

На правах рукописи

**НЕБОЛЬСИНА ЕЛЕНА ВАХТАНГОВНА**

**ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ  
ЕДИНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА ЕВРАЗЭС**

Специальность 08.00.14 - Мировая экономика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

**Москва – 2012**

Работа выполнена на кафедре Управления рисками и страхования Московского государственного института международных отношений (Университета) МИД России.

**Научный руководитель** кандидат экономических наук, доцент

**Асабина Светлана Николаевна**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук,  
профессор, заведующий кафедрой  
Ипотечного жилищного кредитования  
и страхования Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации

**Цыганов Александр Андреевич**

кандидат экономических наук,  
ведущий научный сотрудник Центра  
постсоветских исследований ИЭ РАН

**Шурубович Алексей Викторович**

**Ведущая организация:** **Российский экономический  
университет имени Г.В. Плеханова**

Защита состоится «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 г. в \_\_\_ часов в ауд.  
\_\_\_\_\_ на заседании Диссертационного совета Д 209.002.06 (экономические  
науки) при Московском государственном институте международных  
отношений (Университете) МИД России.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке им.  
И.Г. Тюлина МГИМО (У) МИД России по адресу: 119454, г. Москва,  
проспект Вернадского, 76. С авторефератом диссертации можно  
ознакомиться на сайте [www.mgimo.ru](http://www.mgimo.ru).

Автореферат разослан «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 г.

И.О. УЧЕНОГО СЕКРЕТАРЯ  
ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА

НОЗДРЕВА Р.Б.

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Развитие мировой экономики происходит под усиливающимся влиянием экономической интеграции. Интеграционные процессы в региональных объединениях являются фактором повышения конкурентоспособности входящих в них стран. Эти процессы охватывают все стороны экономической жизни, приводят к укрупнению компаний, созданию единых условий деловой активности и схожей законодательной базы. Происходящие изменения проявляются не только в сфере производства и торговли, но и во всех сегментах финансового сектора, в том числе и на страховом рынке. Национальные страховые рынки адаптируются к единому режиму торговли страховыми услугами, который складывается в зависимости от уровня экономического развития стран-участниц региональных организаций и от национальных и региональных стратегий экономического развития.

Эти тенденции экономической интеграции находят отражение и в созданном в 2000 г. Евразийском экономическом сообществе (ЕврАзЭС) – в одном из наиболее перспективных межгосударственных экономических объединений, образовавшихся из числа новых государств, бывших республик, входивших в состав Советского Союза.

Деятельность ЕврАзЭС нацелена на создание Единого экономического пространства (ЕЭП), то есть на свободное перемещение товаров, услуг, капитала и рабочей силы через границы стран-участниц. Однако углубление интеграционных процессов происходит в основном в рамках трех стран – России, Казахстана и Беларуси. В этих странах с июля 2010 г. функционирует Таможенный союз, а с 1 января 2012 г. – ЕЭП.

Общий рынок услуг включает финансовые услуги, важной частью которых является страхование. Проводимые в ЕЭП меры по гармонизации и унификации законодательств распространяются и на страховой рынок.

Процесс формирования единого страхового рынка в рамках ЕврАзЭС (далее по тексту Сообщество) затруднен из-за высокой дифференциации

уровней социально-экономического развития входящих в него стран. Будучи заинтересованными в экономическом сближении, страны Сообщества выработали концепцию разноуровневой и разноскоростной интеграции. Это дает им возможность самостоятельно определять, в каких из направлений развития интеграции или отдельных интеграционных мероприятиях им принимать участие и в каком объеме. Основными проблемами формирования единого страхового рынка в рамках ЕврАзЭС являются существенные различия в страховом законодательстве стран-членов, низкая эффективность государственного регулирования страховой деятельности, непрозрачность финансовой отчетности, неодинаковые условия доступа иностранных страховщиков на экономическое пространство ЕврАзЭС и др. Согласно Протоколу о создании общего страхового рынка ЕврАзЭС от 27 ноября 2009 г., страны-участницы должны привести свое страховое законодательство в соответствие с международными стандартами и международной практикой страхового надзора, и начало этому процессу положено.

Формирование единого страхового рынка в ЕврАзЭС является составляющей процесса интеграции в целом. При этом роль страхования как одного из важных секторов финансовой системы постоянно растет, особенно на фоне усилившейся в последние годы общемировой социально-экономической нестабильности. Страхование снижает риски во всех сферах экономической активности, гарантирует сохранение доходов и накоплений, обеспечивает возможность использовать свободные средства страхового фонда как дополнительный источник инвестирования. Налоговые сборы с прибыли страховых учреждений пополняют бюджет государства.

Растущее значение страховой сферы, углубление экономической интеграции в ЕврАзЭС, недостаточная изученность проблемы создания единого страхового рынка, многообразие трудностей и противоречий и необходимость обобщения накопленного в странах Сообщества опыта обуславливает актуальность данной диссертационной работы.

**Степень изученности и разработанности проблемы.** В научной литературе отсутствуют комплексные исследования по проблеме создания единого страхового рынка ЕврАзЭС. В ходе исследования автором проанализированы и творчески использованы труды по теории интеграции, по региональной интеграции на постсоветском пространстве, по укреплению экономического сотрудничества стран-членов Сообщества, тенденциям на мировом рынке страховых услуг и развитию национальных страховых рынков без рассмотрения вопросов развития и взаимодействия страховых рынков стран-членов Евразийского экономического сообщества.

Среди таких исследований следует выделить работы зарубежных специалистов: Балаши Б., Линдберга Л., Митрани Д., Моравчика А., Муссы М., Уоллеса У., Хааса Э.Б. и др., а также известных российских экономистов: Барковского А.Н., Буглая В.Б., Булатова А.С., Буториной О.В., Вардомского Л.Б., Головнина М.Ю., Дынкина А.А., Дюмулена И.И., Зевина Л.З., Исаченко Т.М., Косиковой Л.С., Костюниной Г.М., Либмана А.М., Ливенцева Н.Н., Ломакина В.К., Любского М.С., Оболенского В.П., Панькова В.С., Платоновой И.Н., Рыбалкина В.Е., Смитиенко Б.М., Сотникова А.В., Федуловой Н.Г., Хейфеца Б.А., Шишкова Ю.В., Шмелева Н.П., Шурубовича А.В. и др.

