
ҚАРЖЫ-НЕСИЕ ЖҮЙЕСІ

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

FINANCIAL-CREDIT SYSTEM

УДК 368

Б.С. Есенгельдин¹, Г.С. Серикова²

¹Қарагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, Казахстан;

²Қарагандинский экономический университет Казпотребсоюза, Казахстан
(E-mail: serikovagul@mail.ru)

Современные тенденции развития страховых рынков стран ЕАЭС

В современных условиях формирование единого страхового рынка в ЕАЭС является составной частью интеграционного процесса в целом. В этих условиях роль и место национального страхового рынка в интеграционном объединении в определенной мере зависят от его способности эффективно функционировать, быть конкурентным. Эффективное функционирование страхового рынка является одним из важных факторов поступательного развития экономики. В связи с этим актуальной является оценка развития страховых рынков стран-участниц Евразийского экономического союза. Авторами представлен материал о сложившейся ситуации на страховых рынках стран-участниц ЕАЭС, рассмотрены особенности их развития. На основе проведенного анализа динамики количественных и качественных показателей страхового сектора экономики выявлены современные тенденции и проблемы развития страховых рынков стран ЕАЭС, определены факторы снижения страховых премий, выплат, собственного капитала. В статье дана оценка современного состояния страховых рынков стран ЕАЭС, определены общие черты и имеющиеся различия в развитии страховых рынков, показана зависимость уровня и потенциала развития страхового рынка в каждой из стран ЕАЭС от состояния и темпов развития экономики.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, страховые компании, ЕАЭС, валовой внутренний продукт.

Анализ страховых рынков в странах ЕАЭС предполагает, прежде всего, проведение оценки уровня развития страхового рынка в каждой из стран ЕАЭС для выявления общих черт и имеющихся различий. Результаты анализа позволят наметить возможные направления его дальнейшего совершенствования.

Анализируя современное состояние развития страхового рынка Казахстана, в целом можно сказать о тенденциях положительного развития. Для современного страхового рынка Казахстана характерны рост объема страховых операций, обострение конкуренции, появление новых направлений деятельности и усиление внимания международных страховых компаний к ситуации со страховым бизнесом.

Однако после кризиса 2007–2009 гг., а также спада экономики, начиная с 2014–2015 гг., наблюдается снижение темпов роста страхового рынка в связи со снижением объема производства товаров и услуг и кредитных операций банков. Основные факторы снижения объема поступлений страховых премий:

- снижение уровня реальных доходов и покупательной способности населения;
- сокращение расходов на страхование предприятиями и банками в результате ухудшения финансового положения;
- снижение интереса населения к страхованию ввиду отмеченных выше факторов.

Согласно данным Национального банка РК на страховом рынке Казахстана представлены участники, которые показаны в таблице 1.

Т а б л и ц а 1

Институциональная структура страхового сектора Казахстана

Структура страхового рынка	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
Количество страховых организаций, в том числе по страхованию жизни	34 7	34 7	33 7	32 7	32 7
Количество страховых брокеров	14	15	15	14	16
Количество актуариев	72	71	62	59	59
Фонд гарантирования страховых выплат ФГСВ	1	1	1	1	1
Количество страховых компаний РК с иностраным участием	3	3	3	3	3

Примечание. Составлено на основе статистических данных Нацбанка РК.

Как видно из таблицы, за 5 лет не произошло значительного изменения институциональной структуры страхового сектора Казахстана. По мнению экспертов, на институциональную структуру отечественного рынка страхования оказали влияние несколько факторов, среди которых текущий финансовый кризис, отразившийся в целом на экономике страны, и ужесточение требований государственного регулятора [1].

Одной из тенденций современного страхового рынка Казахстана является процесс консолидации страховых компаний. Наиболее заметным для страхового рынка стал процесс присоединения 3-х страховых компаний БТА Банка к страховым компаниям, принадлежащим АО «Казкоммерцбанк» (ККБ). Слияние страховых компаний в рамках одной финансово-банковской группы дает эффект синергии, когда результат больше, чем сумма слагаемых.

