

З.К. Есымханова¹
Э.А. Рузиева²
А.М. Нурғалиева³

¹Университет «Туран-Астана», Нур-Султан, Казахстан

^{2,3}Университет Нархоз, Алматы, Казахстан

(E-mail: z.yesymkhanova@gmail.com¹, elvira.ruzieva@narhoz.kz², aliya.nurgalieva@narhoz.kz³)

Оценка показателей развития страхового рынка Казахстана в условиях цифровой трансформации

Аннотация. В данной статье рассмотрены новые аспекты, направленные на дальнейшее развитие страхового сегмента страны в условиях цифровых преобразований и происходящей «перезарядки» финансового сектора Казахстана, непосредственно влияющих на макроэкономические показатели и уровень благосостояния населения в целом. Особое внимание уделяется важным аспектам и тенденциям цифровизации в системе страховых отношений. В исследовании учтено мнение видных ученых-экономистов на основе проведения теоретического обзора имеющейся научно-методической литературы по теме исследования. Проведенное исследование позволяет установить границы развития онлайн-страхования в Казахстане, определить специфику ее деятельности и страховых услуг, углубить понимание субъектами системы страховых отношений, современных особенностей развития страховой отрасли. В результате проведенного исследования предложены рекомендации по дальнейшему развитию онлайн страховых услуг в нашей стране.

Ключевые слова: актуарий, страхование, страховая компания, страховая премия, страховой резерв, цифровизация страховых услуг, онлайн-страхование.

DOI: <https://doi.org/10.32523/2789-4320-2021-3-164-174>

Введение

В условиях цифровых преобразований финансового сектора страны усиливается такие процессы, как «электронные платежи», «онлайн услуги», «электронная торговля» и др. В этой связи сегменты финансового рынка являются доминантами в процессах внедрения и использования инновационных финансовых технологий и цифровых каналов при предоставлении онлайн услуг, в том числе страховых услуг страны. Действующая в Казахстане с конца 2017 года государственная программа «Цифровой Казахстан», состоящая из пяти ос-

новных направлений цифровизации в стране, способствует ускорению экономического роста и дальнейшему повышению уровня жизни граждан нашей страны на основе применения цифровых технологий. Раздел 3.1. данной программы полностью направлен на активную цифровизацию экономических процессов в секторах и отраслях национальной экономики», а финансовый сектор, являясь ключевым сегментом экономики, играет роль драйвера применения цифровых технологий, в том числе и страховой сектор страны [1].

В то же время рассмотрение современных тенденций развития страховой деятельности

в Казахстане в условиях внедрения цифровых технологий и выработка рекомендаций по дальнейшему совершенствованию деятельности участников страхового рынка с целью расширения системы онлайн-страхования в условиях цифровой трансформации в стране и в глобальном мире вызывает необходимость детального исследования данного вопроса. Цифровизация открывает перед страховыми организациями новые возможности, позволяющие поставить клиента в центр процесса информационного развития. Под влиянием цифровых медиа и огромных изменений в технологиях и потребностях страховые услуги подвергаются цифровому разрушению своих бизнес-моделей как изнутри, так и снаружи, что приводит к инновациям в продуктах, услугах, каналах продаж и распределения и организационной культуре.

Основным проблемам дальнейшего повышения эффективности деятельности страхового рынка Казахстана посвящены научно-методические труды многих ведущих отечественных ученых-экономистов, в частности Мельникова В.Д., Сембекова А.К., Жуйрикова К.К., Омирбаева С.М., Сериковой Г.С., Татиевой Г.А., Кузгибековой С.Б. и многих других [2, 3].

В современных условиях внедрение инновационных финансовых технологий приведет к усилению защиты прав потребителей финансовых услуг и, несомненно, будет способствовать повышению уровня финансовой грамотности, что в свою очередь положительно отразится на уменьшении операционных и финансовых рисков пользователей финансовых услуг, в том числе страховых услуг. Данное обстоятельство предполагает дальнейшее и тщательное рассмотрение имеющихся проблем в сфере улучшения предоставления страховых услуг как юридическим лицам, так и физическим с целью повышения уровня их доступности и удобства и в особенности повышения качества предоставления страховых услуг населению в условиях цифровой трансформации.

