

УДК 336.741.28

Н.Ш. Альжанова

Казахский национальный университет им. аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы
E-mail: Nurzhan.Alzhanova@kaznu.kz

Развитие страхования в Казахстане: риски и пути развития реальной конкуренции

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы в страховых компаниях Казахстана, связанные со страхованием рисков и отсутствием реальной конкуренции на рынке страхования. В современной практике процесс страхования тесно взаимосвязан с общим управлением активами и пассивами компании. Процесс охватывает всю совокупность действий, направленных на устранение или, по крайней мере, уменьшение предпринимательского риска. В статье указываются причины, которые препятствуют более динамичному развитию рынка. Сохраняются вопросы, связанные с налогообложением страховщиков и страхователей. Функциональные возможности отечественной страховой индустрии пока еще не сопоставимы с соответствующими показателями развитых стран.
Ключевые слова: риски страхования, страховой рынок, страховые резервы, ликвидные активы.

Начало возникновения в Казахстане института страхования совпадает со временем приобретения независимости нашим государством. Становление страхового рынка происходит в условиях экономически переходного периода. Такие макроэкономические явления, как спад производства, неплатежеспособность предприятий, инфляция, безработица, банкротство нерентабельных предприятий, прямо повлияли на его состояние. В начале 90-х годов зарождавшиеся страховые компании не имели опыта, солидных финансовых средств, что в принципе оправдывает те действия (порой скоропалительные), которые привели к закономерному краху большинства страховщиков, и в то же время уход этих страховых компаний породил волну недоверия, неприятия страхования как такового у большинства населения Республики Казахстан. Неудачи страховых компаний объяснялись не столько малым опытом, сколько финансовой неустойчивостью самого государства (рублевая зона, собственные деньги, обвальное падение курса национальной валюты).

Развитие государства, совершенствование финансовой системы привели к тому, что на данный момент у нас в республике практически сформировался страховой рынок, который про-

должает развиваться ускоренными темпами. В рамках реализации Государственной программы развития страхования в Республике Казахстан, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан, проделана значительная работа по созданию новой законодательной базы и современной инфраструктуры национального страхового рынка. Сохраняется тенденция к повышению уровня финансовой устойчивости страховых организаций, которые размещают свои активы в наиболее ликвидные финансовые инструменты.

Страхование с позиции риск-менеджмента означает процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вкладывает средства в компанию, члены которой в случае потерь потеряют компенсацию [1].

Риск в страховании характеризуется несколькими основными понятиями. Во-первых, риск – это конкретное явление или совокупность явлений, при наступлении которых производятся выплаты из ранее образованного страхового фонда в натурально-вещественной или денежной форме.

Во-вторых, риск связан с конкретным застрахованным объектом. Событие или совокуп-

ность событий не рассматриваются абстрактно, только сами по себе. Их следует соотносить с объектом, принятым на страхование, где реализуется риск. Любой риск имеет конкретный объект проявления. В нашем сознании риск связывается с этим объектом. По отношению к объекту соответственно проявляются и изучаются факторы риска.

В-третьих, риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование. Вероятность выступает в качестве меры объективной возможности наступления данного события или совокупности событий, обладающих вредоносным воздействием. Любая вероятность может быть выражена правильной дробью. При вероятности, равной нулю, можно утверждать о невозможности наступления данного события. При вероятности, равной единице, существует 100% гарантия того, что данное событие произойдет. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно организовать страхование этого риска. Значительная вероятность риска предполагает дорогостоя-

щую страховую защиту, что затрудняет ее проведение. Риск реализуется посредством случайных событий или явлений, по поводу которых возникает страховое отношение. Страховое событие не является объектом страхования. Этим объектом выступает риск, который может произойти, а может и не произойти. Следовательно – риск это единственное случайное событие, которое наступает вопреки воле человека

Особенности формирования современного рыночного сектора, и в частности темпы приватизации и разгосударствления, отразились на структуре спроса на страховые услуги. Страховые организации предлагают потребителям широкий спектр услуг. Однако при этом устойчиво снижается доля страхования интересов населения, в котором приоритетную роль всегда играло долгосрочное страхование жизни и пенсионное. Перспективы повышения спроса на указанные виды страхования следует связывать только со стабилизацией экономической ситуации в республике, подъемом производства и ростом благосостояния населения [2].