По мнению экспертов, отечественному страховому рынку нужно быть готовым к более серьезным конкурентным испытаниям в связи с созданием Евразийского экономического союза, вхождением в ВТО. Для сильных страховщиков это будет возможность выйти на новые сегменты рынка страховых услуг. В контексте участия Казахстана в ЕАЭС можно предположить, что после прохождения определенного переходного периода условия для иностранных и местных страховых организаций станут одинаковыми. Емкость страхового рынка значительно увеличится, появится возможность прямого доступа к оказанию страховых услуг в сопредельных государствах. Казахстанским страховым компаниям следует увеличить конкурентные преимущества в плане капитализации, технического и технологического оснащения, продвижения услуг, необходимо прилагать максимум усилий, чтобы быть конкурентоспособными на рынках услуг. В Казахстане сохраняется тенденция низкой заинтересованности населения в использовании страховых услуг с целью защиты своих имущественных интересов от непредвиденных событий.

Уменьшение объемов страховых операций связано со снижением деловой активности, объема производства товаров и услуг и тем самым свидетельствует о недостаточном уровне охвата населения страхованием. Продолжающийся финансовый кризис, произошедшая девальвация национальной валюты в 2015 г., повышение уровня инфляции отразились на экономическом положении страны. Указанные факторы повлияли на снижение уровня страховых премий. Согласно статистическим данным органа страхового надзора в РК основную долю страховых премий в 2017 г. занимает добровольное имущественное страхование (37-47 % от общего объема страховых премий). На втором месте по поступлению страховых премий — добровольное личное страхование (28-40 %). По обязательному страхованию страховых премий собрано 22-26 %.

Юридические лица остаются локомотивом развития добровольного имущественного страхования. При этом можно отметить, что большая часть премий по добровольному страхованию имущества физических лиц приходится на залоговое страхование. Таким образом, данная форма страхования носит добровольно-принудительный характер. Наибольший удельный вес в добровольном имущественном страховании занимает страхование имущества [2].

По добровольному личному страхованию лидирует страхование жизни и аннуитетное страхование. Отрасль страхования жизни является динамично развивающимся сегментом отечественного страхового рынка. Тем не менее законодательные изменения по ограничению объема единовременной выплаты при заключении договоров аннуитетного страхования, а также увеличение минимальной стоимости пенсионного аннуитета в значительной мере повлияли на сокращение объемов продаж пенсионных аннуитетов. На сегодня отечественные страховые компании ограничены в выборе методов обеспечения финансовой устойчивости. Это связано с тем, что их деятельность строго регламентирована страховым законодательством. Компании, помимо основной страховой деятельности, занимаются инвестированием свободных денег, позволяющих увеличить объемы собственных средств.

Таким образом, исходя из проведенного анализа страхового рынка Республики Казахстан, можно определить основные тенденции развития и проблемы, с которыми сталкиваются отечественные страховые компании.

Одной из проблем для развития страхового сектора и поддержания финансовой устойчивости страховых компаний является отсутствие эффективных инструментов инвестирования, т.е. на финансовом рынке недостаточно представлены финансовые инструменты для инвестирования в долгосрочном периоде.

Государство наиболее заинтересовано в развитии страхового рынка. Согласно Концепции развития финансового сектора Казахстана до 2050 г. необходимо уделить внимание развитию накопительного страхования, позволяющего решить целый комплекс задач. Отрасль страхования жизни, являясь социально ориентированной и выполняя функцию сбережения денежных средств, может стать альтернативой банковским депозитам. Проблема недостаточной активности населения в страховании связана с низким уровнем доходов большей части населения, недоверием населения к институту страхования. Одной из проблем на страховом рынке является то, что некоторые крупнейшие страховщики республики представляют собой дочерние организации коммерческих банков. В этой ситуации мелким страховщикам сложно конкурировать с крупными компаниями, в связи с чем имеются проблемы в плане обеспечения финансовой устойчивости, поэтому с 2009 г. прослеживается тенденция консолидации данных компаний.

