

10. Лобкова Г.В. Древности Псковской земли. Жатвенная обрядность: образы, ритуалы, художественная система. – СПб., 2000. – С. 12.

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Воробьева С.М., к.э.н., доцент
 Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова
 г. Караганда, Республика Казахстан

В данной статье на основе статистического материала исследуются изменения в развитии страховых и перестраховочных операций в Республике Казахстан в период кризисного и посткризисного развития страны.

Ключевые слова: страхование, страховые операции, перестраховочные операции, посткризисный период.

Мировой финансово-экономический кризис 2007-2009 гг. оказал негативное воздействие на страховой рынок Республики Казахстан. Снижение темпов роста макроэкономических показателей, рост цен и инфляционные ожидания, сокращение объемов производства, снижение покупательской способности населения и другие негативные процессы в национальной экономике привели к сокращению объемов продаж страховых продуктов.

При этом страховой рынок отреагировал на кризисные процессы в финансово-кредитной сфере страны в гораздо меньшей мере, чем, другие сектора финансового рынка.

Это объясняется особенностями организации финансов страхового бизнеса, где после оплаты страховых услуг далеко не каждый участник страхования обращается за их получением (выплатой страхового возмещения). Поэтому единичные банкротства в страховом бизнесе не вызвали опасной цепной реакции неплатежей, не затронули как всех страхователей страховых организаций, так и других участников страхового рынка.

Кроме того, снижение инвестиционного дохода наиболее существенно сказывается на накопительных видах страхования, которые в докризисном периоде не имели в нашей республике какого-либо должного развития.

Таким образом, страховой сектор Казахстана в период мирового экономического кризиса продемонстрировал замедление темпов своего развития. В 2009 году произошло сокращение поступления страховых премий на 53,57 млрд. тг. или в 1,6 раза по сравнению с 2007 годом.

Однако, в 2010-2011 годах уровень поступления страховых премий выходит на докризисный период и имеет устойчивую тенденцию на увеличение сборов.

В посткризисный период на страховом рынке Казахстане существенно сокращается количество страховых организаций с 44 до 34 страховщиков. С рынка ушли страховые организации, осуществляющие общее (рисковое) страхование. Это связано с недостаточным объемом и несбалансированностью их страховых портфелей, не выполнении требований по обеспечению финансовой устойчивости.

Анализ основных показателей развития страхового сектора в Республике Казахстан показывает, что, в целом, прослеживается их устойчивая положительная динамика (См. Таблица 1).

Т а б л и ц а 1.

Динамика основных показателей развития страхового сектора в Республике Казахстан за 2009- 2013 гг.

(млрд.тг)

Показатели	2009	2010	2011	2012	2013
Активы	297,3	343,2	387,7	442,7	523,4
Страховые резервы	101,0	114,9	127,9	174,3	240,3
Собственный капитал	180,5	208,7	231,2	239,7	254,6
Страховые премии	93,77	139,96	175,53	211,67	253,07
Страховые выплаты	27,76	25,25	43,14	68,1	51,99

Из приведенных данных следует, что за анализируемый период имеет место увеличение размера активов страховщиков в 1,8 раза, страховых резервов - в 2,3 раза, совокупного собственного капитала страховых организаций - в 1,4 раза.

В 2009 году общий объем страховых премий по страховому рынку Казахстана составлял около 94 млрд. тг., в 2013 году этот показатель достигает значения 253,1 млрд. тг, что означает увеличение поступления страховых премий более чем в 2,7 раза.

Увеличивается также размер страховых выплат от 27,8 млрд.тг. в 2009 году до 52,0 млрд. тг. в 2013 году, т.е. почти в 2 раза.

Таким образом, следует констатировать, что в после кризисный период развития в республике объемы страховых операций продолжают возрастать и отмечается устойчивая тенденция роста поступлений страховых премий и выплат страховых возмещений. Динамику развития имеют все отрасли страхования.

Однако, в посткризисный период на страховом рынке Казахстана происходят кардинальные изменения в соотношении отраслей страхования.

Сопоставительный анализ изменения удельного веса отдельных отраслей страхования в совокупном объеме страховых премий и страховых выплат можно провести по данным Таблицы 2.

Данные приведенной таблицы демонстрируют, что традиционно в республике наибольший объем поступлений страховых платежей обеспечивали имущественные виды страхования (до 75%). Это было связано с развитием страхования банковских рисков, наличием в стране крупных техногенных рисков, увеличением объемов международной торговли.

Таблица 2.

Структура страховых премий и страховых выплат в докризисный и посткризисный период в Республике Казахстан

(%)

Показатели	2006	2009	2013
1. Страховые премии – всего:	100	100	100
1.1 Обязательное страхование	14,9	26,9	21,0
1.2 Добровольное личное страхование	10,7	19,4	36,4
1.3 Добровольное имущественное страхование	74,4	53,7	42,6
2. Страховые выплаты – всего:	100	100	100
1.1 Обязательное страхование	35,3	28,1	38,4
1.2 Добровольное личное страхование	14,3	31,7	43,9
1.3 Добровольное имущественное страхование	50,4	40,2	17,6

При этом именно данная отрасль страхования, прежде всего, отреагировала на мировой финансовый кризис. Если в целом по отрасли имеет место увеличение абсолютных размеров страховых премий, то их доля в общем объеме страховых поступлений в анализируемый период сокращается с 63% до 42%.

Такой результат получен за счет уменьшения поступлений страховых платежей по таким имущественным договорам страхования, как страхование автомобильного автотранспорта, страхование имущества, страхование прочих финансовых убытков. Это те виды страхования, которые были непосредственно связаны с банковским кредитованием, поэтому снижение объемов кредитования негативно отразилось на объемах страховых премий по данным видам страхования.

Из статистических данных по развитию страховых операций в республике следует, что в настоящее время наиболее значительные темпы развития имеет отрасль добровольного личного страхования, в которой размер поступлений страховых платежей увеличились почти в 10 раз. В структуре общих поступлений по республике на накопительное страхование приходится 36,4% по сравнению с 11% в докризисный период.

Такую ситуацию в отрасли накопительного страхования можно посчитать нетипичной, так как снижение покупательской способности населения, инфляционные ожидания не как не могли обеспечить опережающее развитие долгосрочного страхования. Тем не менее, стремительное развитие таких классов страхования как страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование на случай болезни было вызвано законодательными поправками, которые дали возможность страховым организациям по страхованию жизни привлекать средства по пенсионному аннуитету, налоговым менеджерам регулировать налогооблагаемую базу путем заключения договоров, прежде всего, накопительного характера.

Особое предпочтение корпорации стали отдавать заключению договоров по медицинскому страхованию, что позволяет им предоставлять своим работникам дополнительный социальный пакет при существенном сокращении налогооблагаемой базы (фонда оплаты труда).

В развитии операций по обязательному страхованию отмечается увеличение поступлений страховых премий с 14,5 млрд.тг. в 2009 году до 53,2 млрд.тг. в 2013 году, т.е. в 3,7 раза, что можно объяснить стабилизацией экономической ситуации в стране и повышением платежеспособности страхователей.

Наибольшие поступления обеспечивают такие обязательные виды как страхование в растениеводстве, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика и страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Следующим показателем, характеризующим развитие страховых операций в стране, является размер страховых выплат. Общий объем страховых выплат в посткризисный период также увеличивается с 27,8 млрд.тг в 2009 году до 52 млрд.тг. в 2013г, т.е. в 1,9 раза.

В совокупном объеме страховых выплат наблюдается резкое снижение удельного веса выплат по имущественному страхованию: с 50% в докризисном периоде до 18% в настоящее время.

Наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 43,9% против 14% в докризисный период.

По обязательному страхованию удельный вес выплат остается примерно на одном уровне - 38,4%.

Таким образом, отраслевое соотношение по поступлениям страховых премий и выплатам страхового возмещения изменилось практически в одинаковой пропорции.

Среднее значение *уровня выплат* - важнейшего показателя, характеризующего долю страховых премий, которые возвращаются к страхователям в целом по всем видам страховой деятельности, остается относительно стабильным 17-21%. При этом по отдельным классам страхования значение уровня выплат заметно колеблется: по обязательному страхованию – 37,6%, по личному страхованию – 24,8%, по имущественному страхованию - 8,5% (по данным 2013 года).

Таким образом, следует констатировать возросший объем страховых операций в республике, улучшение качественных показателей деятельности страховых компаний. Учитывая мировую практику и наметившийся экономический подъем в республике, страховщики ожидают наибольшего повышения спроса на долгосрочное страхование и другие страховые продукты, предоставляющие обеспечение в годы старости, и которые на сегодня являются недостаточно развитыми в республике.

Обеспечение стабильности страхового рынка достигается за счет проведения перестраховочных операций. Характер проводимых в республике перестраховочных операций в период финансового кризиса также изменился.

В целом объемы перестраховочных операций увеличиваются. Если в 2009 году размер страховых премий, переданных на перестрахование, составил 55,88 млрд.тг., то в 2013 году он достиг 75, 09 млрд. тг., т.е. увеличился в 1,35 раза.

В структуре перестраховочных премий основной удельный вес занимают такие классы страхования как страхование имущества юридических лиц, страхование от прочих финансовых убытков и страхование гражданско-правовой ответственности.

Проанализировать изменение структуры перестраховочных операций в после кризисный период можно по данным Таблицы 3.

Таблица 3.

Структура страховых премий, переданных на перестрахование страховщиками Казахстана за 2009-2013 гг.

(%)

Страховые премии	2009	2010	2011	2012	2013
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	49,3	42,8	36,9	30,8	29,7
Нерезидентам	43,0	37,9	8,1	22,8	24,0
Резидентам	6,4	4,9	28,8	8,0	5,6
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	9,8	4,9	4,6	4,8	5,1

* в процентах к объему страховых премий по договорам прямого страхования

Как следует из приведенных данных, доля страховых премий, передаваемых на перестрахование, уменьшается с 49,3% в 2009 году до 29,7% в 2013 году. При этом на перестрахование нерезидентам

Республики Казахстан, передано 24,0% от совокупного объема страховых премий по договорам прямого страхования, что почти в 2 раза меньше, чем в кризисный период.

Значительная часть рисков передается на перестрахование крупным перестраховщикам Великобритании, Чешской Республики, Германии и Российской Федерации.

Общая сумма страховых премий, принятых казахстанскими страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования составляет 26, 13 млрд. тг. При этом доля страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан также уменьшается.

Таким образом, по итогам анализа перестраховочных операций в республике можно констатировать, что повышение капитализации страховых организаций Республики Казахстан и рост их активов значительно увеличил емкость страхового рынка Республики Казахстан.

В целях дальнейшего уменьшения оттока страховой премии за рубеж целесообразно использовать возможности взаимного перестрахования, создания страховых и перестраховочных пулов.

Создание страховых пулов позволит казахстанским страховщикам успешно наращивать свои страховые резервы, обмениваться практическим опытом, интегрироваться в мировой страховой рынок. Сферой деятельности пулов должны стать такие виды страхования, которые в наибольшей мере требуют координации усилий всего страхового рынка. Это страхование нефтяных операций, авиационных рисков, финансовых рисков, гражданско-правовой ответственности, строительно-монтажных рисков и др.

При этом следует учитывать такой недостаток создания пулов как слабое «рассеивание» риска, поскольку, он сосредотачивается в пределах данной страны и при наступлении крупных страховых событий возмещение ущерба осуществляется за счет средств национальных страховщиков.

Для обеспечения защиты от крупных и катастрофических рисков считаем более целесообразным, использовать емкости международного перестраховочного рынка.

На современном страховом рынке Казахстана в роли перестраховщиков наиболее активно функционируют иностранные страховые и перестраховочные компании, иностранные перестраховочные брокеры. Для обеспечения гарантии участия перестраховщика в возмещении ущерба и уменьшения оттока средств за рубеж принята законодательная норма, которая существенным образом повышает планку рейтинга перестраховщиков, предлагающих свои услуги на казахстанском страховом рынке.

В целях развития перестраховочных операций в республике считаем необходимым наряду с функционированием пулов создание крупной государственной перестраховочной организации, изменение порядка налогообложения данных операций.

Обобщая итоги развития страхования в Республике Казахстан, следует констатировать, что национальные страховщики в условиях экономического кризиса избежали серьезных потрясений, связанных с резким обесценением активов и снижением уровня капитализации. Страховой рынок Казахстана претерпел лишь временное негативное влияние мирового финансового кризиса. Динамика основных показателей развития страхования в посткризисный период остается положительной.

При этом в качестве особенности развития страхового рынка Казахстана следует отметить резкое изменение соотношения между имущественным и личным страхованием. В настоящее время наметилась тенденция ускоренного развития накопительного страхования.

В условиях девальвации национальной валюты возникает угроза снижения платежеспособного спроса на страховые продукты и потери доверия к страховым организациям в ожидании новой волны кризиса.

К факторам, которые бы способствовали развитию страхования в республике можно отнести создание благоприятного налогового режима для страхователей и страховщиков, расширение страхового поля за счет введения обязательных видов страхования, формирование адекватной законодательной базы для страховой деятельности, повышение требований к соблюдению финансовой устойчивости страховых организаций. Это позволит страхованию стать эффективным и действенным инструментом современных финансово-кредитных отношений.

Литература:

1. Отчетные данные Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан о текущем состоянии страхового рынка за 2009-2013 гг.