Значительный вклад в разработку концепции интеграции постсоветских государств внесли экономисты стран Содружества Независимых Государств (СНГ): Исингарин Н.К., Мансуров Т.А., Мухамеджанова Д.Ш., Примбетов С.Д., Рахматулина Г.Г., Султанов Б.К. (Казахстан), Могилевский Р.И. (Кыргызстан), Парахонский Б.О. (Украина), Вертинская Т.С., Никитенко П.Г., Филькевич И.А., Шумский Н.Н. (Беларусь) и др.

По вопросам развития страховых услуг автор проанализировала работы зарубежных специалистов (Бекмана Р., Стержински М., Лера О., Хомярчука В.М. и др.) и российских ученых (Адамчук Н.Г., Адонина А.С., Архипова А.П., Ивановой М.В., Качаловой Е.Ш., Окунева О.Б., Орланюк-

Малицкой М.А., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Цветковой Л.И., Цыганова А.А., Юлдашева Р. Т. и др.).

**Цель и задачи исследования.** Цель исследования состоит в определении условий и перспектив создания единого страхового рынка ЕврАзЭС.

Для достижения цели исследования в работе поставлены следующие задачи:

- определить этапы развития многосторонних экономических отношений стран-членов ЕврАзЭС и выявить актуальные задачи современного этапа;

- исследовать существующие формы экономического взаимодействия стран-участниц ЕврАзЭС и оценить возможности интеграции стран Сообщества;

- проанализировать особенности возникновения и развития национальных страховых рынков в странах ЕврАзЭС в 2001-2011 гг. и провести сравнительный анализ их состояния на современном этапе;

- обосновать экономическую целесообразность создания единого страхового рынка как составной части ЕЭП, а также выявить факторы, способствующие и препятствующие интеграции страховых рынков ЕврАзЭС;

- исследовать ключевые направления и перспективы формирования единого страхового рынка ЕврАзЭС;

- обобщить накопленный опыт страховой интеграции ЕврАзЭС и предложить рекомендации по повышению эффективности функционирования национальных страховых рынков с точки зрения формирования единого страхового рынка.

**Объектом исследования** является совокупность национальных страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС.

**Предметом исследования** выступают особенности современного развития страховых рынков государств-участников ЕврАзЭС и процесс формирования единого страхового рынка в условиях углубления интеграционных процессов в Сообществе.

**Хронологические рамки исследования** охватывают главным образом период 2001-2011 гг. Автор определила первый этап развития национальных страховых рынков (1988-2000 гг.), то есть с начала демонополизации Госстраха СССР после принятия Верховным Советом СССР Закона «О кооперации», который установил, что кооперативы могут страховать свое имущество и имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые организации, определять условия, порядок и виды страхования<sup>1</sup>.

В диссертации исследованы страховые рынки стран-членов ЕврАзЭС. Основное внимание сосредоточено на анализе рынков России, Казахстана и Беларуси, что объясняется созданием Таможенного союза и ЕЭП именно в рамках трех данных стран.

**Теоретическая и методологическая база исследования.** Теоретическую основу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные анализу проблем развития экономической интеграции, в том числе в сфере страхования, на постсоветском рынке. Диссертационное исследование выполнено на основе таких методов научного познания как исторический и теоретико-прогностический, статистический, причинно-следственный и сравнительный анализ, синтез, дедукция, индукция, аналогия. Автор опиралась на официальные документы Европейского Союза (ЕС) и ЕврАзЭС, нормативные акты стран-участниц ЕврАзЭС, данные финансовой отчетности страховых организаций, материалы круглых столов и специализированные

---

<sup>1</sup> О кооперации в СССР : Закон СССР от 26.05.1988 № 8998-ХІ. - П. 3, ст. 22 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

обзоры, подготовленные различными профессиональными объединениями и рейтинговыми агентствами (Европейский комитет страхования, Эксперт Ра, Standard&Poor's).

Эмпирической базой исследования являются статистические и информационные бюллетени, публикуемые ЕврАзЭС, Межгосударственным статистическим комитетом СНГ, показатели органов государственной статистики и органов страхового надзора стран-членов ЕврАзЭС, Всемирного банка, Евразийского банка развития, Европейской комиссии, а также материал, собранный, систематизированный и проанализированный с использованием глобальной информационной сети Интернет.

**Научная новизна** диссертационной работы заключается в том, что она является первым комплексным исследованием страховых рынков стран-участниц ЕврАзЭС в условиях формирования единого страхового рынка. В диссертации обоснована объективная экономическая целесообразность формирования единого рынка страховых услуг Евразийского экономического сообщества, проанализированы тенденции развития и предложены рекомендации по повышению эффективности деятельности национальных страховых рынков для их дальнейшего объединения.

Наиболее существенные результаты проведенного исследования, отражающие его научную новизну, состоят в следующем:

– при исследовании современных форм международной экономической интеграции выявлен особый характер интеграционных процессов в ЕврАзЭС, предопределенный общностью исторических и социально-экономических процессов XX в. в странах-членах Сообщества, с одной стороны, и процессами самоопределения государств в постсоветское время, с другой. Существенные различия социально-экономических показателей южного (Кыргызстан и Таджикистан) и северного субрегионов (Россия, Беларусь и Казахстан) и формирование более узкого объединения в формате ЕЭП говорят об уникальном, непохожем на другие интеграционные группировки пути развития. На современном этапе ЕврАзЭС целесообразно ориентироваться не только на



опыт ЕС и Североамериканской зоны свободной торговли (НАФТА), но и учитывать опыт Ассоциации стран Юго-Восточной Азии (АСЕАН) и Общего рынка стран Южного конуса (МЕРКОСУР);