На основе анализа динамики развития страхового рынка Казахстана нами выявлены следующие тенденции его развития:

- наблюдается незначительное снижение зависимости национального страхового рынка от крупных зарубежных страховых компаний;
- прослеживается тенденция слабого развития долгосрочного страхования жизни в Казахстане;
- наблюдается тенденция совершенствования страхового маркетинга и менеджмента компаний с целью формирования положительного имиджа страховой деятельности.

Страховой рынок России представляет собой развивающуюся систему взаимоотношений между различными участниками инфраструктуры рынка страхования, органами государственного регулирования и надзора.

Анализ показателей развития страхового рынка в России показал, что наблюдается тенденция сокращения количества страховых организаций (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Институциональная структура и потенциал страховых организаций России

Показатель	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
Страховые организации, ед.	514	469	432	411	327
Перестраховочные организации, ед.	17	11	5	12	5
Филиалы страховых организаций, ед.	4332	5081	5180	4803	3156
Страховые брокеры, чел.	167	175	179	182	179
Страховые агенты, чел.	35099	272362	180996	168705	170663

Примечание. Составлено на основе статистических данных Центробанка РФ.

2015 г. оказался переломным для развития страхового рынка России. Впервые за 5 лет на 8,8 % снизилось количество заключённых договоров, прирост собранной премии составил +3,6 %, выплаты

выросли на 7,8 %. Крупнейшим сегментом страхового рынка в 2015 г. стало ОСАГО (доля 21,4 %, в 2014 г. — 15,3 %), автоКАСКО переместилось на 2 место (доля — 18,3 %, в 2014 г. — 22,1 %). В целом доля моторного страхования на рынке выросла с 37,4 до 39,7 %. Учитывая, что данная отрасль отличается низкой рентабельностью, в том числе тот факт, что существует эффект роста выплат, можно говорить об увеличении страховых и инфляционных рисков для рынка в целом. Выплаты в целом по данному виду страхования в 2015 г. увеличились на +2,1 %, в т.ч. по ОСАГО они выросли на 36,8 %, по КАСКО — снизились на 16,2 % [3].

В 2015 г. Центробанком России, как органом страхового надзора, были ужесточены требования к страховым компаниям. Регулятор страхового рынка ужесточает контроль размещения активов страховщиков и структуру этих активов, внедрена обязательная актуарная оценка страховых компаний. Дальнейшие действия Банка России, помимо отзыва лицензий страховщиков, нарушающих нормативные требования, будут направлены на совершенствование системы учёта и автоматизации страховой деятельности, на повышение её прозрачности и устойчивости.

Рынок страхования жизни показывает положительную динамику. В 2017 г. рост страховых премий составил +19,5 % к показателю 2016 г. Выплаты по данному виду страхования увеличились на 66,5 %, до 23,7 млрд руб. Но в 2018 г. страхование жизни возможно столкнётся с серьёзными проблемами ввиду готовящегося ограничения максимального размера комиссии в банкостраховании, а спрос на инвестиционные продукты будет низок по причине сокращения реальных доходов населения и отсутствия налоговых льгот для страхователей. Страхование жизни пока не стало массовым продуктом на рынке [4; 141].

В то же время сами страховщики имеют серьёзные внутренние ресурсы для улучшения отраслевой динамики развития: повышение качества урегулирования убытков, снижение издержек, продвижение новых продуктов в страховании жизни, развитие новых каналов продаж страховых продуктов через банки, интернет, внедрение информационно-технологических систем (базы данных страховых договоров, автоматизацию обработки информации).