Таблица 1 – Динамика количества страховых организаций [2]

Количество страховых организаций (на конец года)	Годы							
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Всего	39	41	44	41	40	38	36	35

Таблица 2 – Динамика основных показателей страхового рынка и деятельность всех страховых организаций в среднем, в тысячах тенге [2]

Показатели	Годы			
	2009	2010	2011	2012
Активы	295 144 997	327 113 156	360 316 444	418 13 236
Обязательство	122 459 866	135 152 915	142 829 692	179 644 488
Капитал	172 685 131	191 960 240	217 486 751	238 568 748
Страховые премии, принятые по договорам страхования	60 822 756	76 554 473	91 502 976	78 139 951
В том числе:				
Обязательное страхование	15 778 790	18 554 465	22 009 583	20 706 159
Добровольное личное страхование	11 396 546	17 522 853	26 414 290	38 090 760
Добровольное имущественное страхование	33 647 420	40 477 155	43 079 103	19 343 032

Для возрождения этого сегмента страхового рынка необходим новый подход к формированию механизмов страхования жизни с учетом инфляционных процессов и возможностей инвестирования средств. Если говорить об объеме страхования физических лиц, то можно отметить, что готовность страховать среди жителей города Алматы невысока. Только 31% населения города в настоящее время имеют страховой полис, при этом 29% застрахованных не помнят наименование страховой компании, услугами которой они воспользовались [3].

Несмотря на высокие темпы роста, часть задач, предусмотренных программой, остались невыполненными. Страховой рынок в стране по-прежнему не играет значительной роли в экономике и жизни населения, перечень услуг у многих страховых организаций остается ограниченным. Возможности страховых организаций не отвечают растущим потребностям экономики и рынка финансовых услуг, в сфере перестрахования страховая индустрия до сих пор ориентирована в основном на иностранные рынки.

При этом следует отметить, что страховая система в Казахстане не стала дополнительной основой для повышения социальной защиты населения. Возможности страховых организаций хотя и выросли, но уровень их капитализации остается недостаточным, а возможности ограниченными. Отечественным компаниям пока недоступны крупные проекты в страховании, депозитов банков или пенсионных активов, направленных на повышение уровня их сохранности. Не стали страховые организации заметными институциональными инвесторами.

Рост экономики наряду с действиями уполномоченного органа способствовал развитию страхового рынка в стране. В последние годы Национальным банком проделана определенная работа по решению накопившихся проблем страхового рынка. В частности, в области совершенствования и развития законодательной и нормативно-правовой базы, решения проблем повышения устойчивости рынка и защиты страхователей. Повышения требования к страховщикам позволили сократить количество мелких фирм, увеличить капитализацию действующих компаний, их устойчивость. Уве-

личение активов страховых компаний сопровождалось улучшением их структуры и качества. Тем не менее состояние дел на отечественном страховом рынке нельзя признать удовлетворительным. Такая ситуация связана с рядом причин объективного и субъективного характера. Основной из причин, препятствующих ускоренному развитию рынка, является недостаточная развитость обязательных видов страхования.

В современной практике процесс страхования тесно взаимосвязан с общим управлением активами и пассивами компании и охватывает всю совокупность действий, направленных на устранение или, по крайней мере, уменьшение предпринимательского риска. В Казахстане страхование предпринимательских рисков не так широко распространено, как страхование автотранспорта, имущества, ответственности и т.д. Однако зарубежный опыт показывает, что данный вид страхования экономически выгоден и в ближайшее время должен стать нормальной финансовой практикой работы предприятий [4].

К числу причин неудовлетворительного состояния дел на рынке страховых услуг относят также низкую платежеспособность хозяйствующих субъектов и населения. Вероятно, эта причина является одной из главных. Проблема низкой активности населения в страховании связана с крайне низким уровнем доходов большей части населения, что заставляет их расходовать деньги в первую очередь на питание, одежду и коммунальные услуги. Естественно, что услуги страховщиков при этом не являются приоритетными.

Недостаточный уровень страховой культуры и недоверие населения к институту страхования жизни также считается одной из проблем рынка. И для этого есть все основания. Информация о деятельности страховых организаций продолжает оставаться крайне ограниченной и недостаточной. Потенциальные клиенты в условиях отсутствия рейтинговых компаний практически не имеют возможности получить своевременную информацию о страховых организациях. Закрытость рынка не способствует повышению доверия и заинтересованности населения в страховании.

Указанные причины наряду с ограниченными возможностями страховщиков и необходимостью совершенствования законодательной

и нормативной базы препятствуют более динамичному развитию рынка. Сохраняются вопросы, связанные с налогообложением страховщиков и страхователей. Актуальным остается заключение, что страховой рынок в Казахстане «практически находится на начальном этапе своего развития». Функциональные возможности отечественной страховой индустрии пока еще не сопоставимы с соответствующими показателями развитых стран.