– определены этапы развития страховых рынков государств-участников ЕврАзЭС в постсоветский период и выделены задачи современного этапа. Для первого этапа 1988-2000 гг. характерно возникновение страховых компаний как финансовых наследниц советских отраслевых министерств, которые сначала пытались сохраниться в виде финансово-промышленных групп, а позднее – в виде крупных бизнес-групп. Такие страховые компании опирались на финансовые ресурсы головной компании и зачастую превращались в элементы финансовых «схем». На современном (втором) этапе усилилось государственное регулирование, практически исчезло использование «финансовых схем», в странах ЕврАзЭС сформировались системы правового регулирования страховой деятельности. Одной из самых важных задач настоящего этапа является формирование общего страхового рынка Сообщества и обеспечение более активной работы в данном направлении;

– на основе сравнительного анализа национальных страховых рынков и подходов к реализации приоритетных направлений по созданию единого страхового рынка ЕврАзЭС систематизированы основные показатели, характеризующие рынки страховых услуг стран-членов Сообщества. Главный вывод проведенного анализа системы показателей – сохранение доминирующей роли России и Казахстана в процессе формирования единого страхового рынка на территории ЕврАзЭС. Именно эти страны играют ведущую роль и в остальных сферах внутрорегионального сотрудничества;

– в исследовании обосновано, что меры по углублению валютной и экономической интеграции разрешили бы ряд проблем, которые препятствуют созданию единого страхового рынка. Более высокая стадия интеграции в Сообществе будет объективно способствовать гармонизации и унификации законодательства в сфере страхового дела, регламентирующего

условия разрешения на страховую деятельность, порядок трансграничной торговли, требования к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций и т.д.;

– проведено разграничение терминов «общий» и «единый» по отношению к страховому рынку и обоснована возможность создания общего страхового рынка в составе всех участников ЕврАзЭС, а единого страхового рынка только в формате «тройки» лидеров;

– разработан ряд предложений по проведению мер, способствующих активизации процесса образования единого страхового рынка в ЕврАзЭС. Автор обосновывает целесообразность учреждения нового органа в статусе Межгосударственного комитета по вопросам страховой интеграции. В его компетенцию могло бы входить решение задач, принципиально важных для создания и успешного функционирования единого страхового рынка: разработка единой методологии подходов к построению системы управления рисками, единой системы построения тарификации рисков и управления финансовой устойчивостью национальных страховых компаний, упрощение доступа страховщиков на рынки друг друга, а также создание межгосударственных гарантийных фондов, обеспечивающих интересы всех участников страхового рынка.

**Практическая значимость исследования.** Материалы и выводы диссертации могут найти применение при преподавании учебных дисциплин по курсам «Мировое страховое хозяйство», «Страхование во внешнеэкономической деятельности», «Страховое дело», «Страховое право», «Перестрахование» в МГИМО (У) МИД России, Финансовом университете при Правительстве РФ, Российском экономическом университете имени Г.В. Плеханова, НИУ «Высшая школа экономики», Государственном университете управления и др. Настоящее исследование может также служить базой для дальнейшего исследования вопросов интеграции страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС.

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью применения его выводов и рекомендаций Советом руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном комитете ЕврАзЭС и органами страхового надзора для повышения эффективности существующих систем контроля страховых организаций. Полученные в результате анализа данные являются справочно-аналитическим материалом для органов страхового надзора и страховых организаций для презентаций и отчетов, в которых отражено состояние национальных страховых рынков. Исследование может использоваться органами законодательной и исполнительной власти стран-членов Сообщества при разработке новых и совершенствовании действующих нормативных правовых актов в сфере страховых услуг.

**Апробация работы.** Основные положения исследования были представлены автором:

– на II Межвузовской научно-практической конференции «Монополизм и конкуренция на страховом рынке» в МГИМО (У) МИД России 28-29 апреля 2010 г.;

– на III Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики», проведенной кафедрой национальной экономики и экономической безопасности Пермского государственного университета 17 мая 2011 г.;

– на четырнадцатом заседании Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном комитете ЕврАзЭС 23 ноября 2011 г.;

– на юбилейной двадцать пятой ежегодной международной научно-методической конференции «Векторы современного уровня образования: повышение качества и взаимодействие с работодателями» 27-28 марта 2012 г. в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации, секция «Мировая экономика»;

– в учебном процессе при ведении семинарских занятий по курсу «Страховое дело» в МГИМО (У) МИД России.

По теме диссертации опубликовано в печатных изданиях пять статей общим объемом 3,9 авторских листа (в том числе четыре в изданиях, рекомендованных ВАК) и одна статья в сборнике по результатам научной конференции.

**Структура диссертационной работы** обусловлена целью и задачами исследования. Исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Иллюстративно-справочный материал представлен таблицами, рисунками.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **Введении** диссертации обоснована актуальность темы данного исследования, определено состояние ее изученности, сформулированы цели, задачи, объект, предмет и методы исследования, изложены основные положения научной новизны и практической значимости работы.

В **Главе I «Развитие экономического взаимодействия в рамках ЕврАзЭС»** проанализированы этапы развития и сотрудничества стран постсоветского пространства, дана оценка реализации задач в рамках этапов экономической интеграции и показана преемственность этих задач. Особый акцент сделан на исследовании процессов интеграции применительно к группе стран, входящих в состав ЕврАзЭС.

В условиях глобализации современной экономики региональная экономическая интеграция является важнейшим фактором усиления взаимосвязей соседних государств на основе постепенного углубления разделения труда и специализации, приводящих к взаимопроникновению их экономик. Процесс интеграции представляет собой закономерный результат интернационализации производства и капитала и отражает расширение

мирохозяйственных связей национальных экономик в их движении к единому мировому рынку <sup>2</sup>.