Методы исследования

Методический аппарат данного исследования по проблеме развития страховой деятельности в Казахстане в условиях внедрения цифровых технологий основан на методах эмпирического и сравнительного анализа, вертикального и горизонтального анализа и метода экспертных оценок. Вопросы проведения эффективной оценки основных показателей деятельности страхового сектора в Казахстане сформулированы на основе научных исследований и использовании различных подходов и методологических основ.

Обсуждение

Деятельность субъектов страхового рынка зависит от микро-и макросреды, от различных контрагентов при осуществлении своих функциональных целей, текущих и стратегических задач.

В Казахстане на начало 2021 года страховой сектор представлен 28 страховыми организациями, из которых 9 - по страхованию жизни. В соответствии с нормами Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» в Казахстане страховая деятельность подразделяется на две отрасли страхования: страхование жизни и общее страхование [4].

На сегодняшний день 8 из 28 страховых компаний, занятых в страховом бизнесе страны, - в сфере страхования жизни, а остальные 20 страховых компаний - в отрасли общего страхования. В начале 2016 года функционировали 33 страховых компании. А уже на начало текущего года лицензированную деятельность осуществляют 13 страховых брокеров и 57 актуариев. Здесь следует подчеркнуть изменения в количестве действующих актуариев в Казахстане. Если на начало 2016 года работали 61 актуариев, то на начало текущего года наблюдается снижение количества актуариев – 57, на что повлияли новые требования финансового регулятора страны [5].

По состоянию на 1 января 2020 года сумма обязательств страховых (перестраховочных)

Таблица 1

Эффективность деятельности страхового сектора Казахстана

Показатели	Информация на 01 января каждого года									
	2016г.		2017г.		2018г.		2019г.		2020г.	
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу
Доходы от страховой деятельности	202623	44,8	245229	1,6	237711	81,5	285361	74,2	399350	83,1
Доходы от инвест. деятельности	246957	54,6	52158	17,4	51421	17,6	93129	24,2	76788	16
Прочие доходы	2385	0,5	3005	1	2591	0,9	6317	1,6	4159	0,9
Итого доходов	451965	100	300392	100	291723	100	384807	100	480297	100
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	70673	29,7	76081	35	65000	28,4	85619	29,5	103925	27
Расходы по выплате комиссион. вознаграждения по страховой деятельности	34502	14,5	38881	17,9	45341	19,8	61376	21,1	95215	24,7
Общие и админ. расходы	55097	23,2	64084	29,5	56868	24,9	65696	22,6	77249	20
Прочие расходы	77694	32,6	38374	17,6	126506	55,3	163221	56,2	109094	28,3
Итого расходов	237967	100	217420	100	228714	100	290293	100	385483	100
Чистая прибыль (убыток) до уплаты КПП	213999		82972		63009		94514		94815	

Примечание: составлено на основании источника [5, 6]

организаций (СПО) - 652807 млн.тенге, что на 21,65% больше за аналогичный период прошлого года. За предыдущие годы произошел их рост на 29%.

Эффективность деятельности страхового сектора Казахстана приведена на таблице 1. Анализируя официальные статистические данные, мы можем заметить что за периоды с 2016 по 2020 г. отмечается колебание чистой прибыли страховых компаний, с максимальным показателем равным 213999 млн.тенге на начало анализируемого периода, в то время как на 2018 год данный показатель достиг своего минимального значения в 63009 млн.тенге, что в 3,39 раз меньше, чем на начало анализируемого периода, но в то же время на конец анализируемого периода данный показатель вырос в 1,5 раза. На начало 2020 года чистая

прибыль страхового сектора Казахстана составила 94815 млн.тенге, что на 301 млн.тенге больше, чем за аналогичный период прошлого года [5,6].