Кроме того, немаловажный фактор повышения инвестиционного потенциала рынка — это рост доли страхования жизни и существенное увеличение абсолютных объемов сборов по страхованию жизни, что обеспечивает возможность долгосрочных вложений [5; 11].

Таким образом, страховой рынок России характеризуется следующими особенностями:

- 1) продолжается процесс ухода с рынка недобросовестных и маленьких компаний, которые не соответствуют возрастающим требованиям регулятора и являются неконкурентоспособными;
- 2) развитие инфраструктуры российского страхового рынка не соответствует темпам его роста, что влияет на уровень недострахования многих рисков в экономике;
- 3) низкий уровень капитализации российских страховщиков и национального перестраховочного рынка, хотя по сравнению с соседними рынками российский перестраховочный рынок можно признать более развитым;
- 4) наличие «серых» страховых схем, недостаточная прозрачность деятельности российских страховщиков;
- 5) в структуре собираемых страховых объемов наблюдается высокая доля обязательных видов страхования.

На страховом рынке Республики Беларусь в 2017 г. функционировали 24 страховые организации, в том числе 8 государственных, 10 иностранных и 6 частных организаций, 22 страховых брокера. Три страховые организации в соответствии с законодательством осуществляли исключительно добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна — деятельность по перестрахованию.

На страховом рынке Республики Беларусь произошли следующие изменения:

- консолидация государственной страховой организации СООО «Белкоопстрах» и частной компании «Вартма Иншуранс»;
- прекращение действия специальной лицензии на осуществление страховой деятельности двух страховых организаций — ОАСО «МЕГА ПОЛИС» и СООО «Росгосстрах»;
- прекращение деятельности двух страховых брокеров.

На страховом рынке Республики Беларусь в последние годы наблюдается рост объемов страховых операций и числа договоров, в то же время доля страхования в ВВП остается низкой, размер страховых премий на одного человека около 50 USD в эквиваленте.

По итогам 2017 г., по нашим расчетам, эти показатели составили примерно 0,94 % и 77 USD, по итогам 2016 г. 0,94 % и 54 USD соответственно. Стоит отметить, что на показатели в части долларового эквивалента совокупной страховой премии на одного человека влияние оказали очередная девальвация рубля и кризисные явления в экономике.

Темп роста страховых премий за 2017 г. по сравнению с 2016 г. составил 113,2 %. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых объемов составляет 52,1 %. В структуре страховых взносов по добровольным видам страхования на долю личного страхования приходится 32,0 %, имущественного страхования — 60,2 %, страхования ответственности — 7,8 %.

Несмотря на номинальный рост собственных средств страховых компаний, в эквиваленте евро совокупный размер капитала страхового сектора на начало 2017 г. составил 843,6 млн евро, что ниже значения данного показателя по сравнению с предыдущим годом на 6,5 процента.

В целом страховой рынок Республики Беларусь характеризуется следующими особенностями:

- высоким уровнем государственной монополии, более половины собираемых страховых премий приходится на долю государственного страховщика Белгосстрах;
- в структуре собираемых страховых объемов в основном высокая доля обязательных видов страхования;

- отсутствием «серых» страховых схем, достаточной прозрачностью;

- работой страховщиков на рынке по новым направлениям страховой деятельности.

Кроме того, в развитии страхового рынка имеются некоторые проблемы:

- недостаточность страхового законодательства, направленного на стимулирование развития страхования и формирование страховой культуры в обществе, несмотря на проводимые мероприятия в сфере страхования, такие как формирование информационных материалов для СМИ, социальная реклама страхования и т.п.;

- недостаточная страховая активность населения, руководства многих предприятий, пока недооценивающих возможности страхования как механизма передачи своих рисков и убытков страховщику, привыкших не оценивать последствия наступления возможных событий и готовых покрывать возникающие убытки за счет иных собственных источников;

- низкий уровень интереса населения к страхованию, основные показатели, такие как доля страховых премий в ВВП и размер взносов на одного человека, остаются низкими.

