

Страховые рынки государств — членов ЕАЭС: современное состояние и эффективность

Аннотация

В статье анализируется современное состояние и уровень развития страховых рынков государств — членов ЕАЭС, предлагаются возможные направления повышения эффективности рынка страховых услуг в этих странах. Делается вывод о заметных отличиях в уровне развития страхования между отдельными государствами ЕАЭС, в страховом законодательстве, порядке государственного регулирования и надзора, структуре видов страхования. К числу основных задач, которые, по мнению автора, необходимо решить для обеспечения развития страхования в государствах ЕАЭС, относятся повышение страховой культуры населения, упорядочение системы обязательного страхования, формирование адекватной современным требованиям системы государственного регулирования страховой деятельности, повышение эффективности функционирования инфраструктуры страхового рынка, развитие механизма перестрахования.

Ключевые слова:

страхование, страховой рынок, государства ЕАЭС, уровень развития, повышение эффективности

JEL: G22

Создание общего конкурентоспособного финансового рынка ЕАЭС является важной составляющей интеграционных процессов данного союза [1]. В свою очередь, страховой рынок представляет собой неотъемлемую составную часть финансового рынка. В последнее время опубликован ряд статей, в которых анализируются некоторые аспекты, связанные с формированием внутри ЕАЭС общего рынка страховых услуг [см., напр., 2–4]. В настоящей же статье анализируется состояние страхового рынка отдельных стран ЕАЭС и подготовлены предложения, реализация которых, по мнению автора, способствовала бы повышению их эффективности и конкурентоспособности.

УРОВЕНЬ РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ СТРАН ЕАЭС

В табл. 1 приведены показатели, характеризующие величину страховых рынков в отдельных государствах — членах ЕАЭС. Их анализ показывает, что объемы рынков страховых услуг в этих странах заметно различаются. Это находит свое выражение в таких показателях, как количество страховых организаций и размеры их капитала и страховых резервов, величина страховой премии и т. д.

К началу 2016 г. в странах — участницах ЕАЭС функционировало 430 страховых организаций, из них 344 — в России. Вполне понятно, что объем страхового рынка Российской Федерации значительно превышает размеры рынка как любой другой страны ЕАЭС, так и всех их вместе взятых. Так, например, число заключенных договоров страхования в России в 6,7 раза больше, чем во всех других государствах ЕАЭС, размер собранных страховых взносов — в 10,3 раза, величина осуществленных страховых выплат — в 14,5 раза. Соответственно и размеры сформированных российскими страховыми организациями страховых резервов превышают резервы во всех других государствах в 8,3 раза. В то же время разница в объемах капитала страховщиков не так велика: их величина в Российской Федерации больше, чем в других странах ЕАЭС, в 2,7 раза.

Таблица 1

Показатели состояния страховых рынков стран ЕАЭС в 2015 г.

Показатели	Армения	Беларусь*	Казахстан	Киргизия	Россия
Число страховых организаций, ед.	7	24	33	22	344
Размеры капитала страховщиков, \$ млн **	34,7	731,8	1195,3	38,1	5417,5
Размеры страховых резервов, \$ млн	35,7	468,6	1108,8	3,3	13 340,2
Размеры страховых взносов, \$ млн	65,0	443,1	847,9	12,7	14 038,1
Размеры страховых выплат, \$ млн	28,0	254,5	197,6	0,8	6982,0
Число договоров страхования, тыс. ед.	591,9	10 600,0	10 160,8	109,3	143 500,0
Размеры страховых сумм, \$ млрд	19,5	124,4	122,4	9,5	479 577,7

Примечания: * размеры страховой суммы по договорам добровольного страхования; ** расчеты здесь и далее сделаны автором на основе курсов соответствующей валюты к доллару США на 01.01.2016.

Источник: составлено автором на основе [5–12].

