

Текущее состояние и перспективы развития страхового рынка

Р.Ж. Шалабаева

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

Аннотация. Казахстанский рынок страхования – один из развивающихся на финансовом рынке, поэтому он имеет много проблем, нуждается в рассмотрении. В этой статье были рассмотрены и сравнены основные показатели страхового рынка, а также были определены основные проблемы развития и перспективы. Автор попытался предложить пути совершенствования деятельности страховых компаний.

Одним из важных сегментов финансового рынка выступает страховой рынок. Страхование – это соглашение о разделе риска, в котором одна сторона соглашается застраховать другую. Страхование является древнейшей формой защиты людей от последствий различных опасностей и катаклизмов. В середине 18 века возникает большое число профессиональных страховых обществ, выполнявших к этому времени более 100 видов имущественного и личного страхования.

На страховом рынке, представляющем собой социально-экономическое пространство, действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах, страховщики (страховые компании), удовлетворяющие спрос на них, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы и т.д.). Объективной основой его формирования является необходимость обеспечения бесперебойности производственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

Страховой рынок, устанавливая тесную связь между страховщиком и страхователем, вбирает в себя всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. На этом рынке осуществляется общественное признание страховой услуги и основными экономическими законами его функционирования являются закон стоимости и закон спроса и предложения. Поскольку страховой рынок формируется в процессе становления товарного хозяйства, то условием возникновения того и другого служат общественное разделение труда и существование различных собственников – обособленных товаропроизводителей. Сам по себе это рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги.

В отличие от других секторов отечественного рынка финансовых услуг, где сохраняется сложная ситуация, на рынке страхования все последние годы наблюдались устойчивые темпы роста основных показателей, за исключением объема собираемых страховых премий. Рост премий возобновился в 2010 году, в результате чего основные показатели рынка в абсолютных цифрах по итогам прошлого года существенно превысили параметры докризисного периода.

По данным Комитета по регулированию и надзору финансового рынка Национального банка (КФН), количество страховых организаций за минувший год сократилось с 40 до 38. На начало этого года лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имеют 7 страховых организаций, по обязательному страхованию ГПО владельцев автотранспортных средств – 26 организаций. Также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 14 страховых брокеров и 84 актуария.

За минувший год совокупные активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 13,0% - до 387,7 млрд. тенге. Суммарный собственный капитал (по балансу) вырос на 10,8% и составил 231,2 млрд. тенге. Сумма страховых резервов возросла на 11,3% - до 127,9 млрд. тенге.

Рост капитала позволил существенно сократить долю страховых премий, переданных на перестрахование нерезидентам. Из общей суммы премий на перестрахование было передано 64,8 млрд. тенге. В том числе нерезидентам – 28,8% от объема страховых премий, в то время как на аналогичную дату предыдущего года эта цифра составляла 37,9%.

Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, за минувший год составил 175,5 млрд. тенге, по сравнению с предыдущим годом увеличился более чем на чет-

верть (на 25,4%). При этом объем страховых премий по обязательному страхованию составил около 45,5 млрд. (рост на 28,5%), добровольному личному страхованию – 53,5 млрд. (52,4%) и по добровольному имущественному страхованию – 76,5 млрд. тенге (рост на 10,2%). Объем премий, собранных по отрасли «страхование жизни», увеличился на 64% и составил 30,5 млрд. тенге. Доля премий по страхованию жизни в совокупных страховых премиях выросла на 17,3% против 13,3% на 1 января 2011 года.

Опережающие темпы роста поступлений премий по добровольному личному страхованию в последние три года отразились на том, что их доля в структуре поступивших премий увеличилась до 30,5% против 14% в 2008 году. При этом доля премий, по обязательному страхованию за этот период выросла с 22,0 до 25,9%, а доля премий по добровольному имущественному страхованию, соответственно, снизилась с 64,0 до 43,6%.

Рост рынка в минувшем году сопровождался масштабным увеличением объема страховых выплат, составивших 43,1 млрд. тенге. Это выше показателя предыдущего года на 71,0%. Из общей суммы наибольший объем пришелся на выплаты по добровольному личному страхованию – 22,9 млрд. тенге (увеличение на 76,1%). Выплаты по добровольному имущественному страхованию выросли в 2,9 раза и составили 8,5 млрд. тенге, по обязательному страхованию – на 25,8% - до 11,7 млрд. тенге.

Коэффициент убыточности в целом по страховому рынку составил 24,6% против порядка 18% в 2010 году. Повышение убыточности было связано в том числе с реализацией ипотечных рисков, в результате чего выплаты по добровольному имущественному страхованию выросли в 2,9 раза. Вместе с тем низкий коэффициент убыточности по сравнению с рынком страхования развитых стран, где он составляет от 60 до 80%, стал значимым источником роста капитала и активов отечественных страховых организаций в последние годы.

Таким образом, в результате возобновившегося роста премий в последние два года основные показатели отечественного рынка страхования не только достигли, но значительно превысили параметры предкризисного 2007 года. За четыре года объем собираемых премий увеличился более чем на 19%, размер собственного капитала – на 83,1%, совокупных активов страховых организаций – на 73,4%, страховых резервов – почти в полтора раза (на 48%).