На 1 января 2017 г. в Кыргызской Республике осуществляла страховую деятельность 21 компания, из них 20 — в г. Бишкеке и одна компания — в Джалал-Абадской области. На территории республики действовали 32 филиала страховых компаний, из них 21 — в г. Бишкеке, 9 — в Ошской области, по одному филиалу — в Иссык-Кульской и Джалал-Абадской областях. Общие показатели развития страхового рынка за последние пять лет показывают положительную тенденцию роста. Несмотря на положительную тенденцию роста финансовых показателей, страховой рынок республики в настоящее время не играет существенной роли в экономике. Доля доходов страховых компаний в общей сумме доходов предприятий финансового сектора экономики в 2016 г. составила 3,6 %, практически сохранившись на уровне 2010 г. (3,3 %). Кыргызстан занимает последнюю позицию в рейтинге стран-членов ЕАЭС. Главная проблема страхового рынка Кыргызстана — это низкий уровень денежных доходов потенциальных клиентов. Вторая проблема — отсутствие стимулов для заключения договоров страхования. Расходы по ликвидации последствий природных и техногенных катастроф несет государство. Хотя стоит заметить, что страховой рынок Кыргызстана кардинально изменился за последние годы и сегодня можно утверждать, что страховая отрасль становится все более значимой составляющей экономики Кыргызстана.

В Республике Армения лицензию на осуществление страховой деятельности имеют 8 страховых компаний и 28 филиалов. Все страховые компании занимаются страхованием не-жизни. Показатель «Страховые премии/ВВП», характеризующий активность страховых компаний, составил в 2017 г. 0,59 %, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2016 г. на 0,03. По основным показателям, характеризующим страховой рынок Армении, в 2017 г. наблюдалась тенденция снижения.

Таким образом, страховые рынки стран-членов ЕАЭС различаются по основным показателям. Данные по сбору страховых премий, выплатам страховых возмещений, собственному капиталу, доле страховых премий в ВВП в странах ЕАЭС показаны в таблице 3.

Динамика показателей развития страховых рынков ЕАЭС

(млн долл. США)

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
Армения					
Страховые премии	48	64	74	64	63
Страховые выплаты	20	34	46	37	36
ВВП	10 142,1	9 956,9	11 122,1	11 610,06	10 529,5
Собственный капитал	37	35	39	38	35
Доля страховых премий в ВВП, в %	0,47	0,64	0,66	0,55	0,59
Беларусь					
Страховые премии	422	518	741	708	513
Страховые выплаты	239	247	308	320	296,1
ВВП	51 463,4	64 750	90 365,8	68 076,9	55 161,2
Собственный капитал	584,3	1 302,3	1 329,4	1 181,5	851,5
Доля страховых премий к ВВП, в %	0,82	0,80	0,82	1,04	0,93
Казахстан					
Страховые премии	1 197	1 418	1 664	1 319	1 187
Страховые выплаты	294	457	342	348	303
ВВП	192 627,6	208 002,1	236 633,3	221 417,7	184 387,0
Собственный капитал	1 571,6	1 615,9	1 687,8	1 853,3	2 212,4
Доля страховых премий к ВВП, в %	0,62	0,68	0,70	0,59	0,64
Кыргызстан					
Страховые премии	15	18	20	16	17
Страховые выплаты	1,3	1,1	1,9	2,1	1,1
ВВП	6 238,4	6 645,1	7 319,8	7 436,2	6 512,3
Собственный капитал	18	23,4	28,5	28,2	42,8
Доля страховых премий к ВВП, в %	0,24	0,27	0,27	0,21	0,26
Россия					
Страховые премии	22 825	26 118	28 513	26 025	16 765
Страховые выплаты	10 453	11 921	12 852	12 474	8 338
ВВП	1 755 769,2	2 009 076,9	2 193 307,6	2 001 923,08	1 197 500
Собственный капитал	9 934,6	10 965,8	11 427,5	10 035,5	7 034,9
Доля страховых премий к ВВП, %	1,3	1,3	1,3	1,3	1,4

Примечание. Составлено по данным статистического сборника ЕЭК.

