

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

УДК 368:368.013(045)

© Давыдова В. С., Куприк А. В., Пак А. Со Ён, 2023

Сравнение рынка страхования Китая и России



Валерия Сергеевна Давыдова, студентка факультета международных экономических отношений, Финансовый университет, Москва, Россия
Valeriya S. Davydova, student, Faculty of International Economic Relations, Financial University, Moscow, Russia
lerabutterfly210@mail.ru



Анастасия Валерьевна Куприк, студентка факультета международных экономических отношений, Финансовый университет, Москва, Россия
Anastasia V. Kuprik, student, Faculty of International Economic Relations, Financial University, Moscow, Russia
anastasia.kuprik2017@gmail.com



Александра Со Ён Пак, студентка факультета международных экономических отношений, Финансовый университет, Москва, Россия
Aleksandra So Yeon Pak, student, Faculty of International Economic Relations, Financial University, Moscow, Russia
soyong695@gmail.com

АННОТАЦИЯ

В статье проводится сравнение российского и китайского страхового рынка по ключевым элементам данного сектора: регулирование со стороны органов государственной власти и нормативно-правовая база, основные виды страхования, в частности обязательное социальное страхование, число участников на рынке, деятельность страховых брокеров и т.д. Особое внимание авторы уделяют вопросу цифровизации страхового дела, отражающему одну из современных тенденций в экономике в целом. Также приводится сравнение России и Китая в области перестрахования. При этом отдельно рассматривается аспект перестрахования в сельскохозяйственном секторе. На основе сопоставления российского и китайского страховых рынков кратко сделаны выводы об их сходствах и различиях, а также выделены возможные практики, которые могут быть переняты и интегрированы в России.

Научный руководитель: **Бровчак С.В.**, кандидат экономических наук, доцент департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет, Москва, Россия / Scientific supervisor: **Brovchak S.V.**, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor of the Department of Insurance and Economics of the Social Sphere, Financial University, Moscow, Russia.

Ключевые слова: страхование; перестрахование; цифровизация в страховом секторе; Россия; Китай; страховые брокеры; обязательное социальное страхование; сравнение

Для цитирования: Давыдова В. С., Куприк А. В., Пак А. Со Ён. Сравнение рынка страхования Китая и России. *Научные записки молодых исследователей*. 2023;11(3):5–14.

ORIGINAL PAPER

Comparison of the Insurance Market in China and Russia

ABSTRACT

The paper looks at regulations, different types of insurance, market players and brokers in the Russian and Chinese insurance markets. The authors pay special attention to digitalization of the insurance business, which reflects one of the current trends in the economy. It also provides a comparison of Russia and China in reinsurance. Also, the authors considered the aspect of reinsurance in the agricultural sector separately. Based on a comparison of the Russian and Chinese insurance markets, conclusions are briefly drawn about their similarities and differences, and practices that can be adopted and integrated in Russia are highlighted. **Keywords:** insurance; reinsurance; digitalization in the insurance sector; Russia; China; insurance brokers; compulsory social insurance; comparison

For citation: Davydova V. S., Kuprik A. V., A. So Yeon Pak. Comparison of the insurance market in China and Russia. *Nauchnye zapiski molodykh issledovatelei = Scientific notes of young researchers*. 2023;11(3):5–14.

Введение

В текущих нестабильных политических условиях начинается более тесное сотрудничество России со странами Восточной Азии, одна из которых – Китай. Учитывая темпы развития национальной экономики этой страны и значительный опыт в сфере страхования (в Китае страхование зародилось еще в начале XIX в. с приходом первых купцов из Европы), китайская практика оказания страховых услуг может быть полезной базой знаний, которые, будучи интегрированными в России, повысят эффективность национального страхового сектора, что является гипотезой данного исследования. Именно повышенное внимание к этой стране и обуславливает актуальность данной статьи и выбор объекта для сравнения.

В качестве цели данной статьи выступает изучение основных элементов китайской системы страхования. Для ее достижения были поставлены и решены следующие задачи: сравнить рынки страхования России и Китая по наиболее общим характеристикам (законодательная база, доступ на рынок для иностранных организаций и т.д.), выявить сходства и различия в сфере обязатель-

ного социального страхования, проанализировать структуру рынка по размеру страховых премий, изучить особенности финтеха, деятельность перестраховочных компаний и страховых брокеров.

Объектом исследования являются особенности китайского страхового рынка, рассматриваемые на предмет адаптации и внедрения на российском рынке страхования.

Основная часть

Прежде чем предлагать внедрение наиболее результативных китайских методик в области страхования, авторами было проведено детальное сравнение основных элементов, характеризующих страховое дело с разных сторон (табл. 1).