Вторым страховым рынком в ЕАЭС по большинству показателей является рынок Казахстана. Однако по числу заключенных договоров страхования и по размерам страховых выплат он уступает страховому рынку Республики Беларусь. Объемы рынков Армении и особенно Киргизии совсем невелики.

Сведения, приведенные в табл. 2, дают возможность составить представление об уровне развития страхования в отдельных странах ЕАЭС. Наиболее высок уровень капитализации страховых организаций Казахстана и Беларуси. Средний размер капитала, приходящегося на одного страховщика, в этих странах превышает \$30 млн, что с учетом относительно невысокой величины страховых обязательств страховых организаций в этих государствах является важным фактором, свидетельствующим об их финансовой устойчивости. Уровень капитализации российских страховщиков в среднем в два раза ниже. Еще меньше величина капитала страховых компаний Армении и особенно Киргизии, что вполне понятно, учитывая невысокие объемы страховых операций в этих странах.

Таблица 2

Относительные показатели развития страховых рынков стран ЕАЭС в 2015 г.

Показатели	Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Россия
Размеры капитала на одного страховщика, \$ тыс.	4958,0	30 491,7	36 221,2	1731,8	15 748,5
Размеры страховых резервов на одного страховщика, \$ тыс.	5104,5	19 525,0	33 600,0	150,0	38 780,0
Доля обязательного страхования в страховых взносах, %	56,2	47,9	25,4	9,3	24,0
Уровень страховых выплат, % к страховым взносам	43,2	57,4	23,3	6,2	49,7
Страховые взносы, % ВВП	0,6	0,9	0,7	0,2	1,3
Страховые взносы на одного жителя страны, \$	21,7	46,6	48,0	2,1	96,0

Источник: рассчитано автором на основе [5–12].

Размеры страховых резервов, сформированных в среднем одной страховой организацией, наиболее высоки в Российской Федерации и Казахстане. Данный показатель в Республике Беларусь примерно в два раза ниже, чем в России. В Российской Федерации сформированные страховщиками страховые резервы в среднем в 2,5 раза превышают их капитал, в Армении и Казахстане их размеры примерно идентичны, а в Беларуси и Киргизии собственный капитал страховой организации в среднем превосходит ее страховые резервы, соответственно, более чем в 1,5 раза и 11,5 раза.

В Армении, России и Беларуси на осуществление страховых выплат страховщиками направляется около половины страховых взносов. В Казахстане уровень страховых выплат около ¼, и совсем невелик он в Киргизии — менее 10 %. Для сравнения отметим, что в развитых государствах величина данного показателя достигает 70–80 %.

Наиболее распространенные показатели, дающие возможность сопоставить уровень развития страхования в отдельных странах, — соотношение размеров страховой премии и ВВП, а также величина страховой премии, приходящейся на одного жителя страны. Значение первого из них в государствах с развитыми страховыми рынками находится в диапазоне 7–10 %, а второго — составляет как минимум несколько сотен долларов. Как видно из приведенных данных, в государствах ЕАЭС величина указанных показателей существенно ниже.

Доля страховых взносов в ВВП только в Российской Федерации превышает 1 %, в Беларуси, Казахстане и Армении она составляет 0,6–0,9 %, не очень значительно различаясь между собой, а в Киргизии — только 0,2 %.

Величина страховых взносов на одного жителя страны в 2015 г. в России немного недотянула до \$100, в Казахстане и Беларуси — примерно в два раза ниже, в Армении — чуть более \$20, а в Киргизии — \$2.

Заметно отличается по странам соотношение между операциями по обязательному и добровольному страхованию. Наиболее высока доля обязательного страхования в Армении, хотя в стране доминирует только один его вид — страхование гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта (ОСАГО). В 2015 г. по данному виду страхования было заключено более 400 тыс. договоров и собрано 17,8 млрд драмов страховой премии. Следствием развития ОСАГО является то, что на обязательное страхование в Республике Армения приходится почти 2/3 всех заключенных договоров страхования и более половины собранной страховой премии.