Региональная экономическая интеграция развивается от простых форм к сложным, а именно от зоны свободной торговли (ЗСТ) к таможенному союзу, затем к общему рынку, экономическому и валютному союзу и далее к политическому союзу. Основной предпосылкой создания зон свободной торговли является либерализация условий взаимной торговли и отмена действующих ограничений и изъятий. Целью создания зон свободной торговли является усиление конкурентоспособности национальных экономик и повышение производительности труда. Переход на такую степень интеграции, как экономический и валютный союз, возможен, когда страны-участники регионального объединения достигают достаточно высокого уровня развития обрабатывающей промышленности, способного обеспечить широкую диверсификацию экспортно-импортных операций страны и ее глубокую вовлеченность в международное разделение производственного процесса. Классическими примерами ЗСТ являются НАФТА, а экономического и валютного союза – Европейский Союз.

В связи с успехом интеграции в Западной Европе основные теории и практические модели региональной интеграции во второй половине XX в. разрабатывались и иллюстрировались на примере функционирования ЕС. В работе проанализированы возникшие в тот период две конкурирующие теории – функционализм (Райнш П., Вульф Л.С, Митрани Д.) и федерализм (Моннэ Ж., Мюре Ш., Уэйр К.), выделены основные черты неофункционалистской теории (Хаас Э.Б.), теории Балаши Б., а также концепции межправительственного подхода (Уоллес У., Моравчик Э.).

По мнению автора, несмотря на исходный политический мотив при создании каждого из объединений, и модель НАФТА, и модель ЕС, представляются малоприменимыми к странам, ранее входившим в СССР и

---

<sup>2</sup> Смитиенко Б.М., Кузнецова Т.А. Противоречия глобализации мировой экономики. Современный антиглобализм и альтерглобализм.: Монография. - М.:МГУП, 2005. - С.19.

ныне составляющим ЕврАзЭС. НАФТА и ЕврАзЭС схожи тем, что внутри них есть только один центр экономической силы – США и Россия соответственно, в то время как при создании ЕС ключевыми державами выступали три страны – Франция, Германия, Италия. Однако участники НАФТА не намерены трансформировать зону свободной торговли в таможенный союз, как это было в ЕС и намечается в ЕврАзЭС. Одно из самых принципиальных различий между ЕС и ЕврАзЭС в том, что ЕС объединил страны со сформировавшимися, зрелыми гражданскими обществами и достаточно развитыми экономиками, в то время как члены ЕврАзЭС представляют собой лишь недавно образовавшиеся независимые государства с переходной экономикой.

Это свидетельствует о том, что не следует идентифицировать тип развития интеграции стран ЕврАзЭС как НАФТА или ЕС, так как страны постсоветского пространства решают иные задачи. Реальная интеграция стран ЕС становилась возможной, когда они достигали достаточно высокого уровня развития обрабатывающей промышленности, обеспечивающего широкую диверсификацию экспортно-импортных операций и глубокую вовлеченность в международное разделение производственного процесса. Напротив, страны ЕврАзЭС интегрируются в условиях более существенных различий экономик, хотя и с достаточно квалифицированной рабочей силой, что делает возможным использовать опыт АСЕАН и МЕРКОСУР.

Социально-экономическое развитие стран ЕврАзЭС прошло два сложных основных этапа. Первый этап (1995–2000 гг.) охватывает период существования предшествующего ЕврАзЭС Таможенного союза. Второй этап, начавшийся с 2001 г., связан с развитием и взаимодействием стран в формате ЕврАзЭС – международной экономической организации<sup>3</sup>. Она предназначена для эффективного формирования Таможенного союза как

---

<sup>3</sup> Шурубович А.В. Постсоветские региональные объединения: достижения, проблемы, перспективы [Электронный ресурс] // Аналитические записки. - № 5. – 2011. - Режим доступа: <http://analyticizm.ru/?p=1123>

важного шага на пути к Единому экономическому пространству. Создание ЕЭП обеспечило бы свободное движение на единой экономической территории товаров, услуг и основных факторов производства, а также эффективную координацию макроэкономической политики стран-участниц. Ожидаемое улучшение инвестиционного климата и увеличение прямых иностранных инвестиций способствовало бы экономическому росту и выравниванию уровней жизни в странах Сообщества.

Первый этап интеграции проходил в условиях ликвидации плановой системы хозяйства и создания качественно новой социально-экономической модели, основанной на рыночных принципах. Страны-члены получили политическую независимость, создавалась новая государственность в принципиально иных исторических реалиях.

Основными задачами второго этапа являются продолжение государственного и административного строительства, переход к регулированию экономик инструментами макроэкономической политики и налаживание двусторонних отношений с приграничными странами.

На новом этапе интеграции значительно возросли объемы взаимной торговли (Таблица 1) и взаимных инвестиций стран-членов ЕврАзЭС, были созданы Антикризисный фонд и Евразийский банк развития, реализован ряд важных интеграционных задач.

На данном этапе Сообщество стало стартовой площадкой для создания Таможенного союза и ЕЭП в формате России, Беларуси и Казахстана, принеся участникам существенные выгоды. Производители этих стран получили более емкий рынок и возможности роста взаимного товарооборота.

Представляется, что расширение географии ЕЭП путем включения в состав интеграционного объединения Кыргызстана, остается перспективой отдаленного будущего, что ставит под вопрос возможность дальнейшего существования ЕврАзЭС. Тем не менее, успешное функционирование ЕЭП позволит странам-участницам консолидировать больше ресурсов и направлять их на повышение социально-экономического уровня развития

южного субрегиона ЕврАзЭС (Кыргызстан, Таджикистан), который значительно отстает от северного (Россия, Беларусь, Казахстан).

