

К ВОПРОСУ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ

*Набиева Н.М.,
магистрантка 2 курса
магистратуры НБ РК*

Аннотация

Бұл мақалада автор сақтандыру нарығының қазіргі жағдайына және дүние-мүлікті ерікті сақтандырудың даму келешегіне талдау жасай келе, соңғы үш жыл аралығында сақтандыру компаниялары сыйақыларының өсу динамикасын келтіреді.

Аннотация

В данной статье проводится анализ текущего состояния страхового рынка и перспективы развития добровольного имущественного страхования, представлена динамика развития собранных премий страховых компаний за последние три года.

Abstract

In current article an analysis of present state of an insurance market and perspectives of voluntary insurance of property are made, a dynamic of development of collected insurance companies' rewards in the period of latest 3 years is shown.

Түйінді сөздер: сақтандыру компаниялар, динамика.

Ключевые слова: страховые компании, динамика, перспективы развития.

Keywords: dynamic, perspectives.

Важнейшим критерием эффективности организационной структуры страховой компании является ориентация на запросы клиентов. Иными словами, компания должна иметь такую структуру, которая позволила бы удовлетворить все запросы и пожелания клиентов. В страховом деле это, прежде всего, быстрая и не бюрократическая обработка страховых случаев, предоставление разъяснений по вопросам клиентов, легкочитаемые договоры страхования, оперативное договорно-правовое урегулирование убытков, работа по сохранению имеющихся и приобретению новых клиентов. Поэтому ориентация на запросы клиентов – это самый главный общий принцип страховой деятельности.

На сегодняшний день в страховом секторе действуют 34 страховые организации. Из них 27 занимаются общим страхованием, 7 из них ведут деятельность в сфере страхования жизни. Согласно Закону о страховой деятельности от 18 декабря 2000 года, страхование делится на общее страхование и страхование жизни.

Отрасль «Общее страхование» подразделяется на 18 классов. В данной статье проводится анализ текущего состояния страхового рынка и перспективы развития добровольного имущественного страхования.

Для подробного анализа представим динамику развития собранных премий за последние три года. В 2011 году собранные премии составили 2165,6197 млрд тенге, а за 2012 год – 2203,257 млрд тенге и за 2013 год – 203, 529 775 млрд тенге. С 2011года по 2012 год прирост премии по ДИС составил 17%, а за период с 2012года по 2013 год прирост составил 20%.

20%-ный рост в 2013 году обусловлен повышением спроса потребителями данного вида страхования.

На начало 2014 года сумма сбор чистой премии страховых компаний по общему страхованию составила:

Таблица 1.
Чистая премия страховых компаний по общему страхованию, 2013 г.

Наименование страховой (перестраховочной) организации	Чистая сумма страховых премий, тысяча тенге
Итого по СО	91 163 211
АО "Каспи Страхование"	39 788 848
АО "СК "Евразия"	22 401 527
АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах"	11 184 633
АО "Нефтяная страховая компания"	8 262 186
"АО "ДО АО "Цеснабанк" СК "Цесна-Гарант"	5 084 924
АО "СК "НОМАД Иншуранс"	4 441 093
АО "ДК БТА Банка "БТА Страхование"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Казкоммерц-Полис" (ДО АО "Казкоммерцбанк")	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "КК ЗиМС "ИНТЕРТИЧ"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Сентрас Иншуранс"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК Amanat insurance"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Альянс-Полис"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Виктория"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Standard"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Коммеск-Омір"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "АСКО"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "СК "Алатау"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "Зерновая страховая компания"	от 1 000 000 до 5 000 000
АО "Медицинская страховая компания "Архимедес - Казахстан"	меньше 1 000 000
АО "СК "Казахмыс"	меньше 1 000 000
АО "Экспортно-кредитная страховая корпорация "КазЭкспортГарант"	меньше 1 000 000
АО "СК "Kompetenz"	меньше 1 000 000
АО "ДО АО "Нурбанк" СК "Нурполис"	меньше 1 000 000
АО "Чартис Казахстан Страховая Компания"	меньше 1 000 000
АО " СК "Trust Insurance"	меньше 1 000 000



Рис. 1 Чистая премия страховых компаний по общему страхованию, 2013 г.

Согласно вышеприведенной таблице, лидерами на рынке общего страхования являются АО "Kaspi Страхование", АО "СК "Евразия", АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах", АО "Нефтяная страховая компания", "АО" "ДО АО" "Цеснабанк" СК "Цесна-Гарант". На их долю приходится 68% от суммы чистой премии по всем страховым компаниям.

По произведенным страховым выплатам 4 из 5 вышеуказанных страховых компаний также являются лидерами.

Таблица 2.

Страховые премии и выплаты страховых компаний за 2013год, (в тыс. тенге)

Наименование страховой (перестраховочной) организации	чистая сумма страховых премий	страховые выплаты
АО "Kaspi Страхование"	39 788 848	81 916
АО "СК "Евразия"	22 401 527	9 787 363
АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах"	11 184 633	5 020 237
АО "Нефтяная страховая компания"	8 262 186	2 248 498
"АО" "ДО АО" "Цеснабанк" СК "Цесна-Гарант"	5 084 924	704 788

АО "Kaspi Страхование" (далее – Kaspi) является лидером по сбору страховых премий. За ушедший 2013 год произвело сбор в размере 45% от общего числа собранной премии. На первый взгляд, данный факт кажется внушающим, но если посмотреть на структуру страховых премий, то более чем 54% от всей чистой премии это страховые премии, относящиеся к страхованию прочих финансовых услуг. Согласно Закону Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон), страхование прочих финансовых услуг – это имущественные интересы страхователя, связанные с возмещением убытков, возникших в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерыв-

ных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в подпунктах 13)–15) пункта 3 статьи 6 Закона.

Стоит заметить, что Kaspi, собрав максимальную сумму страховых премий, выплатила очень маленькую сумму – 81916 тыс. тенге – за 2013 год. То есть страховые премии АО "Kaspi Страхование" оказались в 485 раз больше страховых выплат.

Структура страховых премий АО "Kaspi Страхование" за 2013 год:



Рис. 2. Премии АО "Kaspi Страхование"

На сегодняшний день огромная доля страхователей АО "Kaspi Страхование" приходится на заемщиков Kaspi banka. То есть большинство полисов связано с навязыванием клиентам покупки страховки по предоставляемым кредитам. В рамках данной проблемы были внесены поправки в Закон «О банках и банковской деятельности», кредитные организации не вправе ограничивать заемщика в выборе страховой компании, что открывает неаффилированным с банками страховщикам доступ к ранее закрытому для них рынку банкострахования. Несмотря на это, данная проблема остается не решенной до конца. Менеджеры банков по кредитованию должны вести работу в соответствии с законодательством, то есть уведомлять, что клиент вправе воспользоваться другими источниками страхования, при этом не лоббировать интересы своих аффилированных дочерних компаний.

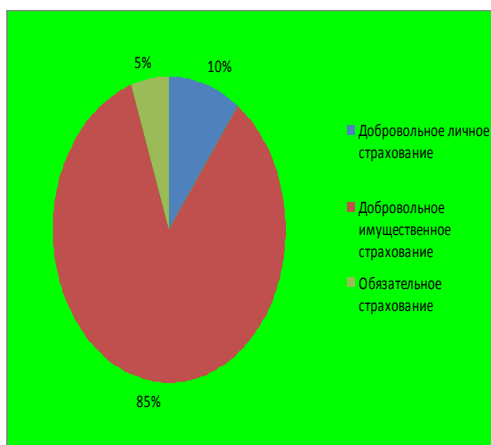


Рис. 3. Структура собранных чистых премий за 2013 год. Евразия

Второе место по сбору чистых страховых премий занимает АО "СК "Евразия" (далее – Евразия). Евразия зарекомендовала себя как один из ведущих страховых компаний в РК. 26 июля 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило рейтинг финансовой устойчивости и рейтинга контрагента АО "Страховая компания "Евразия" с уровня "BB" до "BB+".