Данные таблицы показывают снижение темпов развития показателей страховых рынков (страховых премий, выплат, собственного капитала) во всех странах ЕАЭС [6].

Как видно из таблицы 3, лидером по вкладу страховых премий в ВВП страны выступает Россия, далее следуют Беларусь и Казахстан. Доля страховой премии в валовом внутреннем продукте России составляет 1,3–1,4 %. Самая низкая доля участия страхового сектора в экономике среди стран ЕАЭС наблюдается в Кыргызстане, которая составила в 2017 г. 0,26 %, тогда как в развитых странах мира данный показатель варьирует от 8 до 13 %. Показатель участия страхового сектора в экономике свидетельствует о том, что в настоящее время потенциал страховых рынков стран ЕАЭС очень низкий и в связи с этим их участие в экономике незначительное.

В настоящее время страховой рынок стран ЕАЭС выдерживает серьезное испытание кризисом: темпы прироста страховых премий сокращаются, убыточность растет. Страховые компании испытывают влияние других сегментов финансового рынка (колебание курсов валют, волатильность фондового рынка, отзывы лицензий и резкое снижение на банковском рынке). Падение доходов населения, нестабильная динамика реального сектора также влияют на конъюнктуру страхового и перестраховочного рынков. Очевидно, что национальные экономики и страховые секторы, как неотъемлемые части, не могут развиваться независимо друг от друга с разным вектором роста. Состояние нацио-

нальной экономики влияет на качество развития страхования, на спрос на страховые услуги, и соответственно на потенциал развития страхового рынка.

Список литературы

- 1 Официальный сайт Национального банка Республики Казахстана «Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>.
- 2 Сайт Международной ассоциации страховых надзоров [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.iaisweb.org>.
- 3 Березина Е. Эксперт: Динамика кредитного страхования в РФ по итогам года упадет [Электронный ресурс] / Е. Березина. — Режим доступа: <http://www.rg.ru>.
- 4 Кривко С.Р. К вопросу о государственном регулировании формирования сферы услуг в проблемных регионах / С.Р. Кривко, О.В. Теленкова, Е.Р. Марченкова // Перспективы науки. — Тамбов: Фонд развития науки и культуры, 2016. — № 1. — С. 141–144.
- 5 Теленкова О.В. Тенденции и перспективы развития консолидации регионального рынка страховых услуг / О.В. Теленкова, Е.Р. Марченкова // Экономические науки. — 2017. — № 2. — С. 11–14.
- 6 Сайт Евразийского экономического союза [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.eaunion.org>.

Б.С. Есенгельдин, Г.С. Серикова

ЕАЭО елдерінің сақтандыру нарықтарының дамуының заманауи үрдістері

Қазіргі ЕАЭО-да бірыңғай сақтандыру нарықты қалыптастыру жағдайда тұтастай интеграциялық үдерістің ажырамас бөлігі болып табылады. Мұндай жағдайларда ұлттық сақтандыру нарығының интеграциялық бірлестіктегі рөлі мен орны белгілі бір дәрежеде өзінің тиімділігін, бәсекеге қабілетті болу қасиетіне байланысты. Сақтандыру нарығының тиімді жұмыс істеуі экономиканы үдемелі дамытудың маңызды факторларының бірі болып табылады. Осыған байланысты Еуразиялық экономикалық одаққа қатысушы-елдердің сақтандыру нарықтарының дамуын бағалау қажет. Мақалада ЕАЭО мемлекет-қатысушыларының сақтандыру нарығында қалыптасқан жағдайлар бойынша ақпарат ұсынылған. Экономиканың сақтандыру секторының сандық және сапалы көрсеткіштерінің динамикасын талдау негізінде ЕАЭО мемлекеттерінің сақтандыру нарығының мәселелері және заманауи үрдістері айқындалған, сақтандыру сыйақыларының, төлемдерінің, өзіндік капиталдың төмендету факторлары белгіленген. Экономиканың жағдайына және даму қарқынына байланысты авторлармен ЕАЭО мемлекеттерінің сақтандыру нарықтарының жағдайына баға берілген, сақтандыру нарықтарының дамуындағы ортақ белгілері және мүмкін болатын айырмашылықтар, ЕАЭО мемлекеттерінің әрқайсысында сақтандыру нарығының дамуының деңгейі және әлеуеті көрсетілген.

