**УДК 336.743**

**Есымханова З.К.**

 **РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КАЗАХСТАНА И НЕКОТОРЫХ**

**СТРАН-ЧЛЕНОВ ЕАЭС В ГЛОБАЛЬНОМ КОНТЕКСТЕ**

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены тенденции развития страхового рынка Казахстана и некоторых стран-членов ЕАЭС, а также процесс их взаимодействия в глобальном контексте, а также показаны ключевые критерий соответствия страхового рынка этих стран в условиях интеграции.

**Ключевые слова:**страхование, страховой рынок, страховые выплаты, страховой капитал.

Страховой рынок представляет собой интегрирующую систему, которая состоит из различных структурных звеньев. Структура страхового рынка может быть охарактеризована только в институциональном (акционерные, корпоративные, взаимные, государственные страховые общества) и территориальном (местный, национальный, мировой страховые рынки) аспектах.

Участниками страхового рынка Республики Казахстан являются: страховая (перестраховочная) организация; страховой брокер; страховой агент; страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель; актуарий; уполномоченная аудиторская организация (уполномоченный аудитор); общество взаимного страхования и иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием.

Структура страхового рынка Казахстана представлена его участниками и отраслями страхования. Деятельность участников данного рынка регулируется нормативно-правовыми актами, которые основываются на Конституции РК, Гражданском кодексе РК, на Законе «О страховой деятельности» и иных нормативных правовых актах РК.

Согласно Закону «О страховой деятельности» участниками страхового рынка Республики Казахстан являются страхователь, страховщик, страховой агент, страховой брокер, актуарий, уполномоченная аудиторская организация (уполномоченный аудитор), общество взаимного страхования, страховой пул, иные физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием [1].

Уполномоченным государственным органом, осуществляющим страховой надзор в Казахстане является Департамент надзора за субъектами страхового рынка Национального Банка Республики Казахстан.

В Республике Казахстан определены два основных отраслей страхования: страхование жизни и общее страхование. Выделены классы обязательного и добровольного страхования. Страховые организации на территории Республики Казахстан работают на основании лицензий по отрасли «страхование жизни» или «общее страхование». Деятельность в отрасли «общее страхование» не может совмещаться с деятельностью в отрасли «страхование жизни» и не может проводиться в форме накопительного страхования, за исключением страхования рисков от несчастного случая и болезней, а также медицинского страхования. Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, называется страховым продуктом.

По состоянию на 1 января 2016 года на долю 5 страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан приходится 40,8% от совокупных активов страхового сектора и 41,9% от совокупного страхового портфеля (Таблица 1). Уровень концентрации медленно снижается в последние годы. В страховом секторе Республики Казахстан доминирующие позиции занимают участники банковских конгломератов и финансово-промышленных групп. [2].

Таблица 1.

Топ-5 страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан по страховым премиям, активам и капиталу по итогам 2015 года, млн тенге

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Страховые организации | Страховые премии | Активы | Собственный капитал | Доля рынка по страховому портфелю, % |
| 1 | АО «СК «Евразия» | 36769 | 175376 | 96762 | 12,7 |
| 2 | АО «ДСК Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» | 28891 | 50666 | 25898 | 10 |
| 3 | АО «ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» | 19017 | 38386 | 8989 | 6,6 |
| 4 | АО «КСЖ «НОМАД LIFE» | 18971 | 55289 | 5757 | 6,6 |
| 5 | АО «СК «Казахмыс» | 17202 | 16909 | 3935 | 6 |
|  | Итого | 120850 | 336626 | 141321 | 41,9 |
| Источники:1. Финансовый надзор Национального Банка Республики Казахстан;2. Шейкин Д.А., Шинкеева Г. Анализ страхового рынка Республики Казахстан. Алматы. 2016г., 13 с./ http://www.rfcaratings.kz. [2]. |

Страховой рынок Республики Казахстан, в условиях членства Казахстана в ЕАЭС, должен интегрироваться в общий страховой рынок Союза, при этом необходимо гармонизация национального страхового законодательства в соответствии требования ЕАЭС.

В отношении Евразийского экономического союза (ЕАЭС) хочется отметить, что создание общего страхового (перестраховочного) рынка является важным этапом финансовой интеграции союза. В настоящее время страны-участники работают над формированием единой системы страхования, обеспечивающей устойчивое развитие экономики государств-членов Союза, гарантирующей финансовую стабильность и защищающей от рисков потребителей страховых услуг. Так, согласно Договора ЕАЭС, общий страховой рынок представляет рынок государств-членов, соответствующий следующим критериям: гармонизированным требованиям к регулированию и надзору в сфере страхового рынка государств-членов; взаимному признанию лицензий; осуществлению деятельности по представлению страховых услуг на территории ЕАЭС без дополнительного учреждения в качестве юридического лица; административному сотрудничеству между уполномоченными органами государств-членов, в том числе и путем обмена информацией. [2].

Учитывая, что интеграционные процессы в ЕАЭС набирают обороты, среди стран его членов, рассмотрим страховые рынки некоторых стран членов ЕАЭС Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан.

Среди стран ЕАЭС можно отметить динамичное развитие российского страхового рынка, что позволяет делать благоприятные прогнозы относительно его успешной интеграции в мировую систему страхования. Так, средний показатель страховой премии к ВВП составляет 2,5%, при этом плотность страхования составляет около 190 евро на душу населения. Страховой же сектор Беларуси по уровню развития близок к казахстанскому рынку страхования.

Несмотря на то, что после распада СССР бывшие страны члены формально оказались в одинаковом положении и одновременно стали развивать свои собственные страховые отрасли, страховые системы стран-членов ЕАЭС находятся на разных ступенях роста. В настоящее время, страховые рынки Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан имеют наиболее развитые страховые рынки на постсоветском пространстве. Законодательная база и относительно отлаженные механизмы регулирующих органов позволяют более эффективно отстаивать интересы страховщиков. [2].

Рассмотрим, основные показатели страхового рынка трех стран-членов ЕАЭС: Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан.

Страновая структура страхового рынка этих стран-членов ЕАЭС по полученным страховым премиям практически аналогична соответствующей структуре активов банковского сектора (Таблица 2).

Таблица 2.

Активы страховых организаций РФ, РК и Республики Беларусь,

млн долларов США

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Российская Федерация | Республика Казахстан | Республика Беларусь | Всего по трем странам-членам ЕАЭС |
| 2010 | 30 748 | 2 328 | 1 072 | 34 148 |
| 2011 | 32 100 | 2 612 | 613 | 35 325 |
| 2012 | 36 773 | 2 937 | 1 672 | 41 382 |
| Источники:1. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан[3].2. Министерство финансов Республики Беларусь[4].3. Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации[5].Расчеты: Национальный Банк Республики Казахстан.В числе 50 крупнейших страховых организаций стран ЕЭП по полученным страховым премиям Республика Казахстан представлена 7 организациями, Республика Беларусь – 1 организацией (Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие) |

Доля казахстанского страхового рынка в 2013 году увеличилась до 5,9 % (в 2012 году – 5,6 %). Также увеличилась доля белорусского страхового рынка с 1,6 % до 2,4 %, тогда как доля российского рынка страхования сократилась с 92,5 % до 91,7 %.

Вместе с тем, страховые компании Российской Федерации остаются крупнейшими на пространстве ЕАЭС. Так, размер полученных премий в расчете на одну российскую страховую компанию в 2012 году оценивался в 75 млн долларов США, а по компаниям, входящим в первую 20-ку по данному показателю, – 1 015 млн долларов США. При этом в отличие от банковского сектора на российском рынке страхования отсутствует игрок, в несколько раз превышающий своих конкурентов, а крупнейшая страховая компания на 100 % принадлежит частным акционерам. [3].

Размер полученных премий в расчете на одну казахстанскую страховую организацию в 2012 году оценивался в 54 млн долларов США. При этом объем страховых премий, полученных крупнейшим страховщиком, – акционерным обществом «Kaspi Страхование» – эквивалентен 286,5 млн долларов США. Следует отметить, что разрыв между страховыми организациями «первой десятки» Республики Казахстан является несущественным – разница не превышает 4,6 раз (Таблица 3).

Рынок страховых услуг Республики Беларусь представлен одним крупным игроком – Белгосстрах (343 млн долларов США в виде страховых премий в 2013 году, что составляет почти 47 % от общего объема белорусского рынка), тогда как размеры остальных страховых компаний являются несущественными. Также в Белоруссии действует республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», которая обеспечивает перестраховочную защиту белорусских рисков при недостаточности собственного удержания местных страховых организаций, способствуя уменьшению доли переданных в перестрахование рисков иностранным перестраховочным компаниям.

Таблица 3.

Капитал страховых организаций РФ, РК и Республики Беларусь,

млн долларов США

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Российская Федерация | Республика Казахстан | Республика Беларусь | Всего по трем странам-членам ЕАЭС |
| 2010 | 8 561 | 1 416 | 660 | 10 637 |
| 2011 | 9 169 | 1 558 | 324 | 11 051 |
| 2012 | 10 272 | 1 590 | 1 267 | 13 129 |

В числе 50 крупнейших страховых организаций стран ЕАЭС по полученным страховым премиям Республика Казахстан представлена 7 организациями, Республика Беларусь – 1 организацией (Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие).

Размер полученных премий в расчете на одну казахстанскую страховую организацию в 2012 году оценивался в 54 млн долларов США. При этом объем страховых премий, полученных крупнейшим страховщиком, – акционерным обществом «Kaspi Страхование» – эквивалентен 286,5 млн долларов США. Следует отметить, что разрыв между страховыми организациями «первой десятки» Республики Казахстан является несущественным – разница не превышает 4,6 раз. (Таблица 4).

Таблица 4.

Страховые выплаты РФ, РК и Республики Беларусь, млн долларов США

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Российская Федерация | Республика Казахстан | Республика Беларусь | Всего по трем странам-членам ЕАЭС |
| 2010 | 9 830 | 171 | 268 | 10 269 |
| 2011 | 9 529 | 291 | 160 | 9 980 |
| 2012 | 12 195 | 451 | 241 | 12 887 |
| Источники:1. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан[3].2. Министерство финансов Республики Беларусь[4].3. Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации[5].Расчеты: Национальный Банк Республики Казахстан. [6, 7]. |

Следует отметить, что разница в объемах страхового рынка стран-членов ЕАЭС не будет являться препятствием для интеграции, в случае если процесс гармонизации законодательства будет направлен на повышение конкурентоспособности национальных страховых рынков.

Таким образом, интеграционные процессы страховых рынков Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан в рамках ЕАЭС требуют эффективной оценки количественных и качественных показателей отечественных страховых рынков стран-членов и соответствия вышеперечисленных критерий по представлению страховых услуг на территории ЕАЭС.

**Библиографический список:**

1. Закон РК «О страховой деятельности»от 18 декабря 2000 года № 126–II. (с [изменениями и дополнениями](http://online.zakon.kz/?link_id=1000396258) по состоянию на 01.01.2016 г.).

2. Шейкин Д.А., Шинкеева Г. Анализ страхового рынка Республики Казахстан. Алматы. 2016г., 23 с./ http://www.rfcaratings.kz.

3. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

4. Министерство финансов Республики Беларусь.

5. Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации

6. [http://www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz/).

7. http://www.afn.kz.

**Информация об авторе (на русском языке)**

Есымханова Зейнегуль Клышбековна, г.Астана, Республика Казахстан, кандидат экономических наук РК и РФ, профессор кафедры «Финансы», Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, Zeinegul@bk.ru

**Информация об авторе (на английском языке)**

**Yessymkhanova Zeinegul**

**DEVELOPMENT OF INSURANCE MARKET OF KAZAKHSTAN AND SOMEMEMBERS EAEC IN A GLOBAL CONTEXT**

**Annotation.** *(*This article examines trends in the development of the insurance market of Kazakhstan and some Member States EAEC, and the process of their interaction in a global context, and shows the key criterion for compliance of the insurance market in these countries in terms of integration*).*

**Keywords** *(*insurance, insurance market, insurance payments, the insurance capital*)*

**Информация об авторе (-ах) на английском языке**

Yessymkhanova Zeinegul, Astana, Republic of Kazakhstan, Candidate of Economic Sciences of Kazakhstan and Russia, Professor of the Department "Finance", Eurasian National University named after L.N. Gumilyov, Zeinegul@bk.ru

**Библиографический список на английском языке**

1. Law "On Currency Regulation and Currency Control" dated December 18, 2000 № 126-II. (With amendments and additions as of 01.01.2016 was).

2. Sheikin DA Shinkeeva G. Analysis of the insurance market of the Republic of Kazakhstan. Almaty. 2016., 23, p./ http://www.rfcaratings.kz.

3. Committee for the Control and Supervision of Financial Market and Financial Organizations of the National Bank of the Republic of Kazakhstan.

4. The Ministry of Finance of the Republic of Belarus.

 5. The Federal Service for Financial Markets of the Russian Federation.

 6. [http://www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz/).

7. http://www.afn.kz.