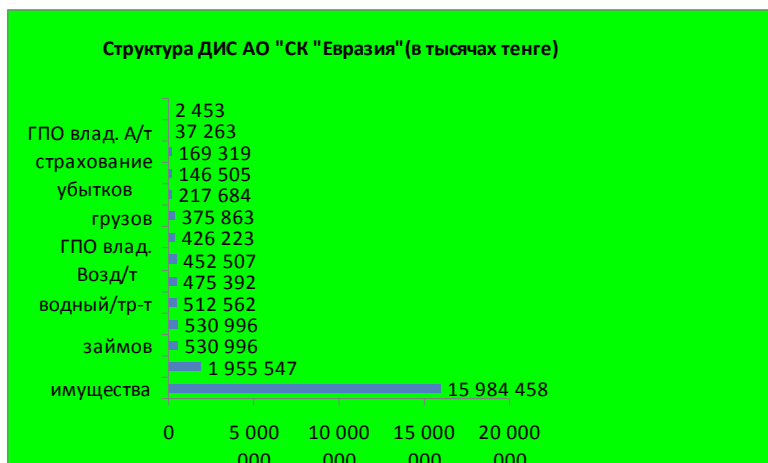


Рис. 4. Структура собранных чистых премий за 2013 год, «Евразия»

85% от всей собранной премии Евразии относится к добровольному имущественному страхованию.

Лидирующим продуктом среди ДИС является подкласс – страхование имущества. На его долю приходится 75% от страховых премий по ДИС.

АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах" (далее – Халык - Казахинстрах) занимает третье место по собранным чистым премиям.

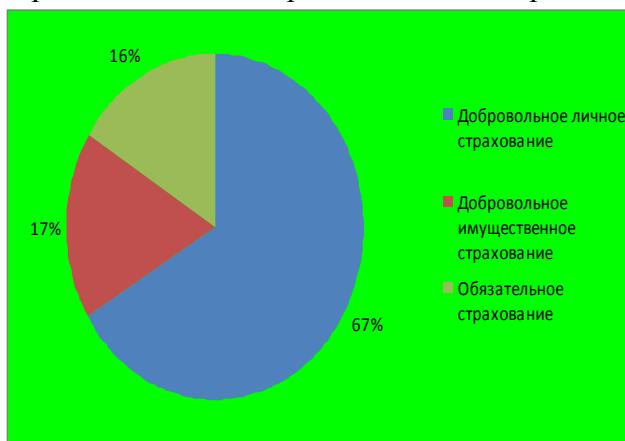


Рис. 5. Структура чистых страховых премий Халык – Казахинстрах за 2013год.

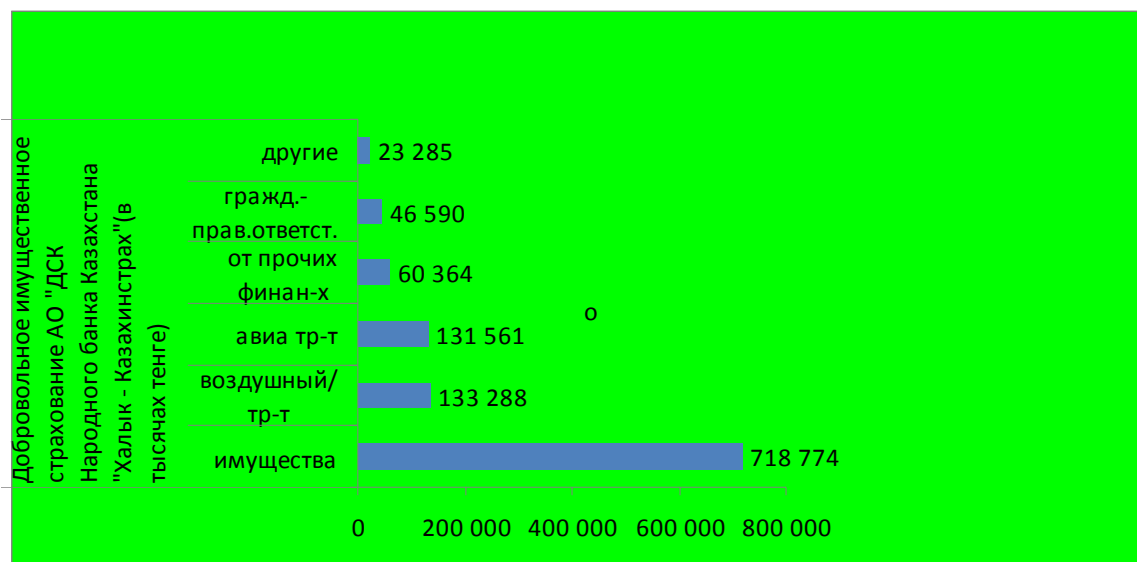


Рис. 6. Структура чистых страховых премий Халық – Қазақинстрах за 2013год

Доля ДИС составила 17% от совокупной премии, а именно страхование имущества составило 64,5% от ДИС. Четвертое место занимает АО "Нефтяная страховая компания".



Рис. 7. АО "Нефтяная страховая компания".

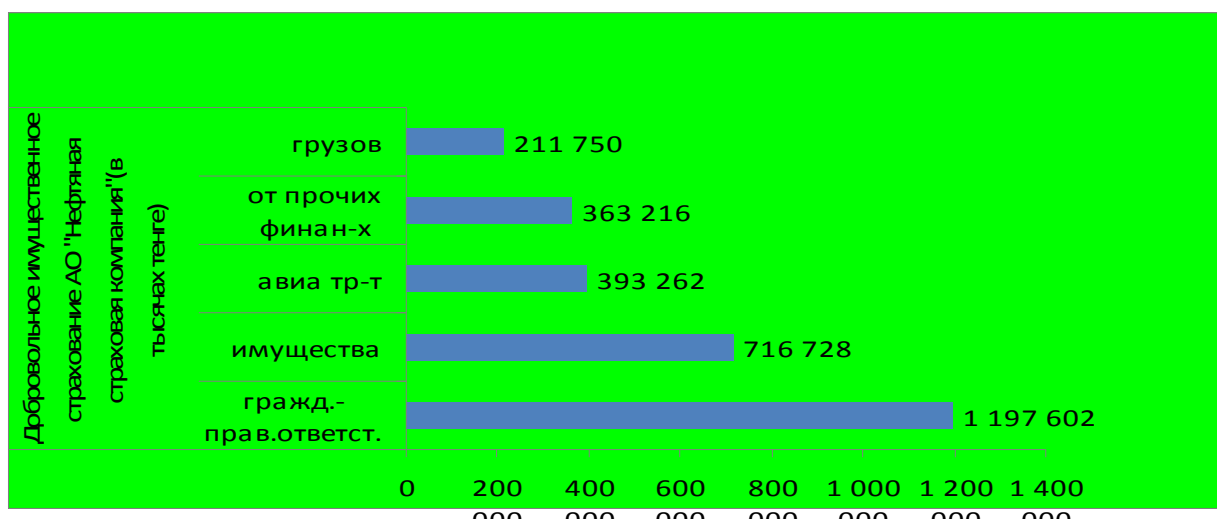


Рис. 8. АО "Нефтяная страховая компания".

ДИС составило весомую долю – 42% от всех чистых премий. Лидирующие позиции поделили между собой ДИС и обязательное страхование, соответственно 42% и 45%.

Если у вышеуказанных страховых компаний больше половины страховых премий по ДИС относились к страхованию имущества, то структура ДИС у АО "Нефтяная страховая компания" однородная. 35% страховой премии по ДИС относятся к гражданско-правовой ответственности, 27% страховой премии – к страхованию имущества и 16% к страхованию авиатранспорта. Страховые риски данной компании распределяются равномерно, что является положительным фактором при необходимости отвечать по своим обязательствам.

Пятое место по собранным чистым премиям у "АО "ДО АО "Цеснабанк" СК "Цесна-Гарант". На страховом рынке данная компания функционирует с 2009 года и относится к молодым компаниям, которые успешно продвигаются на рынке.

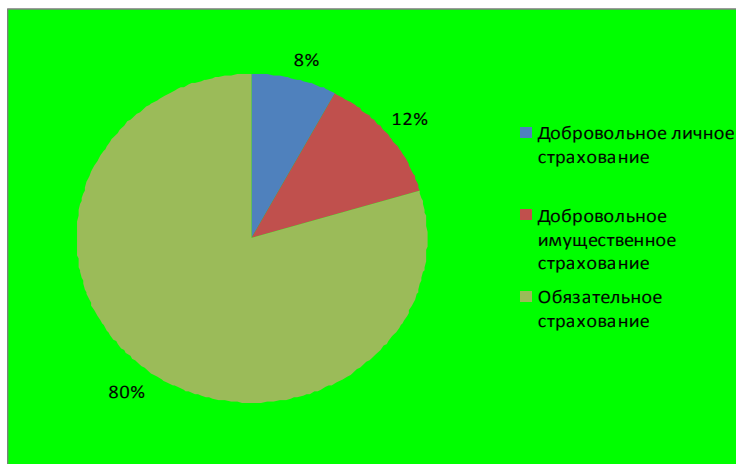


Рис. 9. Структура чистых страховых премий "Цесна-Гарант" за 2013 год.

ДИС в совокупном портфеле занимает маленькую долю – 12%. Почти 96% страховых премий по ДИС приходится на страхование авиатранспорта.

Страховые компании имеют большой интерес в развитии и увеличению продаж в ДИС, так как данный вид страхования лидирует в портфелях данных компаний. Добровольное имущественное страхование (далее – ДИС) в Казахстане имеет тенденцию стабильного роста и развития. Страховые компании должны понимать важность данного вида страхования, тем самым стараться разработать стратегию по развитию *розничного* добровольного имущественного страхования.