Также существуют различия на уровне диверсификации субъектов страхового рынка. По данным 2022 г., в Китае общее число как национальных, так и иностранных страховых компаний превышает 150 юридических лиц [1]. Большая часть страхового рынка (более 50%) контролируется двумя ключевыми страховыми компаниями, China Life Insurance и Ping An Insurance [1]. В Российской Федерации ситуация отличается. Несмо-

Таблица 1

Сравнение показателей, характеризующих страховое дело России и Китая

Предмет сравнения	Россия	Китай
Орган государственной власти, регулирующий страховую деятельность	Страховой надзор осуществляется Банком России (ст. 30 Закон РФ от 27.11.1992 № 4015 «Об организации страхового дела в РФ»)	Контроль страхового рынка проводится Комиссией по страховому регулированию КНР (выдача разрешений, разработка НПА, проверка исполнения законодательства компаниями)
Основные НПА	<ul style="list-style-type: none"> Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в РФ». Глава 48 «Страхование» ГК РФ от 26.01.1996 и др. 	<ul style="list-style-type: none"> Закон КНР от 10.01.1995 «О страховании». Закон КНР о социальном страховании от 28.10.2010. Закон КНР от 05.07.1995 «О труде»
Доступ для иностранных компаний	В 2021 г. Госдума приняла закон о доступе филиалов иностранных страховых компаний на рынок РФ в рамках исполнения договоренностей, достигнутых при вступлении России в ВТО. Филиалы смогут оказывать услуги по добровольным видам страхования, перестрахованию и ОСАГО. Однако некоторые виды страхования, например страхование опасных промышленных объектов, будет им недоступно	Несмотря на тот факт, что в 2001 г. Китай стал членом ВТО, подразумевающим предоставление большего доступа к внутреннему рынку для других стран, китайский страховой рынок остается закрытым для иностранных компаний. Однако в отдельных случаях для конкретной организации может быть сделано исключение после принятия соответствующего политического решения высшим органом государственной власти

Источник: составлено автором на основе данных Интерфакса. Госдума приняла закон о доступе филиалов иностранных страховых компаний на рынок РФ. URL: <https://www.interfax.ru/russia/772225> (дата обращения: 10.01.2023).

тря на очевидное лидерство СОГАЗа (табл. 2), можно заметить, что остальная часть крупных страховых агентств имеет соизмеримые между собой доли, что позволяет говорить о более конкурентной среде, чем в Китае. Также логично предположить, что в разрезе контрагентов российский рынок страхования является более диверсифицированным, нежели рынок Китая.

Анализируя динамику объема страховых премий в обеих странах, стоит отметить, что на российском рынке рост страховых премий в 2021 г. ускорился до 17,5%. Общий объем страховых премий превысил 1,8 трлн руб. В России страхование имущества является лидером по объему собранных страховых премий, в 2021 г. страховые компании получили 821 млрд руб. в виде страховых премий, что на 12% превышает показатель 2020 г. и составляет более 45% от общего объема страховых премий. Премии за страхование жизни составляют менее трети общего объема премий,

хотя на конец 2021 г. демонстрируют значительный прирост по сравнению с 2020 г.— около 23% (рис. 1).

В КНР, с другой стороны, за этот же период объем страховых премий сократился на 0,8%, составив в 2021 г. 4,5 трлн юаней. При этом на китайском рынке страхование жизни находится на первом месте по объему страховых премий, составляя более половины страховых премий, полученных компаниями (рис. 2). Страхование имущества занимает второе место, стабильно составляя около 26% рынка.

Таким образом, очевидно, что по данному критерию китайский рынок страхования пока опережает российский. Стоит отметить, тем не менее, значительный рост российского рынка в 2021 г. по сравнению с 2020 г., что представляет собой позитивную тенденцию к росту. Кроме того, структура российского рынка по объему страховых премий более равномерна, разница между

Таблица 2

Топ-10 российских страховых групп по объему сборов за 2021 г.

№	Группа компаний	Доля рынка в 2021 г., в %	Изменение сборов премий в 2021 г., в %	Изменение доли рынка в 2021 г.
1	СОГАЗ	23,4	13	-1,0 п.п.
2	АльфаСтрахование	13,6	24	0,6 п.п.
3	Сбербанк Страхование	10,0	43	1,7 п.п.
4	Ингосстрах	7,6	21	0,2 п.п.
5	Росгосстрах	6,8	17	-0,1 п.п.
6	РЕСО	6,7	8	-0,6 п.п.
7	Ренессанс	5,7	25	0,3 п.п.
8	ВСК	5,0	3	-0,7 п.п.
9	Согласие	2,3	6	-0,2 п.п.
10	Тинькофф Страхование	1,5	43	0,3 п.п.
	Итого топ-10	82,6	18	0,3 п.п.
	Прочие страховщики	17,4	16	-0,3 п.п.
	Итого	100,0	18	

Источник: составлено авторами на основе данных kept.ru.. Kept. Краткий обзор рынка страхования в России (2022 г.). URL: <https://kept.ru/news/kratkiy-obzor-rynka-strakhovaniya-v-rossii-2022-g/> (дата обращения: 11.01.2023).