Высок удельный вес обязательного страхования и в Беларуси, на него приходится примерно половина объема страховых операций в стране. Но здесь число видов такого страхования более десяти. Наибольший удельный вес среди них (примерно 40 % всех собираемых в стране страховых взносов и осуществленных страховых выплат) приходится на страхование ответственности владельцев транспортных средств, а также на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Следует обратить внимание на то, что большинство видов обязательного страхования осуществляется в стране исключительно государственными страховщиками. Это вышеназванное страхование от несчастных случаев, сельскохозяйственное страхование, страхование строений, принадлежащих гражданам, страхование медицинских расходов иностранных лиц, временно проживающих в стране, страхование ответственности перевозчика перед пассажирами. Однако около половины объема операций по страхованию ответственности владельцев транспортных средств приходится на частных страховщиков.

В Казахстане на обязательное страхование приходится примерно 1/4 объема страховых премий и более 1/3 величины страховых выплат. Основными классами обязательного страхования в стране, как и в Республике Беларусь, являются страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и страхование работников от несчастных случаев при исполнении трудовых обязанностей. Кроме того, в обязательной форме проводятся страхование гражданско-правовой ответственности некоторых категорий лиц (перевозчика перед пассажирами, аудиторских и туристических организаций, владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам), страхование в растениеводстве, экологическое страхование.

В Российской Федерации на обязательное страхование приходится примерно 1/4 всех страховых операций. Среди видов обязательного страхования, как и в Армении, выделяется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (почти 90 % всего объема операций). В 2015 г. по данному виду страхования было заключено почти 40 млн договоров, собрано немногим менее 220 млрд руб. страховых взносов, выплачено страховое возмещение на сумму, превышающую 120 млрд руб. Что касается страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, удельный вес которого в структуре операций в области обязательного страхования

весьма существенен в Беларуси и Казахстане, то в Российской Федерации оно относится к социальному страхованию.

Наконец, в Киргизии удельный вес обязательного страхования в структуре страховых операций до 2015 г. включительно был невелик, хотя в стране существовало четыре вида такого страхования. Все они относятся к страхованию гражданской ответственности — перевозчиков опасных грузов и перед пассажирами, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и работодателей за вред, причиненный жизни и здоровью работников при исполнении трудовых обязанностей. Тем не менее доля обязательного страхования в объеме страховых взносов составляла менее 10 %. Но в 2016 г. в стране начали проводить операции по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и жилья от пожаров и стихийных бедствий. Поэтому, скорее всего, роль обязательного страхования возрастет.

Наконец, остановимся на структуре операций по добровольному страхованию (табл. 3).

Таблица 3

Структура страховых взносов в разрезе отдельных отраслей добровольного страхования в странах ЕАЭС в 2015 г., % к общей сумме страховых взносов

	Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование гражданской ответственности
Армения	41,1	52,8	6,1
Беларусь	32,1	60,1	7,8
Казахстан	38,6	49,9	11,5
Киргизия	10,9	76,8	12,3
Россия	43,7	51,1	5,2

Источник: рассчитано автором на основе [5–12].

Структура операций по добровольному страхованию во всех государствах ЕАЭС в целом идентична: наибольший удельный вес приходится на имущественное страхование, наименьший — на страхование гражданской ответственности. В то же время между отдельными странами имеются определенные отличия. В Армении, Казахстане и Российской Федерации объемы операций по имущественному и личному страхованию различаются между собой не принципиально, а в Беларуси и особенно в Киргизии разница в объеме операций между ними существенна. В Казахстане и Киргизии на страхование гражданской ответственности приходится более 10 % страховой премии по добровольному страхованию, в других странах — в 1,5–2 раза меньше.

