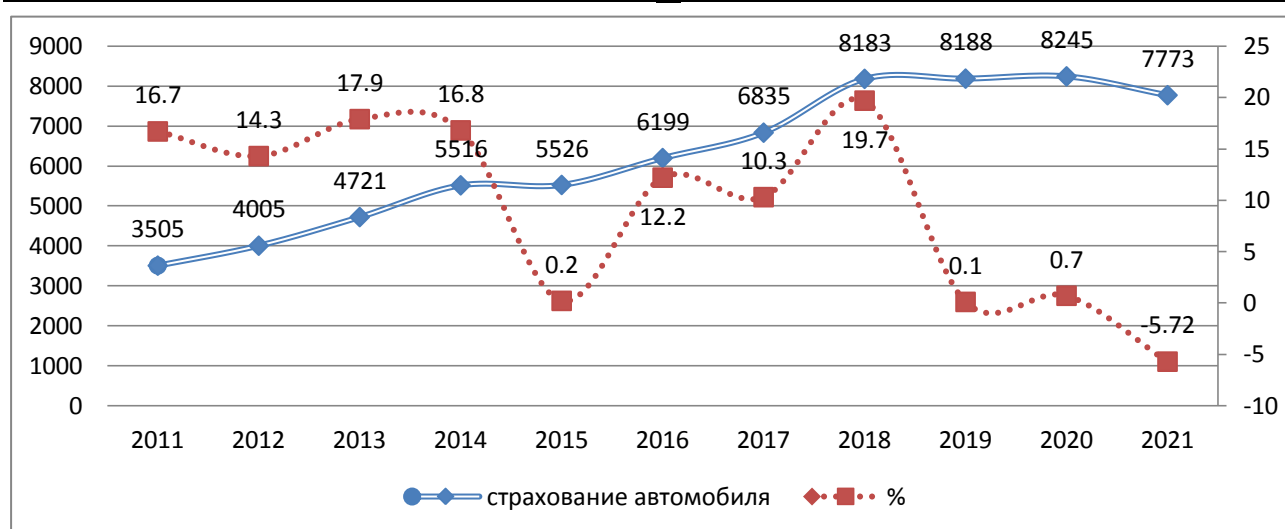


Рис.1.13 - Масштаб и темпы роста премий по автострахованию в Китае с 2011 по 2021 год (100 млн юаней/%)

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

Из-за ограничений политики и низкой осведомленности жителей о страховых посредниках китайский рынок услуг страховых посредников медленно развивался до 2016 года. В 2016 году под влиянием таких факторов, как продвижение полисов в страховой отрасли Китая, повышение осведомленности о национальном страховании и улучшение качества услуг, масштаб национального рынка страховых посредников продемонстрировал общую тенденцию роста.

По состоянию на 2021 год в стране насчитывается 2 613 страховых посредников, из которых 1 750 являются национальными и региональными агентскими компаниями. Благодаря своей относительно долгой истории развития агентские компании составляют наибольшее количество страховых посредников. В настоящее время рынок страховых посредников постепенно входит в состояние насыщения, и некоторые страховые агентства уже сократили свои направления деятельности и скорректировали свои бизнес-стратегии.

Таблица 1.7 - Типы и количество страховых посредников в Китае 2011-2020 гг.

вариант	страховоеагентство	страховоймаклерство	Агентствостраховойкорректировки
2011	1823	416	315
2012	1770	434	325
2013	1767	438	320
2014	1764	445	337

Продолжение Таблицы 3.6

вариант	страховоеагентство	страховоймаклерство	Агентствотраховойкорректировки
2015	1719	445	333
2016	1756	466	354
2017	1784	487	325
2018	1790	499	395
2019	1771	496	397
2020	1760	496	402

Источник: Статистическая база данных CIBRC. <http://www.cbirc.gov.cn/>

Уровень экономического развития является важным фактором, определяющим уровень развития страховых услуг. С точки зрения географического распределения страховых посредников распределение в восточных прибрежных районах является относительно концентрированным. В первую пятерку провинций и городов входят Пекин, Гуандун, Шанхай, Чжэцзян и Тяньцзинь. Вышеупомянутые провинции и города имеют относительно высокий уровень экономического развития, высокий доход на душу населения и высокий спрос на страховые услуги, что побудило больше посредников сосредоточиться на этом. Рынок страховых посредников в основном развивается через офлайн-каналы. После вспышки новой коронарной эпидемии в конце 2019 года рынок страховых посредников сильно пострадал. В 2020 году размер рынка посредников сократился на 83% в годовом исчислении. в год до 100 млрд юаней.

Таблица 1.8 - Доход страховых посредников в Китае в 2010–2019 гг. и доля премий (100 млн юаней / %)

вариант	млрд юаней	доля (%)
2010	795	5.5
2011	910	6.4
2012	1008	6.5
2013	1148	6.7
2014	1473	7.6
2015	1711	7.1
2016	2515	8.1
2017	3620	9.9
2018	4903	12.9
2019	5402	12.7

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

До 2019 года количество страховых агентов демонстрировало тенденцию быстрого роста, увеличившись на 9,12 млн с 3,35 млн в 2011 году. С тех пор число страховых агентов быстро сократилось. На конец 2021 года количество страховых агентов составляло 5,907 миллиона человек, что на 2,52 миллиона меньше только в 2021 году. Нарис.1.14 показаны изменения страховых посредников в 2011-2021 гг. После начала эпидемии Китай широко применил цифровые страховые технологии, которые способствовали цифровой трансформации страховой отрасли и оказали значительное влияние на развитие страхового рынка.

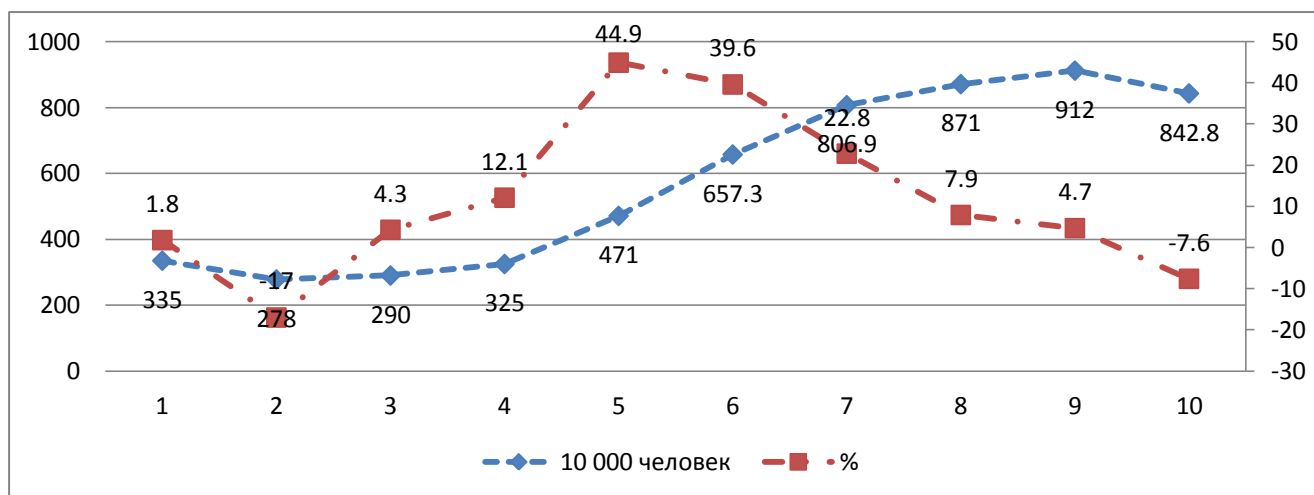


Рис 1.14 - Численность и темпы роста сотрудников страховых посредников в Китае с 2011 по 2021 гг.

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

Цифровая трансформация рынка страховых посредников изменила структуру персонала страховых посредников. Практикующие специалисты стали моложе, а основной силой страховых посредников стали люди молодого и среднего возраста, в связи с этим улучшилась и культурная структура, которая была быстро оптимизирована. Количество практикующих страховщиков с высшим образованием увеличивается с каждым годом, а страховые агенты с низким образованием постепенно уходят с рынка. После окончания эпидемии COVID-19 в 2020 году доля магистров и врачей среди страховых посредников превысила 4%. В таблице 9 представлены изменения возрастной и образовательной структуры практикующих страховых посредников после 2011 г.

Таблица 1.9 - Возрастная и образовательная структура страховых посредников в Китае 2011-2021 (%)

вариант	<35	36-45	46<	Мастера	Бакалавр	разные
2011	51.26	30.96	17.79	2.29	30.81	66.9
2012	51.84	30.37	17.78	2.5	30.58	66.92
2013	53.06	30.99	15.95	2.52	31.72	65.76
2014	54.26	28.16	17.57	2.71	35.06	62.24
2015	52.16	30.05	17.8	2.13	32.45	65.42
2016	58.21	27.36	14.42	1.76	26.98	71.25
2017	41.95	35.62	22.42	1.98	27.48	70.54
2018	50.24	28.17	21.6	2.15	30.93	66.93
2019	53.88	26.69	19.43	3.67	37.41	58.92
2020	56.36	26.23	17.41	5.24	41.85	52.91
2021	58.15	25.98	15.87	6.47	43.65	49.88

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>.

С начала этого века, с быстрым ростом качества и экономики Китая, масштаб страховых активов продолжал расширяться. В 2019 году масштаб страховых активов превысил 20 трлн юаней, что является третьей по величине финансовой подотраслью после страховой индустрии превратилась в банковскую индустрию и трастовую индустрию. Темпы роста застрахованных активов не замедлились из-за воздействия пандемии. Рис.1.15 отражает масштаб и темпы роста страховых активов Китая с 2011 по 2021 год.

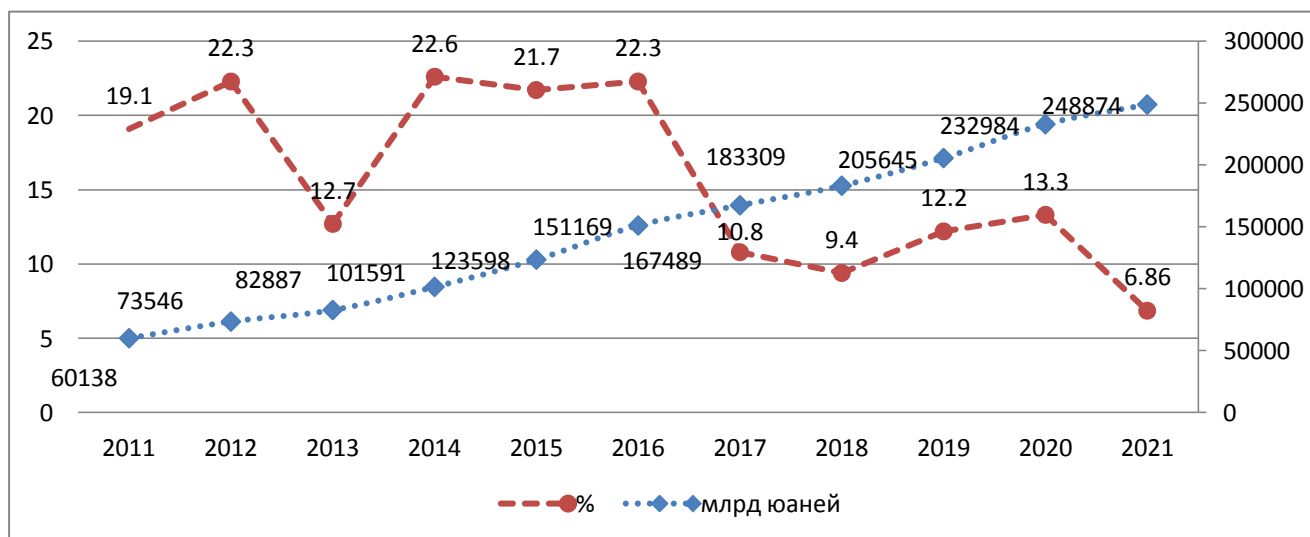


Рис. 1.15 - Изменение размера роста страховых активов Китая в период с 2011 по 2021 год (млрд. юаней/%)

Источник: [составлено автором на основании данных Национальной статистики].

С быстрым ростом масштабов страховых активов масштабы использования страховых фондов в Китае также быстро растут, особенно после того, как страховые компании создали профессиональные компании по управлению страховыми активами, доход, приносимый использованием страховых активов, постепенно стал основным источником дохода для страховой отрасли один. После 2011 года темпы роста использования страховых средств длительное время сохранялись на уровне более 10%, и использование страховых средств стало важным индикатором инвестиций финансового рынка. На рис.1.16. показан рост страховых активов.

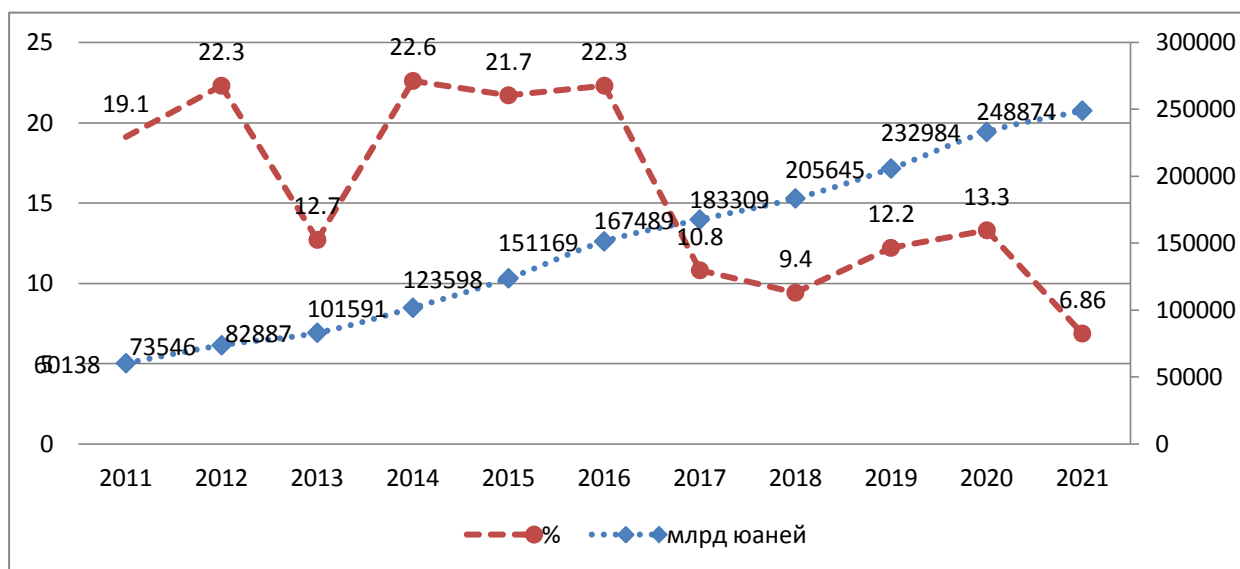


Рис. 16 - Масштаб и темпы роста страхового фонда Китая в 2011–2021 гг.

Источник: [составлено автором на основании данных Национальной статистики].

С постоянным повышением уровня управления страховыми фондами и увеличением каналов инвестирования страховых фондов структура использования страховых фондов в Китае также постоянно оптимизировалась, в результате чего доходность страховых инвестиций не является стабильной. В таблице 1.10 показаны изменения в уровне управления страховыми фондами Китая.

Таблица 1.10 - Использование и доходность страхового фонда Китая в 2011–2020 гг.

вариант	млрдюаней	Рост	прибыльнаинвестиции
2011	55193	19.86	3.6
2012	68543	24.19	7.9
2013	76873	12.15	5
2014	93314	21.39	6.3
2015	111795	19.81	7.6
2016	133911	19.78	5.7
2017	149206	11.42	5.8
2018	164088	9.97	4.3
2019	185271	12.91	4.9
2020	216801	14.47	5.4

Источник: [составлено автором на основании данных Национальной статистики].

Выводы по главе 1

Начиная с создания первой государственной страховой компании в 1949 году, страховая отрасль Китая выросла с нуля, из слабой в сильную, и достигла замечательных результатов благодаря долгосрочным реформам и развитию, завершив рыночно-ориентированную реформу страховой отрасли.

В процессе развития страховой отрасли рыночная реформа экономики и сформулированная правительством промышленная политика в области страхования определяли направление модернизации страховой отрасли Китая. После реформы и открытия Китая страховая отрасль стимулировала быстрое восстановление китайской страховой отрасли путем непрерывного реформирования промышленной системы, открытия страхового рынка для внешнего мира, ослабления операционных прав государственных страховых компаний, реформирования системы владения акциями государственных страховых компаний и введения иностранных страховых компаний для достижения конкуренции среди диверсифицированных участников рынка, и ориентированная на рынок реформа страховой отрасли после 1990-х годов стала причиной долгосрочного высокого роста китайской страховой отрасли.

Реализация в китайской страховой отрасли смешанных и отдельных операций стимулировала развитие страхования жизни и других видов страхования и обогатила разнообразие страхового бизнеса на китайском страховом рынке. Разделение операций по страхованию жизни и нежизни способствовало развитию специализированной страховой отрасли в Китае. Все эти меры обеспечили рост китайского страхового рынка и быстрое

развитие страховой отрасли и представляют собой путь к модернизации китайской страховой отрасли.

Китай постепенно способствовал вступлению китайской страховой отрасли на мировой страховой рынок, открывая свой страховой рынок для иностранных страховых компаний, вовлекая иностранный страховой капитал и изучая опыт управления бизнесом иностранных страховых компаний. Власти Китая поощряют страховые компании выходить на международный рынок и участвовать в экономической глобализации, повышая глобальное влияние и международную конкурентоспособность страховой отрасли Китая. Китайские страховые компании активно осваивают бизнес на международном рынке и используют страховые фонды для инвестиций на международном рынке капитала, повышая общую доходность китайской страховой отрасли и диверсифицируя операционные и инвестиционные риски на внутреннем рынке.

Китай установил правовую систему страхового надзора на основе Закона о страховании, а Народный банк Китая создал независимую функцию регулирования страховой отрасли, учредив Комиссию по регулированию страхования Китая и внедрив модернизированную систему страхового надзора.

Регулирующий подход правительства к отрасли страхования постепенно перешел от административного надзора к комплексному подходу, включающему правовой надзор и надзор за рынком. Помимо совершенствования системы государственного регулирования страховой отрасли, в дополнение к внешнему регулированию страховой отрасли создается национальная саморегулируемая организация страховой отрасли - Китайская ассоциация страхования.

Цель регулирования страховой отрасли изменилась от руководства деятельностью и управления страховыми компаниями в период плановой экономики к регулированию платежеспособности страховых компаний в период рыночной экономики. Китай создал свою собственную систему регулирования платежеспособности страховых компаний, опираясь на системы регулирования страхования развитых стран, и продолжает улучшать и совершенствовать систему регулирования платежеспособности в свете развития китайского страхового рынка после мирового финансового кризиса 2008 года, тем самым повышая способность китайской страховой отрасли справляться с финансовыми рисками и предотвращать их.

Благодаря реформе системы прав собственности и рыночно-ориентированным реформам,

страховая отрасль Китая в основном достигла современного развития. Премияльный доход быстро вырос, страховой рынок расширился и стал вторым по величине страховым рынком в мире, играя важную роль в стабилизации общества. Значительно повысилась осведомленность страховых компаний о рынке, продолжалось развитие страховых технологий и улучшилась способность к инновациям в области страховых продуктов. На китайском страховом рынке наблюдается все более богатая структура страховых продуктов и расширение спектра страхового бизнеса, что отвечает потребностям защиты от рисков в условиях экономического развития и социальной стабильности Китая. Китайская страховая отрасль постепенно переходит от грубого подхода к развитию, основанного на росте масштабов, к подходу, который опирается на страховые технологии и развивает цифровую страховую отрасль.

Глава 2. БЫЦПУРНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ КИТАЯ: ОПЕДЕЛЯЮЩИЕ ФАКТОРЫ

2.1 Макросреда развития страховой отрасли КНР

На модернизацию и развитие страховой отрасли Китая повлияло сочетание таких факторов, как уровень макроэкономического развития, уровень доходов населения, уровень социального обеспечения, демографические факторы, образовательные факторы, а также политическая и правовая среда⁶⁹.

Следует отметить, что развитие страховой отрасли Китая после реформы и открытия в 1979 году сопровождалось экономическим развитием под влиянием социалистической системы с китайской спецификой и глобализации международной среды, что делает процесс модернизации страховой отрасли Китая уникальным⁷⁰. Факторы, влияющие на развитие страховой отрасли, можно разделить на 3 категории:

Во-первых, экономические факторы. Сюда входят доходы, сбережения, инфляция и т.д. Экономические факторы являются наиболее важными факторами, влияющими на страну или регион, и существует значительная положительная корреляция между уровнем экономического развития и развитием страховой отрасли.

Во-вторых, социальные и культурные факторы, включая общую численность населения, уровень грамотности и образования, риск и альтернативы страхования. Общая численность населения в целом способствует развитию страховой отрасли, уровень образования влияет на развитие страховой отрасли путем воздействия на страховую осведомленность страхователей, также существует значительная связь между неприятием риска страхователями и страховой отраслью.

В-третьих, правовая и политическая среда. Это включает в себя правовую среду, социальное обеспечение и т.д. Правовая и политическая среда влияет на развитие страховой отрасли извне. Прочная правовая среда с высоким уровнем социального обеспечения, как правило, способствует развитию страховой отрасли.

⁶⁹ Quanquan Shao. The impact of the insurance industry market structure and property and life insurance structure on the "insurance-economic growth" system // Insurance Research. 2015. No.12.C.3-21.

⁷⁰ Cheng Zhigang . Analysis of Factors Affecting the Development of China's Insurance Industry // Journal of Insurance Vocational College. 2008. No.3. P.10-15.

В связи с тем, что ни одна отрасль не может развиваться самостоятельно, в отрыве от других отраслей, состояние ВВП Китая является комплексным отражением уровня развития отрасли в целом, а также дает импульс для развития сектора страховой промышленности. Как показывают исследования ученых, на размер страхования в стране или регионе положительно влияет уровень экономического развития, чем выше уровень экономического развития, тем больше масштаб страхования, и наоборот, чем более отсталый уровень экономического развития, тем меньше масштаб страхования⁷¹.

В соответствии с теорией иерархии потребностей Маслоу, люди будут постепенно концентрироваться на потребностях более высокого уровня только после того, как удовлетворят свои основные физиологические потребности. Далее, когда уровень доходов повышается и увеличивается располагаемый доход. Население будет больше беспокоиться о ценности своей жизни и имущества и будет хотеть и иметь возможность удовлетворить свои потребности в защите путем приобретения страховки.