В соответствии с рассматриваемой информацией можно заметить, что резкий рост ВВП пришелся на 2018 год, повысив данный показатель больше, чем на 19% по сравнению с 2018 годом. Однако с 2019 года рост ВВП медленным темпом снижался и к началу 2020 года составил едва более 5%. При этом несмотря на рост ВВП в указанный период произошел спад активов в соотношении с ВВП и на 2018 год достиг минимальной оценки в 1,74% с дальнейшим ростом. Однако несмотря на динамику в росте на 1 января 2020 года показатель активов был значительно ниже по сравнению с аналогичным периодом 2016 года [5,6].

Исходя из вышеуказанной информации можно сделать заключение, что макроэкономические показатели пребывали не только в нестабильном состоянии, некоторые из них, такие как отношение активов к ВВП, а также отношение собственного капитала к ВВП, даже не смогли достигнуть показателей начального периода указанного пятилетия. Один из допустимых факторов данных трансформаций способен послужить сокращению объемов средств, участвующих в деятельности, которое обусловлено может являться сокращением привлеченных источников средств.

Вместе с этим макроэкономический показатель, ответственный за отношение страховых премий на душу населения стремительно рос из года в год, повысив свой показатель на 67% на начало 2020 года по сравнению с началом 2016 года. Показав значительное увеличение за последние годы, то есть с 2019 по 2020 год, данный показатель возрос на 6370 тенге, то есть на 30%. Страховая премия на душу населения также является показателем плотности страхования. Однако несмотря на его рост он показывает невысокий показатель уровня дохода на душу населения (Таблица 2) [5,6].

Данные таблицы 2 показывают, что в течение анализируемого периода все показатели находились в неизменном росте, но несмотря на это в 2017 году было зафиксировано падение активов страхового рынка, в то же время произошло увеличение собственного капитала.

Концентрация страхового сектора нашей страны находится в основном в пределах первой десятки страховых компаний. Доля от совокупных показателей страхового рынка видна из данных таблицы 3.

Таким образом, согласно проведенному исследованию видно, что в течение анализируемого периода все показатели находились в росте, но несмотря на это в 2017 году было зафиксировано падение активов страхового рынка, в то же время произошел рост собственного капитала. Данный факт может говорить о том, что в указанный период времени возросли обязательства страхового сектора и их рост опережал темпы роста собственного капитала, что и привело к снижению активов.

Полученные результаты также свидетельствуют об увеличении сумм, переданных на перестрахование между 2016 и 2017 годами,

Таблица 2

Макроэкономические показатели страхового сектора Казахстана

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
ВВП, в млрд.тенге	40 884,11	44 354,02	53 101,30	58 785,70	61 819,50
Отношение активов к ВВП, в %	2,02%	1,93%	1,74%	1,78%	1,95%
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,99%	0,91%	0,77%	0,80%	0,90%
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,70%	0,80%	0,70%	0,65%	0,82%
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге	16 331,40	20 103,60	20 387,30	20 920,40	27 290,50
Примечание: составлено на основании источника [5, 6]					

Таблица 3

Показатели концентрации страхового сектора Республики Казахстан, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, % (первой десятки страховых компаний)	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Активы	75,5	74,2	75,4	83,7	83,8
Собственный капитал	75,8	76,4	76,6	81,5	82,2
Страховые премии	56	56,3	59,9	71,8	72,8
Примечание: составлено на основании источника [5, 6]					

и данный объем составил около 46,5%, что является высоким значением в выбранном сегменте. Согласно данным объем премий по направлению «общее страхование» в 2019 году составил 237,7 млрд.тенге, в этот же период было перестраховано 89,8 млрд.тенге. При более детальном рассмотрении мы можем заметить, что 83,7% страховых премий, переданных на перестрахование, были переданы нерезидентам Республики Казахстан [5,6].

На отчетную дату объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 570,2 млн.тенге, что на 9,7% больше объема сформированных резервов на начало 2019 года. За последние годы произошел рост объема страховых резервов от 8,9% до 9,7% [5,6].

Для проведения эффективности оценки формирования страховых резервов страхово-

го рынка Казахстана необходимо также провести актуарную оценку. Актуарную оценку страховые компании проводят для эффективного формирования своих страховых резервов. В этой связи проводятся расчет страховых резервов и оценка ранее созданных страховых резервов, при этом необходимо сравнить данные показатели с целью дальнейшего принятия оптимальных финансовых решений по вопросам формирования страховых резервов.

В Казахстане Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года были утверждены специальные требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Данные актуарные методы (экономико-математические методы) расчетов используются казахстанскими актуариями при расчете страховых резервов страховых организаций [7].

Актуарий составляют расчеты страховых резервов в соответствии с данными, отчет-

Таблица 4

Динамика и структура страховых резервов страхового сектора Казахстана

Показатели	Информация на 01 января каждого года									
	2016г.		2017г.		2018г.		2019г.		2020г.	
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу
Всего страховых резервов, из них:	378 299	89,9	412 291	90,8	462 635	89,8	519 477	89,5	570 210	7,3
Резерв незаработанной премии	113 774	27	129 198	28,4	133 419	25,9	132 670	22,9	161 625	24,8
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	11 897	2,8	12 772	2,8	13 962	2,7	23 021	4	34 752	5,3
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	113 511	27	129 201	28,4	157 368	30,5	184 292	31,8	239 161	36,6
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	49 991	11,9	48 620	10,7	57 544	11,2	57 724	9,9	61 432	9,4
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	89 127	21,2	92 499	20,4	100 343	19,5	121 770	21	73 239	11,2
Всего обязательств	420 789	100	454 206	100	515 202	100	536 623	100	652 807	100
Примечание: составлено на основании источника [5-7]										

ностью страховых (перестраховочных) организаций, также при необходимости могут использовать и другую дополнительную информацию.

Если рассматривать структуру страховых резервов, то выделяются следующие виды страховых резервов, обязательные для создания страховыми компаниями: резерв незаработанной премии; резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни; резерв произошедших убытков по договорам аннуитета; резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв заявленных, но неурегулированных убытков (Таблица 4).

В Казахстане расчеты страховых резервов проводятся по отраслям страхования (общее страхование и страхование жизни). Приведем расчеты страховых резервов по отрасли «общее страхование», расчет необходимо проводить в отдельности по каждому договору страхования. Рассмотрим расчет величины резерва незаработанных премий (РНП), он рассчитывается на основе метода пропорции. Данный метод рассчитывается путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Рассмотрим динамику и структуру страховых резервов страхового сектора Казахстана, используются совокупные данные (Таблица 4).

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты и используется следующая формула [7]:

$$\text{РНП} = \text{СП} \times \left(\frac{T_1 - T_2}{T_1} \right), \text{ где:}$$

где

СП - страховая премия;

T1 - количество дней, в течение которых действует страховая защита со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в

качестве дохода до конца действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования);

T2 - количество дней действия страховой защиты, истекших с момента признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до даты расчета (включительно) [7].

Страховые резервы занимают наибольшую долю в структуре обязательства страхового сектора Казахстана. Так, по состоянию на 1 января 2020 года сумма обязательств страховых (перестраховочных) организаций составила 652807 млн тенге, что на 21,65% больше аналогичного показателя на 1 января 2019 года. За предыдущие периоды можно отметить увеличение примерно на 29%.

По данным таблицы 4 видно, что произошел значительный рост обязательств страхового сектора страны, они вытекают из роста страховых резервов по причине заключения дополнительных договоров страхования и увеличения количества объемов операции РЕПО, в свое время увеличения резервов произошли по причине того, что увеличились резервы по непрошедшим убыткам по договорам страхования жизни, а также аннуитета, а именно: произошел рост на 31,8%.

При этом объем страховых премий по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 32,1% по сравнению с аналогичным показателем на 2019 год и составил 508512 млн.тенге, из них объем страховых премий, полученных по общим договорам страхования, – 360 242 млн. тенге (Рисунок 1).

Основную долю страховых премий занимает добровольное личное страхование (205 995млн. тенге, или 40,5% от общего объема страховых премий). По обязательному страхованию аккумулировано 122935 млн.тенге, или 24,2% от совокупного объема страховых премий, по добровольному имущественному страхованию – 179582 млн.тенге или 35,3%. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 6,7%, по сравнению - 14,2% на 1 января 2019 года. В то время как объем страховых пре-



Рисунок 1 – Динамика поступления страховых премий по формам страхования в страховом секторе РК

Примечание: данный рисунок составлен на основании источника [5, 6]

мий, собранных с начала 2020 года по отрасли «страхование жизни», составил 34162 млн. тенге, что на 7,5% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

В соответствии с вышеизложенным видно, что в страховом секторе Казахстана произошли значительные изменения. Однако особое внимание стоит уделить сектору добровольного страхования, так как в последние два года произошел рост в добровольном личном страховании, в целом это свидетельствует о повышении страхового интереса страхователей. В этом немалую роль играет происходящая цифровая трансформация в экономике страны, то есть страховые услуги для потенциальных клиентов становятся более доступными и выгодными.

Результаты

В современный период все еще наблюдаются незначительные проблемы по внедрению цифровизации в сфере финансового сектора: недостаточно унифицированных стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных; отсутствие универсального механизма удаленной идентификации клиентов; недостаточный уровень финансовой грамотности населения и низкий

уровень вовлеченности населения в формальную финансовую систему и др. [3, 8].

Рассмотрим состояние цифровизации в страховом секторе Казахстана. Так, благодаря цифровизации страхового сектора имеется возможность проверки и регистрации страхового полиса и проверки расчета бонус-малуса в Единой базе данных страховщиков. К тому же страховые компании оказывают услуги круглосуточного оформления и консультации согласно направленным заявкам, оформлению онлайн-полиса (электронный страховой полис), также имеется возможность использования страхового калькулятора для расчета цены страховки, получения скидок и прочих услуг. Тенденция цифровизации также повлияла на применение маркетинговых стратегий в режиме онлайн, на данный момент проводятся бесплатные розыгрыши призов, моментальные лотереи при покупке полиса и все это проходит в онлайн режиме [7].

Существуют мнения, что страховым организациям при внедрении онлайн страхования необходимо повысить свои затраты на оформление своих сайтов [4]. В соответствии с регламентированными обязательными требованиями, предъявляемыми к страховым организациям по информированию страхователей через интернет-сайты страховые организации на своих интернет-сайтах раз-

мещают вся необходимую информацию о деятельности компаний, и при изучении данной информации можно получить некоторые данные об уровне цифровизации страховых услуг компании.

Но информацию о страховых продуктах, в частности о представляемых онлайн услугах, страховые компании размещают самостоятельно. Известно, что и с помощью страховых ресурсов мобилизуются накопления для развития национальной экономики. Страны, которые смогли больше накопить, имеют тенденции к более быстрому экономическому росту.

Необходимо отметить: вышеуказанные положения могут свидетельствовать о том, что в указанный анализируемый период времени возросли обязательства страхового сектора Казахстана, их рост привел к значительному росту собственного капитала, что в свою очередь привело к уменьшению активов.

В итоге, в соответствии с полученными результатами, необходимо подчеркнуть следующее: в настоящее время субъекты страхового рынка тесно взаимодействуют с различными субъектами хозяйствования, при этом оказывая на них положительное влияние в части повышения уровня их финансового состояния посредством выдачи гарантий по возмещению страхового ущерба, и тем самым способствуют их инвестиционной активности; отношение собственного капитала к активам страховых компаний указывает на высокий уровень капитализации страхового сектора и на наличие потенциала абсорбции страховым сектором потерь, связанных с различными операционными и финансовыми рисками [3, 8].

В настоящее время мы можем увидеть, как программа в действии влияет в целом на работу как государственного сектора в части оказания услуг населению, так и в части работы коммерческих банков и страхового сектора нашей страны. Вместе с тем в условиях пандемии коронавирусной инфекции (COVID 19) цифровизация стала неотъемлемой частью работы любого бизнеса и сектора экономики, в частности и страхового сектора. В настоящее

время происходит реализация государственной программы по цифровизации и планируется повысить процентное соотношение граждан-пользователей сети Интернет до 82%, что является неотъемлемой частью повседневной жизни. Так, на сегодняшний день в условиях глобальной пандемии коронавирусной инфекции многие сегменты рынка перешли на новый формат дистанционной работы [8].

Выводы

Таким образом, на обеспечение финансовой безопасности в сфере страховой деятельности Казахстана влияет уровень финансовой стабильности страховых компаний как основных участников страхового рынка, способных исполнять финансовые обязательства по различным договорам страхования независимо от влияния неблагоприятных факторов, в том числе трансформации конъюнктуры рынка и прочих воздействий.

В результате проведенного исследования можно дать следующие меры рекомендательного характера:

- усилить работу по предоставлению страховых услуг посредством дистанционных каналов;
- расширить сервисы физическим лицам посредством интернета и мобильных приложений;
- усилить меры по защите информации и финансовой инфраструктуры;
- оптимизировать клиентские услуги с использованием искусственного интеллекта, роботизации и новейших цифровых инструментов;
- разработать новые страховые продукты с учетом глобальных трендов цифровизации (в том числе расширения сфер онлайн страхования);
- применять технологии Big Data для процесса оцифровки клиентских историй с целью формирования страховщиками персональных предложений и привлечения пользователей страховых услуг;
- проводить комплекс мероприятий совместно с крупнейшими участниками финан-

сового рынка по дальнейшему повышению финансовой грамотности населения (в частности с целью повышению страхового интереса страховщиков и страховой культуры страхователей) и др.

Вышеуказанные положения, несомненно, будут способствовать принятию руководством страховых компаний эффективных управленческих и финансовых решений в условиях цифровизации финансового сектора Казахстана.

Таким образом, несмотря на позитивное текущее состояние страхового сектора Казах-

стана, в данной области все еще имеются проблемы, связанные с внедрением цифровизации в финансовый сектор страны, а именно: отсутствие эффективного страхового надзора, унификация стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных. К тому же имеется нужда в универсальном механизме, который поможет проводить идентификацию клиентов в удаленном режиме (онлайн), что еще больше повысит степень цифровизации в страховом секторе Казахстана.

Список литературы

1. Государственная Программа «Цифровой Казахстан», утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан. 12 декабря 2017 года №827. [Электронный ресурс] – URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>. (дата обращения: 02.04.2021).
2. Serikova G., Orynbasarova Y., Kuzgibekova S., Yessymkhanova Z., Tatiyeva G., Omarova A. Evaluation of competitiveness factors of insurance companies // *Entrepreneurship and Sustainability*. – 2019. - Т. 7. - № 1. – P. 704-713.
3. Есымханова З.К., Сабыржан Ж.С. Экономическое содержание платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний // *Известия ТАУ*. – 2020. - № 1. - С. 17-22.
4. Исмаилова Р.А., Матайбаева Г.Ж. Развитие онлайн-страхования в Казахстане: вызовы и возможности // Сборник материалов Международного круглого стола «Финансовые инновации в цифровой экономике» - Москва, РУДН, 2018. - С. 206-213.
5. Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.finreg.kz/> (дата обращения: 15.03.2021).
6. Статистика страхового сектора Республики Казахстан. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nationalbank.kz/kz> (дата обращения: 18.01.2021).
7. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре. Утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года. [Электронный ресурс] – URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900018290/> (дата обращения: 08.04.2021).
8. «Банк развития Казахстана» и «Казахтелеком» подписали соглашение об открытии кредитной линии по проекту государственно-частного партнерства. [Электронный ресурс] – URL: <https://kdb.kz/pc/news/press-releases/8244/>. (дата публикации: 15.03.2021).

З.К. Есымханова¹, Э.А. Рузиева², А.М. Нурғалиева³

¹«Тұран-Астана» университеті, Нұр-Сұлтан, Қазақстан

^{2,3}Нархоз университеті, Алматы, Қазақстан

Цифрлық трансформация жағдайындағы Қазақстандағы сақтандыру нарығының даму көрсеткіштерін бағалау

Аннотация. Бұл мақалада Қазақстанның цифрландыру жағдайында елдің сақтандыру секторының алдында тұрған жаңа аспектілер және олардың елдің экономикалық өсуіне, жалпы халықтың өмір дең-

гейіне әсері қарастырылған. Сақтандыру қатынастары жүйесіндегі цифрландырудың маңызды аспектілері мен тенденциялары ерекше зерттелген. Зерттеу барысында көрнекті экономистердің зерттеу тақырыбы бойынша қолда бар ғылыми және әдістемелік әдебиеттерді теориялық шолу негізінде пікірлері ескеріледі. Зерттеу Қазақстандағы онлайн-сақтандырудың шекараларын белгілеуге, оның қызметі мен сақтандыру қызметтерінің ерекшеліктерін анықтауға, сақтандырудың қазіргі заманғы даму ерекшеліктері туралы сақтандыру қатынастары жүйесінің субъектілерін тереңірек түсінуге мүмкіндік береді. Зерттеу нәтижесінде біздің елімізде онлайн-сақтандыру қызметін одан әрі дамыту бойынша ұсыныстар ұсынылды, сондай-ақ, авторлар жүргізген зерттеу нәтижесінде ұсынымдық сипаттағы кейбір шаралар берілген.

Түйін сөздер: Актуарий; сақтандыру; сақтандыру компаниясы; қорқынышты қабылдау; сақтандыру резерві; сақтандыру қызметтерін цифрландыру; онлайн-сақтандыру.

Z.K. Yessymkhanova¹, E.A. Ruziyeva², A.M. Nurgaliyeva³

¹Turan-Astana University, Nur-Sultan, Kazakhstan

^{2,3}Narxoz University, Almaty, Kazakhstan

Assessment of indicators of development of the insurance market in Kazakhstan in the context of digital transformation

Abstract. The article examines new aspects facing the country's insurance sector in the context of Kazakhstan's digitalization, and their impact on the country's economic growth and the standard of living of the population as a whole. The authors have been especially studied important aspects and trends of digitalization in the system of insurance relations. The study takes into account the opinion of prominent economists on the basis of a theoretical review of the available scientific and methodological literature on the research topic. The study allows us to establish the boundaries of the development of online insurance in Kazakhstan, to determine the specifics of its activities and insurance services, to deepen the understanding of the subjects of the system of insurance relations of modern features of the development of the insurance industry. As a result of the study, the authors proposed recommendations for the further development of online insurance services in our country.

Keywords: Actuary; insurance; Insurance Company; fearful acceptance; insurance reserve; digitalization of insurance services; online insurance.

References

1. Gosudarstvennaya Programma «Cifrovoy Kazakhstan», utverzhennaya Postanovleniem Pravitel'stva Respubliki Kazakhstan. 12 dekabrya 2017 goda №827 [State Program «Digital Kazakhstan» approved by the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan. December 12, 2017 No. 827]. [Electron. resource] – Available at: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>. (Accessed: 02.04.2021).
2. Serikova G., Orynbassarova Y., Kuzgibekova S., