

**РЫНОК И РЫНОЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

Акежанов Д.К.

**РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Периодизация основных этапов реформирования страхования и анализ её развития в РК (*первый этап* 1988-1991годы, *второй* - 1992-1994 годы, *третий*- 1995-1996 годы, *четвертый* - 1997-1999 годы и *пятый этап*- с начало 2000 г.) позволяет выявить основные тенденции его развития и определить слабые и сильные стороны функционирования национального рынка с целью выработки обоснованных и оптимальных путей развития.

Анализ рынка страховых услуг определяется через выявление и учет факторов, влияющих на динамику данного рынка. Исходя из этого можно выделить группы факторов, непосредственно влияющие на развитие потенциала страхового рынка: объем совокупного капитала, число страховых компаний, количество и качество профессиональных страховых менеджеров, использование современных методов и технологий страхования, наличие необходимой статистической информационной базы для расчетов страховых тарифов и возможности оценки страхового риска. Эти факторы предложения во многом определяют возможность роста потенциала рынка страховых услуг, ассортимент и содержание страхового товара со стороны спроса. Рост потенциала рынка страховых услуг также зависит от спроса на страховую защиту и определяется следующими факторами - это потребность в страховании хозяйствующего субъекта и отдельных граждан общества, покупательная способность страхователей, позволяющая

удовлетворить спрос на определенный вид страховой услуги, оптимальная цена страхового товара, мотивация страхования субъектов экономики и другие. Выделение основных факторов, учет которых необходим для анализа динамики современного потенциала, отражается также в следующих основных показателях развития рынка страховых услуг - это доля страховых услуг в ВВП; степень защищенности имущественных интересов страхователей от наиболее распространенных рисков; инвестиционный потенциал страховой отрасли, в том числе размер инвестиций, привлеченных в экономику страны через систему страхования; уровень капитализации страховых компаний; уровень развития структуры национального страхового рынка и другие. Современный казахстанский рынок страховых услуг динамично развивается, о чем свидетельствует информация, показывающая тенденции роста и положительную динамику развития отраслей страхования (таблица 1). Так, рост общего объема страховых премий с 2005г. по 01.01.2009г. вырос в 29,9 раза, в том числе по добровольным видам страхования за 2005-2009 г. - в 34,3 раза.

Объем страховых выплат населению и организациям за тот же период (2005-2009 гг.) вырос в 12 раз. Среди показателей страхования наиболее важными являются следующие: доля страхования в ВВП, доля страховых премий на душу населения и т.п.

*Таблица 1 – Основные показатели рынка страховых услуг Республики Казахстан (в млн. тенге)*

Показатели	Годы				
	2005 г.	2006 г.	2007 г.	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.
Совокупные активы	44 095	73 346	135 490	223 556	268 823
Страховые резервы	14 689	32 084	45 749	66 749	95 746
Совокупный собственный капитал	24 053	35 898	80 201	126 277	165 929
Страховые премии, всего	39 978	67 123	120 266	147 343	133 488
Обязательное страхование	4 446	12 951	17 885	19 668	29 989
Добровольное личное страхование	4 546	7 831	12 888	16 193	18 884
Добровольное имущественное страхование	30 986	46 341	89 493	111 482	84 615
Страховые выплаты, всего	6 743	10 770	14 092	49 189	55 894
Обязательное страхование	2 839	3 328	4 974	5 484	9 053

Добровольное личное страхование	1 266	1 678	2 013	4 159	8 152
Добровольное имущественное страхование	2 638	5 764	7 105	39 536	38 689
Премии на перестрахование	18 724	26 653	45 697	61 681	60 375
в том числе, нерезидентам	17 119	23 630	38 950	49 355	51 876
<b>Примечание:</b> Составлено автором по данным Национального банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.					

Динамика объема страховых премии к ВВП, как обобщающего показателя развитости страхования в Казахстане (таблица 2), показывает медленный рост доли страховых премий в ВВП, который составляет в 2008 г. 0,10%, а на 01 апреля 2009 г. – 0,67%.

Таблица 2

**Показатели, характеризующие уровень развития страхования в Казахстане**

Год	ВВП, млрд.тенге	Страховые премии в млн.тенге	Доля страховых премий в ВВП, в %
2004	4 450	28 870	0,15
2005	7 453	39 978	0,19
2006	8 725	67 123	0,13
2007	12 464	120 266	0,10
2008	15 047	147 343	0,10
<b>Примечание:</b> Составлено по данным Статбюллетеня Нац. Банка РК 2005, 2006, 2007, 2008г.г. и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.			

Развитие страхования при реальном подъеме экономики взаимосвязано с повышением спроса на страховые услуги со стороны предпринимателей и домашних хозяйств. Размер премии на одного человека в республике остается незначительным, несмотря на некоторый рост с 26,7 тенге в 1998 г. до 8 024 тенге в 2008 г., что в долларовом эквиваленте составляет \$53,4 на душу населения в Республике Казахстан, что намного ниже, чем во многих странах мира.

Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения имеют устойчивые тенденции роста за последние 8 лет. Учет реального положения и интересов большинства потребителей страховых услуг позволит расширить потенциальный страховой рынок. Несмотря на то, что происходит рост объема страховых премий, величина которых на 01.01. 2009 г. достигла 133 488 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2005 г. в 12 раз, при сохранении нынешних тенденций в увеличении реальных денежных доходов в среднем на 8% в год, трудно рассчитывать на кардинальный поворот в спросе на продукты страхования. На наш взгляд, достигнут определенный максимальный уровень страхования экстенсивным путем при сложившихся на страховом рынке условиях. Увеличивать страховые премии, собственный страховой капитал можно только посредством включения новых потребительских групп. Усилить заинтересованность потенциальных потребителей в

страховых услугах можно, на наш взгляд, не только ведением и расширением обязательных видов страхования, но и стимулированием страхователей. Для этого нужно, на наш взгляд, изучать и отслеживать интересы потребителей, использовать механизмы налогового стимулирования, создания системы гарантий страхователям и застрахованным в получении накопленных сумм по договорам страхования. Это ставит страховые компании перед решением новых организационных задач, которые ориентируют на разработку устойчивой стратегии развития страховых компаний с целью эффективного использования складывающихся тенденций развития страхования.

Анализ динамики страхования позволяет выделить следующие тенденции развития рынка страховых услуг, связанные с воздействием различных факторов внешней и внутренней среды и внутрифирменными процессами: рост рынка страховых услуг республики в целом; увеличение объема и степени концентрации капитала на отечественном страховом рынке; наблюдается снижение зависимости страхового рынка Казахстана от крупных международных страховщиков, несмотря на большой объем перестраховочных средств, переправляемых за рубеж нерезидентам в 2008 г.; долгосрочное страхование жизни слабо развито в Казахстане; между уровнем доходов населения и состоянием страхования существует прямая зависимость; объемы выплат имеют тенденцию

увеличения в последние годы; динамика капиталоемкости казахстанских страховщиков свидетельствует о повышении их уровня капитализации; наблюдается объективная необходимость участников страхового рынка Казахстана к широкой специализации, проявляющейся в необходимости создать перестраховочную организацию; стремление к усилению и усовершенствованию менеджмента и маркетинга страховых компаний и формирования устойчивого имиджа страховой деятельности в целом; активное развитие добровольных видов страхования, которое свидетельствует об учете интересов потенциальных страхователей; развитие страхового бизнеса в Казахстане предполагает использование современных форм саморегулируемых организаций - это общественные объединения, социально-финансовые группы, региональные объединения.

Резюмируя рассмотренные факторы, определяющие динамику современного состояния и тенденции развития рынка страховых услуг Казахстана, можно сделать вывод о том, что наблюдается необходимость детальной проработки среды взаимодействия участников страхового рынка.

Структурно-функциональное построение национального страхового рынка непосредственно зависит от уровня развития социально-экономических отношений и законодательного обеспечения рыночного взаимодействия в процессе страховой деятельности. В зависимости от масштабов страхового рынка, его деления на отдельные подсистемы и сегменты законодательства различных стран используются различные подходы к регламентированию деятельности отдельных его участников. В странах с развитым страховым рынком, как правило, существует развернутое подробное определение функций каждого из участников страховой деятельности. В государствах с менее развитой системой национального

страхования в страховом законодательстве дается укрупненная трактовка построения структуры рынка и функций его основных участников. Анализ законодательной базы рыночной страховой деятельности в Казахстане показывает, что в Законе «О страховой деятельности» не приводится развернутого определения структурно-функционального построения страхового рынка с четким выделением функциональных взаимосвязей между участниками этого рынка, а дается неструктурированный список юридических и физических лиц, причастных к страховой деятельности. В соответствии с Законом к ним относятся: страховая (перестраховочная) организация; страховой фонд; страховой агент; страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель; актуарий, аудиторская организация (уполномоченный аудитор); общество взаимного страхования; иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием. Количество участников инфраструктуры по состоянию на 01 февраля 2009г. составляет: страховые (перестраховочные) организации - 44, страховой фонд гарантирования выплат - 1, актуарии - 55, страховые брокеры - 12. Совокупность выполняемых перечисленными субъектами инфраструктуры операций показывает их исключительно высокую значимость в организации страховой деятельности. В целом, резюмируя взаимоотношения между профессиональными участниками страхового рынка можно сделать вывод о том, что эффективное функционирование национального страхования связано с созданием и эффективным использованием всех участников инфраструктуры.

#### Литература:

- 1 Статбюллетень Нац. Банка РК 2005, 2006, 2007, 2008 гг.
- 2 [www.afn.kz](http://www.afn.kz).

**Рецензент: д.э.н., профессор, Идинов К.И.**