Кілт сөздер: сақтандыру нарығы, сақтандыру сыйақылар, сақтандыру төлемдер, сақтандыру ұйымдар, ЕАЭО, жалпы ішкі өнім.

B.S. Yessengeldin, G.S. Serikova

Modern trends in the development of the insurance markets of the EAEU countries

In modern conditions, the formation of a unified insurance market in the EAEU is an integral part of the integration process as a whole. In these conditions, the role and place of the national insurance market in the integration association depends to a certain extent on its ability to function effectively so as to be competitive. Effective functioning of the insurance market is one of the important factors for the progressive development of the economy. In this regard, it is relevant to assess the development of insurance markets of the countries participating in the Eurasian Economic Union. This article provides a material on the situation in the insurance markets of the EAEU countries, and discusses the specificities of their development. Based on an analysis of the dynamics of the quantitative and qualitative indicators of the economic sector, the trends and problems of the development of the insurance markets of the EAEU countries have been identified, and the factors in the reduction of insurance premiums, payments and own capital have been identified. The authors assess the current state of the insurance markets of the EAEU, identify commonalities and differences in the development of insurance markets, show the level and potential of the insurance market in each country of the EAEU, depending on the state and pace of economic development.

Keywords: insurance market, insurance premiums, insurance payments, insurance companies, EAEU, gross domestic product.

References

- 1 Ofitsialnyi sait Natsionalnogo banka Respubliki Kazakhstana «Tekushchee sostoianie strakhovogo sektora Respubliki Kazakhstan» [Current state of the insurance sector of the Republic of Kazakhstan]. *nationalbank.kz*. Retrieved from <http://www.nationalbank.kz> [in Russian].
- 2 Sait Mezhdunarodnoi assotsiatsii strakhovykh nadzorov [Website of the International Association of Insurance Supervisors]. *iaisweb.org*. Retrieved from <http://www.iaisweb.org>. [In Russian].
- 3 Berezina, E. Ekspert: Dinamika kreditnogo strakhovaniia v RF po itoham hoda upadet [Expert: Dynamics of credit insurance in the Russian Federation for the year will fall]. *rg.ru*. Retrieved from <http://www.rg.ru> [in Russian].
- 4 Krivko, S.R., Telenkova, O.V., & Marchenkova, E.R. (2016). K voprosu o gosudarstvennom rehulirovanii formirovaniia sfery usluh v problemnykh rehionakh [The question of state regulation of the development of services in problematic regions]. *Perspektivy nauki – Prospects of Science, 1*, 141–144. Tambov: Fond razvitiia nauki i kultury [in Russian].
- 5 Telenkova, O.V., & Marchenkova, E.R. (2017). Tendentsii i perspektivy razvitiia konsolidatsii rehionalnogo rynka strakhovykh usluh [Trends and prospects for the consolidation of the regional market for insurance services]. *Ekonomicheskie nauki – Economic sciences, 2*, 11–14 [in Russian].
- 6 Sait Evraziiskogo ekonomicheskogo soiuza [Official website of the Eurasian Economic Union]. *eaunion.org*. Retrieved from <http://www.eaunion.org> [in Russian].