Доля страховых премий к ВВП в Казахстане по-прежнему остается в разы ниже не только показателя развитых стран (7-10%), стран Цент-

ральной и Восточной Европы (порядка 3%), но и России, и Украины. Страховые премии на душу населения в Казахстане в прошлом году составили порядка 10,5 тысяч тенге, или 70 долларов, что также в десятки раз ниже среднего показателя развитых стран, где премии на душу населения измеряются в интервале 2000-4000 долларов.

Указанные показатели свидетельствуют о том, что страховой рынок Казахстана еще далек от должного уровня развития. Возможности страховых организаций постепенно растут, но остаются пока весьма ограниченными. Поэтому отечественным компаниям недоступны крупные проекты в страховании. Им не по силам, скажем, страховать депозиты банков или в полной мере способствовать развитию пенсионного обеспечения за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета. Не стали страховые организации значимыми институциональными инвесторами, поскольку их совокупные активы все еще несопоставимы не только с размером активов банковской системы, но и накопительных пенсионных фондов.

Перечень услуг большинства страховых организаций остается ограниченным. Их возможности не отвечают растущим потребностям экономики и финансового рынка. Преодолеть отставание можно только за счет резкого увеличения спектра услуг и опережающего роста показателей рынка. Одной из причин догоняющего развития страхового рынка называются невысокие доходы большей части населения Казахстана. Но дело, очевидно, не только в этом. К примеру, при сопоставимом уровне доходов расходы населения на страхование в России Украине выше, чем в Казахстане. Эти различия дают основание утверждать, что на неадекватном развитии рынка страхования жизни сказываются и субъективные факторы.

Это и небольшое количество компаний по страхованию жизни, и отсутствие опыта, и невысокая капитализация, и, как следствие, небольшой спектр предлагаемых ими услуг. В частности, почти отсутствует такой популярный вид страхования жизни, как накопительный, который мог бы стать реальной альтернативой банковским депозитам. Этому в определенной мере препятствует несовершенство законодательных актов, менталитет населения, недостаточный уровень популяризации этого вида страхования самими страховщиками.

В результате принятые программы развития страхового рынка остаются нереализованными. Так, достижение отношения премий к ВВП уровня 2% предполагалось еще в 2006 году, однако за последние пять лет значение этого показателя

теля не только не выросло, а снизилось почти в два раза. Для ликвидации допущенного отставания, кардинального изменения ситуации на рынке и повышения функциональных возможностей страховых организаций потребуются много лет, в течение которых страховой рынок должен расти темпами, значительно опережающими динамику номинального ВВП.

Следовательно, темпы роста основных показателей и в первую очередь объема собираемых премий должны поддерживаться на высоком уровне. Тот факт, что в условиях ухудшения экономической ситуации в Казахстане в кризисные годы отечественный страховой рынок продемонстрировал рост большинства основных показателей, наряду с низким уровнем освоения внушает определенный оптимизм касательно перспектив его развития. Но даже при благоприятном сценарии развития показатели отечественного рынка страхования в обозримом будущем останутся на низком уровне.

К примеру, для того чтобы премии на душу населения в Казахстане выросли до уровня 100 долларов при условии сохранения обменного курса тенге к доллару США на текущем уровне, ежегодный прирост премий в течение трех лет должен составлять не менее 30 млрд. тенге.

При этом при таких достаточно высоких темпах роста отношение объема премий к ВВП не

достигнет и 1% даже в случае резкого снижения динамики роста экономики после масштабного роста в предыдущие два года.

Чтобы добиться постепенного повышения функциональных возможностей рынка, страховым организациям необходимо повышать уровень капитализации, расширять перечень услуг, добиваться дальнейшего снижения объема страховых премий, передаваемых на перестрахование нерезидентам.

Насколько страховые организации готовы к более полному освоению рынка, покажет будущее. Но без поддержания высоких темпов роста нельзя рассчитывать, что даже в обозримом будущем страховой рынок Казахстана станет эффективным механизмом защиты интересов государства, граждан и хозяйствующих субъектов от финансовых, социальных и иных рисков.

Литература

1. Закон РК «О страховой деятельности в РК» от 18.01.2000 г.
2. Исаков У.М., Бохаев Д.Т. Финансовые рынки и посредники: Учебник. – Алматы: Экономика, 2005.
3. Рамазанов Н. Перспективы развития страхового рынка //Деловая неделя 7(983). – 17 февраля. – 2012 г.

Р.Ж. Шалабаева

Сақтандыру нарығының ағымдағы жағдайы мен даму болашағы

Қазақстандық сақтандыру нарығы қаржы нарығында дамып келе жатқан нарық түрінің бірі. Сондықтан бұл нарықта қарастыруға қажет көптеген мәселелер бар. Бұл мақалада сақтандыру нарығының негізгі көрсеткіштері салыстыру түрде қарастырылған, сонымен қатар осы нарықтың негізгі мәселелері мен даму болашағы анықталған. Автор сақтандыру компаниялары қызметтерін жақсарту жолдары бойынша ұсыныстар жасауға тырысқан.

R.Zh. Shalabaeva

Current status and prospects of the insurance market

Kazakhstan Insurance market one of the developing market of financial market, that is why it has a lot of problems that needs in consideration. In this article were considered the main indicators of insurance market and were compared, also were indicated the major problems of developing and perspectives. Author tried to propose the ways of improving the activity of insurance companies.