Основная особенность рынка добровольного страхования в Армении — отсутствие операций по страхованию жизни. Ведущими видами страхования в стране являются медицинское страхование, страхование средств автотранспорта и страхование от пожаров и стихийных бедствий, их доля в сборе страховых премий по добровольному страхованию почти 75 % (37,3 % — медицинское страхование, 22 % — страхование от пожаров и стихийных бедствий и 15,5 % — страхование средств автотранспорта).

В Республике Беларусь почти половина страховых взносов по добровольному страхованию (примерно в равной пропорции) приходится на страхование имущества граждан и страхование имущества предприятий. Доля взносов по страхованию жизни — 13,6 %, по медицинскому страхованию — 8,8 %. При этом более 60 % всех страховых взносов по страхованию жизни приходится на договоры страхования дополнительной пенсии, которое осуществляется в основном государственными страховыми организациями.

В Казахстане по сравнению с другими государствами ЕАЭС высока доля страхования жизни (более 25 % взносов по добровольному страхованию). Среди видов страхования жизни надо выделить аннуитетное страхование. Особенностью добровольного

имущественного страхования является то, что основная часть страховых взносов в этом классе (около половины) приходится не на страхование автотранспорта (его удельный вес — только 15 %), а на страхование других видов имущества.

В Киргизии около 94 % взносов по имущественному страхованию приходится на договоры, заключенные с хозяйствующими субъектами, а на договоры, заключенные с гражданами, — немногим более 6 %. В совокупности с невысоким удельным весом страховых взносов по договорам личного страхования это говорит о низкой популярности страхования у населения страны.

Наконец, если анализировать рынок добровольного страхования Российской Федерации, то здесь структура страховых операций следующая. В области личного страхования преобладают операции по страхованию жизни и медицинскому страхованию — на каждый из этих видов страхования приходится примерно по 16–17 % страховых взносов. В имущественном страховании приоритет за страхованием средств автотранспорта — 24 %. Кроме того, можно выделить страхование имущества от пожаров и других неблагоприятных событий, доля которого в структуре страховых премий по добровольному страхованию более 18 %.

НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В ЕАЭС

Основными задачами, которые необходимо решить для обеспечения развития страхования в государствах ЕАЭС, на наш взгляд, являются:

- 1) повышение страховой культуры населения и уровня защиты прав и интересов потребителей страховых услуг;
- 2) упорядочение системы обязательного страхования и создание условий, обеспечивающих развитие добровольного страхования;
- 3) формирование адекватной современным требованиям системы государственного регулирования страховой деятельности, в т. ч. страхового надзора;
- 4) повышение эффективности функционирования инфраструктуры страхового рынка;
- 5) развитие механизма перестрахования.

Важный фактор, существенно ограничивающий использование страхования в государствах ЕАЭС, — недостаточный уровень страховой культуры потребителей страховых услуг. Это обусловлено прежде всего особенностями развития этих стран, низким уровнем жизни значительной части населения, коротким горизонтом финансового планирования домохозяйств и хозяйствующих субъектов, исторически сложившейся ориентированностью их жителей на социальную помощь со стороны государства, традиционным недоверием к страховым организациям. Постепенное устранение вышеназванных факторов, безусловно, повысит востребованность страхования жителями государств ЕАЭС.

В то же время необходимым условием для развития страховой деятельности, формирования эффективно функционирующего страхового рынка, способного качественно удовлетворять массовые потребности в страховых услугах, создания доверительного отношения к нему со стороны граждан и организаций является обеспечение защиты прав и интересов потребителей страховых услуг. В этом направлении необходимо принять следующие меры:

- а) повышать уровень информирования потребителей страховых услуг о страховщиках и страховых посредниках, условиях предоставляемых ими услуг, что даст возможность потенциальным страхователям осуществлять их выбор более осознанно;
- б) сформировать специальные механизмы урегулирования споров между страховщиками и потребителями страховых услуг (в частности, страхового омбудсмана и страховых третейских судов) и обеспечить эффективное их применение;
- в) развивать системы гарантирования страховых выплат в случаях невозможности их осуществления страховыми организациями по причинам отзыва у них лицензии или применения к ним процедур банкротства.