По результатам исследования можно сделать вывод, что несмотря на отсутствие международной эластичности дохода для страхования нежизни, эластичность дохода для страхования нежизни в развивающихся и развитых странах составляет 1,14 и 1,75 соответственно, оба показателя превышают 1⁷².

Рост уровня дохода в Китае приведет к более быстрому росту потребности в страховании. Помимо уровня доходов, распределение доходов также влияет на спрос на страхование, и справедливость распределения доходов при разных уровнях экономического развития будет по-разному влиять на спрос на страхование. Таблица 2.1 отображает влияние уровня национального экономического развития Китая на развитие страховой отрасли.

⁷¹ Huang Rongzhe. Economic Growth, Industrial Concentration and Competition in Insurance Service Trade // Insurance Research. 2015. No.8. P.28-35.

⁷² Chien-Chiang Leea, Chi-Hung Chang. Economic growth and insurance development: The role of institutional environments // Economic Modelling. 2016. No.59. P. 361–369.

Таблица 2.1 - Развитие национальной экономики и страховой отрасли Китая в 2001-2020 гг.

Варианты	ВВП (млрд. юаней)	ВВП на душу населения (юани)	Располагаем ый доход на одного жителя (юани)	Числостра ховыхкомп аний	Премии страховых компаний (млрд юаней)	Выплаты и вознаграждения страховых компаний (млрд юаней)
2001	109276.2	8717	4070	35	2109	597
2002	120480.4	9506	4532	44	3054	707
2003	136576.3	10666	5007	62	3880	841
2004	161415.4	12487	5661	68	4318	1004
2005	185998.9	14368	6385	93	4927	1130
2006	219028.5	16738	7229	107	5641	1438
2007	270704	20494	8584	120	7036	2265
2008	321229.5	24100	9957	130	9784	2971
2009	347934.9	26180	10977	138	11137	3125
2010	410354.1	30808	12520	142	14528	3200
2011	483392.8	36277	14551	152	14339	3929
2012	537329	39771	16510	164	15488	4716
2013	588141.2	43497	18311	174	17222	6213
2014	644380.2	46912	20167	180	20235	7216
2015	685571.2	49922	21966	194	24283	8674
2016	742694.1	53783	23821	203	30904.15	10515.68
2017	830945.7	59592	25974	222	36581	11181
2018	915243.5	65534	28228	229	38017	12297
2019	983751.2	70078	30733	235	42644.8	12893.9
2020	1008782.5	72000	32189	238	45257.3	13907.1

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Как видно из таблицы, количество страховых компаний, доходы от премий и фонды страховых выплат имеют значительную положительную корреляцию с ВВП, показателями ВВП на душу населения и располагаемым доходом жителей. С 2001 по 2020 год страховая отрасль Китая быстро развивалась в соответствии с повышением уровня экономического развития Китая и изменением структуры доходов и распределения. Быстрый рост масштабов национальной экономики Китая заложил экономическую основу для модернизации китайской страховой отрасли.

С точки зрения теории, влияние роста ВВП на размер страхования должно быть комплексным, т.е. с точки зрения условий формирования страхования, факторов спроса на развитие страховой отрасли и факторов предложения. При этом другие экономические факторы могут влиять на конкретный аспект развития страхования или оказывать более существенное

влияние на размер премий по некоторым страховым продуктам.

Таблица 2.2 - 2011-2021 Добавленная стоимость различных отраслей промышленности в Китае(млрд. юаней)

Год	Добавленная стоимость в промышленности	Добавленная стоимость в строительной отрасли	Добавленная стоимость сектора недвижимости	Добавленная стоимость финансового сектора
2011	195139.1	32926.5	27780.7	30747.2
2012	208901.4	36896.1	30751.9	35272.2
2013	222333.2	40896.8	35340.4	41293.4
2014	233197.4	45401.7	38086.4	46853.4
2015	234968.9	47761.3	42573.8	56299.8
2016	245406.4	51498.9	49969.4	59964
2017	275119.3	57905.6	57086	64844.3
2018	301089.3	65493	64623	70610.3
2019	311858.7	70648.1	70444.8	76250.6
2020	313071.1	72995.7	74552.5	84070.1

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

С точки зрения целей, каналов и задач инвестиций в основной капитал, очевидно, что они будут оказывать более существенное влияние на развитие имущественного страхования. Наблюдается очень высокая степень согласованности между траекторией роста премиальных доходов и инвестиций в основные активы в китайском страховании имущества и имущества от несчастных случаев, причем оба показателя начинают расти быстрее после 2005 года. Темпы роста обоих показателей достигли своего максимума после 2008 года, что было тесно связано с реакцией Китая на международный финансовый кризис с реализацией инвестиционного плана в размере четырех триллионов долларов, при этом увеличение инвестиций в основные фонды эффективно стимулировало расширение охвата имущественного страхования, что отражено в таблице 2.3 за период 2001-2020 годов⁷³.

⁷³ Zhang Fangjie. An Empirical Analysis of Economic Factors Affecting the Development of China's Insurance Industry // Quantitative and Technical Economic Research. 2014. No.3. P.25-31.

Таблица 2.3 - Изменения в росте страховой отрасли Китая и трех видов отраслей национальной экономики в период с 2001 по 2020 год (млрд. юаней)

Варианты	Валовой национальный доход	Страховые взносы компаний по страхованию имущества	Премии компании по страхованию жизни	Добавленная стоимость в первичном секторе	Добавленная стоимость во вторичном секторе	Добавленная стоимость в третичном секторе
2001	109276.2	685	1424	15502.5	49659.4	45701.2
2002	120480.4	780	2274	16190.2	54104.1	51423.1
2003	136576.3	869	3011	16970.2	62695.8	57756
2004	161415.4	1125	3194	20904.3	74285	66650.9
2005	185998.9	1281	3646	21806.7	88082.2	77430
2006	219028.5	1580	4061	23317	104359.2	91762.2
2007	270704	2086	4949	27674.1	126630.5	115787.7
2008	321229.5	2446	7338	32464.1	149952.9	136827.5
2009	347934.9	2993	8144	33583.8	160168.8	154765.1
2010	410354.1	4027	10501	38430.8	191626.5	182061.9
2011	483392.8	4779	9560	44781.5	227035.1	216123.6
2012	537329	5530	9958	49084.6	244639.1	244856.2
2013	588141.2	6481	10741	53028.1	261951.6	277983.5
2014	644380.2	7544	12690	55626.3	277282.8	310654
2015	685571.2	8423	15859	57774.6	281338.9	349744.7
2016	742694.1	9266	21638.3	60139.2	295427.8	390828.1
2017	830945.7	10541	26040	62099.5	331580.5	438355.9
2018	915243.5	11756	26261	64745.2	364835.2	489700.8
2019	983751.2	13016.3	29628.4	70473.6	380670.6	535371
2020	1006363	13583.69	31673.64	77754.1	384255.3	553976.8

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Инвестиции стимулируют экономический рост, обеспечивают больше рабочих мест и увеличивают доходы населения. Уровень доходов жителей в значительной степени влияет на спрос на страхование. С быстрым ростом благосостояния жителей Китая, фактический спрос на страхование также быстро растет вместе с постепенным повышением уровня потребления людей и уровня спроса.

Благодаря тому, что после 2016 года располагаемый доход на душу населения в Китае превысил 23 821 юань, коэффициент Энгеля продолжил снижаться, а структура потребления

еще более улучшилась, при этом значительно увеличились расходы на личное развитие и сферу услуг, что значительно стимулирует рост спроса на продукты страхования жизни на китайском страховом рынке.

Спрос на накопление и страхование обычно растет параллельно с ростом доходов. В связи с ограничением совокупного дохода существует взаимное замещение между спросом на сбережения и страхование, и большинство продуктов долгосрочного страхования жизни также являются сберегательными по своей природе. Обычно люди сравнивают доходность полиса страхования жизни со ставками сбережений и используют результаты этого сравнения в качестве основы для выбора портфеля финансовых активов. В связи с тем, что страхование в некоторой степени заменяет сбережения, при определенных условиях сбережения могут быть преобразованы в спрос на страхование, и поэтому сбережения также рассматриваются как источник потенциального спроса на страхование.

Инфляция в основном влияет на формирование спроса на страхование жизни, и снижение ожидаемой доходности по страхованию жизни, вызванное инфляцией, является основной причиной снижения доходов от премий по страхованию жизни и увеличения количества отказов от страхования. При длительной временной задержке между уплатой премий по страхованию жизни и выплатой пособий степень обесценивания премий вследствие инфляции приводит к росту цен на полисы страхования жизни и снижению доходности форвардных полисов. Увеличение реальной стоимости страхования для страхователей, наряду с продолжающимся обесцениванием финансовых активов в соответствии с ростом инфляции, неизбежно подрывает спрос страхователей на страхование жизни. В таблице 2.4 показаны изменения в доходах, уровне потребления и страховании жизни.

Таблица 2.4 - Изменение доходов, потребления и роста премий по страхованию жизни в Китае, в 2001-2020 гг.

Варианты	Уровень потребления жителями (юаней)	Индекс потребительских цен (предыдущий год = 100)	Премии по страхованию жизни (млрд. юаней)	Страховые взносы по здравоохранению (млрд. юаней)	Страховые взносы по личному страхованию от несчастных случаев (млрд. юаней)	Располагаемый доход на каждого жителя (юани)
2001	3968	105.9	1288	61	75	4070
2002	4270	108.1	2074	121	79	4532
2003	4555	105.4	2669.49	241.92	99.58	5007
2004	5071	106.6	2851	257	86	5661
2005	5688	109.5	3247	307	95	6385
2006	6319	108	3592.75	368.01	100.44	7229
2007	7454	112.4	4463.4	369.74	115.85	8584
2008	8505	107.5	6658.4	548.73	130.86	9957
2009	9249	110.5	7457.4	530.8	156.1	10977
2010	10575	107.5	9679.5	631.7	189.8	12520
2011	12668	109.8	8695.59	635.61	229	14551
2012	14074	109.1	8908.06	790.35	259.64	16510
2013	15586	107.9	9425.14	1005.52	310.41	18311
2014	17220	108.4	10901.69	1418.09	370.63	20167
2015	18857	109.5	13241.5	2182.1	435.6	21966
2016	20801	108.2	17395.88	3739.54	502.87	23821
2017	22969	106.6	21455.4	3992.5	588.4	25974
2018	25245	107.4	20722.84	4875.08	658.96	28228
2019	27504	106.1	22754.14	6225.68	648.6	30733
2020	27439	97.5	23981.92	7058.5	633.21	32189

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

В таблице 2.4 показаны тенденции доходов, потребления и страхования жизни населения с учетом влияния на них инфляции. В большинстве случаев, когда инфляция растет, возникает эффект ожидания и эффект дохода. Оба эти эффекта будут проявляться в бизнесе страхования жизни и на рынке страхования жизни, влияя на общий рост и долю рынка страхования жизни.

Для тех, кто приобретает продукт страхования жизни, в случае инфляции они получат меньшую компенсацию после приобретения продукта, чем ожидалось ранее. Такие продукты страхования жизни не сохраняют свою стоимость во время инфляции. При таком сценарии потребители будут неохотно покупать продукт. Во-вторых, с точки зрения эффекта дохода,

центральный банк выпускает слишком много денег, что вызывает слишком большой поток денег на рынке и рост заработной платы, создавая денежную иллюзию. Для услуги или продукта страхования жизни с уже определенной ценой, люди почувствуют, что продукт или услуга не так дороги, как раньше, и вместо этого будут стимулировать спрос на их покупку.

Политика процентных ставок в Китае является главным инструментом денежно-кредитной политики для макроэкономического регулирования, и она будет воздействовать на развитие страховой отрасли двояко. Во-первых, при фиксированной предопределенной процентной ставке по страховым полисам, изменения процентных ставок вызовут изменения в ценообразовании и доходности других финансовых продуктов, что изменит инвестиционные решения потребителей между страховыми и другими финансовыми продуктами. Во-вторых, в связи с тем, что страховые средства также инвестируются на финансовых рынках, изменения процентных ставок приведут к изменениям доходности других финансовых продуктов, что в свою очередь повлияет на доходность от использования средств страховыми компаниями и, косвенно, страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями.

Предопределенные процентные ставки по страховым полисам на китайском страховом рынке, как правило, ниже, чем процентные ставки по банковским депозитам. С 1982 по 1988 год предопределенные процентные ставки по продуктам страхования жизни в Китае обычно составляли от 6% до 7%. Ставки по банковским депозитам за тот же период, как правило, превышали 8%, а в 1989 году ставки по банковским депозитам достигли 11,34%⁷⁴. Доходность продуктов долгосрочного страхования жизни, которая не менялась вместе с рыночными процентными ставками из-за использования фиксированных ставок, привела к увеличению количества отказов от страхования жизни и быстрому снижению темпов роста спроса на страхование жизни.

В 1993-1995 годах инфляция в Китае превышала 10%, и чтобы обуздать инфляцию, банковская процентная ставка была повышена до 10,98% и оставалась стабильной в течение продолжительного периода на рынке⁷⁵. Напротив, предопределенная процентная ставка по долгосрочному страхованию жизни в тот же период составляла всего около 8,8%, поэтому

⁷⁴ Shi Yongmei. An Empirical Analysis of the Factors Influencing the Development of China's Insurance Industry // Times Finance. 2012.No.7.P.139-140.

⁷⁵ Zhang Liguo. Analysis of Influencing Factors in the Development of my country's Insurance Industry//Managers.2011.No.7.18p.

бизнес с накоплениями, такой как пенсии, аннуитеты и страхование детского образования, пережил значительный спад. Феномен более высоких банковских процентных ставок по сравнению с директивными ставками за тот же период в основном имел место на ранних этапах рыночных экономических реформ в Китае. С успехом рыночных реформ в Китае цены стабилизировались и темпы инфляции постепенно снижались, а затем это явление значительно изменилось после вступления в ВТО.

С открытием Китая внешнему миру по привлечению иностранных инвестиций и развитию экспортно-ориентированных отраслей, внутренний капитал постепенно становился изобильным, в банках и других финансовых учреждениях были проведены реформы акционерного капитала, ограничения на финансовых рынках постепенно ослаблялись, и был достигнут большой прогресс в рыночном регулировании процентных ставок. Процентные ставки по полисам на страховом рынке Китая постепенно превышают ставки по банковским депозитам.

Ставки по долгосрочным полисам, выданным в течение 1996-1997 годов, были зафиксированы на уровне от 8% до 9%, при этом банковские ставки постоянно снижались с 1996 года до 5,67% в 1997 году, в период быстрого роста спроса как на сбережения, так и на страхование жизни. Впервые на китайском страховом рынке в 1997 году доходы от премий по страхованию жизни превысили доходы от премий по страхованию имущества⁷⁶.

С тех пор ставки по полисам страхования жизни на китайском рынке в основном стабилизировались на уровне около 5%, в то время как ставки по банковским депозитам продолжали снижаться и, хотя в 2011-2014 годах наблюдался их рост, они редко превышали ставки по страховым полисам. Можно считать, что рыночная реформа процентных ставок в Китае после 2004 года стимулировала дальнейший долгосрочный рост китайской страховой отрасли⁷⁷.

⁷⁶ Liao Pu. Research on the Promoting Effect of Property Insurance on Long-term Economic Growth // Insurance Research. 2015. No6. P. 32-46.

⁷⁷ Liang Si. Thirty Years of China's Interest Rate Marketization: Review, Issues and Reform Direction // New Finance. 2022.No.03. P.17-23.

Таблица 2.5 - Развитие структуры населения и коэффициента социальной зависимости в Китае, 2001-2020 гг.

Варианты	Общая численность населения на конец года (млн.)	Население в возрасте 0-14 лет (млн.)	Население в возрасте 15-64 лет (млн.)	Население в возрасте 65 лет и старше (млн.)	Общий процент иждивенцев (%)	Доля алиментной нагрузки (%)	Доля пожилых иждивенцев (%)
2001	127627	28716	89849	9062	42	32	10.1
2002	128453	28773	90302	9377	42.2	31.9	10.4
2003	129227	28559	90976	9692	42	31.4	10.7
2004	129988	27947	92161	9879	41	30.3	10.7
2005	130756	26543	94144	10068	38.8	28.1	10.7
2006	131448	26027	95037	10384	38.3	27.3	11
2007	132129	25633	95794	10702	37.9	26.8	11.1
2008	132802	25232	96547	11023	37.4	26	11.3
2009	133450	24688	97419	11343	36.9	25.3	11.6
2010	134091	22259	99898	11934	34.2	22.3	11.9
2011	134916	22261	100378	12277	34.4	22.1	12.3
2012	135922	22427	100718	12777	34.9	22.2	12.7
2013	136726	22423	101041	13262	35.3	22.2	13.1
2014	137646	22712	101032	13902	36.1	22.5	13.7
2015	138326	22858	100992	14476	37	22.6	14.3
2016	139232	23252	100943	15037	37.9	22.9	15
2017	140011	23522	100528	15961	39.2	23.4	15.9
2018	140541	23751	100065	16724	40.4	23.7	16.8
2019	141008	23661	99622	17725	41.5	23.8	17.8
2020	141178	25338	96776	19064	45.9	26.2	19.7

Источник: [составлено автором на основании Национального бюро статистики Китая].

Общая численность населения и его структура определяют общую покупательную способность страхования и потенциал спроса на страхование. Китай - страна с крупным населением, составляющим 22% населения мира, и его многочисленное население обеспечивает широкую перспективу спроса для страховой отрасли.

Из-за многолетней политики планирования семьи структура семьи в Китае имеет тенденцию к уменьшению. Уменьшение структуры семьи привело к ослаблению способности

семьи поглощать риски внутри себя, что повысило спрос на страхование среди китайских семей.

Старение населения и увеличение продолжительности жизни населения приведет к росту спроса на страхование жизни. В 2009 году доля населения старше 65 лет в общей численности населения Китая выросла до 8,5%, а коэффициент зависимости от пожилых людей вырос на 11,6%. В основном люди будут сталкиваться с риском прожить слишком долго в старости и умереть без дохода⁷⁸. Это будет стимулировать спрос на страхование жизни, особенно пенсионное страхование и аннуитеты. Средняя продолжительность жизни населения Китая также неуклонно растет по мере развития экономики и здравоохранения и повышения уровня жизни, достигнув 77,3 лет в 2022 году и, как ожидается, достигнув 78,3 лет в 2025 году⁷⁹.

В общем, чем больше средняя продолжительность жизни населения, тем больше время накопления человеческого капитала, тем выше ценность человеческой жизни, в то время как стоимость страхования может быть распределена на более длительный период времени, время накопления денежной стоимости также будет больше, поэтому люди будут увеличивать покупку накопительного страхования жизни, такого как пенсионное страхование и аннуитеты⁸⁰. Благодаря тому, что заработная плата и сбережения людей увеличиваются с возрастом, рост спроса на страховые продукты накопительного типа превышает снижение спроса на страховые продукты смертельного типа на протяжении всего жизненного цикла, и это означает, что увеличение коэффициента зависимости пожилого населения в конечном итоге приведет к росту спроса на страховые продукты.

Уровень культуры и образования, социально-культурные особенности и традиции влияют на осведомленность людей о рисках и, соответственно, на спрос на страхование. Люди, в большей степени осознающие риск, готовы использовать страхование как способ борьбы с риском, и поэтому у них больше спрос на страхование и, наоборот, меньше спрос на страхование⁸¹.

Под влиянием традиционной китайской культуры и плановой экономической системы у

⁷⁸ Liao Pu, Ni Ni, Research on the Impact of my country's Population Structure on the Demand for Life Insurance of Residents // Insurance Research. 2016. No.7. С.90-100.

⁷⁹ Chen Hui. Reform and Development of China's Insurance Industry. Beijing: Central University of Finance and Economics. 2021.107p.

⁸⁰ S. A. Belozyorov, Zh. V. Pisarenko. Pension Reforms in Countries with Developed and Transitional Economies // ЭКОНОМИКА РЕГИОНА. 2015. № 4. P.158-169.

⁸¹ Белозёров С.А., Чернова Г.В., Калайда С.А. Современные факторы развития российского страхового рынка // Страховое дело. 2018. № 6. С. 31-35

людей давно сформировалась привычка растить детей для обеспечения старости и в защите от риска полагаться на семью и накопления. Зависимость от неявной государственной защиты привела к низкой осведомленности китайской общественности о страховании, что снижает спрос на страхование в Китае.

Люди обычно покупают страховые продукты, чтобы уменьшить потери от риска, поэтому можно также сказать, что этот акт покупки является не только защитой, но и инвестицией в риск. Это показывает, что осведомленность людей о рисках и их восприятие риска оказывают важное влияние на спрос на страхование. Если человек несклонен к риску, то его желание покупать страховые продукты будет сильным, и тем больше он готов заплатить за страховку.

Ученые используют уровень образования населения в качестве косвенной переменной для неприятия риска, но влияние уровня образования населения на спрос на страхование является неопределенным. Связано это с тем, что чем более образованными будут люди, тем лучше они будут понимать риски, что, в свою очередь, повысит спрос на страхование. Но также существует альтернатива, когда чем более образованными являются люди, тем более они способны оценивать и терпимо относиться к риску, и вместо этого неохотно покупают страховку.

Таблица 2.6 - Население, получающее высшее образование в Китае (млн.)

Варианты	Число выпускников аспирантуры	Число выпускников магистратуры	число выпускников очных бакалавриата	Число выпускников дневных высших учебных заведений
2001	-	-	56.7839	19.3
2002	-	-	65.5763	27.7
2003	-	-	92.9598	94.8
2004	2.3446	12.7331	119.629	119.5
2005	2.7677	16.2051	146.5786	160.2
2006	3.6247	21.9655	172.6674	204.8
2007	4.1464	27.0375	199.5944	248.2
2008	4.3759	30.1066	225.6783	286.3
2009	4.8658	32.2615	245.5359	285.6
2010	4.8987	33.4613	259.0535	316.4
2011	5.0289	37.9705	279.6229	328.5
2012	5.1713	43.4742	303.8473	320.9

Продолжение Таблицы 2.6

Варианты	Число выпускников аспирантуры	Число выпускников магистратуры	число выпускников очных бакалавриата	Число выпускников дневных высших учебных заведений
2013	5.3139	46.0487	319.9716	318.7
2014	5.3653	48.221	341.3787	318
2015	5.3778	49.7744	358.594	322.3
2016	5.5011	50.8927	374.368	329.8
2017	5.8032	52.0013	384.1839	351.6
2018	6.0724	54.3644	386.8358	366.4729
2019	6.2578	57.7088	394.7157	363.8141
2020	6.6176	66.2451	420.5097	376.6894

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Таблица 2.6 отражает рост числа людей, получающих высшее образование в Китае с 2001 по 2020 год. С распространением обязательного образования в Китае и общим повышением уровня национального образования, высокообразованная группа населения более осведомлена о рисках и, следовательно, проявляет большее неприятие рисков, уделяет больше внимания управлению рисками и с большей готовностью переносит риски путем приобретения страховки.

Жители с высшим образованием в Китае, в основном, накопили больше человеческого капитала и принадлежат к группе со средним уровнем дохода, и им, скорее всего, необходимо снизить неопределенность потери человеческого капитала путем приобретения страховки. Кроме того, люди с более высоким уровнем образования в Китае могут легко получать более высокие доходы и, следовательно, имеют больше способностей для приобретения страховки⁸².

Китайская система социального обеспечения находится под руководством правительства и формируется путем накопления налоговых поступлений для формирования фонда социального обеспечения, который является долгосрочной защитой жителей от старения и болезней. Социальное обеспечение - это действия правительства по распределению и перераспределению национального дохода, направленные на поддержание социального равенства и тем самым способствующие стабильному социальному развитию. В его состав как правило входят социальное страхование, социальная помощь, социальное пособие, социальное

82 Bairoliya Neha , Miller Ray. Social Insurance, Demographics, and Rural-Urban Migration in China// Regional Science and Urban Economics. <https://doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2020.103615>(30.10.2020.)

попечение и переселение, из которых социальное страхование является основным элементом социального обеспечения. В таблице 2.7 показано распределение числа жителей, охваченных социальным страхованием в Китае в период 2002-2021 гг.

Таблица 2.7 - 2002-2021 Рост числа участников социального страхования в Китае (млн.)

Варианты	Число участников страхования по безработице	Число участников страхования от несчастных случаев на производстве	Число участников охватываемого страхования	Число участников базового городского медицинского страхования	Число городских участников пенсионного страхования
2002	10181.6	4405.6	3488.2	9401.2	14736.6
2003	10372.9	4574.8	3655.4	10901.7	15506.7
2004	10583.9	6845.2	4383.8	12403.6	16352.9
2005	10647.7	8478	5408.5	13782.9	17487.9
2006	11186.6	10268.5	6458.9	15731.8	18766.3
2007	11644.6	12173.3	7775.3	22311.1	20136.9
2008	12399.8	13787.2	9254.1	31821.6	21891.1
2009	12715.5	14895.5	10875.7	40147	23549.9
2010	13375.6	16160.7	12335.9	43262.9	25707.3
2011	14317.1	17695.9	13892	47343.2	28391.3
2012	15224.7	19010.1	15428.7	53641.3	30426.8
2013	16416.8	19917.2	16392	57072.6	32218.4
2014	17042.6	20639.2	17038.7	59746.9	34124.4
2015	17326	21432.5	17771	66581.6	35361.2
2016	18088.8	21889.3	18451	74391.6	37929.7
2017	18784.2	22723.7	19300.2	117681.4	40293.3
2018	19643.5	23874.4	20434.1	134458.6	41901.6
2019	20542.7	25478.4	21417.3	135407.4	43487.9
2020	21689.5	26763.4	23567.3	136131.1	45621.1
2021	22958	28284	23851	136424	48075

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Социальное страхование - одна из социальных льгот, предоставляемых жителям Китая. По ходу развития общества и изменения времени рынок породил множество новых альтернатив, таких как коммерческое страхование, которые оказали влияние на выбор и покупки жителей.

Однако, с другой точки зрения, социальное страхование, вероятно, представляет собой

основной источник доступа к страхованию для большинства лиц и семей с низкими доходами⁸³. При понимании роли страхования вполне вероятно, что домохозяйства будут готовы приобрести коммерческое страхование для дополнения своей защиты.

Развитие социального обеспечения обладает одновременно эффектом замещения и эффектом дохода для развития коммерческого страхования. С одной стороны, на определенном уровне экономического развития, когда уровень социального обеспечения повышается, стабильность жизни людей возрастает и основные средства к существованию некоторых людей в период безработицы, болезни, производственной травмы, материнства и старости защищены, их потребность в коммерческом страховании снижается, т.е. соцобеспечение оказывает определенный эффект замещения на коммерческое страхование.

С другой стороны, при повышении уровня социального обеспечения в определенной степени растет доход людей. Когда люди чувствуют, что социальное обеспечение не может облегчить их огромное жизненное давление и потери, вызванные неизвестными рисками, или удовлетворить некоторые особые потребности пожилых людей, коммерческое страхование, как дополнение к социальному обеспечению, имеет огромный рынок, что является эффектом дохода социального обеспечения на коммерческое страхование⁸⁴.

В настоящее время уровень социального обеспечения в Китае остается низким и не может удовлетворить разнообразные потребности людей. Ввиду того, что уровень доходов продолжает расти, спрос людей на коммерческое страхование также увеличивается, т.е. влияние социального обеспечения на коммерческое страхование больше, чем эффект замещения.

Разработка законодательства и нормативно-правовых актов играет решающую роль на пути становления и развития страны. На пути развития каждого бизнеса изменения в политике в большей или меньшей степени влияют на развитие и расширение бизнеса. Поскольку установление страховых экономических отношений часто происходит в форме договора страхования, законодательная система и правовая система оказывают важное влияние на страховую отрасль⁸⁵. В тех странах, где более раннее законодательство, надежные правовые

⁸³ Prokopjeva, E., Kuznetsova, N., & Kalayda, S.. Insurance market development and economic growth indicators: the study of relationship in the world. 2020. Economic Annals-XXI: Volume 185. Issue 9-10. P.48-60

⁸⁴ Natalia Kuznetsova; Zhanna Pisarenko. Financial convergence at the world financial market: pension funds and insurance entities prospects: case of China, EU, USA. Business, Economics. Proceedings of 6th International Scientific Conference Contemporary Issues in Business, Management and Economics Engineering 2019. (Published 8 May 2019.) DOI: [10.3846/cibmee.2019.037](https://doi.org/10.3846/cibmee.2019.037)

⁸⁵ Liu Fushou. 70 Years of my country's Insurance Regulatory Legal System Construction: Retrospect and Prospect // Insurance Research. 2019.No.9.P.3-10.

системы и высокий уровень национального правосознания на международном уровне, тем лучше и система страхования, и тем выше спрос на страхование в целом.

Законная система Китая все еще находится в процессе совершенствования, несмотря на то, что после обнародования нового "Гражданского и коммерческого закона" были введены десятки гражданских законов и постановлений о возмещении ущерба, таких как Правила рассмотрения медицинских несчастных случаев, Закон о качестве продукции и Закон о защите прав и интересов потребителей, но они еще не полностью охватили все аспекты социального и экономического развития ⁸⁶. Совершенствование правовой системы, особенно системы гражданского права, будет поддерживать рост спроса на страхование в Китае. Развитая правовая система Китая обеспечивает инновации в страховой отрасли, трансформирует весь страховой рынок и действует как очень сильный сдерживающий фактор для неразумного страхового бизнеса.

2.2 Реформирование деятельности китайских страховых компаний

Нынешняя система страхования в Китае была постепенно создана после реформы и открытия в 1980 году. После реформы и открытия китайские страховые компании получили новую жизнь, возродили внутренний и международный страховой бизнес и перешли к новому периоду развития. Этот период был в основном посвящен восстановлению и строительству страховых компаний, были реформированы внутренняя и внешняя системы страховых компаний, что позволило китайским страховым компаниям быстро развиваться.

В 1985 году правительство Китая издало административные правила "Временные правила по управлению страховыми предприятиями", объявив конкретные требования к созданию страховых предприятий, платежеспособности и страховым резервам, перестрахованию и другим вопросам, разрешив нижним уровням власти создавать страховые компании, что ознаменовало перепозиционирование страховых компаний государством и создало основу для повторного запуска бизнеса страховых компаний и направления институциональных изменений с далеко идущими последствиями ⁸⁷.

Чтобы соответствовать потребностям страховой отрасли, PICC создала совет директоров

⁸⁶ Wang Dongni. Connected Transaction Behavior of Insurance Companies from the Perspective of Game Theory // China Insurance. 2019. No.4. P.12-15.

⁸⁷ Tao Wei. Research on Modern Insurance Enterprise System // Cooperative Economy and Technology. 2015. Vol.15. P.126-127.

и наблюдательный совет, которые отвечают требованиям рынка и переняли международную практику управления бизнесом для ведения бизнеса. PICC была отделена от Центрального банка, стала полностью государственной страховой компанией и начала работать по правилам рыночной экономики. В то же время филиалы PICC были отделены от местных органов власти и переданы под единое управление головного офиса, образовав первую национальную страховую компанию и предоставив опыт для скорейшего восстановления китайской страховой отрасли и формирования единого национального страхового рынка⁸⁸.

Стремительное восстановление и развитие внутреннего страхового бизнеса, огромный рыночный спрос и чрезмерная прибыль, полученная в результате монопольных операций, стимулировали местные правительства к созданию страховых компаний, и многие государственные страховые компании были созданы в короткие сроки, некоторые без одобрения Народного банка Китая, создавая модель конкуренции между несколькими государственными страховыми компаниями, что в определенной степени влияло на монополию PICC на страховом рынке, но вся структура китайского страхового рынка по-прежнему является полной монополией.

Такой период институциональных изменений для государственных страховых компаний проходил на фоне экономической децентрализации времени, и в плане институциональной реформы были достигнуты значительные результаты. Отечественная деятельность страховых компаний была градуирована и самоокупаема, компании улучшили практику бухгалтерского учета и менеджмента, а также методы распределения прибыли, что помогло снизить операционные риски и увеличить прибыль. Внедрение рыночного механизма работы предоставило страховым филиалам большую операционную автономию, права на персонал и право на использование фондов, что повысило общую операционную эффективность страховой компании⁸⁹.

Этот этап стал поворотным пунктом в развитии системы китайских страховых компаний от плановой экономики к рыночной. Она имеет эпохальное значение для развития системы страховых предприятий. Хотя правительство Китая все еще продолжает оставаться ведущей силой реформы системы страховых предприятий, а страховые компании по-прежнему остаются

⁸⁸ Zhang Weijie. Supporting service functions of insurance industry in the reform of state-owned large and medium-sized enterprises // Economic and Trade Practice. 2018.No.1.P.129-131.

⁸⁹ Pu Haicheng. Institutional Analysis of Reform and Development of China's Insurance Industry // Insurance Research. 2008.No.11.P.34-38.

получателями полиса, что представляет собой обязательную реформу системы, это уже постепенная рыночно-ориентированная реформа, меняющая подход к реформе плановой экономики, основанный на административном порядке. Количество страховых компаний на китайском страховом рынке растет, масштабы расширяются, и благодаря конкуренции между различными государственными страховыми компаниями начинает работать механизм рыночной конкуренции, повышая эффективность предприятий и стимулируя их жизнеспособность.

Однако в этот период государственные страховые компании все еще в значительной степени находились под влиянием традиционной системы плановой экономики, с отсталой идеологией, сильным административным управлением и бюрократией, слишком большой властью, сосредоточенной в высших инстанциях, придавая большое значение административным делам и пренебрегая рыночным бизнесом, и осуществляя связь между головным офисом и нижними отделениями посредством административных распоряжений. В том, что касается конкретных методов управления и деловой практики, мало инноваций, придерживаясь правил, трудно полностью мотивировать персонал и повысить эффективность.

В начале 1990-х годов китайские страховые компании вступили в фазу быстрых институциональных изменений, с огромными изменениями во внутренних и внешних системах структуры прав собственности, структуры рынка, управления компаниями и надзора за рынком⁹⁰. После того, как в 1994 году правительство Китая четко предложило развитие социалистической рыночной экономики с китайской характеристикой, была сформулирована цель создания современной системы предприятий в страховых компаниях, и китайские страховые компании начали адаптироваться к рыночной конкуренции. Китайские страховые компании начали превращаться в экономические субъекты и рыночных игроков, способных адаптироваться к рыночной конкуренции⁹¹.

До 1992 года в Китае проходили споры о реформе системы предприятий, правительство проводило различные пилотные проекты, но все они были в разной степени безуспешными. 1992 год ознаменовался пересмотром целей, направления и пути реформы предприятий, "в 1993 году были изданы два исполнительных распоряжения, а именно "решение о реформе финансовой системы", которое призывало к разделению отраслей страхования, ценных бумаг,

⁹⁰ Qu Wei. Towards Marketization: The Inevitable Choice of Chinese Insurance Companies // Shanghai Insurance. 1999.No.1.P.30-32.

⁹¹ Guo Xinjing. Marketization of State-Owned Economy and Its Strategic Adjustment//Economy and Management. 2002.No.1.P.4-6.

траста и банковского дела, реализации принципа отделения социального страхования от коммерческого страхования и постепенному введению отдельных операций по страхованию жизни и нежизни⁹².

Правительство также внесло изменения в соответствующую систему управления страхованием. Народный банк Китая учредил Департамент страхования, который отвечал за институциональное управление страховыми компаниями и развитие правовой системы, а в 1995 году Закон о страховании Китая предусмотрел организацию страховых компаний в форме акционерных обществ и полностью государственных компаний, установив статус государственных страховых компаний как коммерческих предприятий. В ноябре 1998 года правительство учредило Комиссию по регулированию страхования Китайской Народной Республики (CIRC), которая полностью вывела Народный банк Китая из страховой отрасли и осуществляла надзор и управление страховым рынком, изменив прежнюю монополистическую модель финансового страхования⁹³.

Основываясь на этих государственных политиках, китайские государственные страховые компании начали реформировать свои современные системы предприятий и начали изучать возможности реформы акционерного капитала. Государство ослабило ограничения на доступ к страховому рынку, и на рынке одна за другой появились акционерные компании, такие как компания по страхованию жизни Xinhua, компании страхования имущества Yongan и Huaan, а также иностранные страховые организации и китайско-иностранное совместные предприятия, и структура страхового рынка с диверсифицированными правами собственности приобрела в Китае первоначальную форму⁹⁴.

Китайская страховая отрасль повысила уровень открытости для внешнего мира. Иностранные страховые компании, такие как американская AIA и Швейцарское страхование Фонтен, одна за другой выходят на китайский рынок, формируя отношения взаимного сотрудничества и конкуренции с отечественными страховыми компаниями, ускоряют реформу системы государственных страховых компаний, способствуют развитию конкуренции и зрелости на страховом рынке, а также добиваются институционализации управления

⁹² Hu Ruyin. Financial Market Development and Regulatory Reform // Shanghai Finance. 2004.No.1.P.4-7.

⁹³ Mo Ti. China's Insurance Regulatory Development History and Problem Countermeasures // Times Finance. 2017.Vol.24.P.249-250.

⁹⁴ Zou Ping. On the Comparison of the Shareholding System Reform Plans of State-owned Insurance Companies//Insurance Research. 2003. No.5. P.19-21.

иностранными страховыми компаниями⁹⁵.

На этом этапе наблюдалось значительное повышение узнаваемости рынка, возникновение все более разнообразных видов страхования, рационализация структуры страхования, расширение сферы деятельности и развитие страховых технологий, что способствовало повышению конкурентоспособности страховых компаний. Активный рост страховых компаний и значительные ежегодные налоговые выплаты снизили финансовую нагрузку на государство и все больше способствовали экономическому росту.

Реформа системы прав на имущество в Китае привела к изменениям в системе страховых компаний, и несмотря на проведение обязательной реформы системы под управлением правительства, страховые компании в условиях конкурентного рынка также начали осознавать важность самосовершенствования системы⁹⁶. Скорые изменения во внешней системе страховых компаний напрямую способствовали постоянному совершенствованию системы внутреннего управления страховых компаний, а также прогрессу в законодательном строительстве и создании регулирующей организации и механизма.

С открытием Китая внешнему миру, приходом иностранных страховых организаций, формированием совместных китайско-иностранных страховых компаний и созданием большого количества акционерных обществ, на страховом рынке появилось много частных страховых компаний, которые нарушили полную монополию государственных страховых компаний на рынке. Однако реформа системы страховых компаний на этом этапе встретила большое сопротивление со стороны тех, кто имел корыстные интересы. В то же время, пробелы и конфликты в применении соответствующих законов, нормативных актов и политики, а также трудности в их практической реализации побудили многих к оппортунистическому поведению.

После вступления в ВТО государственные страховые компании Китая начали трансформацию системы владения акциями, которая была успешно завершена к 2005 году, под влиянием экономической глобализации китайские страховые компании широко внедряют передовые международные технологии и опыт управления, их конкурентоспособность продолжает повышаться, и они начинают выходить на международный рынок⁹⁷.

⁹⁵ Dazhi. The History of Foreign Insurance Companies' Expansion in China // China Foreign Investment. 2021.No.3.P.44-45.

⁹⁶ Zhuang Hongxian, Pu Haicheng. Path Selection of Property Rights System Innovation of my country's Insurance Enterprises//Shanghai Finance. 2005. No.12. P.74-75.

⁹⁷ Li Jia. The Internationalization Process, Opportunities and Challenges of my country's Insurance Industry in the 40 Years of Reform and Opening up // Shanghai Insurance. 2018. No.12. P.34-39.

В целях адаптации к развитию глобализированной экономики и участия в конкуренции на мировом страховом рынке институциональная реформа страховых компаний постоянно расширяет свои масштабы на существующей основе. Внутренний страховой рынок был открыт, а ограничительная политика в отношении рыночной экономики была постепенно отменена. Многочисленный иностранный страховой капитал проник в Китай и стал одной из важных форм организации китайских страховых компаний.

К концу 2011 года на китайском страховом рынке существовала 51 страховая компания с иностранным капиталом, из которых 21 компания по страхованию имущества, 25 компаний по страхованию жизни и 5 компаний по перестрахованию, по сравнению со 100 китайскими страховыми компаниями за тот же период. Некоторые государственные страховые компании прошли листинг за рубежом, например, в 2003 году Народная страховая компания Китая и Китайская компания страхования жизни прошли листинг в Гонконге и США на биржах соответственно⁹⁸.

В то же время, в соответствии с требованиями развития страховой отрасли Китая, Китайская перестраховочная корпорация и другие государственные страховые компании создали бизнес-модель групповых компаний в соответствии с национальной политикой и собственными условиями, знаменуя собой непрерывное совершенствование современной системы предприятий⁹⁹.

На этом этапе государственные страховые компании начали уделять внимание построению внутренних систем, подчеркивая необходимость создания надежной структуры корпоративного управления. Системы собрания акционеров, совета директоров и надзорного совета были подчеркнуты и постоянно оптимизировались, система предоставления информации также постоянно совершенствовалась, что привело к созданию относительно надежной современной модели управления и значительному повышению эффективности деятельности и управления страховых компаний.

В отношении внешних систем Китай активно перенимал передовой зарубежный опыт и технологии на основе собственной реальности и усвоенного в прошлом опыта, а также создал множество более эффективных институциональных механизмов. Кроме того, CIRC и другие органы страхового регулирования также укрепляют свои организации и механизмы, активно

⁹⁸ Ye Fujing, Yuan Qian. The history, current situation, experience and future direction of my country's financial opening // *Macroeconomic Management*. 2019. No.1. P.21-27.

⁹⁹ Wang Guojun. Insurance Group: Advantages, Risks and Trends // *China Insurance*. 2020. No.12. P.6-7.

создают долгосрочный механизм управления рисками и новую модель страхового надзора, а также укрепляют внешний страховой надзор¹⁰⁰.

После модернизации и реформы системы прав на имущество, структура прав на имущество китайских страховых компаний претерпела значительные изменения: государственные страховые компании трансформировались в государственные акционерные компании, а китайско-иностранное совместные предприятия и страховые компании с полным иностранным участием также занимают определенную долю страхового рынка, формируя конкурентную структуру рынка с государственными страховыми компаниями¹⁰¹. После реформы системы собственности страховых компаний, страховые компании, контролируемые государством, по-прежнему являются основой страхового рынка Китая и находятся в олигополии с точки зрения активов и доли рынка, при этом государственный капитал по-прежнему имеет сильный контроль над всем страховым рынком, но внутренний частный капитал и иностранные инвестиции также приобретают все большее влияние¹⁰².

Модернизация системы страховых компаний после вступления во Всемирную торговую организацию вышла за рамки ограничений, наложенных прежними незначительными придирками, и внесла изменения в самую фундаментальную систему прав на имущество. Китай использовал реформу прав на имущество для продвижения ориентированной на рынок реформы системы страхования и провел акционерную реформу государственных страховых компаний для достижения диверсификации прав на имущество. Бывшие полностью государственные страховые компании были преобразованы в акционерные общества, постепенно реализуя принцип разделения государства и предприятий и постепенно создавая современную систему предприятий.

Высокий рост негосударственных страховых компаний, при этом права частной собственности становятся неотъемлемой частью структуры прав собственности страховых компаний. Структура прав собственности страховых компаний существенно изменилась: от единой монополии государственных прав собственности до ситуации, когда сосуществуют как государственные, так и частные права собственности, что эффективно повышает эффективность

¹⁰⁰ Xu Hua, Li Sihui. Internal Governance, External Supervision and Risk Taking of Insurance Companies // Insurance Research. 2013.No.12.P.116-123.

¹⁰¹ Wei Hualin. The Gains and Losses of China's Insurance Market Reform and Opening // Insurance Research. 2018. No.10. P.3-7.

¹⁰² Yan Chen. Research on Market Structure, Market Behavior, and Market Performance of Insurance Industry // Statistics and Management. 2021.Vol.36. No.8. P.78-83.

распределения прав собственности, а полное открытие страхового рынка Китая для внешнего мира к 2021 году позволит иностранным страховым компаниям вести свой страховой бизнес на китайском рынке¹⁰³.

Через длительный период развития КНР достигла перехода от реформы системы страховых компаний под руководством правительства к рыночной реформе. Чтобы удовлетворить потребности развития страховых компаний, правительство внесло изменения в ряд нормативно-правовых актов, а меры поддержки становятся все более изощренными. На страховом рынке Китая реформа системы страховых компаний в настоящее время в меньшей степени определяется внешними принудительными мерами и в большей степени рыночным самосовершенствованием страховых компаний, причем реформа идет постепенно.

В соответствии с требованиями современной системы предприятий и рыночной конкуренции, китайские страховые компании уделяют все больше внимания своим внутренним системам и вкладывают много ресурсов в построение своих систем управления, при этом постоянно совершенствуется структура корпоративного управления, постоянно улучшаются системы управления финансами, рисками и человеческими ресурсами¹⁰⁴.