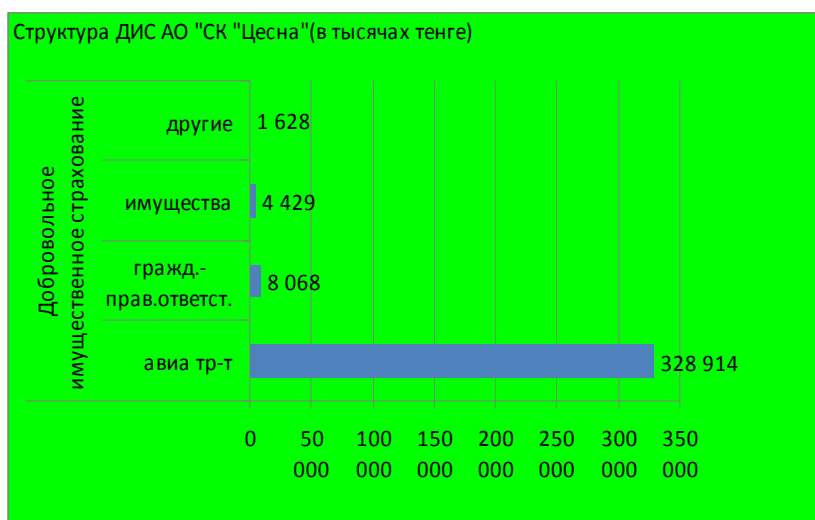
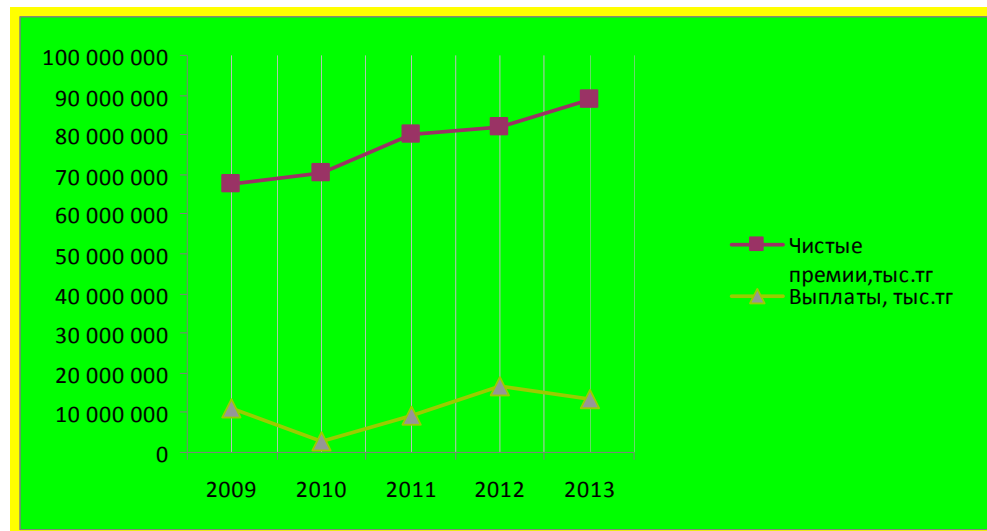


Рис. 10. Структура чистых страховых премий "Цесна-Гарант" за 2013 год.

В подтверждение приводятся данные по ДИС за последние 5 лет:

Год	Чистые премии, тыс. тенге.	Выплаты, тыс. тенге	Соотношение премии к выплатам
2009	67 685 233	11 298 394	5,99
2010	70 458 677	2 665 669	26,43
2011	80 183 070	9 223 592	8,69
2012	81 777 317	16 686 512	4,90
2013	88 939 548	13 434 666	6,62



По вышеприведенной таблице хорошо видна тенденция роста страховых премий. В среднем за пять лет прирост страховой премии по ДИС составил 7,4%. Учитывая существовавшую инфляцию, данный показатель не является высоким.

Выплаты за последние 5 лет то росли, то падали. Стоит отметить, что среднее значение премий за 5 лет оказалось в 10 раз больше страховых выплат за аналогичный период.

Многие руководители страховых компаний признаются, что большая доля ДИС приходится на юридических лиц. Добровольное имущественное *розничное* страхование не имеет большую популярность среди населения. Данный факт связан с несколькими факторами:

- 1) недоверие к страховым организациям;
- 2) недооценка существующих рисков;
- 3) дополнительная финансовая нагрузка для лиц со средней и ниже средней заработной платой;
- 4) незнание существующего страхового рынка.

Однако страховой рынок не стоит на месте, растет за счет крупных компаний, которые покупают полисы своим сотрудникам. Перед страховыми организациями стоит задача – популяризировать ДИС среди населения. Эту задачу можно решить несколькими путями:

- 1) организовать активную рекламную кампанию по продвижению ДИС;
- 2) предложить выгодные тарифы, уменьшив аквизиционные и административные расходы;
- 3) снизить огромные комиссии, выплачиваемые страховым агентам путем внесения дополнения в законодательные акты;
- 4) повышать финансовую грамотность населения с помощью государственной поддержки.

Список литературы

- 1 www.stat.kz
- 2 www.kfn.kz
- 3 www.nationalbank.kz