

УДК 368(574)

Г.Ж. Доскеева*, Д.Б. Досалянов

Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова, Республика Казахстан, г. Алматы

*E-mail: aimasha_06@mail.ru

Проблемы развития страхового рынка Казахстана в посткризисный период

Страхование – это особый механизм рыночной экономики, который способствует «сглаживанию» негативных экономических положений, а также является потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии. Во всем цивилизованном мире уровень развития страхового сектора можно считать индикатором развития экономики страны в целом. На данном этапе казахстанский страховой рынок оценивается экспертами как один из самых динамично развивающихся в СНГ. Мировой финансовый кризис оказал непосредственное влияние на страховой сектор Казахстана. В связи с мировым кризисом ликвидности, который повлиял на объемы кредитования банковского сектора, в настоящее время снижены страховые премии в основном по добровольным классам страхования, в том числе по классам, связанным со страхованием банковских операций.

Ключевые слова: страховой рынок, финансовый кризис, страховой сектор, страховые компании, страховое законодательство.

G. Zh. Doskeeva, D.B. Dossalyanov

Problems of development of the insurance market of Kazakhstan during the post-crisis period

Insurance – is the special mechanism of market economy which promotes «smoothing» of negative economic situations, and also is the potential investor, capable to invest the real capital in development of the domestic industry. In all civilized world the level of development of insurance sector can be considered as the indicator of development of national economy as a whole. At this stage the Kazakhstan insurance market is estimated by experts as one of most dynamically developing in the CIS. World financial crisis had direct impact on insurance sector of Kazakhstan. Due to the world crisis of liquidity which affected volumes of crediting of the banking sector, insurance premiums generally on voluntary classes of insurance, including on the classes connected with insurance of bank operations are lowered now.

Keywords: Insurance market, financial crisis, insurance sector, insurance companies, insurance legislation.

Г. Ж. Доскеева, Д.Б. Досалянов

Қазақстанның сақтандыру нарығының дағдарыстан кейінгі даму мәселелері

Сақтандыру – нарықтың ең ерекше механизмі болып табылады және де отандық индустрияға маңызды қаржы салатын әлеуетті инвестор болып табылады. Сақтандыру – қоғамның экономикалық қатынастарының айрықша сферасын бейнелейтін көне категорияларының бірі. Қоғамдық өндіріс үдерісінде белгілі бір қауіп-қатердің болуымен байланысты сақтандыру кезінде ақшалай қайта бөлгіштік қатынастар пайда болады. Қоғамдық өндіріс үздіксіздігінің объективті талаптары, бір жағынан, қорғану, осы тәрізді жағдайлардың ұнамсыз салдарларынан сақтану және басқа жағынан, бұл құбылыстардан болған шығыстарды өтеу қажеттігін тудырады. Сондықтан өндірістік үдерістерді жалғастыру, азаматтардың жекелеген санаттарының өмір тіршілігі мен әл-ауқатын қолдап отыру мақсатында оларды сатып алу үшін қоғамның, жеке өндірушілердің, олардың топтарының (сандық немесе аумақтық аспектілерде) натуралдық- заттай босалқы қорларын да немесе резервтерін де, сондай-ақ ақшалай ресурстарды да кіріктіретін қажетті қаражаттары болуы тиіс. Мұндай ақшалай қаражаттар әдетте резервтік және сақтық қорлары түрінде қалыптасады..

Түйін сөздер: сақтандыру нарығы, қаржы дағдарысы, сақтандыру секторы, сақтандыру ұйымдар, сақтандыру заңдылықтары

Влияние мирового финансового кризиса 2007-2008 гг. на состояние отечественного финансового сектора и экономики страны в целом оказалось весьма болезненным. Заметное снижение кредитной активности банков, снижение цен на сырьевые ресурсы – основные статьи казахстанского экспорта – и их влияние на динамику экономического роста, усиление внутренних рисков и существенное ограничение традиционных источников фондирования потребовали оперативных, скоординированных и более кардинальных стимулов в рамках экономической политики с целью сохранения доверия к финансовой системе и обеспечения финансовой стабильности в стране.

Страховой сектор Казахстана, стремительно развивавшийся 2004-2007 годы, в 2008 году также демонстрировал замедление темпов своего развития. Но нужно отметить, что страховой рынок оказался менее уязвимым к влиянию мирового финансового кризиса, чем другие сектора финансового рынка. Одна из причин большей устойчивости сектора заключается в том, что основной источник дохода страховых организаций – доходы от страховой деятельности, и значительно меньшее влияние оказали снижение биржевых котировок. Наиболее чувствительными к снижению инвестиционных доходов являются накопительные виды страхования, которые в настоящее время не получили должного развития в нашей республике.