Важная составная часть рынка страховых услуг в странах ЕАЭС — обязательное страхование. В отдельных государствах оно обеспечивает значительную долю роста объема страховых операций. С другой стороны, обязательное страхование в определенной мере ограничивает права граждан, поскольку предписывает необходимость заключения гражданско-правовых договоров на определенных условиях и вынуждает их нести расходы в виде уплаты страховой премии. Принуждение к заключению договоров страхования порождает реакцию отторжения и ощущение навязывания страховой услуги. Поэтому важным направлением повышения эффективности рынка страховых услуг является упорядочение системы обязательного страхования.

Для этого требуется сформировать государственную политику в области обязательного страхования. Она должна включать установление критериев для проведения страхования в обязательном порядке, конкретный перечень обязательных видов страхования, определение общих принципов и требований осуществления обязательного страхования. В частности, система видов обязательного страхования нуждается, на наш взгляд, в оптимизации и постепенной унификации в рамках ЕАЭС. Кроме того, необходимо обеспечить четкую регламентацию порядка проведения видов обязательного страхования (правил страхования, порядка определения размеров страховых взносов, объема обязательств страховых организаций, размеров ущерба и страхового возмещения).

В то же время эффективное развитие страхования можно обеспечить только при условии, что в структуре страховых операций преобладающее место будет занимать добровольное страхование. Однако в настоящее время в странах ЕАЭС, как правило, наблюдается ограниченность предлагаемых услуг по добровольному страхованию, относительно высокая их стоимость, низкий интерес к страхованию потенциальных страхователей. Поэтому весьма актуальная задача — реализация мер, направленных на развитие добровольного страхования.

С одной стороны, для решения данной задачи требуется ориентация страховщиков на повышение клиентоориентированности их деятельности, удовлетворение потребностей в защите имущественных интересов страхователей, возмещение убытков, вызванных страховыми случаями. С другой стороны, необходимо совершенствовать нормативно-правовую базу в целях предоставления страховщикам возможности расширения линейки страховых продуктов, стимулирующей граждан и юридических лиц к заключению договоров добровольного страхования.

В частности, целесообразно применение по наиболее востребованным страховым продуктам для населения стандартных условий договоров добровольного страхования, а также стандартизация процедур их заключения, расчета размеров страховых тарифов, оценки стоимости имущества и урегулирования убытков.

Популяризации страхования способствовала бы также разработка многоуровневой системы взаимодействия органов государственной власти, хозяйствующих субъектов и страховых организаций, обеспечивающей формирование комплексного подхода к возмещению убытков, наносимых стихийными бедствиями, пожарами, террористическими актами и другими событиями глобального масштаба.

Особого внимания, на наш взгляд, заслуживает проблема развития страхования жизни. Оно может позволить гражданам решить целый комплекс задач, компенсировав недостаточность системы государственного социального страхования и обеспечения (например, обеспечить накопление денежных сумм к выходу на пенсию или к другим событиям в жизни застрахованного лица, защитить финансовые интересы граждан при утрате трудоспособности и смерти близких). В то же время наличие развитого рынка личного страхования снижает нагрузку на расходную часть бюджета, уменьшая затраты государства на обеспечение граждан. Наконец, страховщики, осуществляющие страхование жизни, являясь долгосрочными институциональными инвесторами, могут стать одними

из наиболее активных игроков фондового рынка, способствуя тем самым повышению инвестиционной активности в стране.

Однако в настоящее время уровень развития страхования жизни в государствах ЕАЭС невысок. Основные причины этого, по нашему мнению, связаны с социально-экономическим положением стран. Но в то же время определенную роль для популяризации страхования жизни могут сыграть и некоторые меры в сфере регулирования страховых отношений (в частности, в сфере налогообложения страховых взносов и выплат, инвестиционной деятельности страховщиков, в порядке формирования ими страховых резервов, порядке исполнения обязательств по договорам страхования).

Эффективность государственного регулирования страховой деятельности в значительной мере определяет уровень развития страхового рынка той или иной страны в целом. От нее во многом зависит привлекательность рынка для инвесторов и потребителей страховых услуг, его способность выполнять необходимые для общества социально-экономические функции. Основными направлениями повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности в государствах — участниках ЕАЭС в настоящее время, по нашему мнению, являются:

- а) формирование конкурентного страхового рынка, ограничение проявлений элементов монополизма на нем;
- б) защита прав и интересов потребителей страховых услуг;
- в) развитие элементов саморегулирования в деятельности субъектов страхового дела, постепенная передача части полномочий по страховому регулированию от государства к объединениям субъектов страховой деятельности;
- г) оптимизация порядка надзора за субъектами страховой деятельности.

Остановимся подробнее на последнем направлении.

Система государственного страхового надзора — важнейший элемент государственного регулирования страховой деятельности. Именно от нее во многом зависит финансовое состояние страховщиков, функционирующих на рынке, а их финансовая устойчивость и платежеспособность выступают ключевыми атрибутами успешности страховой отрасли.

К числу направлений повышения эффективности страхового надзора в странах ЕАЭС можно отнести: совершенствование механизмов допуска субъектов страховой деятельности на страховой рынок, проверки соискателей лицензии на соответствие лицензионным требованиям; повышение качества контроля текущей деятельности субъектов страхового дела; систематизацию системы санкций, применяемых органами страхового надзора по отношению к субъектам страхового дела. В целях формирования общего страхового рынка представляется важной синхронизация этих действий в рамках ЕАЭС.

В то же время для повышения уровня финансовой устойчивости страховщиков на пространстве ЕАЭС требуется обеспечить рост их капитализации, снизить риски недостаточности у них страховых резервов, повысить качество мониторинга их финансового состояния.

Повышение требований к капитализации страховщиков будет способствовать укрупнению и консолидации страховых организаций. На страховом рынке должны функционировать прежде всего крупные страховые организации с достаточным уровнем капитала, отвечающим международным стандартам платежеспособности. При этом требования к размеру капитала страховщиков должны учитывать как количественные, так и качественные параметры их деятельности, принимаемые на себя риски. Указанные меры будут способствовать диверсификации рисков страховых организаций с целью недопущения излишней кумуляции ими страховых рисков и в конечном итоге снижению вероятности их банкротства.

Важное условие финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков — достаточность сформированных ими страховых резервов. Решение данной задачи можно обеспечить путем совершенствования методологии резервирования с учетом международной

практики, внедрения практики оценки достаточности сформированных страховыми организациями страховых резервов, повышения роли актуариев как лиц, ответственных за адекватный расчет страховых резервов, улучшения их профессиональной подготовки, введения актуарной составляющей в обязательный внешний аудит.

Для повышения качества методологии мониторинга деятельности страховщиков необходимо прежде всего совершенствовать требования к объему и качеству отчетности и иной информации, представляемой страховыми организациями, повысить требования к уровню детализации и частоте предоставления финансовой информации, обеспечить постепенный переход к представлению финансовой отчетности (в т. ч. консолидированной) в соответствии с МСФО.

Другое направление решения данной задачи — внедрение в деятельность органов страхового надзора методов оперативного мониторинга и переход к оценке финансовой устойчивости страховщиков с применением системы пруденциальных нормативов, характеризующих их финансовое положение. Цель — обнаружение проблем страховых организаций на возможно более ранней стадии, что повысит возможность принятия ими эффективных превентивных мер.

При совершенствовании методологии мониторинга деятельности страховщиков целесообразно использовать лучшие международные практики, например требования Solvency II, предусматривающие учет качественных параметров деятельности страховых организаций, оценку эффективности их внутренних систем управления рисками, андеррайтинга, внутреннего контроля, стратегии и основных бизнес-процессов.

Одной из приоритетных задач, решение которой является необходимым условием существования эффективной системы страхования и раскрытия его потенциала, является повышение стабильности и эффективности инфраструктуры страхового рынка. К числу важнейших элементов такой инфраструктуры относятся системы продаж страховых услуг, актуарная деятельность, институты страховых андеррайтеров, сюрвейеров, аварийных комиссаров и аджастеров, деятельность рейтинговых агентств.

В частности, для развития и повышения эффективности системы продаж страховых услуг целесообразно законодательно конкретизировать статус (функции, полномочия, требования, права и обязанности) лиц, осуществляющих продажу страховых продуктов, определив и разделив при этом сферы ответственности страховщиков и страховых посредников в отношении осуществления продаж страховых продуктов. Другая задача — совершенствование механизма осуществления надзора за деятельностью страховых посредников, в т. ч. организация системы их обязательной сертификации (регистрация, лицензирование), ужесточение требований к ним в части финансового обеспечения их деятельности и повышения юридической ответственности за качество оказываемых ими услуг. Кроме того, важно разработать нормативную базу, предоставляющую возможность заключения договоров страхования в электронном виде с применением электронной подписи и электронного документооборота с отсутствием необходимости физического присутствия и оригинальной подписи.

Важный механизм, позволяющий увеличить капитализацию и конкурентоспособность национальных страховых рынков, улучшить их финансовые возможности предоставлять страховую защиту юридическим и физическим лицам, — перестрахование. Основными целями развития рынка перестрахования государств — членов ЕАЭС являются расширение возможностей национальных перестраховщиков предоставлять перестраховочные емкости страховым организациям, снижение зависимости отечественных страховщиков от международных рынков перестрахования, увеличение объема операций по приему рисков от зарубежных перестраховщиков. Направления их достижения: повышение капитализации перестраховщиков, совершенствование законодательства в области создания и функционирования перестраховочных пулов, разработка программ организации страхования

крупных рисков, предусматривающих покрытие первичных рисков страховщиками и перестраховщиками и участие государства в качестве страховщика последней инстанции.

В то же время, поскольку перестрахование является той сферой страховой деятельности, где интеграционные процессы в рамках ЕАЭС могут, на наш взгляд, осуществляться наиболее быстрыми темпами, одним из первоочередных проектов в области формирования общего страхового рынка стран — членов ЕАЭС могло бы явиться формирование общей перестраховочной емкости этих государств. Создание такой емкости позволило бы увеличить емкость общего страхового рынка ЕАЭС, уменьшить размеры перестраховочной премии, направляемой из государств ЕАЭС перестраховщикам других стран.

Направления решения вышеуказанной задачи могут состоять в создании перестраховочной организации, учрежденной государствами — членами ЕАЭС или страховыми (перестраховочными) организациями этих государств, организации перестраховочного пула с участием страховщиков (перестраховщиков) государств — членов ЕАЭС, формировании общего перестраховочного рынка на пространстве ЕАЭС.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, состояние и уровень развития страхования в отдельных государствах ЕАЭС заметно отличаются между собой. Определенные особенности наблюдаются и в страховом законодательстве этих стран, порядке государственного регулирования и надзора, удельном весе обязательного страхования и видах страхования, осуществляемых в обязательном порядке, структуре операций по добровольному страхованию.

В связи с этим подготовить единые для всех стран детальные предложения по развитию страхования, которые станут актуальными для каждой из них в настоящее время, представляется затруднительным. Поэтому свою задачу мы видим в том, чтобы предложить общие направления движения в сторону повышения эффективности страховой деятельности на пространстве ЕАЭС. В свою очередь их детализация, сроки осуществления тех или иных мероприятий в отдельных государствах могут существенно различаться.