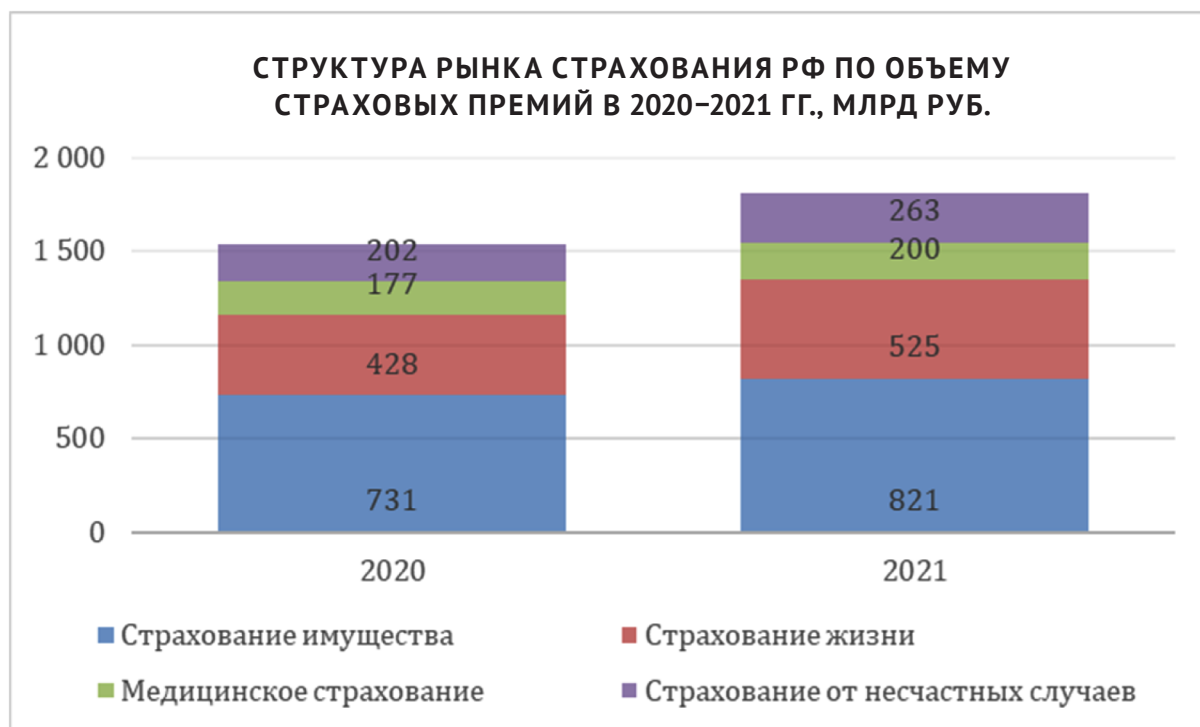


Рис. 1. Структура рынка страхования РФ по объему страховых премий в 2020–2021 гг., млрд руб.

Источник: составлено авторами на основе данных kept.ru.. Kept. Краткий обзор рынка страхования в России (2022 г.). URL: <https://kept.ru/news/kratkiy-obzor-rynka-strakhovaniya-v-rossii-2022-g/> (дата обращения: 11.01.2023).

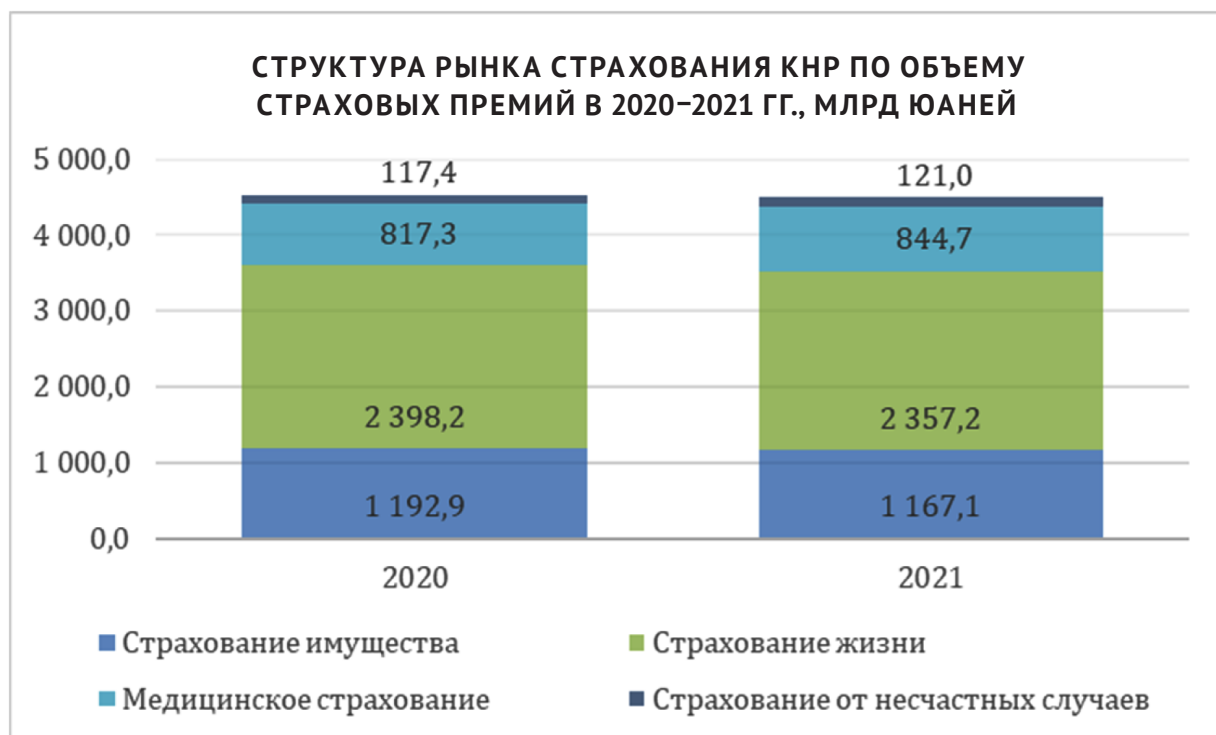


Рис. 2. Структура рынка страхования КНР по объему страховых премий в 2020–2021 гг., млрд юаней

Источник: составлено авторами на основе данных statista.com. Statista. Finance & Insurance. Premium revenue in China from 2016 to 2021, by insurance type. URL: <https://www.statista.com/statistics/1032211/china-premium-revenue-of-insurance-companies-by-insurance-type/> (дата обращения: 11.01.2023).

лидирующими и остальными видами страхования не такая резкая.

Можно отметить, что в вопросе обязательного социального страхования Россия и Китай весьма похожи: в обеих странах присутствуют такие виды страхования, как обязательное медицинское страхование, страхование в связи с материнством, пенсионное страхование, страхование от производственных травм (несчастного случая) и т.д. Однако основное отличие заключается в страховании безработицы. Страховой фонд был создан для осуществления выплат гражданам, которые по каким-либо причинам потеряли прежнее место трудоустройства и сейчас находятся в поиске новой работы. Страховой фонд, из которого человек получает денежные средства, пополняется как со стороны предыдущего работодателя (1%), так и со стороны сотрудника (0,2%) в период его работы на «старом» месте. Помимо непосредственного пособия по безработице и медицинских выплат, эти средства могут быть использованы на оплату курсов по повышению квалификации [2].

В Китае данный вид страхования имеет обязательный характер, в то время как в России, согласно Федеральному закону от 19.04.1991 № 1032

«О занятости населения в РФ», страхование на случай потери работы является добровольным.

По мнению авторов, внедрение подобной практики в России вполне возможно, поскольку процент, взимаемый на вероятное пособие по безработице весьма мал, что не будет значительно сказываться на конечной величине дохода граждан. Данный процент будет взиматься только с заработной платы, получаемой непосредственно в компании. Существуют другие виды дохода, которые легко могут покрыть данную разницу. Также помимо работника и работодатель платит процент на «будущее» пособие по безработице, что в некотором смысле уравнивает расходы работника и работодателя.

Далее авторами были выделены виды страхования, присутствующие на страховом рынке Китая и не имеющие аналогов на российском рынке. Например, к ним относятся взносы в фонд накопления на жилье, выплачиваемые всеми компаниями, которые находятся на территории города. Суть данного вида страхования заключается в следующем: фонд осуществляет сбор денежных средств, которые впоследствии идут на строительство жилья и выдачу ипотек для сотрудников.

При этом все платежи находятся в собственности работника, который имеет право забрать их из фонда в случае выхода на пенсию, получения статуса нетрудоспособного лица, смены места жительства. Помимо получения ипотечного кредита, сотрудник может использовать данные денежные средства для оплаты жилья, взятого в аренду. По данным за 2021 г., ставка по взносам составляет по 12% с организации за работника [3].

Финтех в страховании

В настоящее время цифровизация является наиболее актуальным трендом в развитии и трансформации всей экономики в целом [4]. Для сферы страхования этот процесс происходит сложнее, но мы уже можем наблюдать определенные успехи.

Уже сейчас клиенты страховых компаний имеют возможность пользоваться соответствующими услугами с помощью интернет-доступа. На сайтах многих страховых компаний присутствует возможность онлайн-оформления страховых полисов. Маркетологи отмечают термин «клиентский путь» (от англ. customer journey), суть которого заключается в действиях, которые должен предпринять покупатель с момента возникновения потребности в товаре (услуге) до момента его приобретения. [5] Так, скорость и удобство взаимодействия между продавцом и покупателем выходит на первый план. В некоторых случаях это даже оказывается решающим фактором. Именно поэтому для повышения конкурентоспособности страховым компаниям необходимо разрабатывать собственные мобильные приложения. Эти приложения должны быть минималистичны, понятны пользователям.

В экономике есть понятие «избыток выбора» (от англ. choice overload). Это парадокс, который возникает при наличии большого количества схожих вариантов. Клиент, которому предстоит проанализировать обширный ассортимент, а затем совершить покупку, в большинстве случаев начнет сомневаться и в итоге сделает неправильный выбор или не сделает его совсем. По этой причине приложения-агрегаторы (или сайты-агрегаторы) должны предлагать удобный фильтр, категоризацию, навигатор и краткое описание страховых продуктов, чтобы не запутать потребителя. Более того, клиент должен четко понимать, что он должен сделать, чтобы приобрести

желаемый товар (услугу), — его клиентский путь не должен быть запутанным.

Если говорить о существующих мобильных приложениях, то их функционал не ограничивается покупкой страховки. Клиенты в них могут ознакомиться с информацией о действующих страховках, сообщить о наступлении страхового случая, связаться со службой поддержки, а само приложение может заранее предупреждать о необходимости сделать регулярный взнос для продления договора.

Уже сейчас можно оформить европротокол онлайн в мобильном приложении «ДТП. Европротокол» или «Госуслуги Авто». Планируется также обязать каждую компанию обеспечить пользователей дистанционным урегулированием убытков по ОСАГО.

Как и во многих областях экономики, пандемия в 2020 г. стала катализатором внедрения цифровизации [6]. На рынке появилось много новых мобильных приложений страховых компаний, а те, кто уже был на рынке, перешли на этап расширения имеющегося функционала. Несмотря на это, лишь чуть больше половины страховых компаний смогли обеспечить клиентов мобильными приложениями. На 2022 г. на российском рынке самыми удобными приложениями пользователи считают «РЕСО Мобайл», «АльфаСтрахование Мобайл», «СберСтрахование», «СОГАЗ — здоровье и страхование», «ВСК Страхование», «Ингосстрах IngoMobile» и «Согласие Страхование» [7]. Представленные в списке компании являются крупными игроками на рынке страхования, так как разработка и поддержание работоспособности программного обеспечения требуют больших затрат, чего не могут себе позволить небольшие страховые компании.

Финтех-рынок Китая имеет свои особенности. Мобильные банки позволяют легко оформить рассрочку, кредитную или дебетовую карту, страховой продукт. Приложения для страхования дают плохой опыт самой покупки, но дают понимание об удобстве управления ими. Именно поэтому граждане предпочитают использовать мобильные банки и электронные кошельки.

Рынок приложений для страхования в Китае состоит из двух игроков, из них крупнейшим и самым важным является приложение Ping An House

Кеерер. В основе его системы по привлечению клиента лежит концепция предоставления информации о конкретных клиентах и их положительном опыте взаимодействия с приложением. Таким образом, клиент видит реальный пример того, как страховой продукт помог в той или иной ситуации. Сервис Ping An House Keerer активно использует результаты наукоемких исследований. К примеру, при помощи использования big data страховая компания способна сделать прогноз о месте и времени вероятной аварии. Эта информация позволяет ускорить процесс вызова страхового агента и его приезд к месту дорожно-транспортного происшествия. В итоге, страховой агент прибывает в необходимое место в течение 10 минут, что иногда бывает быстрее полиции и скорой помощи.

Однако, являясь весьма технологичной компанией, приложение не дает возможности оформления страхового полиса, что и способствует наращиванию оборотов со стороны банков и приложения «Alipay». Предлагая свой овердрафт, осуществляя услуги по микрокредитованию и предоставлению рассрочки на разнообразные товары и приобретая статус маркетплейса, «Alipay» занял значительную долю страхового рынка. Так, китайские страховые компании выступают в качестве структуры, в то время как интерфейсно-дистанционное открытие продукта осуществляется в иных каналах.

К другим страховым сервисам финтеха Китая относятся «China Merchants Bank CN», где можно быстро найти подходящую страховку благодаря удобной категоризации и тегам, и «WeBank CN», в котором понятное описание получения страховой выплаты снижает барьеры пользователя при покупке.

Таким образом, опыт Китая показывает, что на российском рынке необходимо развивать страховые мобильные приложения, в которых можно не просто легко оформить страховку, но и удобно пользоваться, благодаря внедрению современных технологий.