В 2008 году Правительством РК, в лице Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (ныне Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК), была продолжена работа по совершенствованию системы государственного регулирования и надзора за субъектами страхового рынка, в частности, был принят ряд нормативных правовых актов по вопросам регулирования и надзора страховой деятельности, деятельности кредитных бюро и АО «Фонд гарантирования страховых выплат» [1].

Постановлением Правления Агентства от 26 февраля 2008 года № 22 «О внесении дополнения в постановление Правления Агентства от 25 марта 2006 года № 86 «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля» было внесено дополнение в действующие Правила, позволяющее осуществить передачу страхового портфеля в случае отсутствия у передающего страховщика активов, достаточных для покры-

тия обязательств по нему (при наличии решения уполномоченного органа о возможности принятия страховщиком) [2]. Данное дополнение было принято в связи с тем, что в условиях становления рынка страхования жизни и иных видов накопительного страхования необходимо предусмотреть возможность передачи страхового портфеля по социально значимым классам страхования life-страховщиком, финансовое положение которого в последующем может привести к его принудительной ликвидации, другой страховой организации при наличии решения уполномоченного органа о возможности принятия страховщиком страхового портфеля.

В связи с введением с 1 сентября 2008 года в действие новых листинговых требований к эмитентам, которые приняты постановлением Правления Агентства от 26 мая 2008 года № 77, в целях унификации требований к финансовым инструментам, разрешенным к приобретению страховыми (перестраховочными) организациями с другими финансовыми организациями, а также пересмотра перечня ликвидных активов, нормативов диверсификации активов страховых (перестраховочных) организаций в новой редакции было изложено Постановление Правления Агентства от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» [3]. Новшество несет в себе введение дисконта по взвешиванию от 20% до 50% в зависимости от риска по финансовому инструменту в расчете высоколиквидных активов и расчете активов по качеству и ликвидности. В расчет также были включены аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты.

В целях уточнения методики расчета ставки дополнительных взносов, порядка и сроков их уплаты, страховщиками, заключившими с АО «Фонд гарантирования страховых выплат» договор участия, с учетом статистики Министерства внутренних дел Республики Казахстан по дорожно-транспортным происшествиям, в которых виновник дорожно-транспортного происшествия скрылся с места происшествия, принято постановление Правления Агентства от 2 октября 2008 года № 141 «Об утверждении Правил о методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязатель-

ных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями – участниками Фонда Гарантирования Страховых Выплат».

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 мая 2007 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по обязательным видам страхования» с 1 октября 2008 года акционерами АО «Фонд гарантирования страховых выплат» являются страховые (перестраховочные) организации-участники. В связи с чем, в октябре 2008 года был пересмотрен порядок инвестирования активов и перечень лимитов инвестирования. Таким образом, был пересмотрен порядок инвестирования активов, порядок принятия инвестиционного решения АО «Фонд гарантирования страховых выплат», а именно, возможность передачи собственных активов АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем как частично, так и полностью.

В целях повышения прозрачности осуществления сделок с аффилированными лицами страховой (перестраховочной) организации, и ограничения сделок по льготным условиям Правлением Агентства принято постановление от 28 ноября 2008 года № 183 «Об утверждении формы представления информации о сделках с аффилированными лицами страховой (перестраховочной) организации» [4].

В целях обеспечения стабильной деятельности страховщиков и регламентации осуществление принудительных мер в отношении крупных участников страховой (перестраховочной) организации и лиц, обладающих признаками крупного участника, нарушивших страховое законодательство Республики Казахстан, в ноябре 2008 года Правлением Агентства принято постановление, обязывающее нарушителей предоставлять план-график мероприятий по выполнению требований уполномоченного органа с приложением подтверждающих документов.

Принятые меры позволили сохранить финансовую устойчивость страхового рынка в тот период. Процесс восстановления и активный рост начался в 2010-2011 годы. В 2011 году общий объем подписанных премий вырос на 25,4% и составил 175,5 млрд. казахстанских тенге (KZT) (\$1,2 млрд.) [5]. Значительная часть этих рисков передана международным и региональным

перестраховщикам, при этом страховые компании Казахстана действуют в качестве фронтующих страховщиков. Кроме того, некоторые страховые компании фактически работают как кэптивные страховщики для своих материнских компаний, оставляя на себе лишь незначительную часть риска.

В 2012 году рынок страхования продолжил рост, о чем свидетельствуют данные Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Казахстана. Общий объем страховых премий в 2012 году к 1 июля достиг 99,5 млрд. KZT, что соответствует 12,5% роста по сравнению с первым полугодием 2011 года.