Таблица 1

**Взаимный товарооборот стран – членов ЕврАзЭС  
в 2001-2012 гг.**

<b>Годы</b>	<b>Объем взаимной торговли (млрд долл. США)</b>	<b>В % к предыдущему году</b>	<b>В % к 2001 г.</b>
2001	31,1	102	100
2002	30,9	99	99
2003	39,3	128	126
2004	56,0	142	180
2005	56,8	101	183
2006	77,1 <sup>1</sup>	136	248
2007	102,3 <sup>1</sup>	133	329
2008	122,6 <sup>1</sup>	120	396
2009	79,2	65	255
2010	97,5	123	314
2011	130,2	134	419
2012 <sup>2</sup>	142,8	110	459

<sup>1</sup> Включая Узбекистан

<sup>2</sup> Оценка автора

Источник: составлено автором на основе следующих источников: Мансуров Т.А. ЕврАзЭС – от экономического сотрудничества к единому экономическому пространству/ Т.А. Мансуров. – М.: ИПЦ «Русский раритет». - 2011. - С 107; «Статистика СНГ» (статистический бюллетень). – № 5 (512). - М., 2012. – С. 15.

На основе анализа особенностей интеграции, с одной стороны, и документов прошедшего в марте 2012 г. саммита стран ЕврАзЭС, с другой стороны, автор полагает, что текущий этап развития ЕврАзЭС может завершиться к 2015 г., что предопределяет качественно новый период межгосударственного взаимодействия.

Процесс углубления интеграции объективно задействует различные сферы, в том числе страховой рынок как важную составную часть финансового рынка.



В Главе II «Страхование и его роль в экономике стран-членов ЕврАзЭС» проанализированы основные тенденции развития мирового рынка страховых услуг, этапы формирования и проблемы развития страховых рынков стран-членов Сообщества.

На фоне современных тенденций глобализации роль страхования в мировой экономике продолжает возрастать. Страны-члены различных региональных объединений, стремясь к единому рынку услуг, большое внимание уделяют вопросам построения единого страхового рынка. Его формирование содействует повышению эффективности внешнеторгового сотрудничества, росту конкурентоспособности страховых продуктов. В условиях углубления интеграционных процессов в ЕврАзЭС, в т.ч. перехода России, Беларуси и Казахстана на более сложную ступень интеграции – ЕЭП, вопрос создания единого страхового рынка Сообщества приобретает все большую актуальность.

Страховые рынки стран-членов ЕврАзЭС различаются по основным показателям. В 2005-2011 гг. доля страховых премий, собранных странами-членами ЕврАзЭС, в ВВП Сообщества, остается сравнительно стабильной. В 2011 г. данный показатель составил 2,2%. В числе безусловных лидеров по вкладу в ВВП своей страны - Россия (2,4%), Беларусь (0,8%) и Казахстан (0,7%)<sup>4</sup>.

Доли в ВВП и темпы роста страховых премий в странах Сообщества отражают цикличность и разный уровень их экономического развития, что иллюстрирует рис. 1.

---

<sup>4</sup> Рассчитано автором по данным национальных органов страхового надзора, ежегодных отчетов Швейцарского перестраховочного общества (Swiss Re) за 2006-2012 гг. [Electronic resource] / Swiss Re. - Mode of access: <http://www.swissre.com/sigma/>; официальных сайтов Статистических комитетов стран-членов ЕврАзЭС (данные по численности населения) и архивных баз данных World Economic Outlook [Electronic Resource] / IMF. – Mode of access: <http://www.imf.org/external/ns/cs.aspx?id=28>  
Взносы по обязательному страхованию тоже учтены.

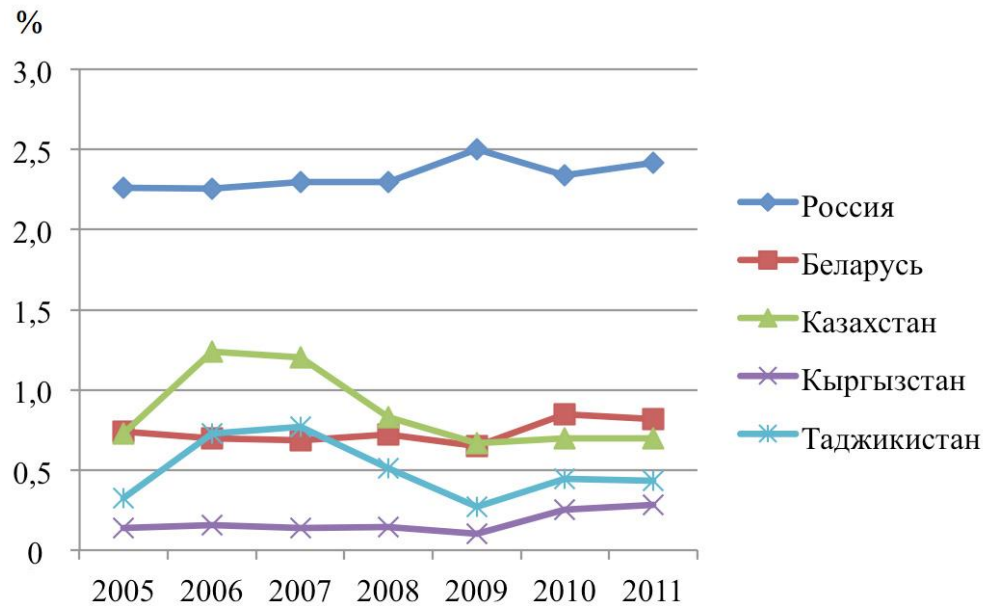


Рис. 1. Доли страховых премий стран-членов ЕврАзЭС в ВВП в 2005-2011 гг., %

Источник: построено автором по данным национальных органов страхового надзора, ежегодных отчетов Швейцарского перестраховочного общества (Swiss Re) за 2006 - 2012 гг. [Electronic resource] / Swiss Re. - Mode of access: <http://www.swissre.com/sigma/>; официальных сайтов Статистических комитетов стран-членов ЕврАзЭС (данные по численности населения) и архивных баз данных World Economic Outlook [Electronic Resource] / IMF. – Mode of access: <http://www.imf.org/external/ns/cs.aspx?id=28>

Размеры страховых премий на душу населения в странах ЕврАзЭС довольно сильно различаются, однако наблюдается их существенный рост. Так если в 2005 г. страховая премия на душу населения в России составляла 120,8 долл. США, в Казахстане – 33,5 долл. США, в Беларуси – 23 долл. США<sup>5</sup>, то в 2011 г. этот показатель вырос до 302,7 долл. США в России, 73,4 долл. США в Казахстане и до 49,9 долл. США в Беларуси. В рамках всего Сообщества объем страховых премий на душу населения в 2011 г. достиг 246,9 долл. США<sup>6</sup>.