Для развития реальной конкуренции на рынке страхования необходимо решение следующих фундаментальных проблем:

1. Одной из главных проблем является формальное исполнение требований законодательства банками, что, в свою очередь, выражается в том, что некоторые банки продолжают так или иначе навязывать заёмщикам услуги своих дочерних страховых компаний либо берут риски по страхованию на себя, а страхуют их опять же в своих дочерних компаниях. Результатом такой деятельности служит тот факт, что значительный сегмент рынка страхования по-прежнему остаётся недоступным для неаффилированных страховщиков. Решением этой проблемы может стать более жёсткий контроль исполнения требований законодательства и введение единой аккредитации страховых компаний при банках, к которым заёмщики будут иметь равный доступ.

2. Другой не менее важной проблемой является низкий уровень осведомлённости заёмщиков о свободном выборе страховщика. У заёмщиков, по сути, отсутствует заинтересованность в выборе более выгодных условий страхования, и они принимают условия страхования, предлагаемые банками по умолчанию. В итоге ценообразование на рынке банкострахования становится негибким, а заёмщики не предъявляют реального спроса на услуги страховых компаний. Решением этой проблемы может стать более широкая просветительская работа в средствах массовой информации, закрепление обязанности кредитных менеджеров информировать заёмщиков об их правах и рекламирование страховыми компаниями своих услуг.

3. Отсутствие единых правил аккредитации

страховых компаний при банках – этот факт отнесен к третьей проблеме, решение которой необходимо для развития реальной конкуренции на рынке на страхования.

В результате отсутствия таких правил на рынок могут получить доступ страховщики, которые не обладают высоким уровнем надёжности. Появляется также угроза демпинга, что, в конечном итоге, может привести к росту риска неплатежей. Решением может стать разработка единых критериев аккредитации страховщиков при банках и повсеместное их введение либо использование рейтингов финансовой надёжности в качестве инструмента аккредитации.

Критериями, которые могли бы послужить инструментом для аккредитации, могут служить следующие: достаточность страховых резервов, достаточный объём ликвидных активов, стабильное финансовое состояние компании, развитая филиальная сеть, надёжная перестраховочная защита, организационная готовность ведения бизнеса.

Литература

- 1 Бабешко Л.О. Математическое моделирование финансовой деятельности: учеб. пособие. – М.: Кнорус, 2011.
- 2 Текущее состояние страхового рынка Республики Казахстан и перспективы его развития. – <http://www.afn.kz>
- 3 Жуйриков К.К., Назарчук Н.Н. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. – Алматы, 2001.

References

- 1 Babeshko L.O. Matematicheskoe modelirovanie finansovoi dejatel'nosti: Uchebnoe posobie. – М.: Knorus, 2011.
- 2 Tekushee sostojanie strahovogo rynka Respubliki Kazahstan i perspektivy ego rasvitija. – <http://www.afn.kz>
- 3 Zhuirikov K.K., Nazarchuk N.N. Strachovanie: teoria praktika I zarubezhyi opyt. – Almaty, 2001.

Н.Ш. Әлжанова

Сақтандырудың Қазақстанда дамуы: нақты бәсекелестіктің тәуекелдері мен даму жолдары

Бұл мақалада Қазақстандағы сақтандыру компанияларының сақтандыру нарығындағы нақты бәсекелестіктің болмауымен және тәуекел сақтандыруымен байланысты мәселелері қарастырылады. Қазіргі тәжірибеде сақтандыру үдерісі компанияның активтері мен пассивтерін жалпы басқаруымен тығыз өзара байланысты. Үрдіс кәсіпорын тәуекелдерін болдырмаумен, ең болмағанда, қысқартуға бағытталған бүкіл әрекеттердің жиынтығын қамтиды. Мақалада нарықтың динамикалық дамуына кедергі келтіретін себептер көрсетіледі. Сақтандырушылар мен сақтанушылардың салық салумен байланысты сұрақтары сақталынады. Отандық сақтандыру индустриясының функционалдық мүмкіндіктері әлі де болса дамыған елдердің сәйкес көрсеткіштерімен сәйкестенбейді.

Түйін сөздер: сақтандыру тәуекелдері, сақтандыру нарығы, сақтандыру резервтері, өтімді активтер.

N.Sh. Alzhanova

The development of insurance in Kazakhstan: the risks and way of development of real competition

This article discusses the problem of insurance companies in Kazakhstan, insurance-related risks and the lack of real competition in the insurance market. In modern practice, the process of insurance is closely linked with the overall management of assets and liabilities of the company. The process covers the entire set of actions aimed at eliminating or at least reducing business risk.

The paper shall state the reasons that hinder the development of a more dynamic market. Outstanding issues related to the taxation of insurers and policyholders. The functionality of the domestic insurance industry is still not comparable to those of developed countries.

Keywords: risks in insurance, insurance market, insurance reserves, liquid assets.