Рынок перестрахования

Рынок перестрахования Китая продолжает демонстрировать большой потенциал для развития. Согласно нормативным данным во II квартале 2021 г. совокупные активы перестраховочных компаний увеличились на 22,8% по сравнению

с I кварталом¹. 29 июля 2021 г. CBIRC (Комиссия по регулированию страхования) пересмотрела и выпустила Положение об управлении перестраховочной деятельностью [8]. Изменения касаются усиления контроля над перестраховочным бизнесом, регулирующего надзора за договорами перестрахования, оптимизации требований к предоставлению информации и других аспектов рынка.

Согласно анализу экспертов швейцарской перестраховочной компании Swiss Re Group Китай может стать передовым рынком страхования и перестрахования в мире [9]. Китайский рынок обладает огромным потенциалом роста и широким рыночным пространством [10]. Национальные стратегии, включая «Возрождение сельских районов», «Двойные углеродные цели», «Здоровый Китай» и т.д., а также инициативу «Один пояс, один путь», открывают широкие возможности для рынка страхования и перестрахования. Экономика трансформируется и совершенствуется, при этом ускоряется старение населения, участились экстремальные катастрофические явления. Спрос на управление социальными рисками также открывает новые возможности на рынках.

Лидером на китайском рынке перестрахования является компания China Re, на мировом рынке она занимает седьмое место. Исследование компании выделяет следующие особенности китайского рынка:

- Технологические возможности стимулируют изменение моделей конкуренции, вызывая ускоренную модернизацию страхового бизнеса от концепции к модели.
- Индустрия страхования P&C (перестрахование имущества и перестрахование от несчастных случаев) впервые вышла из кризиса после комплексной реформы автострахования с быстрым восстановлением страховых премий.
- Темпы роста страховых премий L&H увеличиваются из месяца в месяц, и одинаковое внимание уделяется росту премий и встроенной стоимости.
- Благодаря цели «углеродного пика и углеродной нейтральности» (carbon peaking and carbon neutrality) наблюдается сильный рост

¹ China Reinsurance Group: premium income from China Nuclear Insurance Pool business 2021. Statista. URL: <https://www.statista.com/statistics/1054344/premium-income-of-china-re-from-cnip-business/> (дата обращения: 11.01.2023).

в сфере возобновляемых источников энергии и страхования транспортных средств на новых источниках энергии.

С другой стороны, на российском рынке перестрахование развито не так хорошо, наибольшая доля рынка была представлена иностранными компаниями, которые в 2022 г. прекратили свою деятельность на российском рынке. Ключевым субъектом российского рынка перестрахования стала Российская национальная перестраховочная компания, единственный акционер которой — Банк России. Для поддержания рынка перестрахования был увеличен размер обязательной передачи рисков страховщиков в РНПК до 50% (ранее доля обязательной передачи рисков составляла 10%). Кроме того, в 2022 г. капитал РНПК был увеличен с 71 млрд руб. (фактический размер уставного капитала на конец 2021 г. составлял 21 млрд руб.) до 300 млрд руб. Чтобы избежать риска невозврата и риска вывода капитала за рубеж, компаниям и представителям недружественных стран запрещено предоставлять услуги перестрахования российским компаниям [11].

Говоря о сходствах рынка перестрахования, стоит отметить, что и в Китае, и в России создана специальная перестраховочная организация, которая работает в сельскохозяйственном секторе.

Практика предоставления сельскохозяйственных субсидий в РФ датируется 2004 г., постоянно расширяется и развивается на протяжении многих лет. В целях структуризации данной сферы в 2007 был учрежден Национальный союз агростраховщиков (НСА), основной задачей которого является объединение страховых компаний, работающих преимущественно с национальными сельхозпроизводителями [12].

В Китае основной перестраховочной организацией в сфере сельского хозяйства является Китайский сельскохозяйственный перестраховочный пул (CARP), который был создан в 2014 г. Его учредителями стали 23 лицензированных страховых компании и P&C Re, которая в дальнейшем получила статус управляющей. В зону ее ответственности входит следующее: согласование требований и условий перестрахования, отслеживание результатов предпринимательской деятельности ее участников, анализ и оценка потенциала пула, а также разработка его стратегических и тактических целей [13]. Участники пула передают приблизительно 50% от перестраховочной премии в пул.

Таким образом, с одной стороны, очевидно, что сегодня рынок перестрахования в России развит недостаточно. С другой стороны, Центральным банком предпринимаются серьезные меры по его поддержанию и обеспечению перестраховочных услуг российским компаниям, в частности, компаниями из стран Азии, например Китая.

Страховые брокеры

Рассматривая деятельность страховых брокеров, важно отметить, что в Китае она регулируется законом КНР о страховании от 10.01.1995 г., а также Положением о страховых брокерах от 2018 г. и рядом других менее фундаментальных документов. Для осуществления брокерской деятельности юридическое лицо обязано получить лицензию страхового брокера от CBIRC. Лицензия действует в течение 3 лет, для ее продления необходимо подать заявку за 30 дней до истечения срока действия лицензии. При этом существует ряд условий, соблюдение которых необходимо для получения такой лицензии [14].

Так, минимальный зарегистрированный капитал китайской компании должен составлять 10 млн юаней. Особое условие для компаний, осуществляющих деятельность в общенациональном масштабе: минимальный размер капитала — 50 млн юаней. Иностранные компании также могут получить лицензию страховых брокеров, однако требований к ним больше: опыт работы должен составлять не менее 30 лет подряд, компания должна иметь представительство в КНР не менее 2 лет подряд, а размер общих активов компании должен превышать 500 млн юаней [15].

В России деятельность страховых брокеров регулируется Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», указанием Банка России № 4993-У от 29.11.2018 «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов...» и другими документами. Лицензия на осуществление такого вида деятельности выдается на неограниченный срок, при этом отозвать разрешение на ведение брокерской деятельности можно в случае, если в работе компании фиксируются нарушения. Получить лицензию страхового брокера в России могут российские коммерческие юридические лица, а также физические лица, постоянно проживающие на

территории РФ (граждане или иностранные лица с видом на жительство) и имеющие статус ИП.

Выводы

Таким образом, подводя итог, важно отметить, что китайский рынок страхования находится на более продвинутом этапе развития, чем российский, как по объему самого рынка, так и по характеристикам предлагаемых продуктов и услуг. Регулирование рынков обеих стран по своей организации схоже, состав участников и субъектов рынка также совпадает. Тем не менее на рынке страхования в Китае более развито использование ИТ в страховании: представлено большое количество разнообразных мобильных приложений и сайтов, агрегирующих

информацию и упрощающих процесс получения услуг и приобретения страховых продуктов для потребителей. Также в Китае более развита сфера перестрахования – страна является одним из мировых лидеров в этой области. Таким образом, гипотеза исследования подтверждается.

Успешный опыт китайских страховых компаний важно учитывать в развитии российского рынка, в частности повышать конкурентоспособность страхового рынка за счет развития мобильных приложений и увеличения доли присутствия российских компаний на рынке перестрахования, внедрения новых видов страховых услуг, таких как, например, страхование безработицы, присущее китайскому рынку.

Список источников

1. Сплетунов Ю.А. Страховой рынок Китая: реалии, проблемы и перспективы. *Страховое дело*. 2019;(1):25–32.
2. Ван Ю. Социальная работа в современном Китае. *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук*. 2019;(5):113–116.
3. Юшкевич Т., Елузова М. Реформирование системы социальной экономики в Китае в современных условиях. По мат. II Международной научно-практической (заочной) конференции «Российская экономика: взгляд в будущее». Радюков Я.Ю., ред. Тамбов: Изд-во: Тамбовский государственный университет имени Г.Р.Державина; 2016:517–527.
4. Ширинкина Е.В. Оценка трендов цифровой трансформации финансовой отрасли. *Надежность и качество сложных систем*. 2019. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-trendov-tsifrovoy-transformatsii-finansovoy-otrasli> (дата обращения: 18.02.2023).
5. Пожидаева Н.А. Инновационные ответы на финансовые кризисы на примере банковского сектора Российской Федерации. *Инновации и инвестиции*. 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-otvety-na-finansovye-krizisy-na-primere-bankovskogo-sektora-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 18.02.2023).
6. Шлычков В.В. Пандемия COVID-19 как источник новых вызовов и катализатор трендов российской экономики. *Вестник экономики, права и социологии*. 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pandemiya-covid-19-kak-istochnik-novyh-vyzovov-i-katalizator-trendov-rossiyskoy-ekonomiki> (дата обращения: 18.02.2023).
7. Коновалова А.С., Мокеева Н.Н. Тенденции страхового рынка на современном этапе. Российские регионы в фокусе перемен. Сборник докладов. Т. 2. Екатеринбург; 2021–2022:430–434.
8. Бейкер К. Китай снижает входные барьеры для иностранных перестраховочных брокеров. URL: <https://www.reinsurancene.ws/china-lowers-entry-barriers-for-foreign-re-insurance-brokers/> (дата обращения: 11.01.2023).
9. Казанова Ф.А., Бевер Л., Финукейн Дж. Экономический стресс переоценивает риск: перспективы глобального экономического и страхового рынка на 2023–2024 гг. URL: <https://www.swissre.com/institute/> (дата обращения: 11.01.2023).
10. Архипов А.П. Крупнейшие страховые рынки мира. *Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности*. 2022:20–26.
11. Белозеров С., Злобин Е., Котловский И. Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития. *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. 2022;38(4):607–625.
12. Соловьева Н.Е., Кулик А.М., Евдокимов С.В. Модернизация механизма функционирования российской системы агрострахования. *Организатор производства*. 2021;29(4):96–103.

13. Гао Й. и др. Дилемма фискальной политики в решении сельскохозяйственных рисков: данные пилотного проекта субсидирования сельскохозяйственного страхования в Китае. *Международный журнал экологических исследований и общественного здравоохранения*. 2021;18(14):75–77.
14. Сяохэ С.Е., Вэньтао В.А.Н. Развитие страхового посредничества в контексте цифровой экономики. *Современная модель развития страхового рынка. Приоритеты и возможности*. 2022:217–222.
15. Перфильева Л.В., Перфильев А.А. Основы теории страхования. Новосибирск: Новосиб. гос. ун-т; 2014:198.

References

1. Spletukhov Yu.A. Chinese insurance market: Realities, problems and prospects. *Strahovoe delo = Insurance business*. 2019;(1):25–32. (In Russ.).
2. Wang Yu. Social work in modern China. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk = Actual problems of the humanities and natural sciences*. 2019;(5):113–116. (In Russ.).
3. Iushkevich T., Eluzova M. Reforming the social economy system in China in modern conditions. On materials of the II International scientific-practical (correspondence) conference “Russian economy: View into the future”. Radyukov Ya. Yu., ed. Tambov: Tambov State University; 2016:517–527. (In Russ.).
4. Shirinkina E.V. Assessment of trends in the digital transformation of the financial industry. *Nadezhnost' i kachestvo slozhnykh sistem = Reliability and quality of complex systems*. 2019. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-trendov-tsifrovoy-transformatsii-finansovoy-otrasli> (accessed on 18.02.2023). (In Russ.).
5. Pozhidaeva N.A. Innovative responses to financial crises on the example of the banking sector of the Russian Federation. *Innovacii i investicii = Innovation and investment*. 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-answer-na-finansovye-krizisy-na-primere-bankovskogo-sektora-rossiyskoy-federatsii> (accessed on 18.02.2023). (In Russ.).
6. Shlychkov V.V. The COVID-19 pandemic as a source of new challenges and a catalyst for trends in the Russian economy. *Vestnik ekonomiki, prava i sociologii = Bulletin of Economics, Law and Sociology*. 2021. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pandemiya-covid-19-kak-istochnik-novykh-vyzovov-i-katalizator-trendov-rossiyskoy-ekonomiki> (accessed on 18.02.2023). (In Russ.).
7. Konovalova A.S., Mokeeva N.N. Trends in the insurance market at the present stage. Russian regions in the focus of change: Collection of reports. Vol. 2. Ekaterinburg; 2021–2022:430–434. (In Russ.).
8. Baker K. China Lowers Entry Barriers for Foreign Reinsurance Brokers. URL: <https://www.reinsurancene.ws/china-lowers-entry-barriers-for-foreign-re-insurance-brokers/> (accessed on 11.01.2023). (In Russ.).
9. Casanova F.A., Bever L., Finucane J. Economic stress overestimates risk: Prospects for the global economic and insurance market for 2023–2024. URL: <https://www.swissre.com/institute/> (accessed on 11.01.2023). (In Russ.).
10. Arkhipov A.P. The largest insurance markets in the world. *Sovremennaya model' razvitiya strahovogo rynka: priority i vozmozhnosti = Modern model of insurance market development: Priorities and opportunities*. 2022:20–26. (In Russ.).
11. Belozеров S., Zlobin E., Kotlobovsky I. Russian insurance market: Current state and development prospects. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ekonomika = Bulletin of St. Petersburg University. Economy*. 2022;38(4):607–625. (In Russ.).
12. Solovieva N.E., Kulik A.M., Evdokimov S.V. Modernization of the functioning mechanism of the Russian agricultural insurance system. *Organizator proizvodstva = Production organizer*. 2021;29(4):96–103. (In Russ.).
13. Gao Y. et al. Fiscal policy dilemma in addressing agricultural risks: Evidence from a China agricultural insurance subsidy pilot project. *Mezhdunarodnyj zhurnal ekologicheskikh issledovaniy i obshchestvennogo zdorovoohraneniya = International Journal of Environmental Research and Public Health*. 2021;18(14):75–77. (In Russ.).
14. Xiaohé C.E., Wentao V.A.N. Development of insurance intermediation in the context of the digital economy. *Sovremennaya model' razvitiya strahovogo rynka: Priority i vozmozhnosti = Modern model of development of the insurance market: Priorities and Opportunities*. 2022:217–222. (In Russ.).
15. Perfil'eva L.V., Perfil'ev A.A. Fundamentals of the insurance theory. Novosibirsk: Novosibirsk State University; 2014:198. (In Russ.).