В период мирового финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. в структуре страховой отрасли в странах ЕврАзЭС (в основном в России и Казахстане) прослеживается увеличение объема премий по страхованию жизни. Однако прогнозы быстрого развития рынка страхования жизни в

<sup>5</sup> Рассчитано по данным, указанным в пункте 4.

<sup>6</sup> Рассчитано по данным, указанным в пункте 4.

Сообществе делать рано, так как этим видом страхования охвачено лишь около 6% населения<sup>7</sup>.

В Беларуси присутствует большая доля государственного страхования: более 50% всего объема премий поступает от компаний, находящихся в собственности государства<sup>8</sup>. Приоритетным видом страхования в странах-членах ЕврАзЭС продолжает оставаться страхование имущества, в первую очередь, страхование средств транспорта.

Перестрахование в странах-членах ЕврАзЭС также имеет свои особенности. Перестраховочный рынок России характеризуется недостаточно высокими показателями капитализации<sup>9</sup> и зачастую нерациональной андеррайтинговой политикой, что снижает стабильность рынка и делает его менее привлекательным для отечественных и зарубежных перестрахователей.

На белорусском страховом рынке работает только один перестраховщик – Белорусское национальное перестраховочное общество (БНПО), которое обладает слабо диверсифицированным инвестиционным портфелем и довольно узкой базой для сбора страховых взносов.

В Казахстане лидером на рынке входящего перестрахования от нерезидентов продолжает оставаться страховая компания «Евразия». В Таджикистане и Кыргызстане перестрахование практически не развито, и страховые компании в данных республиках передают перестраховочные риски за рубеж.

---

<sup>7</sup> Рассчитано автором по данным органов страхового надзора стран ЕврАзЭС.

<sup>8</sup> По данным Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year11/dec11/>

<sup>9</sup> В 2009 г. средний уровень капитализации составлял 15,4 млн долл. Если не учитывать универсальные компании, совмещающие страхование с перестрахованием, то уровень капитализации окажется еще меньше – 7,7 млн долл., что значительно ниже показателей международных перестраховочных организаций (Российский рынок перестрахования с точки зрения Standard&Poor's: очевидные недостатки и неявные преимущества [Электронный ресурс] / Компания Standard&Poor's. – 24.08.2010. – Режим доступа: <http://www.standardandpoors.ru/article.php?pubid=6338&sec=an>)

Проведенное исследование движения страховых услуг между странами ЕврАзЭС показывает, что единый страховой рынок в этом регионе формируется по линии торговли страховыми услугами в районах с общими границами. При этом основная часть страховых услуг приходится на перестрахование. Стратегическим партнером для всех стран Сообщества выступает Россия, а взаимный обмен перестраховочными рисками осуществляется в основном между Россией, Казахстаном и Беларусью. Тем не менее, основная доля премий по рискам, переданным в перестрахование, на всех анализируемых страховых рынках, приходится на страны дальнего зарубежья, а доля соседних государств во взаимном перестраховании все еще чрезвычайно мала.

Как показывает рис. 2, основными перестраховщиками рисков Казахстана и Беларуси являются страховые компании России и Великобритании.

Негативную роль в координации страхового бизнеса играет неравномерность переходных процессов в исследуемых странах. После распада СССР страховые рынки стран ЕврАзЭС в своем развитии прошли одинаковый по времени, но разный по содержанию путь. Лидерами в Сообществе являются Казахстан и Россия, так как именно этим странам удалось создать относительно стройную систему страхового законодательства и надзора, причем в Казахстане страховое законодательство в некоторых аспектах является более совершенным и прогрессивным, чем российское.

В Беларуси основным сдерживающим фактором в развитии страховой отрасли продолжает оставаться протекционистская политика государства. Развитие добровольного страхования все еще осуществляется через внедрение добровольно-принудительных механизмов в сопутствующем бизнесе (кредитование, лизинг, грузоперевозки, аренда помещений и т.п.) и при использовании возможностей различных централизованных структур.