Сектор страхования жизни в первом полугодии 2012 года рос наиболее быстрыми темпами. Добровольное личное страхование (жизни, от несчастных случаев и болезней, а также аннуитеты) достигло суммы 43,1 млрд. KZT, что равно 43,3% от всего объема премий. В первой половине 2012 года сегмент страхования жизни вырос на 75% относительно прошлого года [5]. Отчасти это связано с изменениями в регулировании. Так, с января 2012 года заключать договоры страхования ответственности работодателей разрешено только компаниям, занимающимся страхованием жизни. Это привело к тому, что премии переходят от компаний, работающих в сфере страхования «нежизни», к аффилированным структурам или компаниям, специализирующимся на страховании жизни.

Однако старший директор по аналитике Карлос Вонг-Фупуи (Carlos Wong-Fupuy) отмечает, что «страховщики сталкиваются с целым рядом проблем, включая изменение порядка работы с заявлениями владельцев транспортных средств, риск потенциальных потерь в результате природных катаклизмов, а также политические неопределенности. Страховщики являются держателями долговых бумаг низкого инвестиционного класса, выпущенных на местном казахском рынке, что делает их уязвимыми в свете повышенного риска, обусловленного политической и финансовой системами этой страны. Кроме того, страховщики в определенной степени передают риски перестраховщикам с ненадежным рейтингом или вообще без рейтинга» [6].

Можно отметить, что, несмотря на положительную динамику развития страховых организаций в тот период данные свидетельствуют о недостаточной эффективности принимаемых

мер по повышению финансовой устойчивости, расширению видов и улучшению качества услуг страховщиков.

Одна из ключевых проблем – проблема низкой активности населения в страховании объясняется тем, что страховые компании уделяют мало внимания вопросам информированности населения о результатах своей деятельности, предоставления необходимой информации о существующих и новых видах страхования, составления качественной и содержательной рекламы. Недостаточно изучается и проводится работа по формированию потребительского спроса на страховые услуги, широкому разъяснению через средства массовой информации основных прав потребителей страховых услуг.

Страховые компании должны понимать о вероятности риска снижения платежеспособного спроса на страховые продукты и доверия к страховым организациям в ожидании новой волны кризиса. Пожалуй, это самый значительный риск для страхового рынка остается снижение объемов продаж (количества заключаемых договоров страхования) в условиях снижения платежеспособного спроса на услуги страхования. Основными факторами снижения объема поступлений страховых премий являются: 1) сокращение расходов на страхование предприятиями и банками в результате ухудшения их финансового положения, снижения объемов реализации товаров и услуг, сокращения штатной численности работников и, соответственно, фонда оплаты труда (относительно страхования ГПО работодателя), увеличения убытков по сомнительным долгам (по дебиторской задолженности и ценным бумагам), 2) снижение уровня реальных доходов населения, 3) снижение доверия населения к страхованию в условиях ликвидации страховых организаций, особенно осуществляющих деятельность по массовым видам страхования,

а также в результате необоснованных отказов в осуществлении страховых выплат.

На наш взгляд, снижение доходов страховых организаций в условиях сохранения объема постоянных расходов (расходов на оплату труда, аренду помещений и прочих административных расходов), увеличения количества страховых случаев и объема страховых выплат может привести к ухудшению финансового положения отдельных страховщиков, в частности имеющих предельное значение норматива достаточности капитала. В целях смягчения влияния кризиса на страховой сектор и поддержания стабильного роста, страховые компании должны вести постоянную работу по повышению доверия населения к страхованию путем повышения финансовой устойчивости и прозрачности страховых организаций, усиления защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

С другой стороны государственные надзорные органы также должны принимать меры по совершенствованию системы обязательного страхования, развитию добровольных продуктов страхования (в том числе накопительного страхования жизни), а также усилению страховых организаций, как инвестиционных институтов.

Мировой опыт показывает, что объемы рынков страхования растут пропорционально экономике. В этом плане, в Казахстане в современных условиях страховой рынок имеет большие возможности развития традиционных видов услуг личного страхования и расширения новых их видов. По состоянию на 1 января 2011 года на страховом рынке Казахстана осуществляют лицензированную деятельность 38 страховые организации, из них 7 – в отрасли «страхование жизни», 31 – в отрасли «общее страхование».

В таблице 1 приведена структура страхового сектора Республики Казахстан за 2008-2012 гг.

Таблица 1 – Институциональная структура страхового сектора

Институциональная структура страхового сектора	на 01.01.2008 г.	на 01.01.2009 г.	на 01.01.2010 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Количество страховых организаций, в т.ч.	44	42	40	38	38
По страхованию жизни	8	7	7	7	7
Количество страховых брокеров	12	13	13	13	13
Количество актуариев	55	63	65	70	73
<i>Источник:</i> текущее состояние страхового рынка на 1.01.2009 – 1.01.2012 гг. \www.afn.kz					

Данные таблицы отражают отрицательную динамику количества страховых организаций. Это связано с ужесточением требований к страховым организациям и объединением мелких организаций в более крупную компанию. На рынке ощущается нехватка квалифицированных кадров,

это связано с тем, что страховой рынок динамично развивается и недостаточно высших учебных заведений, подготавливающих соответствующие кадры. Поступательное развитие страхового сектора подтверждается положительной динамикой основных показателей (Таблица 2).

Таблица 2 – Динамика основных показателей страхового сектора экономики, млрд. тенге

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Активы	268,8	297,3	343,2	364,2
Собственный капитал	165,9	180,5	208,7	222,0
Страховые премии	133,5	113,3	140,0	129,6
Страховые резервы	86,3	101,0	114,9	121,5

Источник: Текущее состояние страхового рынка на 1.01.2009 – 1.01.2012 гг. \www.afn.kz

В 2011 году страховой рынок Республики Казахстан продемонстрировал умеренный рост основных показателей. Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2012 года составил 387 672,0 млн. тенге, что на 12,9% больше аналогичного показателя на 1 января 2011 года. Совокупный объем страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам прямого страхования за 2012 год составил 175 528,72 млн. тенге, что на 25,4% больше объема, собранного за аналогичный период прошлого года. Рост и развитие страхового сектора в 2011 году поддерживалось ростом страховых премий по классу «страхование жизни» и по обязательным видам страхования. Так, объем страховых премий по обязательному страхованию превысил аналогичный показатель прошлого года на 28,3%, по добровольному личному страхованию превышение составило 52,3%, по добровольному имуществен-

ному страхованию увеличение равно 10,3% [5].

По словам международных экспертов Казахстан выгодно выделяется из все стран СНГ развитой нормативной базой и государственным регулированием страхового рынка, несмотря на то, что показатели сбора премий и страховых выплат пока еще ниже, чем у некоторых соседей по СНГ. Участие государства в решении проблем страхового рынка придает актуальность страхованию и страховой деятельности, повышает степень защиты законных интересов страхователей. В последние годы улучшилась финансовая дисциплина и учет в страховых организациях, перечень и уровень предоставляемых страховых услуг. Политика и стратегия развития страхового рынка Казахстана определяемая Национальным банком последовательно ведет страховой рынок к нормам и стандартам Европейского Союза, при сохранении конструктивных отношений со страховыми организациями стран СНГ.

Литература

- 1 Годовой отчет Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 2008 год.
- 2 Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 февраля 2008 года № 22 «О внесении дополнения в постановление Правления Агентства от 25 марта 2006 года № 86 «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля».
- 3 Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов».

- 4 Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 183 «Об утверждении формы представления информации о сделках с аффилированными лицами страховой (перестраховочной) организации»
- 5 Текущее состояние страхового рынка на 1.01.2009 – 1.01.2012 гг. \www.afn.kz\ статистика\ страховой рынок
- 6 Специальный доклад А.М. Best: Страховой рынок Казахстана восстанавливается, но время испытаний продолжается // www.ambest.com/press/092702kazakhstanreport.pdf.

References

- 1 Godovoy otchet Agentstva RK po regulirovaniyu i nadzoru finansovogo rynka i finansovykh organizatsiy, 2008 god.
- 2 Postanovleniye Pravleniya Agentstva RK po regulirovaniyu i nadzoru finansovogo rynka i finansovykh organizatsiy ot 26 fevralya 2008 goda № 22 «O vnesenii dopolneniya v postanovleniye Pravleniya Agentstva ot 25 marta 2006 goda № 86 «Ob utverzhdenii Pravil peredachi strakhovogo portfelya».
- 3 Postanovleniye Pravleniya Agentstva RK po regulirovaniyu i nadzoru finansovogo rynka i finansovykh organizatsiy ot 22 avgusta 2008 goda № 131 «Ob utverzhdenii Instruktsii o normativnykh znacheniyakh i metodike raschetov prudentsial'nykh normativov strakhovoy (perestrakhovochnoy) organizatsii, formakh i srokakh predstavleniya otchetov o vypolnenii prudentsial'nykh normativov».
- 4 Postanovleniye Pravleniya Agentstva RK po regulirovaniyu i nadzoru finansovogo rynka i finansovykh organizatsiy ot 28 noyabrya 2008 goda № 183 «Ob utverzhdenii formy predstavleniya informatsii o sdelkakh s affilirovannymi litsami strakhovoy (perestrakhovochnoy) organizatsii»
- 5 Tekushcheye sostoyaniye strakhovogo rynka na 1.01.2009 – 1.01.2012 gg. \www.afn.kz\ statistika\ strakhovoy rynek
- 6 Spetsial'nyy doklad A.M. Best: Strakhovoy rynek Kazakhstana vosstanavlivayetsya, no vremya ispytaniy prodolzhayetsya// www.ambest.com/press/092702kazakhstanreport.pdf.