Библиография

1. Научно-практическая конференция «Конкурентоспособность финансовых рынков Единого экономического пространства» // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 17–24.
2. Дюжиков Е. Ф. К общим подходам к регулированию и единому страховому рынку ЕАЭС // Финансы. 2015. № 9. С. 33–38.
3. Сплетухов Ю. А. Регулирование страховой деятельности в странах ЕАЭС: сходство и различия // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 3. С. 83–90.
4. Сплетухов Ю. А. Осуществление надзора за деятельностью страховых организаций в государствах — участниках ЕАЭС // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2016. № 4. С. 37–45.
5. Статистический ежегодник Армении 2015 / Национальная статистическая служба Республики Армения.
6. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Армения за 2015 г.
7. Финансы Республики Беларусь 2015 / Национальный статистический комитет Республики Беларусь.
8. Финансы предприятий Кыргызской Республики 2011–2015 / Национальный статистический комитет Кыргызской Республики.
9. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела / Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?Prtd=sv_insurance.
10. Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан / Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан. URL: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1080&switch=russian>.
11. Основные финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций Кыргызской Республики. Годовой отчет о деятельности Госфиннадзора за 2015 год / Официальный сайт Госфиннадзора при Правительстве Кыргызской Республики. URL: <http://www.fsa.kg/>.
12. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. URL: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat>.

Автор



Сплетухов Юрий Александрович, к. э. н., вед. науч. сотр. Центра отраслевой экономики Научно-исследовательского финансового института; доцент Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве РФ
(e-mail: uspletuhov@nifi.ru)

Yu. A. Spletukhov

Insurance Markets of the EAEU Member States: Current Status and Efficiency

Abstract

The article analyzes the current status and level of development of the insurance markets of members countries of the EAEU, suggests possible ways of increasing the efficiency of the insurance market in these countries. The conclusion is made about significant differences at the level of insurance development between the individual states of the EAEU, as well as differences in the insurance legislation, government regulation and supervision, the structure of insurance types. According to the author, among the main tasks, that should be addressed to ensure the insurance development in the member states of the EAEU, are to increase the public insurance culture, to organize the compulsory insurance system, to form state insurance activity regulation system that meets modern requirements, to improve the functioning of the insurance market infrastructure, to develop the mechanism of reinsurance.

Keywords:

insurance, insurance market, EAEU member state, level of development, improving the efficiency

JEL: G220

References

1. Scientific-practical conference "The Competitiveness of Financial Markets of the Eurasian Economic Space". *Finansovyy zhurnal – Financial Journal*, 2014, no. 1, pp. 17–24.
2. Dyuzhikov E. F. To the General Approaches to Regulation and the Uniform Insurance Market of the EAEU. *Finansy – Finance*, 2015, no. 9, pp. 33–38.
3. Spletukhov Yu. Regulation of Insurance in the Countries of the Eurasian Economic Union: Similarity and Differences. *Finansovyy zhurnal – Financial Journal*, 2015, no. 3, pp. 83–90.
4. Spletukhov Yu. Insurance Companies' Activities Control in the Member States of the EAEU. *Finansovyy zhurnal – Financial Journal*, 2016, no. 4, pp. 37–45.
5. Statistical Year-book of Armenia 2015. National Statistical Service of the Republic of Armenia, 2015.
6. The Statistical Bulletin of the Central Bank of the Republic of Armenia for 2015.
7. Finance of the Republic of Belarus 2015. National Statistical Committee of Republic of Belarus, 2015.
8. Finance of the Enterprises of the Kyrgyz Republic 2011–2015. National Statistical Committee of the Kyrgyz Republic, 2015.

Spletukhov Yuri A., PhD (Economics), Leading Researcher, Sectoral Economy Center, Financial Research Institute¹; Associate Professor, Insurance and Social Economy Department, Financial University under the Government of the Russian Federation²
(e-mail: uspletuhov@nifi.ru)

Author's affiliation:

1 – Financial Research Institute, Moscow 127006, Russian Federation

2 – Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow 125993, Russian Federation