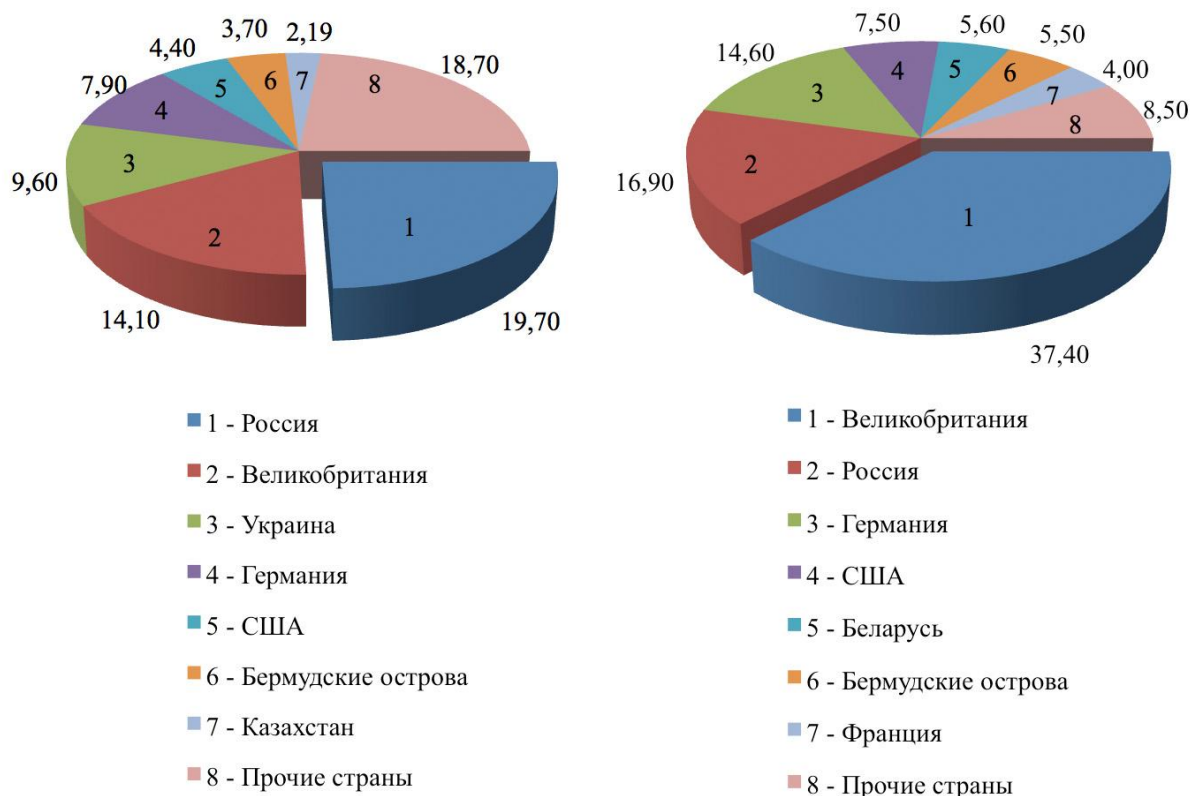


Рис. 2. Структура страховых премий по рискам, переданным в перестрахование из Казахстана (диаграмма слева) и Беларуси (диаграмма справа) по странам, % (по состоянию на 01.01.2012 г.)

Источник: построено автором по данным Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.afn.kz/attachments/110/269/publish269-1335701446.pdf>; по данным Белорусской национальной перестраховочной организации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://belarus-re.com/about\\_belarus\\_re/itogi/](http://belarus-re.com/about_belarus_re/itogi/)

Низкий уровень жизни в Таджикистане и Кыргызстане, нестабильная внутриполитическая ситуация, наличие сложных экономических и социальных проблем в высшей степени затрудняют развитие страхового рынка.

Важной предпосылкой формирования единого страхового рынка ЕврАзЭС, могут стать законодательные акты в отношении взаимного признания полисов обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), выданные страховыми организациями в странах Сообщества. Рекомендации национальным парламентам по обеспечению

необходимой нормативно-правовой основы межгосударственного взаимодействия в сфере страхования гражданской ответственности владельцев средств наземного транспорта содержатся в документах ЕврАзЭС. Проблема пока заключается в том, что Казахстан, Кыргызстан и Таджикистан не входят в систему «Зеленая карта»<sup>10</sup>, в то время как Россия и Беларусь являются её членами и поэтому не считают необходимым создавать альтернативную систему в рамках ЕврАзЭС.

В Главе III «Важнейшие направления создания единого страхового рынка в странах ЕврАзЭС» исследуются актуальные задачи по управлению процессами, происходящими на их страховых рынках. Наиболее важными являются гармонизация страховых законодательств, разработка единых принципов обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций, а также защита прав страхователя.

При реализации приоритетных задач на пути создания единого страхового рынка страны ЕврАзЭС активно используют опыт, выработанный по аналогичным направлениям Европейским Союзом:

- формирование и законодательное утверждение единой страховой терминологии, закрепление унифицированной классификации видов страхования и условий выдачи разрешений на страховую деятельность, в том числе требования по разделению рискового страхования и страхования жизни;
- формирование и внедрение единых требований, определяющих порядок и условия учреждения страховых организаций, единых требований к финансовой устойчивости и требований к формированию и составу страховых резервов, а также к инвестиционной деятельности страховщиков.

На данном этапе развития страховых рынков государств ЕврАзЭС различия в национальном законодательстве стран все еще велики, и часто даже в рамках одного государства существуют противоречия в трактовке некоторых аспек-

---

<sup>10</sup> Зеленая карта - международный договор (полис) страхования автогражданской ответственности, а также соглашение о взаимном признании странами-членами Соглашения страхового полиса по страхованию ответственности владельцев средств автотранспорта.

тов страхового права. Вследствие этого первоочередной задачей автор видит дальнейшее исследование международной практики с целью более четких формулировок единых рекомендаций. Только имея основу с обозначенными требованиями, страны Сообщества смогут быстрее и эффективнее гармонизировать и унифицировать свои системы страхового права.

Созданию единого страхового рынка ЕврАзЭС, по мнению автора, должно способствовать внедрение принципов контроля платежеспособности страховых компаний, основанных на концепции Solvency II, а именно:

- при оценке платежеспособности страховой компании учитывать структуру портфеля, развитие убытков, уровень риска активов компании, а также уровень организации системы управления рисками;

- страховым компаниям при оценке платежеспособности принимать во внимание как количественные, так и качественные показатели, а оценку достаточности собственного капитала основывать на построении модели вероятности наступления страховых событий, в том числе на оценке вероятности банкротства страховой компании.

В условиях формирования ЕЭП и Евразийского экономического союза в составе трех стран, вопрос создания единого страхового рынка неоднозначен. Представляется, что впоследствии в России, Беларуси и Казахстане может сложиться общий страховой рынок, а еще через какое-то продолжительное время – единый. Если при построении общего страхового рынка ЕЭП, а далее Евразийского экономического союза, в страховой сфере Кыргызстана и Таджикистана будут приниматься соответствующие меры по сближению и гармонизации законодательства, вырастет уровень социально-экономического развития и финансовой грамотности населения, то общий страховой рынок может включить все страны Сообщества. Перспективы же формирования единого страхового рынка в рамках всего ЕврАзЭС весьма неопределенны.

**В Заключении** диссертации обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы выводы и предложения по проведению мер, способствующих формированию единого страхового рынка ЕврАзЭС.