Анализ реформы и развития системы страховых компаний Китая в разные периоды показал следующий опыт и особенности процесса модернизации системы страховых компаний Китая.

Во-первых, государство руководило процессом современной реформы системы страховых компаний Китая. На раннем этапе развития страховой отрасли Китая, в связи с высокоцентрализованной плановой экономической системой, государство устанавливало внутренние и внешние системы страховых компаний, которые являлись подразделениями, выполняющими экономические функции государства, и не были по-настоящему конкурентоспособными участниками рынка. Государственная политика определила систему страховых компаний.

После реформы и открытости, с реформой и развитием страховой отрасли, лидирующая роль государства продолжала ослабевать по мере ускорения процесса маркетизации. В процессе создания современной системы страховых компаний государство уделяло больше внимания

¹⁰³ Liu Xin, Wang Chun, Chen Zhen. Opportunities and challenges brought by the full opening of the financial market to the development of small and medium-sized insurance companies in my country // Foreign Economic and Trade. 2021.No.2. P.94-97.

¹⁰⁴ Wang Deyi. Current Situation and Suggestions of Internal Control System Construction in Insurance Enterprises//Enterprise Reform and Management. 2016.No.6.198p.

реформе и развитию внешней системы страховых компаний и постепенно осознало, что рынок руководит реформой внутренней системы страховых компаний и поняло, что страховые компании самостоятельно оптимизируют систему страховых компаний в соответствии с потребностями развития рыночной экономики и адаптируются к рыночной конкуренции.

Во-вторых, реформа системы прав собственности в Китае составляет основу создания современной системы страховых компаний. Права собственности являются одной из самых основных экономических систем и используют очевидную функцию стимулирования и сдерживания участников рынка. Успех реформы системы страховых компаний Китая после реформы и открытости был построен на основе реформы современной системы прав собственности.

Реформа прав собственности также стала основной движущей силой реформы и развития системы страховых компаний Китая. Благодаря реформе прав собственности была разрушена монополия на страховую отрасль со стороны государственных прав собственности и реализована здоровая конкуренция между страховыми компаниями с различными правами собственности, что эффективно стимулирует управление и инновационное развитие страховых предприятий.

В-третьих, открытость внешнему миру является эффективным способом содействия модернизации системы страховых компаний Китая. Китай постепенно открывает свою страховую отрасль для внешнего мира, допуская иностранные страховые компании на свой рынок, поощряя китайские страховые компании к конкуренции на международном рынке, привлекая капитал, управление и технологии иностранных страховых компаний, а также приобретая передовой опыт управления страховыми компаниями, технологии и системы за рубежом.

Китайское правительство также применяет передовые зарубежные системы страхования и проводит постоянные реформы внешних систем страховых компаний, которые в совокупности способствуют постоянному совершенствованию внутренних систем китайских национальных страховых компаний. Участие китайской страховой отрасли и отечественных страховых компаний в глобализации экономики, дальнейшее открытие страхового рынка, привлечение большего количества иностранных страховых компаний высокого уровня для выхода на китайский рынок и полное открытие китайской страховой отрасли для внешнего мира поможет отечественным страховым компаниям достичь более высокого уровня институциональной

реформы и развития в контексте сотрудничества и конкуренции.

В-четвертых, тенденция маркетизации системы регулирования страхования становится все более очевидной. В ходе реформ и открытости китайское правительство постепенно изменило управление страховой отраслью с прямого управления в рамках модели плановой экономики на макрорегулирование и контроль в рамках модели рыночной экономики, а после вступления во Всемирную торговую организацию система регулирования страхования изменилась с учетом правил ВТО и потребностей рыночной конкуренции.

Китай способствовал легализации и рыночному регулированию страхования и интернационализации путем принятия ряда законов и нормативных актов. Тенденция открытия регулирования страхования в Китае становится все более очевидной, предоставляя страховым компаниям все большую автономию и эффективно поддерживая стабильность страхового рынка посредством рыночных институциональных реформ и инновационной деятельности.

В-пятых, способ проведения институциональных изменений постепенно перешел от обязательного, радикального и целостного подхода к автономному, постепенному и тонко настроенному подходу. В начале своей деятельности страховые компании Китая полагались в основном на политику и распоряжения правительства и больше полагались на административные средства для обновления системы в целом. Хотя это было быстро и эффективно, ошибки могли привести к серьезным убыткам, и реформе системы в условиях плановой экономики было трудно адаптироваться к развитию рыночного спроса.

После развития рыночной экономики государство постепенно перешло к рыночно-ориентированному подходу к реформам, с более научным и макроскопическим процессом принятия решений, предоставив страховым компаниям больше автономии в принятии решений, и приняв стратегию пилотной и постепенной реформы, чтобы сохранить результаты реформы с помощью законодательства и внешнего регулирования.

В общем, модернизация системы страховых компаний Китая прошла успешно, хотя в процессе модернизации были и взлеты, и падения, и перерывы. Тем не менее, после маркетизации и реформы системы прав собственности Китай модернизировал систему страховых компаний быстрее, чем любая другая страна, и сформировал относительно надежную систему модернизации страховых компаний, что обеспечило стабильное и быстрое развитие китайских страховых компаний и страховой отрасли.

2.3 Страховая отрасль КНР: влияние глобализации

С 1992 года, когда страховой рынок был открыт на пилотной основе для общественности, прошло почти 30 лет, прежде чем страховая отрасль Китая открылась для внешнего мира. Как и путь экономической трансформации Китая, открытие китайской страховой отрасли для внешнего мира также происходило "пробным" путем: сначала пилотирование, а затем распространение, открытие сначала местных прибрежных районов, затем приморских, речных и внутренних районов и т.д., постепенно, многоуровневый путь открытия от мелкого к глубокому. Она прошла четыре этапа¹⁰⁵:

1980 - конец 2001 года, период открытия пилотного проекта.

2002-2004 Переходный период вступления в ВТО.

Период разработки с 2005-2017 гг.

Период полной либерализации с 2018 года по настоящее время.

С 1980 года Китай разрешил некоторым иностранным страховым компаниям создавать в Китае свои представительства, которые занимаются в основном общением между материнской компанией и китайской страховой отрасли, проведением анализа китайского страхового рынка, обучение персонала для китайских страховых компаний и помощь в развитии китайского страхового образования¹⁰⁶. Несмотря на то, что степень открытости была очень низкой, она продемонстрировала отношение к открытости. В то время по вопросу открытия экономики Китая для внешнего мира на международном уровне китайское правительство рассматривало окружающую среду мира и развития как редкую возможность для развития страховой отрасли, которую необходимо эффективно использовать. Обучение у Запада и использование западных технологий и капитала для развития стали первоначальной внутренней мотивацией для открытия Китая внешнему миру.

В 1992 году правительство Китая выбрало Шанхай в качестве первого пилотного города, открывшего страховую отрасль для внешнего мира, что ознаменовало переход страховой отрасли в пилотную фазу после начального подготовительного этапа. Американская международная страховая компания (AIA) открыла филиал в Шанхае в 1992 году как

¹⁰⁵ Wang Xujin, Wang Haofan. Review and Prospect of China's Insurance Industry Development since Reform and Opening up // Journal of Beijing Technology and Business University (Social Science Edition). 2020. Vol.35. No.2. P.91-104.

¹⁰⁶ Yang Huijie. A brief discussion on the achievements and shortcomings of the insurance industry in the past 40 years of reform and opening up // Business News. 2020. No.8. P.138-139.

стоцентная компания, работающая в сфере страхования жизни и нежизни. В этом году AIA также вернулась в Шанхай, чтобы работать в сфере страхования имущества и случайных убытков¹⁰⁷. С тех пор страховая отрасль Китая была открыта для внешнего мира в экспериментальном режиме, иностранные страховые компании одна за другой выходили на китайский страховой рынок. Впервые Китай разрешил иностранным компаниям предоставлять страховые и финансовые услуги в Китае на условиях коммерческого присутствия.

Открытость китайской страховой отрасли для внешнего мира распространилась от Шанхая до Гуанчжоу и Шэньчжэня. Наряду с постепенным расширением открытости, концепция открытости Китая для внешнего мира постепенно перешла от "возможностей развития" к "сближению с международным сообществом", и стала подчеркивать важность игры по международным правилам, участия в экономической глобализации, готовности к сближению с международным сообществом и соблюдению правил международной экономической и торговой игры в развитии страховой отрасли. С точки зрения теории развития страховой отрасли, Китай сейчас готов соответствовать международным стандартам и соблюдать международные правила экономики и торговли.

Иностранные страховые компании достигли значительного развития на китайском страховом рынке. В конце 2001 года в Китае насчитывалось 29 иностранных страховых компаний с 44 коммерческими учреждениями, 19 совместных китайско-иностранных страховых компаний и 13 иностранных страховых филиалов. Премиальный доход иностранных страховых компаний достиг 3,28 млрд юаней¹⁰⁸.

С официальным вступлением Китая во Всемирную торговую организацию в 2001 году страховая отрасль также вступила в переходный период после экспериментальной либерализации. Согласно Генеральному соглашению WTO по торговле услугами (ГАТС), Китай взял на себя соответствующие обязательства по либерализации страховой отрасли, а в табл. 2.8 показан конкретный объем либерализации страховой отрасли Китая.

¹⁰⁷ Chen Bing. AIA The First Foreign Insurance Company // Xinmin Weekly. 2018.Vol.14.P.28-29.

¹⁰⁸ Zhou Daoxu. Opening of Insurance Industry: Course, Experience and Prospect // China Development Observation. 2006.No.12.P.21-23.

Таблица 2.8 - Соглашение Китая на вступление в ВТО по открытию страхового рынка

Название	Страхование нежизни	Страхование жизни
Форма учреждения страховой фирмы	Разрешается создание филиалов или совместных предприятий По истечении 2 лет разрешается создание дочерних компаний, находящихся в полной собственности, т.е. нет ограничений на форму создания бизнеса.	Разрешается создание совместных предприятий при условии, что доля иностранного капитала в компании совместного предприятия не должна превышать 50%, и иностранная сторона должна быть свободна в выборе своего партнера.
Бизнес	Позволяет предоставлять "бланковые полисы" и полисы крупного коммерческого страхования без географических ограничений. После 2 лет разрешается предлагать китайским и иностранным клиентам Предлагает полный спектр услуг по страхованию нежизни.	Разрешено предоставление услуг индивидуального (не группового) страхования жизни иностранным и китайским гражданам сроком на 3 года. Услуги медицинского страхования, группового страхования и страхования пенсий и аннуитетов разрешено предоставлять иностранным и китайским гражданам.
Лицензия на ведение бизнеса	При выдаче документов на ведение бизнеса не существует теста на экономические запросы или количественных ограничений. Квалификационные требования для создания страховой организации с иностранным участием: Во-первых, инвестор должен быть иностранной страховой компанией с историей деятельности в стране-члене ВТО более 30 лет. Во-вторых, инвестор должен иметь представительство в Китае в течение непрерывного периода в 2 года. В-третьих, общая сумма активов не должна быть менее 5 миллиардов долларов за год, предшествующий подаче заявки.	
Географические ограничения	Услуги разрешены в Шанхае, Гуанчжоу, Даляне, Шэньчжэне и Фошане. В течение 2 лет после вступления в ВТО услуги разрешены в Пекине, Чэнду, Чунцине, Фучжоу, Сучжоу, Сямыне, Нинбо, Шэньяне, Ухане и Тяньцзине. В течение 3 лет географические ограничения снимаются.	
Другие условия	Иностранному страховому компаниям не разрешается заниматься страховой деятельностью в соответствии с законодательством. На момент вступления в ВТО 20% перестрахования должно быть размещено в назначенной перестраховочной компании для всего бизнеса в отношении базовых рисков по страхованию нежизни, несчастных случаев и здоровья. Через 1 год после вступления в ВТО коэффициент перестрахования составляет 15%. Во второй год - 10%, в третий год - 5%. В четвертый год обязательное перестрахование отменяется.	

Источник: [составлено автором на основании данных СВIRC].

По требованиям вступления Китая в ВТО, переходный период для страховой отрасли составил всего 3 года, она полностью открылась для внешнего мира на 2 года раньше, чем другие финансовые секторы. Начался период кульминации экспансии иностранных страховых компаний на китайском страховом рынке. В переходный период количество страховых

компаний, финансируемых из-за рубежа, увеличилось до 36, количество бизнес-учреждений - до 75, а число городов, в которых они действовали, расширилось до 14, премиальный доход иностранных страховых компаний вырос до 9,8 млрд юаней, составив примерно 2,3% от общего премиального дохода на китайском страховом рынке¹⁰⁹.

Китайская страховая отрасль добилась плавного перехода от частичного открытия к полному открытию. После вступления в ВТО страховая отрасль вступила в фазу всестороннего открытия для внешнего мира, переходя от открытия в ограниченном объеме и области к всестороннему открытию; от политического открытия, характеризующегося пилотными проектами, к взаимному открытию с членами ВТО, что было предсказуемо в рамках правовой базы. Хотя в то время Китай не имел четкого представления о функциональном состоянии страховой отрасли, он признал слабость отрасли и острую необходимость защиты страхового рынка. Высокий уровень приверженности открытости на этом этапе был, в некоторой степени, уступкой, сделанной ради успеха переговоров о вступлении в ВТО и в угоду общей ситуации.

Когда закончился переходный период, страховая отрасль Китая вступила в период всестороннего развития, а иностранные страховые компании усилили свое влияние на китайский страховой рынок с помощью различных средств, таких как дальнейшее расширение территории деятельности, расширение сферы деятельности, создание филиалов и проникновение в капитал. Кроме ограничений на соотношение акций компаний по страхованию жизни и законодательных ограничений на объем страховых операций в секторе страхования не жизни, в Китае в основном больше нет ограничений для иностранных страховых компаний на страховом рынке, и страховая отрасль в основном достигла модели полной открытости для внешнего мира. На этом этапе сформировался диверсифицированный китайский страховой рынок, состоящий из страховых, перестраховочных и страховых посреднических компаний, который совместно строится иностранными и китайскими инвесторами.

Благодаря тому, что страховая отрасль становится более открытой для внешнего мира, иностранные инвесторы все больше диверсифицируют свою деятельность в китайской страховой отрасли. Кроме того, что иностранные инвесторы создают так называемые "иностраннные компании" в законах и правилах, т.е. страховые компании совместных предприятий, страховые компании, находящиеся в полной собственности, и филиалы

¹⁰⁹ Sun Naiyan, Jin Xizai. Overview of the development of China's insurance industry since the reform and opening up // Modern Management Science. 2012. No.6. P.46-48.

иностранных страховых компаний, они также участвуют в китайских страховых компаниях путем слияний и поглощений, в качестве корпоративных инвесторов или стратегических инвесторов, или через доли участия иностранных публичных инвесторов и т.д. Среди ведущих китайских компаний на рынке, все они в той или иной степени имеют иностранное участие.

Иностранные компании добились выдающихся результатов на китайском рынке благодаря огромному и еще не полностью использованному рыночному потенциалу, которым обладает Китай. Если судить по показателю размера премии, то в 2001 году первоначальный премиальный доход иностранных компаний составил всего 3,282 млрд. юаней. К 2017 году первоначальные поступления премий иностранных компаний достигли 23,86 млрд. юаней, защитив новые взносы в инвестиционные фонды и 32,43 млрд. юаней в виде новых взносов на отдельные счета для страхования, связанного с инвестициями¹¹⁰.

Если же рассматривать его с точки зрения структурных показателей, то достижения иностранных компаний не кажутся значительными. Что касается доли рынка с точки зрения премиального дохода, то часть бизнеса, связанная с имуществом и страхованием от несчастных случаев, в течение длительного времени сохраняла долю рынка в размере 1-2%. В сегменте личного страхования доля рынка иностранных компаний увеличилась до 8,9% в 2005 году с 2,64% в предыдущем году, после чего доля рынка в целом не превышала 8%¹¹¹.

Развитие иностранного страхования на либерализованном китайском страховом рынке также претерпело некоторые повороты, причем 2008 год, год финансового кризиса, считается переломным годом, когда произошло расхождение между стабильным и устойчивым развитием и неудачным уходом. С одной стороны, некоторые иностранные страховщики со стабильным развитием, высокой конкурентоспособностью, силой и растущими корнями продолжали расширять свою деятельность на китайском рынке, а с другой стороны, некоторые иностранные страховщики, которые не смогли локализовать и хорошо работать, сменили собственника и ушли с китайского рынка. В течение года количество иностранных страховых компаний в Китае составило 48.

С одной стороны, тенденция развития иностранных компаний в Китае не достигла ожидаемых целей, поэтому они не могут стать более конкурентоспособными участниками

¹¹⁰ Zheng Yujie. Discussing the Reasons for the Low Market Share of Foreign Insurance Companies in China // Dazhong Business. -2010.-Vol.14. - P.84.

¹¹¹ Ma Qian. Achievements, Problems and Suggestions of the Insurance Industry's Opening Up // China Insurance. - 2018. – No 6 .-P.15-19.

рынка. Важно отметить, что опыт, полученный на развитых международных страховых рынках, при непосредственном применении в Китае за пределами местного рынка становится чем-то принципиально иным в силу национальных различий. В результате иностранные компании, работающие в Китае, прошли через процесс постепенной "локализации" своей философии, систем и команд и не могут в полной мере использовать свой конкурентный потенциал в краткосрочной перспективе. С другой стороны, процесс открытия, возглавляемый пруденциальными принципами Китая, также эффективно ограничил способность иностранных страховщиков конкурировать на рынке. В период с 2014 по 2017 год количество иностранных страховщиков имущества на китайском страховом рынке оставалось стабильным на уровне 22, а количество иностранных страховщиков жизни на страховом рынке оставалось стабильным на уровне 28¹¹².

На рынке страхования жизни коммерческое присутствие иностранных инвесторов может осуществляться только в форме совместных предприятий, а доля иностранного участия не может превышать 50%. С точки зрения практических результатов, совместные предприятия, созданные после вступления в ВТО, в основном приняли структуру владения акциями 50% и 50%, что привело к разделению контроля, увеличению затрат на принятие решений и ограничило потенциал расширения рынка для иностранных компаний по страхованию жизни.

На рынке страхования нежизни с 2001 по 2012 год иностранным компаниям не разрешалось участвовать на рынке РТИ, что, очевидно, увеличило стоимость расширения рынка автострахования для иностранных компаний. Даже после открытия рынка РТИ иностранным компаниям было трудно сформировать сильное конкурентное влияние на китайские компании в краткосрочной и среднесрочной перспективе из-за отсутствия у них фундамента в каналах и системах обслуживания. В связи с этим иностранные компании стали более рациональными в своих ожиданиях относительно китайского страхового рынка, что привело к поляризованной модели развития.

С точки зрения регулирования страховой отрасли Китай продолжает совершенствовать систему регулирования страховой отрасли и дважды, в 2009 и 2015 годах, вносил поправки в Закон о страховании, чтобы создать систему законов и нормативных актов, ядром которой является Закон о страховании. Что касается конкретных операций, основные полномочия по

¹¹² Sun Xin, Zhang Hong. Swiss Re: Research on the Localization Strategy of Multinational Enterprises in China // Tsinghua Financial Review. 2017.No.5.P.109-112.

утверждению по-прежнему принадлежат регулирующим органам. В соответствии с общим принципом активного открытия, в целом, китайская страховая отрасль достигла высокой степени открытости после непрерывных реформ и исследований, а также под влиянием международной конкуренции, формируя модель честной конкуренции и общего развития между китайскими и иностранными страховыми компаниями.

Конкретные стратегии и действия, предпринятые Китаем для открытия своей страховой отрасли, были разумными, таким образом, что фактический процесс открытия был под контролем, а потенциальные риски, возникающие в результате открытия, были хорошо сдержаны. Время, необходимое для формирования рынка и системы регулирования, значительно сократилось, а потребление ресурсов, связанных с процессом разведки, значительно уменьшилось.

С приходом в китайскую страховую отрасль иностранных страховых компаний с развитых страховых рынков, они не только предоставили крупный капитал для развития китайской страховой отрасли, но и китайская страховая отрасль приобрела большое количество творческих ресурсов, передовые технологии и опыт, способность развивать и использовать технологии, управленческие навыки, способность понимать потребности клиентов и т.д. с приходом иностранных компаний в китайскую страховую отрасль. Это не только оказывает конкурентное давление на китайские компании, но и дает китайским страховым компаниям более широкое видение и более высокую конкурентную платформу из-за жесткой конкуренции среди иностранных компаний, побуждая китайские страховые компании постоянно учиться, совершенствоваться и внедрять инновации. Она способствовала международным обменам между китайскими и иностранными страховыми организациями, а также значительно продвинула модернизацию и реформу системы регулирования, способствуя тем самым общему развитию страховой отрасли Китая. Можно сказать, что открытие китайской страховой отрасли для внешнего мира - это короткий путь к модернизации китайской страховой отрасли.

В 2018 году Китай ввел новую программу по всестороннему продвижению реформ и открытости, ослабив ограничения на долю иностранного капитала в банковском секторе, секторе ценных бумаг и страховом секторе и ускорив процесс открытия страхового сектора для внешнего мира. Поскольку доля иностранного участия в капитале и сфера деятельности компаний по страхованию имущества и т.д. были полностью либерализованы, основное внимание при открытии страховой отрасли уделяется личному страхованию, посредническому

бизнесу и т.д., которые ранее были более ограничены для иностранцев. Два публичных объявления Китайской комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности (CBIRC) "Об ускорении реализации инициатив по открытию банковского и страхового секторов для внешнего мира" и "Уведомление о либерализации сферы деятельности страховых брокеров, принадлежащих иностранным компаниям" ознаменовали официальное начало новой, более глубокой политики открытия страхового сектора.

На 2019 год Комитет Государственного совета по развитию финансовой стабильности ввел 11 новых мер политики открытости, включая смягчение условий входа для страховых компаний с иностранным капиталом¹¹³. Было дано разрешение на внесение поправок в положение об управлении страховыми компаниями, финансируемыми из-за рубежа, с целью ослабления ограничений на въезд страховых компаний, финансируемых из-за рубежа, что обеспечивает правовые гарантии для беспрепятственного осуществления процесса открытия страховой отрасли для внешнего мира.

Китайская комиссия по регулированию банковской деятельности (CBRC) пересмотрела свою политику по управлению страховыми компаниями с иностранным финансированием и ослабила ограничение на долю иностранного участия в страховых компаниях по страхованию жизни с иностранным финансированием до 51%, а к 2020 году полностью отменила ограничение на долю иностранного участия. В то же время были смягчены требования к вступлению в страховые компании, принадлежащие иностранным владельцам: теперь не требуется соответствовать таким требованиям, как "30 лет работы" и "наличие представительства". Доля иностранных инвестиций в компании по страхованию жизни может достигать 100%.

Иностранные страховщики использовали преимущества политики либерализации Китая для быстрого расширения своей деятельности в стране. CBRC утверждает создание Allianz (Китай) Страховые Холдинги Ко, Лтд., и на китайском страховом рынке появляется первая страховая компания с иностранным участием. Иностранные страховые компании принимают бизнес-модель страховых компаний, находящихся в полной собственности, и продолжают развивать свое присутствие на китайском страховом рынке. Многие из первых иностранных страховщиков, выходящих на китайский рынок, заключают соглашения с китайскими акционерами о приобретении долей в капитале, превращая совместное предприятие в 100%

¹¹³ Dong Ximiao. Financial Industry, Ushering in a New Era of Full Opening // Financial Expo. 2019.No.11.1p.

иностранную страховую компанию.

Глава 3. Цифровая трансформация китайского страхового рынка

3.1 Реформирование и развитие интернет-страхования в Китае

С развитием рыночной экономики Китая в 1990-х годах защитная и превентивная роль страхования для населения становится все более очевидной. Из-за отставания развития традиционной страховой отрасли от потребностей общественности необходимо повысить эффективность рыночного предложения традиционной страховой отрасли путем проведения реформы. Отрасль интернет-страхования является продуктом соединения традиционного страхования и интернет-технологий. Интернет-страхования может повысить рыночную конкуренцию в страховой отрасли с помощью технологий Интернета, способствовать инновациям в маркетинговых каналах, страховых продуктах, бизнес-моделях и услугах страховых компаний, предоставлять более высококачественные услуги потребителям и способствовать повышению операционной эффективности страховой отрасли.

Страховые компании перенесли в Интернет такие клиентские услуги, как выбор продукта, регистрация, оплата страховых взносов, изменение и продление полиса, а также уведомление о претензиях и обслуживание претензий, предоставляя удаленные онлайн-услуги. Некоторые компании, предоставляющие онлайн-платформы для сравнения страховок, также начали выходить на рынок примерно в 2003 году. Это привело к тому, что отрасль интернет-страхования сосредоточила свое развитие на ценообразовании в страховании, что поставило под вопрос прибыльность страховых компаний.

Страховой бизнес в основном состоит из потока информации и капитала, поэтому онлайн-платформа больше подходит для продвижения страхового бизнеса. С учетом обширной территории Китая и разницы в уровне экономического развития между регионами, интернет может предоставить недорогие страховые продукты и услуги для различных регионов несмотря на пространственные и временные ограничения. С ростом популярности интернета в Китае интернет-страхование быстро развивается и постепенно становится важным фактором роста страховой отрасли.

С точки зрения развития китайской страховой отрасли, интернет-страхование в Китае можно разделить на четыре этапа¹¹⁴.

¹¹⁴ Се, С. Китайское интернет-страхование в эпоху цифровой экономики / С. Се // ЦИТИСЭ. – 2020. – №

На первом этапе в 1990 г. Интернет стал использоваться только для продвижения страхового бизнеса. В этот период страховые компании просто проводили рекламу своих продуктов, оказывали консультационные услуги и собирали информацию о рынке через Интернет.

На втором этапе с помощью Интернета расширили каналы сбыта. После вступления Китая в ВТО в 2001 г. интернет постепенно становился все более популярным в Китае. Благодаря технологическому прогрессу и развитию социального программного обеспечения, число пользователей интернета быстро росло и большинство молодых китайских потребителей стали зависимы от интернета, а онлайн-потребление стало основным способом приобретения товаров и услуг. Страховые компании разработали интернет-платформы и стали выставлять свои страховые продукты и услуги в Интернете, а также привлекать клиентов через Интернет, переводя свой страховой бизнес на интернет-платформы.

На третьем этапе страховые компании предоставляют "услуги одного окна" через Интернет. После 2007 г. в связи с тем, что увеличился рост популярности мобильных устройств на базе Интернета в Китае, число пользователей смартфонов быстро росло. Развитие и применение страховых технологий стало предметом внимания страховых компаний, которые реструктурировали свои первоначальные направления деятельности и упростили бизнес-процессы. Дистанционная онлайн обработка страхового бизнеса стала возможной с помощью веб-платформ, что позволило сократить промежуточный процесс страхового бизнеса и повысить эффективность бизнес-операций. Страховые компании используют веб-технологии в целях привлечения клиентов-потребителей, повышения качества обслуживания клиентов и улучшения управления взаимоотношениями с клиентами. Страховые компании начинают фокусироваться на разработке страховых технологий, будучи на стороне потребителя.

На четвертом этапе после 2013 г. китайские страховые компании начали разрабатывать и продвигать страховые смарт-платформы благодаря сотрудничеству с платформами электронной коммерции, социальными платформами, а также через мобильное терминальное устройство. С помощью цифровых технологий страховые компании добились персонализированного дизайна продуктов и услуг, точного ценообразования и интеллектуального обслуживания целевых групп клиентов. Страховые компании проводят сегментацию рынка через мобильный интернет, чтобы предоставлять индивидуальные продукты, которые могут удовлетворить разнообразные

потребности клиентов в страховых продуктах и услугах.

После длительного развития в Китае возникли три различных типа бизнес-моделей интернет-страхования¹¹⁵:

1) B2C Внутренний процесс страховой компании объединен в сеть с использованием сетевых технологий для реализации управления информацией о продуктах и услугах страховой компании, маркетинга, страхования, андеррайтинга, послепродажного обслуживания и управления персоналом, финансами и другими операциями компании, которые управляются в одной сетевой среде.

2) B2C страховые компании напрямую подключаются к потребностям потребителей, предоставляют продукты и услуги непосредственно потребителям через онлайн-платформы страховых компаний, создают страховые супермаркеты, а пользователи самостоятельно выполняют через Интернет-платформу процесс выбора, покупки, и оплаты других цифровых продуктов. Запуск послепродажного обслуживания на платформе приводит к покупке страховых продуктов и услуг в автономном режиме.

3) B2B страховые компании предоставляют услуги предприятиям, предоставляют страховые продукты и услуги посредникам страховых агентств, больницам, банкам и другим финансовым учреждениям через межфирменные сети, а также предоставляют полное страхование агентских услуг и учет комиссий через специальные веб-сайты страховых продаж. Более того, оплату медицинских услуг и другие бизнес-процессы.

Развитие страховых технологий изменило бизнес-модель, модель управления рисками и модель обслуживания клиентов китайских страховых компаний и т.д. Эти изменения способствовали модернизации бизнес-модели китайской страховой отрасли. Бизнес-модели китайских платформ интернет-страхования были обновлены и в настоящее время на рынке существует четыре распространенные бизнес-модели.

Во-первых, страховая компания использует коммуникационные технологии для создания собственной платформы веб-сайта и предоставления страховых продуктов и услуг всем пользователям на своем официальном веб-сайте. Этот метод подходит для мощных страховых компаний, которые должны нести огромные эксплуатационные расходы. У крупных компаний есть много пользователей, которые делят расходы. Крупные страховые компании достигают

¹¹⁵ СеСяохэ. Китайское интернет-страхование в эпоху цифровой экономики // ЦИТИСЭ. – 2020. – № 2(24). – С. 406-418.

этого путем загрузки функциональных разделов электронной коммерции на оригинальный веб-сайт компании или самостоятельно создавая сетевую платформу электронной коммерции.

Во-вторых, страховой посредник строит стороннюю платформу, реализованную в форме финансового супермаркета. Продукты и услуги многих страховых компаний размещаются на сетевой платформе страховых посреднических компаний и предоставляются страховым пользователям. Страховые посредники взимают комиссионные путем предоставления онлайн-услуг, так как страховые агенты чаще напрямую контактируют с клиентами и оказывают значительное влияние на формирование общей страховой культуры общества. Для этого необходимо контролировать работу их деятельности и развивать такие технологии, которые не только повысят работу организации с персоналом, но и эффективность компании в целом¹¹⁶. Чтобы снизить эксплуатационные расходы некоторые страховые компании передают свою сеть продаж сторонним платформам и концентрируют ресурсы на исследованиях и разработках основных продуктов для повышения прибыли и конкурентоспособности на рынке.

В-третьих, платформа электронной коммерции франшизы. Alibaba, JD.com, Pinduoduo и другие платформы электронной коммерции сформировали общенациональную сеть продаж на китайском рынке электронной коммерции. Страховые компании предоставляют услуги конечным пользователям через эти платформы электронной торговли в форме интернет-магазинов или комиссионных продаж. Сотрудничество бизнес-платформ может развивать трафик и технологии, расширить каналы продаж, а продажи страховых продуктов и услуг достигли экспоненциального роста.

В-четвёртых, разработка мобильного терминала APP платформы. Приложения для смартфонов очень распространены в Китае. Крупный объем пользователей и изменение привычек потребления обеспечивают основу для реализации мобильной электронной коммерции. Этот метод приложения, который преодолевает временные и пространственные ограничения, заключается в том, что страховые компании могут предоставлять более точные услуги клиентам. Этот тип будет основным направлением развития страховой отрасли Китая в будущем.

Число потребителей интернета стремительно растет, и благодаря быстрому развитию интернет-технологий и электронной коммерции вместе с этим меняются и потребительские

¹¹⁶ Вдовина О.А., Кувшинникова С.А. Технологии организации работы с персоналом страховой компании // Образование и наука в современном мире. Инновации. - 2018. - № 6(19). – С. 80-87.

привычки китайцев. Китайские потребители страховых услуг, особенно молодые люди, отдают предпочтение онлайн-каналам страхования.

Начиная с 2011 г. страхование и Интернет вошли в состояние глубокой интеграции и инноваций в связи с быстрым развитием страховых технологий. Платформа страховой сети воспользовалась информационными, технологическими и сценарными функциями Интернета для продвижения инноваций в страховой отрасли¹¹⁷. С 2012 по 2014 г. объем премий по имущественному страхованию в Интернете удвоился по сравнению с предыдущим годом, а объем премий по личному страхованию в Интернете вырос в четыре раза. В 2014 г. доход от премий по имущественному страхованию в Интернете достиг 50 млрд. юаней, а стоимость личного страхования в Интернете достигла 35 млрд. юаней¹¹⁸.

В 2016 году в Китае существовали 117 страховых организаций, осуществляющих страховой интернет-бизнес, и 76% страховых компаний осуществляли страховой интернет-бизнес посредством различных бизнес-моделей, таких как создание собственных веб-сайтов и сотрудничество со сторонними платформами. Премияльный доход, масштаб премий по интернет-страхованию в Китае достиг 234,7 млрд. юаней, а в 2016 году, увеличившись на 11,3 млрд юаней по сравнению с 2015 г. Данные показывают, что масштабы страховых премий через Интернет в Китае продолжают расти, а после 2017 г. интернет-продажи страховых продуктов вошли в полномасштабную тенденцию развития¹¹⁹.

Хотя страховой бизнес в Интернете представляет собой разнообразие бизнес-моделей, быстрый рост страховых премий в Интернете в основном связан с сотрудничеством между операторами Интернет-страхования и сторонними моделями платформ электронной коммерции.

С точки зрения бизнеса интернет-страхования жизни, согласно статистике Китайской ассоциации страхования, в 2017 г., среди 61 компании по страхованию жизни, осуществляющей бизнес интернет-страхования жизни, 45 компаний работали через собственную модель официального сайта и 53 компании тесно сотрудничали со сторонними платформами электронной коммерции, из которых 43 компании приняли бизнес-модель как собственную

¹¹⁷ Гончаров М.М. Применение новых технологий и развитие цифровизации страхового бизнеса // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. - № 12(103). – С. 51-53.

¹¹⁸ Рен Сяоконг. Интернет-страхование Китая вступило в период всестороннего развития: основные препятствия и контрмеры // Южные финансы . - 2016. - № 7. – С. 78-82.

¹¹⁹ Чжу Цзяньци, Ю Юхань. Инновации и развитие китайских продуктов интернет-страхования // Исследование финансовой теории. - 2018. - №3. – С. 65-71.

модель официального сайта, так и сотрудничество с третьими сторонами. В первой половине 2017 г. премии, полученные через сторонние каналы, составили 92,0% премий по страхованию жизни в Интернете¹²⁰.

С точки зрения бизнеса автострахования в интернете, вклад собственных мобильных терминалов страховщиков (67,62%) в бизнес автострахования в интернете был самым высоким в первой половине 2019 г., а вклад мобильных приложений составил 44,47%, публичных сайтов WeChat - 21,84%.

С точки зрения бизнеса интернет-страхования неавтомобильных транспортных средств, вклад сторонних онлайн-платформ в интернет-страхование неавтомобильных транспортных средств составил 64,85%, а вклад страховых профессиональных посредников - 22,77% в первой половине 2019 г.

Два основных фактора способствуют росту рынка интернет-страхования в Китае в 2016-2021 гг. Во-первых, медленный рост традиционного страхового бизнеса и сильная тенденция трансформации страховыми компаниями своего интернет-бизнеса. Во-вторых, уровень потребительского восприятия финансового страхования через Интернет в Китае продолжает постепенно расти, что дает бизнесу финансового страхования через Интернет больше пространства для роста. С учетом поддержки национальной политики, необходимости преобразования традиционной страховой отрасли, а также относительно отсталого уровня благосостояния в Китае и растущей страховой осведомленности жителей, перспективы рынка интернет-страхования в Китае будут еще лучше.

Интернет-страхование в Китае перестроило основную конкурентоспособность страховой отрасли благодаря инновациям в концепциях страховой отрасли, инновациям в маркетинге и бизнес-моделях, инновациям в продуктах и персонализированных услугах, а также инновациям в построении и расширении каналов. Интернет-страхование расширило сферу целевой аудитории страховых услуг и повысило операционную эффективность страховых компаний благодаря усовершенствованию страховых операций и услуг.

Интернет-страхование имеет сравнительные преимущества перед традиционным страхованием с точки зрения инноваций, эксплуатации и послепродажного обслуживания. Оно позволяет быстро расширять каналы продаж, внедрять инновационные продукты,

¹²⁰ Tao Xin, Yuan Feng. Risk Analysis and Research of Internet Property Insurance // China Market. 2020. Vol.34.P.31-35.

ориентированные на клиента, и получать полноценный опыт¹²¹.

Во-первых, продукты интернет-страхования могут быть направлены конкретным пользователям на основе большего количества сценариев. Такой подход к продажам рассчитывается путем полного анализа онлайн-привычек и потребительских привычек потенциальных клиентов с помощью больших данных и облачных вычислений, поэтому он является более целевым и имеет более высокий коэффициент конверсии продаж продукции.

Во-вторых, продукты интернет-страхования можно адаптировать в соответствии с рыночным спросом и персонализировать продукты и услуги в соответствии с требованиями клиентов. Опираясь на большое количество данных о клиентах, страховые компании могут пересмотреть дизайн продукта, методы ценообразования и контроль рисков андеррайтинга, что способствует увеличению разнообразия продуктов на страховом рынке и инновационному развитию страховой отрасли.

В-третьих, использование Интернета и его технологий может изменить весь процесс послепродажного обслуживания в страховой отрасли, будь то консультации или обработка претензий, благодаря использованию Интернета для повышения эффективности.

В частности, новые профессиональные компании интернет-страхования в полной мере используют мобильную связь для предоставления онлайн-консультаций по продуктам и услугам по урегулированию убытков, что не только позволяет клиентам пользоваться страховыми продуктами не выходя из дома, но и избавляет их от необходимости тратить много времени и усилий на процесс урегулирования убытков, поскольку загрузка фотографий или информации на месте происшествия через приложение WeChat APP может дать тот же эффект, что и традиционное расследование убытков на месте, что значительно повышает эффективность их услуг. Эффективность обслуживания значительно повышается.

3.2 Современные цифровые технологии в китайских страховых компаниях

Предприятия составляют микрооснование экономического роста и без трансформации и модернизации предприятий невозможно достичь существенных изменений в развитии экономики. Трансформация способа экономического развития, в свою очередь, также окажет

¹²¹ Cao Ce. Research on the Development of Internet Insurance Products in my country // Modern Business. 2020. Vol.17.P.123-125.

сильное обратное давление на стратегическую трансформацию предприятий. Основные характеристики экономического развития Китая перешли от этапа высокоскоростного роста к этапу высококачественного развития, и цифровая экономика, как новая экономическая форма, играет важную вспомогательную роль для высококачественного развития экономики Китая. Цифровая трансформация предприятий - это, по сути, процесс преобразования и модернизации промышленности.

С углублением развития цифровой экономики, промышленные, экономические и технологические условия, в которых работают китайские страховые компании, претерпели глубокие изменения и страховые компании должны проводить адаптивные преобразования и модернизацию. Цифровая трансформация страховых компаний требует использования развивающихся цифровых технологий для того, чтобы реформировать бизнес-модель страховых компаний и перестроить организационную культуру и системы управления компаний.

Цифровая трансформация характеризуется стратегическим мышлением, бизнес-процессами, организационной формой, моделью управления и организационными результатами¹²².

Во-первых, происходит переход от индустриального мышления к интернет-мышлению. Входя в эпоху цифровой экономики, китайские страховые компании работают на виртуальных онлайн-платформах страховых компаний и физических компаний с открытой, равноправной, совместной и общей интернет-моделью, разрушая ограничения времени и пространства на страховой бизнес. Сочетая традиционные теории бизнеса с экономическими теориями Интернета и теориями суверенитета потребителя, страховые компании ориентируются на участие в рыночной конкуренции.

Во-вторых, происходит переход от традиционных бизнес-процессов к цифровизации всей цепочки создания стоимости.

Пока китайские страховые компании внедряют цифровые технологии для того, чтобы трансформировать процессы традиционных страховых компаний, они также постепенно перестраивают экосистему бизнес-ценностей всей отрасли. С одной стороны, страховые компании должны активно изучать возможности сетевого взаимодействия, интеллектуального анализа и аутсорсинга непрофильных процессов, таких как андеррайтинг, страховое покрытие,

¹²² Се. Сяохэ, Я. Чжоу, С. Се. Цифровые факторы экономики в развитии страховых компаний Китая // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 4(33). – С. 327-332.

корректировку и даже платежи, чтобы добиться облегчения активов.

С другой стороны, страховым компаниям необходимо в полной мере использовать новые цифровые технологии, такие как большие данные, Интернет вещей и искусственный интеллект для цифровой перестройки основной цепочки создания стоимости, включающей ценообразование, управление рисками, обслуживание клиентов и применение капитала.

В-третьих, переход от организационной иерархии к платформе организационных форм. На основе традиционных процессов страхового бизнеса страховые предприятия построили иерархическую организационную структуру. В период цифровой экономики многоуровневая организационная структура классических страховых компаний не приспособлена к быстрому реагированию и стремительным итерациям интернет-среды. Будущая организация должна в большей степени характеризоваться большой платформой и маленьким фронтендом, быть гибкой, плоской и сетевой.

Организационная платформа содействует маневренности страховых компаний в реагировании на изменения в динамичной рыночной среде и облегчает проведение проб и ошибок и быстрых инноваций в условиях низких затрат для страховщиков с целью достижения новых конкурентных преимуществ, таких как расширение масштабов и быстрый рост бизнеса¹²³. Чтобы перестроить всю цепочку создания стоимости в страховании с помощью цифровых технологий, китайские страховые компании используют интернет-мышление для реструктуризации организационной формы своего бизнеса, создавая таким образом организации на базе платформы.

В-четвертых, произошел переход от модели управления, ориентированной на предприятие, к модели управления, ориентированной на заинтересованные стороны.

В начале традиционной модели управления страховыми предприятиями логичным был подход, ориентированный на предприятие, который впоследствии постепенно перешел в тенденцию, ориентированную на сотрудников¹²⁴. После цифровой трансформации страховой

¹²³ Белозеров, С. А. Тенденции развития страхования в условиях цифровой экономики / С. А. Белозеров // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах, Йошкар - Ола, 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет, 2018. – С. 31-36.

¹²⁴ Архипова, Е. Ю. Перспективы влияния цифровизации на страхование / Е. Ю. Архипова // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах, Йошкар - Ола, 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет, 2018. – С. 24-28.

отрасли, сопровождающейся платформенной реконfigurацией организационной формы, модель управления страховыми предприятиями, основанная на ориентированности на предприятие и сотрудников, превратилась в модель, ориентированную на заинтересованные стороны.

Направление развития цифровых страховых платформ должно заключаться в формировании многосторонней модели управления, включающей координацию со стороны государства, автономию страховых компаний, координацию со стороны третьих лиц и участие общественности. Поэтому, на основе изменения концепции управления, страховым предприятиям необходимо реализовать инновацию практики управления с помощью методов оригинальной инновации, привитой инновации и интегрированной инновации в связи с реальной ситуацией, чтобы обеспечить необходимую поддержку управлению и оптимизации платформы.

В-пятых, страховые продукты изменились от однородности к персонализированным и интеллектуальным продуктам. Гомогенизация традиционных страховых продуктов - серьезное явление. С одной стороны, существует единый тип страхового продукта, что затрудняет удовлетворение различных потребностей в защите разных групп потребителей в разных сценариях. С другой стороны, страховые продукты не могут быть запатентованы, а регулирующие органы требуют, чтобы информация о страховых продуктах была открытой и прозрачной, а продукты, предлагаемые различными страховыми компаниями, часто имеют тенденцию к однообразию. Это не только ослабляет способность страховой отрасли к инновациям, но и упускает из виду страховые потребности потребителей в других областях.

Однако с развитием цифровой экономики потребители требуют более высокого уровня дифференциации, персонализации и сценарных страховых продуктов, а также более высоких стандартов оперативности, интеллектуальности и точности реагирования на услуги. Очевидно, что сегодня традиционным единичным страховым продуктам трудно удовлетворить сложные и меняющиеся потребности потребителей. Таким образом, благодаря инновациям в области продуктов и услуг, страховые компании глубоко интегрировали финансовые, защитные и сервисные атрибуты страховых продуктов, формируя серию услуг для контроля рисков во время события и помощи в устранении рисков после него, изменяя единственный способ финансовой

компенсации традиционных страховых продуктов¹²⁵.

В руководстве стратегической целью цифровизации китайские страховые компании провели цифровые реформы на трех уровнях: обслуживание клиентов, бизнес-операции и поддержка и защита, соответственно, которые не только изменили некоторые области страхового бизнеса, но и систематически реформировали страховой бизнес. Таблица 3.1 показывает процесс цифровизации страховых компаний.

Таблица 3.1 - Процесс цифровой трансформации китайских страховых компаний

Причины	Трансформация страхового операции		Цели
Изменение конкурентной среды в отрасли. Трансформация экономического развития. Технологические изменения. Управление маркетингом. Инновация продукта Управление рисками.	Служба поддержки клиентов	Сближающиеся каналы Точный маркетинг Инновационные услуги	Нумерализация всей цепочки создания стоимости. Нумерализация корпоративных платформ. Модель управления под руководством заинтересованных сторон. Персонализированные и интеллектуальные продукты.
	Бизнес-операции страховой компании	Разработка продукции Ценообразование продукции Контроль рисков	
	Гарантия бизнес-поддержки	Корпоративная культура Организация и персонал Финансовый менеджмент	

Источник: [составлено автором на основании данных CBIRC].

Цифровизация страховых компаний, как правило, происходит в сфере обслуживания клиентов, что напрямую позволяет всем заинтересованным сторонам ощутить изменения, вызванные цифровизацией страховых компаний. Под влиянием быстрого роста рынка платежей третьих лиц и широкого использования технологии больших данных все больше страховых компаний запускают новые виды бизнеса интернет-страхования через собственные приложения и веб-сайты в сотрудничестве с компаниями электронной коммерции, такими как WeChat, Alibaba и Jingdong, и добиваются относительно быстрого роста масштабов премий.

Новые цифровые технологии разрушили границы между первоначальными каналами

¹²⁵ Ахвледиани, Ю. Т. Информационная безопасность и роль страховой защиты в условиях цифровой экономики / Ю. Т. Ахвледиани // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах. Йошкар – Ола. 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет. 2018. – С. 28-31.

продаж страховых компаний, а развитие цифровой экономики внесло большие изменения в каналы потребления и модели потребления потребителей страховых услуг. С цифровой трансформацией продаж страховых услуг мобильные методы взаимодействия стали развивающимся каналом, и особенно важно добавить цифровые элементы в развивающиеся каналы для привлечения и захвата клиентов¹²⁶.

С развитием цифровой экономики в Китае молодые потребители ищут простые, быстрые и индивидуальные услуги страхования. Используя цифровые технологии, страховые компании избавляются от традиционных промежуточных звеньев в отраслевой цепочке и предоставляют услуги непосредственно в соответствии с потребностями потребителей, модернизируя процессы андеррайтинга, претензий и обслуживания в модель "интегрированного сервиса", позволяя клиентам получить интеллектуальные и комплексные услуги. Благодаря использованию мобильных сетей и интеллектуальному планированию клиенты могут просто следовать голосовым подсказкам на своих мобильных телефонах, которые помогут им в процессе рассмотрения претензий. Она также использует большие данные для сегментирования рынка для различных групп потребителей, предоставляя изысканные и высококачественные услуги для клиентов премиум-класса.

В сфере операций страхового бизнеса благодаря цифровой трансформации страховые компании могут быстро обрабатывать данные о полисах клиентов, данные об андеррайтинге и претензиях, инвестициях и финансах, накопленные в ходе предыдущих операций.

В то же время страховые компании могут использовать новые технологии и каналы для сбора данных о жизни клиентов, информации о работе и других данных, чтобы постоянно обогащать и накапливать персональные данные клиентов. Позже, используя алгоритмы больших данных, такие как классификация и кластеризация, они могут рекомендовать и разрабатывать персонализированные продукты и реализовывать персонализированные услуги в ответ на желания и потребности различных групп клиентов.

Китайские страховые компании, прошедшие цифровую трансформацию, разработали долгосрочное страхование от несчастных случаев с различными условиями страхования, страхование от критических заболеваний с учетом возраста, специализированное медицинское страхование для женщин, эксклюзивное страхование от легких заболеваний для детей и т.д. в

¹²⁶ Белозеров, С. Финтех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков / С. Белозеров, Е. Соколовская, Ю. С. Ким // Форсайт. – 2020. – Т. 14. – № 2. – С. 23-35.

соответствии с рыночным спросом в каждом регионе Китая. Страховые компании могут даже перечислять широкий спектр страховых обязательств, позволяя клиентам свободно выбирать их комбинации, что позволяет создавать полностью персонализированные страховые продукты.

Традиционно ценообразование страховых продуктов определялось путем "выборочных актуарных" расчетов с использованием небольшого процента имеющихся данных. В условиях цифровой трансформации страховщики используют большие данные для получения сравнительного преимущества в "ценообразовании", позволяя проводить "актуарные расчеты с полным размером выборки"¹²⁷.

Ключом к ценообразованию страховых продуктов является измерение "риска", и, если риск может быть определен количественно, страховой продукт может быть оценен соответствующим образом, чтобы обеспечить безубыточность. Помимо "стандартного" ценообразования, проектирование и ценообразование страховых продуктов на основе данных может также использоваться для "нестандартизации" условий страхования в соответствии с потребностями проектирования продукта. Этот процесс должен быть подкреплён большим количеством данных и информации.

Страховые компании часто сталкиваются с проблемами морального риска и информационной асимметрии в своей деятельности, которые можно контролировать, используя цифровые технологии в страховании.

Например, проблема страхования от болезней в страховании жизни может быть решена путем налаживания контактов с крупными больницами для обмена информацией о доступе клиентов к медицинскому обслуживанию. Автострахование может использовать навигационные системы, которые могут обеспечить непрерывное отслеживание маршрутов движения и поведения водителя, в сочетании с общей портретной моделью больших данных об отрасли водителя, для обеспечения интеллектуальных предупреждений и выявления мошенничества для претензий по автострахованию, снижения трудозатрат и повышения эффективности предотвращения и контроля рисков. В сельскохозяйственном страховании искусственный интеллект может быть использован для инициирования идентификации и аутентификации скота, решения проблем "сложности фиксации убытков и претензий" и контроля морального риска в сельскохозяйственном страховании.

¹²⁷ Се, С. Факторы влияния и тенденции развития страхования имущества в Китае // Страховое дело. – 2021. – № 9(342). – С. 22-35.

При осуществлении цифровой трансформации в страховых компаниях изменение корпоративной культуры является основой и предпосылкой преобразований. Без изменения философии и культуры первоначальная культурная философия организации может стать сопротивлением трансформации и модернизации компании.

Китайская страховая компания провела рекламную кампанию и обучение по целям, видению и смыслу цифровой трансформации, ориентированному на руководителей и сотрудников всех уровней, чтобы способствовать достижению консенсуса и вовлеченности сверху донизу в компании.

Консенсус цифровой стратегии постоянно и глубоко пропагандируется на уровне совета директоров и высшего руководства, а также повышается уровень подготовки и обучения их управленческой стратегии. Для руководителей среднего звена страховой компании основной акцент будет сделан на повышении собственной компетентности и развитии своих деловых и исполнительских способностей путем обмена визитами внутри компании и среди коллег. Что касается низового персонала, они призываются участвовать в цифровой трансформации, организуя конкурсы цифровых навыков, групповые тренинги и обучение.

С помощью умеренной корректировки и упрощения организационной структуры и адаптации соответствующей модели управления, расширяющей права и возможности, Китайская страховая компания уплотнила свою организацию с помощью цифровых инструментов для достижения быстрого, точного и прозрачного "гибкого управления". Управление эффективностью деятельности организации было реструктурировано с целью создания и открытия цифрового канала для управления эффективностью, что повысило частоту и эффективность взаимодействия между сотрудниками верхнего и нижнего уровня¹²⁸.

Кроме того, чтобы справиться с цифровой трансформацией, страховые компании создали соответствующую команду цифровых талантов. Страховые компании не только проводят обучение и планирование карьеры для имеющегося персонала, но и привлекают таланты с навыками цифрового анализа и управления извне страховой отрасли для формирования команд цифровых талантов.

Цифровая трансформация страховых компаний требует надежной поддержки со стороны финансового менеджмента. Эффективное управление финансами способствует экономии затрат

128 А. Ю. Мишин, Т. С. Лыгина. Структура адаптированного отраслевого архитектурного фреймворка для страховых компаний // Микроэкономика. – 2020. – № 3. – С. 36-43.

на трансформацию и повышению ожидаемой эффективности и может обеспечить адекватную финансовую поддержку, учитывая затраты на маркетинг клиентов, бизнес-операции, формирование талантов и внедрение новых цифровых технологий.

При помощи цифровых технологий, таких как Интернет, большие данные, облачные вычисления и искусственный интеллект, страховщики смогли улучшить свои возможности по выявлению, ценообразованию и управлению рисками. Новые технологии повысили эффективность охвата и управления рисками в страховой отрасли, расширив охват от групп с низким риском до групп с высоким риском. Страховые компании расширяют свой подход к управлению рисками с финансовой компенсации после события на предотвращение рисков и уменьшение убытков до события, что позволяет страховой отрасли лучше выполнять свою функцию менеджера рисков для экономики и общества.

Цифровая экономика приносит новые бизнес-модели и модели потребления, которые могут порождать новые потребности в защите от рисков, а цифровая трансформация страховой отрасли изменила бизнес-модель страховых компаний. Страховые компании могут адаптировать страховые продукты к различным сценариям и для потребителей разного уровня и с разными потребностями. Также можно будет разрабатывать периоды страхования и страховые взносы в ответ на рыночный спрос, адаптируясь к меняющимся персонализированным и краткосрочным потребностям пользователей. Страховые технологии снижают стоимость и риски страховых операций и помогают страховщикам преодолеть ограничения, связанные с зоной обслуживания и временем работы физических отделений.

3.3 Тенденции развития страховой отрасли Китая: влияние COVID-19

После пандемии COVID-19 в большинстве стран мира были приняты всеобщие карантинные меры для борьбы с вирусом. Объем сделок на платформах электронной коммерции во всем мире за короткий период времени увеличился более чем на 50% и продолжает стремительно расти¹²⁹. Китай первым принял универсальные карантинные меры и долгое время осуществлял строгий контроль, поэтому экономическое развитие стало больше зависеть от роста цифровой экономики. Это требует от цифрового страхования предоставления услуг по управлению рисками и защите для развития цифровой экономики. Использование страховыми

¹²⁹ CAICT. 2020 White Paper on China's Digital Economy Development. [Online] Available from: http://www.gov.cn/xinwen/2020-07/13/content_5526196.htm

организациями цифровых технологий для ускорения более глубокой интеграции с другими отраслями способствовало трансформации и модернизации отраслей промышленности Китая и содействовало цифровой трансформации экономического развития.

Направление развития страховой отрасли Китая после пандемии COVID-19 фокусируется на трех областях использования страховой отраслью цифровых технологий для реорганизации организационной структуры, бизнес-процессов и операционных систем традиционных страховых компаний. Китайские страховые компании разработали цифровые бизнес-процессы, в основе которых лежат системы обслуживания клиентов. А такие технологии, как большие данные, машинное обучение и блокчейн, применяются в цепочке страховой индустрии, постепенно изменяя цепочку создания стоимости в отрасли.

Страховые компании в большинстве своем выбирают стратегическое направление, основываясь на своих сильных и слабых сторонах, и изменяют свой страховой бизнес в соответствии со стратегическими корпоративными целями. Китайскую страховую отрасль, которая развивалась после пандемии COVID-19, можно в общих чертах свести к пяти основным стратегиям¹³⁰.

Во-первых, "цифровизация обслуживания клиентов" - это основная стратегия, которая фокусируется на взаимодействии с клиентами и доступе к полной информации о них.

Страховая отрасль, как сфера услуг, должна всегда быть внимательна к изменениям в потребностях и предпочтениях клиентов, а цифровая система обслуживания клиентов может обеспечить более простое, быстрое и персонализированное обслуживание клиентов с использованием новых технологий и вспомогательных инструментов¹³¹. С помощью веб-сайтов и платформ мобильных терминалов, таких как APP, WeChat и Alipay, страховые компании могут предоставлять интеллектуальные услуги, создать супермаркет страховых услуг, основанный на данных, и предоставить клиентам возможность совершать покупки страховых продуктов по принципу "одного окна".

Во-вторых, стратегия цифровых инноваций для страховых продуктов, направленная на повышение приверженности пользователей путем разработки основных продуктов. Страховые

¹³⁰ Xie Xiaohe. Digital transformation trends of China's insurance industry after the Covid-19 pandemic // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2021. – № 54. – С. 228-238.

¹³¹ Свиридов, О. Ю. Маркетинговые и страховые инструменты реализации клиентоориентированной стратегии на рынке финансовых услуг / О. Ю. Свиридов // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2008. – Т. 6. – № 3-2. – С. 90-94.

компании используют цифровые технологии, такие как большие данные и блокчейн, для разработки исторических данных о клиентах, постоянного обогащения и улучшения данных о жизни и работе клиентов, а также для проведения профилирования клиентов. И на основе этих усилий открыть инвестиционные и финансовые продукты, продукты страхования здоровья и безопасности, предоставляя коллекцию продуктов, подходящих для желаний и потребностей клиентов, для самостоятельного выбора клиентов и достижения цели персонализированного обслуживания.

В-третьих, стратегия оптимизации затрат. В условиях цифровой экономики, чтобы адаптироваться к быстро меняющейся рыночной среде, страховые компании стремятся принять организационную структуру с большой платформой и маленьким фронтендом, которая, как правило, является гибкой, плоской и сетевой, и способна оперативно реагировать на изменения в динамичной рыночной среде. Инновации страховых технологий в страховых компаниях позволяют снизить затраты на метод проб и ошибок, быстрое внедрение инноваций в страховые продукты, быстрое сегментирование рынка и точное позиционирование на рынке, а также снизить операционные расходы и расходы на разработку продуктов для страховых компаний.

Китайская страховая отрасль разработала цифровую бизнес-платформу страхования, основанную на цепочке создания стоимости страхования, и стремится к созданию цифрового сообщества и цифровой экосистемы для страховой отрасли. Благодаря оцифровке страховых бизнес-процессов китайские страховые компании смогут быстро добиться расширения бизнеса и эффекта масштаба, снизить операционные расходы страхового бизнеса и повысить прибыльность страховой отрасли.

В-четвертых, стратегия цифрового переосмысления страхового бизнеса. С широким использованием цифровых технологий данные проникают во все аспекты внутренней деятельности компании. Внутренняя деятельность страховых компаний опирается на данные для анализа и принятия решений, целенаправленной оптимизации бизнес-процессов и сокращения промежуточных звеньев, что способствует повышению операционной эффективности страховых компаний. В то же время применение страховщиками таких технологий, как искусственный интеллект, заменяет механические и повторяющиеся процессы принятия решений или операционные процессы, повышая скорость реакции страховщиков на изменения рынка. Оптимизация структуры операционных затрат, вызванная применением цифровых технологий, снижает общие расходы и дает больше возможностей для изменения цен

на продукцию, создавая новое конкурентное преимущество.

В-пятых, стратегия цифрового брендинга. Страховые компании делают все больший акцент на использовании онлайн-платформ, мобильных терминалов и новых медиа-платформ для повышения лояльности клиентов и узнаваемости бренда через цифровое погружение.

После эпидемии COVID-19 китайская страховая отрасль стала уделять больше внимания переводу страховых технологий на рынок, одновременно стремясь найти баланс между инновациями в отрасли и контролем рисков, при этом внедрение новых технологий для улучшения страхового бизнеса сосредоточено на пяти основных направлениях¹³².

-Искусственный интеллект и страхование.

По мере того как социально-экономическое развитие Китая вступает в новую эру интеллекта, инновации, расширение возможностей и экология становятся основой развития, а технология искусственного интеллекта предоставляет все больше сценариев применения и решений для экономического и социального развития Китая в условиях нормализации профилактики и борьбы с эпидемиями.

С помощью технологии искусственного интеллекта весь процесс оказания страховых услуг делится на три сегмента: фронтальные продажи, конечный андеррайтинг и претензии, а также бэкэнд-ценообразование¹³³. Страховые компании применяют интеллектуальные 3D-технологии для панорамного моделирования и построения сценариев, а также для инновации продуктов в процессе продаж на начальном этапе. В целях оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности в среднем звене продвигается синергия концепций, систем и технологических инноваций в области андеррайтинга страховых событий и страховых выплат¹³⁴. Перестроить и улучшить систему ценообразования и внедрить внутреннее ценообразование.

Инновации промышленного Интернета обеспечили базовую поддержку для построения интеллектуальной экологии в китайской страховой отрасли, а потребительский Интернет создал

¹³² Xiaohe, X. Digital Transformation Trends of China's Insurance Industry after the COVID-19 Pandemic / X. Xiaohe // Tomsk State University Journal of Economics. – 2021. – No 54. – P. 228-238.

¹³³ Котловский, И. Б. Инновационные информационные технологии для страховой отрасли / И. Б. Котловский, Н. В. Сириченко // Финансы. – 2017. – № 9. – С. 38-44.

¹³⁴ Пушенко, Е. А. Страхование и искусственный интеллект / Е. А. Пушенко // Инновационные, финансовые и экономические аспекты информационной экономики XXI века : Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Магнитогорск, 30 марта 2020 года / Под редакцией В.Н. Немцева, А.Г. Васильевой. – Магнитогорск: Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, 2020. – С. 194-199.

экологическую платформу для инноваций страховых продуктов. Китайские страховые компании предоставляют дистанционные услуги, ускоряя интеллектуальную трансформацию отрасли и применяя в процессе страхования такие технологии, как распознавание лиц и отпечатков пальцев.

Благодаря тому, что внедрение искусственного интеллекта для организации информационного консультирования и всефункционального голосового взаимодействия посредством интеллектуального обслуживания клиентов вместо ручного труда помогло страховым компаниям сократить время обслуживания и удовлетворить дифференцированные потребности пользователей.

Андеррайтинг и обработка претензий в китайских страховых компаниях переходят на интеллектуальный, цифровой подход, используя искусственный интеллект для общения с клиентами в интерактивном взаимодействии человека и компьютера, сбора информации и оценки риска, что позволяет принимать разумные решения о необходимости андеррайтинга.

Интеллектуальные системы андеррайтинга повышают эффективность андеррайтинга, улучшают пользовательский опыт и снижают операционные расходы. Интеллектуальная ручная обработка является более эффективной и удобной для анализа и обработки данных в процессе рассмотрения претензий¹³⁵. Интеллектуальное ценообразование страховых продуктов и услуг может повысить точность прогнозирования затрат и значительно снизить потери от рисков.

В области управления страховыми активами интеллектуальные инвестиционные исследования и интеллектуальные инвестиционные консультации были реализованы благодаря технологическим инновациям. Интеллектуальная платформа для инвестиционных исследований обладает мощными возможностями обработки данных и может сыграть решающую роль в процессе принятия решений. Благодаря внедрению искусственного интеллекта для обработки данных умными инвестиционными консультантами, страховые компании могут использовать количественные модели для инвестиционного выбора, оптимизации распределения активов на рынке и снижения общего уровня риска страховых инвестиций.

-Блокчейн-технологии и страхование.

Цифровые технологии в страховании являются важнейшим показателем эффективной финансовой системы. Одним из базовых направлений развития цифровых технологий является

¹³⁵ Трунцевский, Ю. В. Смарт-контракт: от определения к определенности / Ю. В. Трунцевский, В. В. Севальнев // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2020. – № 1. – С. 118-148.

информационная инфраструктура и безопасность. С развитием цифровых технологий актуальность финансовой защиты от информационных рисков возрастает.

Блокчейн обеспечивает технологию хранения базы данных с гарантией вскрытия и исторической полнотой¹³⁶. По мере применения и продвижения технологии блокчейн в страховом бизнесе масштаб страховых данных становится все больше и больше. Обеспечивая возможность обмена данными, интеграция блокчейна для различных бизнес-сценариев еще больше повышает целостность и прикладную ценность страховых данных.

Поскольку новая инфраструктура Китая, такая как связь 5G, продолжает совершенствоваться, развитие цифровой экономики дает мощный импульс для трансформации страховой отрасли. Технология блокчейн широко используется в разработке продуктов, предотвращении и контроле рисков, оптимизации процессов и взаимном страховании в страховой отрасли Китая, постоянно повышая рыночную конкурентоспособность страховых компаний и достигая все более значительной экономической ценности.

Китайские страховые компании применяют технологию блокчейн для разработки дифференцированных страховых продуктов на основе конкретных сценариев риска, не только снижая стоимость продукта, но и применяя ее для малого и микрострахового бизнеса, повышая прозрачность и справедливость при обработке претензий, повышая вовлеченность клиентов и снижая затраты на обработку страхового бизнеса.

Информационная безопасность является инфраструктурным элементом цифровой экономики. Внедрение и использование инновационных технологий на финансовом рынке, включая совершенствование механизмов предоставления финансовых услуг в электронной форме и обеспечение их информационной безопасности, вызывают необходимость внедрения эффективной страховой защиты информационных рисков. Совершенствование существующих страховых продуктов по защите информационных технологий и внедрение программ киберстрахования позволит снизить риски, связанные с информационной и финансовой безопасностью.

Технология блокчейн помогает в идентификации и, в контексте борьбы со страховым мошенничеством, неизменяемой идентификационной информации, которая может снизить риск страхового мошенничества. Блокчейн также позволяет проводить межотраслевую проверку

¹³⁶ Тан, Н. Использование блокчейн-технологии в области страхования Китая / Н. Тан, А. В. Гиринский // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – С. 984-987.

подлинности рискованных событий по мере их возникновения.

Страховые компании используют технологию блокчейн для восстановления доверительных отношений со своими клиентами, а интерактивная проверка содержания полиса и содержания события риска позволила разгадать загадку доверия во взаимном страховании. С помощью технологии блокчейн китайская страховая отрасль сегментировала характеристики группового риска, достигла цели диверсификации рисков, создала прозрачный, безопасный, справедливый и эффективный механизм взаимного страхования, а также помогла повысить операционную эффективность с помощью смарт-контрактов.

- Технология IoT и страхование.

Китайские страховые компании фокусируют свои технологии IoT на трех областях: подключенные автомобили, носимые устройства и "умные дома". С развитием технологии 5G в Китае технология IoT объединяет физические объекты с Интернетом, обеспечивая связь в реальном времени и сбор информации. Китайские страховые компании используют технологию IoT для реформирования в области точного ценообразования и страхового актуарного анализа, при этом страховщики меняют свои бизнес-модели автострахования и страхования имущества для достижения динамического андеррайтинга и ценообразования в режиме реального времени. При актуарном расчете страхования жизни можно предпочтительно выбрать оптимальную группу застрахованных¹³⁷.

А благодаря Интернету вещей страховщики могут проактивно управлять рисковыми инцидентами. Это не только упрощает процесс урегулирования претензий, снижает частоту несчастных случаев и расходы на урегулирование претензий, но и распространяет цифровое управление процессами на процесс урегулирования страховых претензий и способствует переходу в модели урегулирования страховых претензий от компенсации задним числом к превентивной компенсации. На китайском страховом рынке уже существуют продукты страхования от критических заболеваний, основанные на сочетании данных носимых устройств, спортивных и медицинских данных. Можно предвидеть, что с появлением носимых устройств новые страховые продукты изменят традиционную модель страхования.

-Генная терапия и страхование.

Генетическое тестирование застрахованного лица может эффективно распознать риск

¹³⁷ Wang Yuanyuan. How Insurance Technology is Reshaping the Development of the Insurance Industry// Financial Economics Research. 2019. Vol.34. No.6. 35p.

заболевания застрахованного лица, и благодаря целенаправленному медицинскому обследованию и заблаговременной профилактике и лечению можно снизить риск, связанный с заболеванием, и в то же время при выборе медицинского страхования можно избежать слепоты.

Благодаря данным генетического тестирования страховые компании могут определить уровень риска заболевания застрахованного лица, более точно определить цену страховых продуктов, предоставить дифференцированные продукты и последующие услуги, а также эффективно повысить конкурентоспособность и прибыльность страховых компаний.

На китайском рынке многочисленные страховые компании наладили глубокое сотрудничество с медицинскими учреждениями. Помимо генетического тестирования физических лиц, страховые компании и учреждения генетического тестирования развивают сотрудничество и выходят в область научных исследований. Финансовые и ресурсные преимущества страховой отрасли способны поддержать первоначальные инвестиции учреждений генетического тестирования и разделить риски научных исследований. Реализация этого механизма глубокого сотрудничества приносит дивиденды технологического прогресса всем участникам. Когда генетическое тестирование станет действительно широкомасштабным, затраты на научно-исследовательские работы, каналы и операционные расходы будут разделены.

Например, после вспышки COVID-19 страховые компании поддержали запуск всеобщего тестирования на антитела в большинстве китайских городов, что помогло врачам первичного звена быстро выявить людей, зараженных новым коронавирусом, и своевременно оказать медицинскую помощь, тем самым сократив число инфицированных, избежав ухудшения состояния пациентов с легкой формой заболевания и снизив смертность от нового коронавируса. Эти меры позволили снизить расходы страховых компаний на выплату страховых возмещений по страхованию имущества и здоровья в связи с новым коронавирусом и избежать убытков из-за неадекватности медицинских ресурсов.

-Большие данные и страхование.

Страховые компании, страховые посредники и онлайн страховых компаний, через Интернет больших данных инновационной модели продаж, для клиента требуется страховых продуктов, связанных с информацией, клиенты могут быть в Интернете независимо от страхования, андеррайтинга, претензий и других операций, но и в соответствии с условиями страхования сочетание в новые цифровые страховые продукты.

В настоящее время применяются различные методы управления кибер-рисками, и несмотря на сложность их оценки, активно развивается страхование в данной сфере. И здесь могут помочь новые цифровые технологии, используемые для разработки гибких цифровых решений. Важно осознать, что цифровые технологии не только создают новые риски, но и обеспечивают возможности для управления ими.

Интернет-страхование является важной областью инноваций для страховой отрасли Китая, которая широко использует большие данные в области профилирования клиентов, инноваций страховых продуктов, улучшения возможностей контроля рисков и борьбы с мошенничеством.

Страховые компании используют онлайн для анализа личной и финансовой информации клиентов и т.д., чтобы точно понимать клиентов и устанавливать метки клиентов. Они сегментируют рынок в соответствии с различными группами клиентов и разрабатывают страховые продукты, подходящие для конкретных групп. Большие данные могут помочь страховым компаниям анализировать характеристики клиентов, прогнозировать их потребности, ссылаться на предпочтения потребителей, выбирать каналы продаж и составлять более разумные маркетинговые планы на основе данных о здоровье, финансовом и кредитном состоянии клиентов¹³⁸.

Создав платформу для обмена информацией, китайская страховая отрасль смогла соединить информацию страховых компаний, банков, больниц и других ведомств, и учреждений, чтобы сформировать межотраслевую базу данных. Отслеживая данные о поведении клиентов, страховщики могут выявлять клиентов с повышенным риском и снижать вероятность несчастных случаев для застрахованных. В то же время страховщики могут использовать данные, собранные в базе, для построения прогнозных моделей, чтобы изучить аномальное поведение клиентов и принять меры по предотвращению рисков, чтобы усилить надзор за поведением клиентов, снижая возникновение рисков и, следовательно, уровень претензий.

Платформа больших данных объединяет данные страховщиков, сторонних платформ и операторов связи для создания сети по борьбе с мошенничеством на основе больших данных, которая может исключить повторные страховые практики, обнаружить и отклонить клиентов со

¹³⁸ Шешукова, Е. С. Bigdata в страховании: опыт США и использование успешных практик в России / Е. С. Шешукова, И. Н. Швецова // Международный научный журнал. – 2016. – № 10-2(20). – С. 125-132.

страховым мошенничеством, а также избежать злонамеренных мошеннических инцидентов в ущерб объектам страхования.

После пандемии COVID-19 и перед лицом экзистенциального кризиса китайская страховая отрасль приняла более радикальные меры по цифровой трансформации, чем когда-либо прежде, ускорив цифровую трансформацию китайских страховщиков. Операционный и конкурентный ландшафт страховой отрасли перестраивается: традиционные страховщики, интернет-компании, компании insurtech и регулирующие органы участвуют в реализации цифровой стратегической трансформации для решения задач развития страховой отрасли Китая.

Благодаря цифровой трансформации страховщики пытаются внедрять инновации в таких областях, как формат продукта, подход к обслуживанию, реформа каналов и бизнес-моделей, культивируя новые точки роста для страховщиков.

Успехи китайских страховых технологий улучшили возможности страховой отрасли в определении, ценообразовании, оценке и управлении рисками, изменив традиционную форму финансовой компенсации ex post в страховой отрасли и сделав предупреждение рисков и убытков ex ante важным способом управления страховыми рисками, повысив способность страховых компаний управлять рисками и расширив объем рисков, охватываемых страховой отраслью.

Благодаря использованию цифровых технологий в страховой отрасли Китая не только модернизируется и трансформируется инфраструктура цифровой экономики, но и происходит перестройка и реинжиниринг цепочки страховой отрасли, ускоряются инновации бизнес-моделей в страховой отрасли Китая, постепенно реализуются интеллектуальные и автоматизированные процессы страхования, формируется цепочка цифровой страховой отрасли.

Выводы по главе 3

В Китае глубокая интеграция интернет-технологий и страховой отрасли привела к формированию интернет-страхования, которое постепенно превратилось в новую финансовую модель на рынке страхования и страховых услуг, обеспечив китайскую страховую отрасль новыми страховыми услугами, страховыми продуктами и моделями продаж страховых услуг. Основное конкурентное преимущество интернет-страхования перед традиционным страхованием, заключается в технологической ценности интернет-страхования с точки зрения

создания, эксплуатации и послепродажного обслуживания.

С помощью инноваций в концепциях страховой отрасли, маркетинга и бизнес-моделей, инноваций продуктов и персонализированных услуг, а также инноваций в построении и расширении каналов, китайское интернет-страхование изменило основную конкурентоспособность страховой отрасли, расширило сферу услуг страховой отрасли и повысило общую эффективность страховой отрасли за счет улучшения работы и услуг страховых компаний.

Китайские разработки в области цифровых технологий страхования привели к реформам и инновациям среди страховщиков, стимулируя повышение уровня потребления страховых услуг и ускоряя развитие страховой отрасли. Благодаря цифровой трансформации китайские страховые компании опираются на огромные объемы данных о клиентах, чтобы перестроить свои продукты с точки зрения дизайна продукта, методов ценообразования и контроля рисков андеррайтинга.

После цифровой трансформации китайские страховые компании, используя Интернет в качестве средства продаж и имея возможность осуществлять ряд связанных со страхованием управленческих действий в режиме онлайн, таких как размещение страховых заказов, проверка подлинности, разъяснения и урегулирования претензий, которые помогают использовать Интернет в качестве средства продаж. Китайские страховые компании, основываясь на большем количестве сценариев и рыночном спросе, могут разрабатывать цифровые страховые продукты и доставлять страховые продукты конкретным пользователям, удовлетворяя потребности клиентов в персонализированных страховых продуктах и услугах.

После пандемии COVID-19, новым направлением развития страховой отрасли Китая стал insurtech, поддерживаемый цифровыми технологиями, такие как большие данные, облачные вычисления, блокчейн, Интернет вещей, носимые устройства и глубокое обучение. Опираясь на искусственный интеллект, технологию IoT и другие цифровые технологии страхования, китайские страховые компании изменили свою бизнес-модель, модель управления рисками, модель опыта обслуживания клиентов и т.д. Бизнес-модель страховой отрасли была обновлена, способствуя модернизации бизнес-модели китайской страховой отрасли.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

После более чем 70 лет реформ и развития с момента основания КНР страховая отрасль постепенно превратилась в одну из основных отраслей финансового сектора, а китайский страховой рынок стал вторым по величине страховым рынком в мире после США. Процесс модернизации и реформирования китайской страховой отрасли дал ценный опыт для страховой отрасли в развивающихся странах и регионах по всему миру.

После анализа современных факторов влияния на страховую отрасль Китая мы обнаружили, что модернизация страховой отрасли Китая в основном обусловлена быстрым развитием китайской экономики, реформой системы регулирования страхования, реформой системы страховых предприятий, открытием страхового рынка для внешнего мира, прогрессом страховых технологий и развитием цифровой экономики.

Благодаря реформе и открытости Китая, а именно переходу от плановой к рыночной системе экономики, Китай пережил длительный период быстрого экономического роста, увеличил доход на душу населения и богатства населения, а также повысил располагаемый доход и уровень потребления населения, что дало импульс для быстрого роста страховой отрасли Китая.

Процентные ставки в Китае продолжают снижаться с 1990-х годов, а уровень инфляции остается стабильно низким в течение длительного времени, что дает страховым продуктам преимущество долгосрочных инвестиций по сравнению со сбережениями. Повышение уровня образования китайских граждан и изменение демографической структуры способствовали появлению большого количества населения со средним уровнем дохода, что обеспечивает большую потребительскую базу для развития страховой отрасли. Улучшение правовой среды и системы социального обеспечения, старение населения и изменения в способах выхода на пенсию увеличили диверсифицированный спрос на страховые продукты, что способствовало процветанию китайского рынка коммерческого страхования.

В целях развития современной страховой отрасли Китай разработал правовую систему страхования, в основе которой лежит Закон Китая о страховании, создал систему регулирования страхования и постоянно реформировал подход к регулированию страхования в соответствии с развитием страхового рынка. В целях достижения профессионального надзора за страховой отраслью, была создана Комиссия по регулированию страхования, отделив страховой надзор от

Центрального банка, а Китайская ассоциация страхования была сформирована как автономная организация страховой отрасли в дополнение к надзору за страховой отраслью со стороны государственных органов.

Поскольку Китай является социалистической страной и государственные страховые компании доминируют в развитии страховой отрасли, правительство Китая возглавило реформу системы страховых компаний для достижения диверсифицированной конкуренции на китайском страховом рынке посредством реформы системы владения акциями страховых компаний, создания совместных китайско-иностранных страховых компаний с иностранными инвесторами и разрешения частному капиталу создавать страховые компании. Современная реформа системы страховых компаний Китая была ускорена за счет реформы системы страховых компаний, стимулирования выхода китайских страховых компаний на мировой рынок, разрешения иностранным инвесторам создавать в Китае страховые компании со стопроцентным участием и расширением автономии страховых компаний.

Открытость страховой отрасли Китая для внешнего мира позволила привлечь иностранный капитал и получить доступ к передовому опыту управления страховой отраслью и страховым технологиям. Китайские страховые компании ведут страховой бизнес и инвестируют страховые средства на мировом рынке. Участвуя в глобальной конкуренции, они улучшили работу китайских страховых предприятий и сократили разрыв между Китаем и страховой индустрией развитых стран.

Развитие интернет-страхования предоставляет возможность китайской страховой отрасли догнать и превзойти страховую отрасль других стран. Страховой бизнес в Интернете объединяет информацию и данные из многих финансовых продуктов, таких как страхование, акции, фонды, валюта, фьючерсы, облигации, опционы и фьючерсы на фондовые индексы, в страховую отрасль и предоставляет инвесторам комплексные услуги, такие как сопоставление данных, анализ решений и торговля котировками в сочетании с макроэкономической информацией. Благодаря развитию интернет-страхования китайская страховая отрасль достигла концептуальных инноваций, инноваций продуктов, маркетинга и бизнес-моделей, расширила сферу услуг страховой отрасли, изменила основную конкурентоспособность страховой отрасли, повысила общую эффективность страховой отрасли и создала совершенно новую модель развития мировой страховой отрасли.

Китай проводит цифровую трансформацию страховой отрасли посредством развития

цифровых технологий страхования, поддерживаемых цифровыми технологиями, такими как большие данные, облачные вычисления, блокчейн, Интернет вещей, носимые устройства, глубокое обучение и т.д., продвижение цифровых инноваций продуктов и услуг страховых компаний, продвижение модернизации потребления страховых услуг и ускорение цифрового развития страховой отрасли.

С помощью цифровых технологий страхования, таких как искусственный интеллект, Интернет вещей и генетических технологий, пандемия COVID-19 изменила бизнес-модель, управление рисками и опыт обслуживания клиентов китайских страховых компаний, и бизнес-модель страховой отрасли была обновлена. Модернизация страховой отрасли - это не просто "финтех + страхование", а трансформация страхования на основе "новые технологии + новая экономика + новое общество + новые идеи".

С учетом нынешней ситуации в российской страховой отрасли, изучение путей и реформ китайской страховой отрасли в соответствии с реальными национальными условиями России может помочь российской страховой отрасли решить нынешнюю ситуацию застоя в развитии. Китай как и Россия также пережил переход от плановой экономики к рыночной и имеет схожие проблемы в развитии страховой отрасли.

После распада СССР было принято множество законов и нормативных актов, регулирующих страховой рынок, включая Закон о страховании, Гражданский кодекс и Закон Российской Федерации "Об осуществлении страховой деятельности". Это заложило институциональную основу для развития страховой отрасли в России. После вступления в ВТО российская страховая отрасль также стремительно развивалась: в 2013 году доля рынка иностранных страховых компаний в России достигла 9,4%. Однако в 2014 году, после конфликта между Россией и Украиной, экономический спад вернулся, а финансовые рынки стали беспокойными, что привело к появлению множества новых проблем в развитии российской страховой отрасли.

С целью возрождения и развития российской страховой отрасли мы можем перенять опыт Китая, где правительство берет на себя инициативу по продвижению реформы системы регулирования, а также по содействию, надзору и защите развития страховой отрасли в законодательном порядке. Расширение открытости внешнему миру должно привести к привлечению капитала, передовых технологий и опыта управления, в дополнение к внесению корректировок в структуру рынка. Преимущества цифровых технологий в России и изучение

китайской цифровой модели страхового бизнеса в целях содействия цифровой трансформации российской страховой отрасли.

Российским страховым компаниям необходимо реформировать систему управления бизнесом, повысить операционную эффективность, усилить чувство инновационности, ускорить внедрение инноваций в страховые продукты и услуги, развить цифровую страховую индустрию и осваивать новые модели страхового бизнеса. России необходимо укреплять сотрудничество с дружественными странами, такими как Китай, изучать промышленную политику и модели развития зарубежной страховой отрасли в рамках международного сотрудничества, разрешать и поощрять выход на российский страховой рынок большего числа крупных иностранных страховых компаний, поддерживать участие отечественных страховых компаний в международной конкуренции, ускорять темпы международного развития российской страховой отрасли и как можно скорее сближаться с международной страховой отраслью.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипова, Е. Ю. Перспективы влияния цифровизации на страхование / Е. Ю. Архипова // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах, Йошкар - Ола, 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет, 2018. – С. 24-28. .
2. Ахвледиани, Ю. Т. Информационная безопасность и роль страховой защиты в условиях цифровой экономики / Ю. Т. Ахвледиани // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах. Йошкар – Ола. 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет. 2018. – С. 28-31.
3. Мишин, А. Ю. Структура адаптированного отраслевого архитектурного фреймворка для страховых компаний / А. Ю. Мишин, Т. С. Лыгина // Микроэкономика. – 2020. – № 3. – С. 36-43.
4. Артемов, В. Е. Развитие методов оценки финансовых рисков компаний в условиях перехода к цифровой экономике / В. Е. Артемов, Н. М. Кетько // Перспективы финансовой деятельности современных компаний в цифре : Коллективная монография молодых исследователей Финансового университета при Правительстве РФ. – Москва : Компания КноРус, 2018. – С. 9-17.
5. Алиев, Б. Х. Государственное регулирование и контроль страховой деятельности в России и за рубежом / Б. Х. Алиев // Международный научно-исследовательский журнал. – 2020. – № 10-1(100). – С. 123-127.
6. Белозеров, С. А. Современные факторы развития российского страхового рынка / С. А. Белозеров, Г. В. Чернова, С. А. Калайда // Страховое дело. – 2018. – № 6(303). – С. 31-35.
7. Белозёров С.А., Чернова Г.В., Калайда С.А. Современные факторы развития российского страхового рынка// Страховое дело. 2018. № 6. С. 31-35.
8. Белозеров, С. Финтех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков / С. Белозеров, Е. Соколовская, Ю. С. Ким // Форсайт. – 2020. – Т. 14. – № 2. – С. 23-35.
9. Белозеров, С. А. Тенденции развития страхования в условиях цифровой экономики / С. А. Белозеров // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы : Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции: в 2 томах, Йошкар - Ола, 05–07 июня 2018 года / Ответственные редакторы: Е.В. Злобин, Т.В. Сарычева. – Йошкар - Ола: Марийский государственный университет, 2018. – С. 31-36.
10. Ван, В. Тенденции и перспективы развития страхового рынка Китая в условиях цифровой

экономики / В. Ван, С. А. Белозеров // *Страховое дело*. – 2020. – № 7(328). – С. 9-15.

11. Вдовина О.А., Кувшинникова С.А. Технологии организации работы с персоналом страховой компании // *Образование и наука в современном мире. Инновации*. - 2018. - № 6(19). – С. 80-87.
12. Гончаров М.М. Применение новых технологий и развитие цифровизации страхового бизнеса // *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. 2018. - № 12(103). – С. 51-53.
13. Кравченко, Е. В. Страховой рынок России: современное состояние и направления развития / Е. В. Кравченко, А. А. Суховеева // *Экономика, предпринимательство и право*. – 2022. – Т. 12. – № 2. – С. 807-822.
14. Котлобовский, И. Б. Инновационные информационные технологии для страховой отрасли / И. Б. Котлобовский, Н. В. Сириченко // *Финансы*. – 2017. – № 9. – С. 38-44.
15. Лазарев, М. А. Государственное регулирование страховой деятельности / М. А. Лазарев, А. В. Фадеев // *E-Scio*. – 2019. – № 3(30). – С. 186-191.
16. Мишин, А. Ю. Структура адаптированного отраслевого архитектурного фреймворка для страховых компаний / А. Ю. Мишин, Т. С. Лыгина // *Микроэкономика*. – 2020. – № 3. – С. 36-43.
17. Малыгина, А. Н. Сравнительный анализ рынков личного страхования России и Китая / А. Н. Малыгина // *Global and Regional Research*. – 2022. – Т. 4. – № 1. – С. 7-13.
18. Пушенко, Е. А. Страхование и искусственный интеллект / Е. А. Пушенко // *Инновационные, финансовые и экономические аспекты информационной экономики XXI века : Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Магнитогорск, 30 марта 2020 года / Под редакцией В.Н. Немцева, А.Г. Васильевой*. – Магнитогорск: Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, 2020. – С. 194-199.
19. Попова, О. В. Анализ сельскохозяйственного страхования в Китае / О. В. Попова, В. И. Кордович, Н. Л. Вещунова // *Известия Международной академии аграрного образования*. – 2017. – № 37. – С. 118-123.
20. Рен Сяоконг. Интернет-страхование Китая вступило в период всестороннего развития: основные препятствия и контрмеры // *Южные финансы*. - 2016. - № 7. – С. 78-82.
21. Се, С. Факторы влияния и тенденции развития страхования имущества в Китае / С. Се // *Страховое дело*. – 2021. – № 9(342). – С. 22-35.
22. Се, С. Китайское интернет-страхование в эпоху цифровой экономики / С. Се // *ЦИТИСЭ*. – 2020. – № 2(24). – С. 406-418. – DOI 10.15350/2409-7616.2020.2.37.
23. Свиридов, О. Ю. Маркетинговые и страховые инструменты реализации клиентоориентированной стратегии на рынке финансовых услуг / О. Ю. Свиридов // *Экономический вестник Ростовского государственного университета*. – 2008. – Т. 6. – № 3-2. – С.

90-94.

24. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы / А. П. Архипов, А. Н. Базанов, С. А. Белозеров [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Перспект", 2017. – 528 с.
25. Трунцевский, Ю. В. Смарт-контракт: от определения к определенности / Ю. В. Трунцевский, В. В. Севальнев // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2020. – № 1. – С. 118-148.
26. Тан, Н. Использование блокчейн-технологии в области страхования Китая / Н. Тан, А. В. Гирицкий // Финансовая экономика. – 2018. – № 6. – С. 984-987.
27. Цыганов, А. А. Страховой рынок Российской Федерации: региональный аспект / А. А. Цыганов, Н. В. Кириллова // Экономика региона. – 2018. – Т. 14. – № 4. – С. 1270-1281. – DOI 10.17059/2018-4-17.
28. Чжу Цзяньци, Ю Юхань. Инновации и развитие китайских продуктов интернет-страхования // Исследование финансовой теории. - 2018. - №3. – С. 65-71.
29. Чернова, Г. В. Внешние факторы развития современного российского страхового рынка / Г. В. Чернова, С. А. Калайда // Финансы и кредит. – 2014. – № 2(578). – С. 30-39.
30. Чернова, Г. В. Факторы, предпосылки и параметры финансовой конвергенции / Г. В. Чернова, Ж. В. Писаренко, Н. П. Кузнецова // Страхование дело. – 2017. – № 3(288). – С. 3-14.
31. Шешукова, Е. С. Bigdata в страховании: опыт США и использование успешных практик в России / Е. С. Шешукова, И. Н. Швецова // Международный научный журнал. – 2016. – № 10-2(20). – С. 125-132.

Источники на иностранных языках

32. Belozyorov, S. A. Pension Reforms in Countries with Developed and Transitional Economies / S. A. Belozyorov, Zh. V. Pisarenko // Economy of Regions. – 2015. – No 4(44). – P. 158-169.
33. Cao Zhihong. The Influence of Institutional Change on the Development of China's Insurance Industry // Insurance Research. 2008.No.5.P.21-23
34. Cui Xiaosong. Contemporary Chinese insurance industry research (1949-1959). Shijiazhuang: Hebei Normal University. 2015. P.16-18
35. Chen Caijian. Institutional Change and Insurance Industry Development. Shanghai: Shanghai People's Publishing House. 2005.
36. Chen Xinye. Establishing a National and Local Financial Supervision System with Clear Responsibilities and Powers. Theory Monthly. 2017.No.3.P.97-101.
37. Chen Wenhui. The 40-year reform process and lessons learned from the resumption of my country's insurance industry. Forty years of Chinese finance. Beijing: CITIC Publishing House. 2018.

45p.

38. Chen Wei, Jiang Yuansheng. Comprehensive evaluation of the modern insurance service industry based on the "Ten New Country" 2020 goals // Shanghai Insurance. 2020.No.12.P.22-31.
39. Cheng Zhigang . Analysis of Factors Affecting the Development of China's Insurance Industry // Journal of Insurance Vocational College. 2008. No.3. P.10-15
72. Chien-Chiang Leea,Chi-Hung Chang. Economic growth and insurance development: The role of institutional environments//Economic Modelling. 2016. No.59. P.361–369.
40. Chen Pei, Sun Qixiang. Diversity and co-governance: the balance between innovation and regulation-Reflections on the Theoretical Basis of "Regulatory Sandbox" and International Practice // Insurance Research. 2019.No.3.P. 27-35.
41. Chen Bing. AIA The First Foreign Insurance Company // Xinmin Weekly. 2018.Vol.14.P.28-29.
42. Chen Hui. Reform and Development of China's Insurance Industry. Beijing: Central University of Finance and Economics. 2021.107p.
43. Cao Ce. Research on the Development of Internet Insurance Products in my country // Modern Business. 2020.Vol.17.P.123-125.
44. Dazhi. The History of Foreign Insurance Companies' Expansion in China // China Foreign Investment. 2021.No.3.P.44-45.
45. Dong Ximiao. Financial Industry, Ushering in a New Era of Full Opening // Financial Expo.2019.No.11.1p.
25. Fu Shenglin. Looking back at 40 years of reform and opening up of China's insurance industry // Times Finance. 2019.No.08.P.194-195.
46. Guo Xinjing. Marketization of State-Owned Economy and Its Strategic Adjustment//Economy and Management. 2002.No.1.P.4-6.
47. Hong Sheng. Research on the Transition Process of China's Market-oriented Reform. Economic Research. 1996.P.69-81.
48. Huang Rongzhe. Economic Growth, Industrial Concentration and Competition in Insurance Service Trade //Insurance Research. 2015. No.8. P.28-35.
49. Huang Liang. Dai Zhiyong. Comparative Research on Self-Regulation Mechanisms of Insurance Associations // Legal and Society. 2014. No.9. P.292-294.
50. Hong Wenting. Research on the Marketization Path of Insurance Rates in China//Journal of Insurance Vocational College. 2008. No.4. P.42-45.
51. Huang Hong. Fighting the tough battle of comprehensively deepening the reform of the insurance industry // Chinese financiers. 2017.No.7.P.22-23.
52. Hu Ruyin. Financial Market Development and Regulatory Reform // Shanghai Finance. 2004.No.1.P.4-7.

53. Ji Qiongxiao, Liu Dongjiao, Ruan Hongxin. The Initial Conditions of China's Insurance System Change from the Perspective of Institutional Economics//Finance and Economics. 2009.No.5.P.61-64.
54. Jiang Bo. Building a new pattern of opening up the insurance industry // China Finance. 2018. No.2. P.53-55.
55. Ji Lan. Analysis on the Current Situation and Problems of Market-oriented Reform and Development of my country's Insurance Industry // National Circulation Economy. 2021. Vol.16.P.157-159.
56. Li Jia. The Internationalization Process, Opportunities and Challenges of my country's Insurance Industry in the 40 Years of Reform and Opening up // Shanghai Insurance. 2018.No.12.P.34-39.
57. Lin Zhenfeng. Chinese Insurance Companies Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1996.No.12.P.28-29.
58. Lin Zhenfeng. Shanghai Insurance Industry Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1999.No.12.P.44-45.
59. Li Quan, Chen Xinyan. 70 Years of China's Insurance Industry: Development History and Prospects // China Insurance. 2019.No.10.P.27-34.
60. Lin Zhenfeng. Chinese Insurance Companies Before and After Liberation // Shanghai Insurance. 1996.No.12.P.28-29.
61. Liu Ping, Liu Shuai, Chen Shizhang. A summary of the 60-year development of China's insurance industry report//Journal of Hunan Finance and Economics College. 2010. No.5. P.59-62.
62. Liu Lu. Effect Analysis and Policy Choice of Foreign Insurance Companies Entering China//Research on Regional Finance. 2009. No.5. P.50-54.
63. Liu Fushou. 70 Years of my country's Insurance Regulatory Legal System Construction: Retrospect and Prospect // Insurance Research. 2019. No.9. P.3-10.
64. Li Huijuan. Research on the Solvency of Chinese Insurance Companies under C-ROSS // Times Finance. 2018.Vol.27.253p.
65. Liao Pu. Research on the Promoting Effect of Property Insurance on Long-term Economic Growth// Insurance Research. 2015. No6.P.32-46.
66. Liang Si. Thirty Years of China's Interest Rate Marketization: Review, Issues and Reform Direction // New Finance. 2022.No.03. P.17-23.
67. Liao Pu, Ni Ni, Research on the Impact of my country's Population Structure on the Demand for Life Insurance of Residents// Insurance Research. 2016. No.7. C.90-100.
68. Liu Fushou. 70 Years of my country's Insurance Regulatory Legal System Construction: Retrospect and Prospect // Insurance Research. 2019. No.9. P.3-10.
69. Liu Xin, Wang Chun, Chen Zhen. Opportunities and challenges brought by the full opening of the financial market to the development of small and medium-sized insurance companies in my

-
- country // Foreign Economic and Trade. 2021. No.2. P.94-97.
70. Ma Xiangrong. The division of powers and responsibilities between central and local financial supervision from the perspective of public management // Southwest Finance. 2017. No.3. P.50-53.
71. Mo Ti. China's Insurance Regulatory Development History and Problem Countermeasures // Times Finance. 2017. Vol.24. P.249-250.
72. Ma Qian. Achievements, Problems and Suggestions of the Insurance Industry's Opening Up // China Insurance. 2018.No.6.P.15-19.
73. Meng Zhaoyi. The entry of foreign insurance and the development of China's insurance industry // China Finance. 2006. No.23. 37-38.
74. Prokopjeva, E., Kuznetsova, N., & Kalayda, S.. Insurance market development and economic growth indicators: the study of relationship in the world. 2020. Economic Annals-XXI: Volume 185. Issue 9-10. P.48-60
75. Pu Haicheng. Institutional Analysis of Reform and Development of China's Insurance Industry // Insurance Research. 2008. No.11. P.34-38.
76. Qian Min. Changes in China's Insurance System and Realistic Choices // China Insurance. 2011. No.12. P.19-23.
77. Qu Wei. Towards Marketization: The Inevitable Choice of Chinese Insurance Companies // Shanghai Insurance. 1999. No.1. P.30-32.
78. Quanquan Shao. The impact of the insurance industry market structure and property and life insurance structure on the "insurance-economic growth" system //Insurance Research. 2015. No.12. C.3-21.
79. Sun Qixiang. China Insurance Industry Development Report 2012. Beijing: Peking University Press. 2012. P.10-11.
80. Sun Naiyan, Jin Xizai. Overview of the development of China's insurance industry since the reform and opening up // Modern Management Science. 2012.No.6.P.46-48.
81. Sun Qixiang, Suo Lingyan, Zheng Wei. Evaluation and Prospect of China's Insurance Industry's Opening Up//China Finance.2012.Vol.13.P.85-87
82. Shang Jingguo. The insurance industry develops steadily // China Finance. 2022.No.3.P.27-28
83. Sun Qixiang. China Insurance Industry Development Report 2012. Beijing: Peking University Press. 2012.P.1-6.
84. Shi Yongmei. An Empirical Analysis of the Factors Influencing the Development of China's Insurance Industry // Times Finance. 2012.No.7.P.139-140.
85. Sun Xin, Zhang Hong. Swiss Re: Research on the Localization Strategy of Multinational Enterprises in China // Tsinghua Financial Review. 2017.No.5.P.109-112.
86. Tan Wenfeng. A Brief Overview of Modern Chinese Insurance Industry // Historical Archives.

2001.No.2.P.103-107.

87. Tian Xiaowen, Zheng Li, Xu Lei. The Spatiotemporal Differentiation Characteristics and Dynamic Evolution of China's Insurance Industry Development // Economic Geography. 2021. Vol.41. No.9. P.135-144.
88. Tian Shibo. Current Situation and Future Trends of China's Insurance Industry // Development. 2019.No.4.P.72-73.
89. Tao Wei. Research on Modern Insurance Enterprise System // Cooperative Economy and Technology. 2015.Vol.15.P.126-127.
90. Tao Yidan. Research on Solvency and Capital Structure Optimization of Insurance Companies // Finance and Economics. 2016.Vol.35.110p.
91. Tang Jincheng, Hu Shanshan. China's Insurance Company Solvency and Its Supervision Research-Based on "C-ROSS" Supervision System // Southwest Finance. 2017. No.1. P. 39-44.
92. Tao Xin, Yuan Feng. Risk Analysis and Research of Internet Property Insurance // China Market. 2020. Vol.34. P.31-35.
93. Wangyan. Research on Institutional Change and Innovation of Insurance Companies in China. Changchun: Jilin University. 2014. 61p.
94. Wen Sheng. Research on Institutional Change and Performance of China's Insurance Industry. Beijing: China Financial Press. 2005. 19 p.
95. Wu Xinli. Changes and analysis of my country's insurance system since the founding of New China. Shijiazhuang : Hebei Normal University. 2006. P.17-22.
96. Wang Yan. The Path of Change in the Development Mode of my country's Insurance Industry // Economic Landscape. 2013.No.2.P.84-87.
97. Wu Dingfu. Retrospect and Prospect of Insurance Reform and Development in the Thirtieth Anniversary of Reform and Opening-up//Insurance Research. 2008. No.12. P.3-6.
98. 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, No.2.P.91-104.
99. Wang Guojun. China's insurance industry in 40 years of reform and opening up // China Insurance. 2018. No.10. 6p
100. Wang Chong. Current Situation, Problems and Institutional Design of Local Financial Supervision System Reform//Research on Financial Supervision. 2017. No.11. P.94-108.
101. Wang Cui'e. Discussion on the Reform and Development of Individual Insurance Agents // Knowledge Economy. 2019. No.34. P.49-51.
102. Wang Yan, Fang Lu, Wan Lihong. Research on the Financing Behavior of Insurance Companies

-
- under the Restriction of Solvency Regulation//Insurance Research. 2019. No.10. P.47-58.
103. Wang Ying, Guo Jinlong, Fang Jingfang. Research on the Supervision System of Asset and Liability Management in my country's Insurance Industry//Research on Financial Supervision. 2020. No.10. P.52-68.
104. Wang Dongni. Connected Transaction Behavior of Insurance Companies from the Perspective of Game Theory // China Insurance. 2019. No.4. P.12-15.
105. Wang Yuanyuan. How Insurance Technology is Reshaping the Development of the Insurance Industry // Financial Economics Research. 2019. Vol.34 .No.6. 35p.
106. Wang Guojun. Insurance Group: Advantages, Risks and Trends // China Insurance. 2020. No.12. P.6-7.
107. Wang Deyi. Current Situation and Suggestions of Internal Control System Construction in Insurance Enterprises//Enterprise Reform and Management. 2016. No.6. 198p.
108. Wang Xujin, Wang Haofan. Review and Prospect of China's Insurance Industry Development since Reform and Opening up // Journal of Beijing Technology and Business University (Social Science Edition). 2020. Vol.35. No.2. P.91-104
109. Wei Hualin. The Gains and Losses of China's Insurance Market Reform and Opening // Insurance Research. 2018. No.10. P.3-7.
110. Xu Jie. Changes of Insurance System in Gradual Reform. 2001 China Financial Youth Forum. Beijing: China Financial Press. 2001.
111. Xie Mengjing. Research on the Opening Level of China's Insurance Services//Modern Commerce and Industry. 2009. No.4. P.111-112.
112. Xu Hua, Li Sihui. Internal Governance, External Supervision and Risk Taking of Insurance Companies // Insurance Research. 2013. No.12. P.116-123.
113. Xie Xiaohe. Digital transformation trends of China's insurance industry after the Covid-19 pandemic // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2021. № 54. С.228-238.
114. Yu Shijie. Research on the Transition Process of China's Market-oriented Reform // China Economics. 2020. Vol.18. P.23 -24.
115. Yi Shanmei. Research on Internet Insurance in my country // Journal of Insurance Vocational College. 2014. No.10. P.25-30.
116. Yang Lin, Guo Xiang, Jiang Yanan, Zhang Zuxian. Research on the Allocation of Insurance Funds in the Era of Low Interest Rates // Insurance Theory and Practice. 2021.No.6.P.1-4
117. Yuan Xucheng. Reform of the Formation Mechanism of Life Insurance Rates // China Finance. 2014. No.9. P.33-35.
118. Yu Yue. Research on the Development of Internet Insurance in China // National Circulation

Economy. 2021.Vol.18.P.160-162.

119. Yang Huijie. A brief discussion on the achievements and shortcomings of the insurance industry in the past 40 years of reform and opening up // Business News. 2020. No.8. P.138-139.
120. Yan Chen. Research on Market Structure, Market Behavior, and Market Performance of Insurance Industry // Statistics and Management. 2021.Vol.36. No.8. P.78-83.
121. Ye Fujing, Yuan Qian. The history, current situation, experience and future direction of my country's financial opening // Macroeconomic Management. 2019. No.1. P.21-27.
123. Yang Huijie. A brief discussion on the achievements and shortcomings of the insurance industry in the past 40 years of reform and opening up // Business News. 2020.No.8.P.138-139.
124. Zhu Wensheng. Research on Institutional Change and Performance of China's Insurance Industry. Beijing: China Financial Press. 2005.
125. Zhang Yan. Reflections on the Change and Development of China's Insurance System // Economic Forum. 2010. No.4. P.50-54.
126. Zhuo Zhi, Zhou Yumei. The Change and Innovation of China's Insurance System in the Thirty Years of Reform and Opening up // Insurance Research. 2008. No.7. P.3-8.
127. Zheng Wei. Insurance Supervision in 40 Years of Reform and Opening up // Insurance Research. 2018.No.12. P.73-77.
128. Zou Yin. On the Reform and Innovation of Insurance Supervision // Fujian Finance. 2015.No.3.P.34-37.
- 129.Zhang Fangjie. An Empirical Analysis of Economic Factors Affecting the Development of China's Insurance Industry // Quantitative and Technical Economic Research. 2014.No.3.P.25-31.
130. Zhang Ligu. Analysis of Influencing Factors in the Development of my country's Insurance Industry // Managers.2011.No.7.18p.
131. Zhang Weijie. Supporting service functions of insurance industry in the reform of state-owned large and medium-sized enterprises // Economic and Trade Practice. 2018.No.1.P.129-131.
132. Zou Ping. On the Comparison of the Shareholding System Reform Plans of State-owned Insurance Companies//Insurance Research. 2003. No.5. P.19-21.
133. Zhuang Hongxian, Pu Haicheng. Path Selection of Property Rights System Innovation of my country's Insurance Enterprises//Shanghai Finance. 2005.No.12.P.74-75.
134. Zhou Daoxu. Opening of Insurance Industry: Course, Experience and Prospect // China Development Observation. 2006.No.12.P.21-23.
135. Zheng Yujie. Discussing the Reasons for the Low Market Share of Foreign Insurance Companies in China//Dazhong Business. 2010.Vol.14.84p.

Интернет ресурсы

-
136. National data .National Bureau of Statistics of China. Insurance institutions and practitioners. Insurance Yearbook Data.URL : <https://data.stats.gov.cn/easyquery.htm?cn=C01>
137. Ren Zeping, China Insurance Industry Development Report 2021. SinaFinance. URL:<http://finance.sina.com.cn>
138. Statistical data (2021) China Banking and Insurance Regulatory Commission. Operation of the insurance industry in 2020. Database. URL :<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/tongjishuju/tongjishuju.html>
139. Hu Hongbing .2021 China Insurance Development Report. School of Finance, Zhongnan University of Finance and Economics, China.04,20,2021. <https://mp.weixin.qq.com>
140. Regulations of the People's Republic of China on the Administration of Foreign-funded Insurance Companies . URL :<http://www.scio.gov.cn>
141. China Insurance Regulatory Commission "Regulations on the Administration of Solvency Limits and Regulatory Indicators of Insurance Companies". URL :<http://www.mofcom.gov.cn>
142. Bairoliya Neha , Miller Ray. Social Insurance, Demographics, and Rural-Urban Migration in China// Regional Science and Urban Economics. <https://doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2020.103615>
143. Natalia Kuznetsova; Zhanna Pisarenko.Financial convergence at the world financial market: pension funds and insurance entities prospects: case of China, EU, USA. Business, Economics. Proceedings of 6th International Scientific Conference Contemporary Issues in Business, Management and Economics Engineering 2019. DOI:[10.3846/cibmee.2019.037](https://doi.org/10.3846/cibmee.2019.037)
144. CAICT. 2020 White Paper on China's Digital Economy Development. [Online] Available from: http://www.gov.cn/xinwen/2020-07/13/content_5526196.htm
145. Ren Chunsheng. 40 years of reform and development in the use of insurance funds in China: a review and outlook. URL: https://www.sohu.com/a/286392383_702714
146. National Bureau of Statistics of China. <https://data.stats.gov.cn/>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Концентрация рынка имущественного и личного страхования Китая в
2011–2020 гг.

Варианты	Страхование имущества (%)	Личное страхование (%)
2011	68.9	54.7
2012	67.8	54.1
2013	67.6	52.4
2014	67.8	47.2
2015	67.4	42
2016	67	37.9
2017	68.1	40
2018	69.9	43.5
2019	71.7	41.1
2020	72.5	38.9
2021	71.8	37.6

Источник: Статистический ежегодник Китая– 2020. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 2 - Структура премиального дохода отрасли страхования жизни в 2011-2021 годах (млрд. юаней)

год/млрд юаней	Личное страхование	Страхование жизни	страхование здоровья	Страхование от несчастных случаев
2011	9721	8696	692	334
2012	10157	8908	863	386
2013	11010	9425	1123	461
2014	13031	10902	1587	543
2015	16288	13242	2410	636
2016	22235	17442	4042	750
2017	26746	21456	4389	901
2018	27247	20723	5448	1076
2019	30995	22754	7066	1175
2020	33329	23982	8173	1174
2021	31224	23572	7069	583

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 3 - Доли в структуре премиальных доходов отрасли страхования жизни в
2011-2021 годах (%)

год	Страхование жизни	страхование здоровья	Страхование от несчастных случаев
2011	89.45	7.12	3.44
2012	87.7	8.49	3.8
2013	85.61	10.2	4.19
2014	83.66	12.18	4.16
2015	81.3	14.8	3.9
2016	78.45	18.18	3.37
2017	80.22	16.41	3.37
2018	76.06	20	3.95
2019	73.41	22.8	3.79
2020	71.96	24.52	3.52
2021	70.05	25.55	4.4

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 4 - Рост доходов от премий по страхованию здоровья в 2011-2021 годах

(млрд. юаней / %)

год	млрд юаней	%
2011	692	2.1
2012	863	24.7
2013	1129	30.2
2014	1587	41.3
2015	2410	51.9
2016	4042	67.7
2017	4389	8.6
2018	5448	24.1
2019	7066	29.7
2020	8173	8.2
2021	7069	-7.1

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 5 - Рост доходов от премий по страхованию имущества в 2011-2021 гг. (100

млн юаней /%)

Месяц	млрд юаней	%
1	941	0
2	1542	63.9
3	2641	71.3
4	3293	24.7
5	3297	19.3
6	4760	21.2
7	5302	11.4
8	5897	11.2
9	6666	13
10	7162	7.4
11	7642	6.7
12	8173	6.9

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 6 - Рост доходов от премий по страхованию имущества в 2011-2021 гг. (100

млн юаней /%)

год	млрд юаней	%
2011	4618	18.5
2012	5331	15.4
2013	6212	16.5
2014	7203	16
2015	7995	11
2016	8724	9.1
2017	9835	12.7
2018	10770	9.5
2019	11649	8.2
2020	11929	2.4
2021	13676	14.64

Источник: Национальные данные. <https://data.stats.gov.cn/>

Приложение 7 - Масштаб и темпы роста премий по автострахованию в Китае с 2011 по
2021 год (100 млн юаней/%)

год	страхование автомобиля	%
2011	3505	16.7
2012	4005	14.3
2013	4721	17.9
2014	5516	16.8
2015	5526	0.2
2016	6199	12.2
2017	6835	10.3
2018	8183	19.7
2019	8188	0.1
2020	8245	0.7
2021	7773	-5.72

Источник: [составлено автором на основании данных СВРС].

Приложение 8 - Численность и темпы роста сотрудников страховых посредников в Китае с
2011 по 2021 гг.

год	10 000 человек	%
2011	335	1.8
2012	278	-17
2013	290	4.3
2014	325	12.1
2015	471	44.9
2016	657.3	39.6
2017	806.9	22.8
2018	871	7.9
2019	912	4.7
2020	842.8	-7.6

Источник: [составлено автором на основании данных СВРС].

Приложение 9 - Изменение размера роста страховых активов Китая в период с 2011 по
2021 год (млрд. юаней/%)

вариант	млрд юаней	%
2011	60138	19.1
2012	73546	22.3
2013	82887	12.7
2014	101591	22.6
2015	123598	21.7
2016	151169	22.3
2017	167489	10.8
2018	183309	9.4
2019	205645	12.2
2020	232984	13.3
2021	248874	6.86

Источник: [составлено автором на основании данных Национальной статистики].

Приложение 9 -Масштаб и темпы роста страхового фонда Китая в 2011–2021 гг.

вариант	млрд юаней	%
2011	55193	19.86
2012	68543	24.19
2013	76873	12.15
2014	93314	21.39
2015	11795	19.81
2016	133911	19.78
2017	149206	11.42
2018	164088	9.97
2019	185271	12.91
2020	216801	14.47
2021	232280	7.14

Источник: [составлено автором на основании данных Национальной статистики].