1. В формировании экономического и валютного союза на территории ЕврАзЭС, в том числе единого страхового рынка, заинтересованы все без исключения страны, входящие в Сообщество. Для России укрепление ЕврАзЭС и формирование единого страхового рынка означает усиление своего естественного лидерства в новом качестве – «первый среди равных». Для Казахстана участие в ЕврАзЭС – это наиболее оптимальный путь более тесной интеграции в мировое сообщество. Для Беларуси интеграция в ЕврАзЭС означает доступ к емким рынкам сбыта своих товаров и к рынкам финансовых ресурсов. Для Таджикистана и Кыргызстана членство в ЕврАзЭС является рычагом социально-экономического развития.

2. При реализации проекта по формированию единого страхового рынка на территории Сообщества страны-члены действуют в соответствии с мерами, предусмотренными Протоколом о создании общего страхового рынка ЕврАзЭС и проектом «Соглашения по гармонизации страхового законодательства государств-членов ЕврАзЭС в соответствии с основными принципами страхования, принятыми Международной ассоциацией страховых надзоров». Ключевыми направлениями по формированию единого страхового рынка ЕврАзЭС являются установление единых требований к условиям разрешения на страховую деятельность; условиям передачи рисков в перестрахование нерезидентам; защите прав и интересов потребителей страховых услуг; к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций.

3. В связи с тем, что при вступлении страны во Всемирную торговую организацию, членами которой последние годы активно пытаются стать Беларусь и Казахстан, должен решаться вопрос по установлению и размеру квоты иностранного капитала на национальном страховом рынке, особую актуальность приобретает задача унификации условий допуска иностранных страховщиков на национальные рынки государств Сообщества. В то время, как Кыргызстан и Таджикистан устанавливают либеральные условия допуска иностранных страховщиков на свои страховые рынки, в России, Казахстане и



Беларуси существует множество различных ограничений.

Страновые различия обусловили необходимость разработки проекта типового законодательного акта «О договорах страхования государств-членов Евразийского экономического сообщества». В случае принятия, данный документ станет основополагающим нормативно-правовым актом, гарантирующим защиту потребителей страховых услуг в странах-членах ЕврАзЭС, и детализирует общие нормы, содержащиеся в типовом проекте закона «О защите прав потребителей». Судебная практика и работа некоммерческих организаций в странах-членах ЕврАзЭС еще не налажена должным образом, что делает основными источниками права по защите интересов страхователей государств-членов ЕврАзЭС Законы о страховании и гражданское законодательство.

4. Основным фактором, способствующим интеграции страховых рынков на территории ЕврАзЭС, является эффект «стирания» экономических и культурных границ, происходящий в результате углубления экономического сотрудничества в связи с созданием Таможенного Союза и формированием Единого экономического пространства в составе трех стран. Факторами, препятствующими созданию единого страхового рынка ЕврАзЭС, являются относительно невысокий уровень социально-экономического развития стран-членов; нестабильная политическая ситуация (особенно в Кыргызстане и Таджикистане); несовершенная система страхового права; низкие показатели развития страховых рынков; протекционистская политика государства (особенно в Беларуси); низкий уровень страховой культуры населения; невысокий уровень профессиональной подготовки персонала в страховых компаниях; непрозрачная система раскрытия финансовой информации страховых компаний; отсутствие единого подхода при формировании единого страхового рынка ЕврАзЭС.

5. Для того, чтобы единый страховой рынок сформировался и действовал на территории всех стран-членов Сообщества, необходимо повысить эффективность функционирования национальных страховых рынков

и предпринять ряд неотложных мер:

- активизировать совместные усилия по выравниванию уровня развития страховых рынков стран ЕврАзЭС для создания основы единого страхового рынка;

- гармонизировать системы страхового права стран ЕврАзЭС с учетом выявленных различий и недостатков, в этом случае отлаженный механизм страхового законодательства будет служить гарантией выполнения страховщиками своих обязательств и гарантией прав и интересов потребителей страховых услуг;

- открыть доступ на страховые рынки стран-членов Сообщества филиалам иностранных страховщиков, зарегистрированным на территории ЕврАзЭС, с применением национального торгового режима и с условием депонирования определенной суммы средств на счетах в национальных банках (для обеспечения выполнения филиалами страховых обязательств);

- выработать и установить единые требования по допуску компаний из стран-членов Сообщества на национальные рынки.

Достижению цели создания единого страхового рынка ЕврАзЭС может способствовать учреждение Межгосударственного комитета по вопросам страховой интеграции. Создание такого Комитета с четко прописанными компетенциями и полномочиями ускорило бы процесс формирования единого страхового рынка и сделало бы структуру института страхования более стройной, гармоничной и динамичной.

### **III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях автора общим объемом 3,9 п.л. Все публикации по теме диссертации.

#### **Публикации в научных изданиях, рекомендованных ВАК РФ**

1. Небольсина Е.В. Сопоставительный анализ становления страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС // Страховое дело. – 2011. – № 4. – 1 п.л.
2. Небольсина Е.В. Условия и особенности доступа иностранных инвесторов на страховые рынки стран-членов ЕврАзЭС // Страховое дело. – 2011. – № 6. – 0,7 п.л.
3. Небольсина Е.В. Основные черты и особенности развития страховых рынков государств-членов ЕврАзЭС // Вестник Воронежского государственного технического университета. – 2011 г. – № 7. – 0,6 п.л.
4. Небольсина Е.В. Требования к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций в странах-членах ЕврАзЭС // Страховое дело. – 2011. – № 9. – 0,8 п.л.
5. Небольсина Е. В. Трансграничная торговля страховыми услугами в странах-членах ЕврАзЭС // Финансовый бизнес. – 2011. – №6 (155). – 0,4 п.л.

#### **Публикации в других научных изданиях**

6. Небольсина Е. В. Влияние глобализации на развитие интеграции на страховых рынках стран-участниц ЕврАзЭС // Проблемы современной экономики: сборник материалов III Международно-научной практической конференции: в 2-х частях. Часть 1 / Под общ. Ред. Ж.А. Мингалевой, С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство НГТУ. – 2011. – 0,4 п.л.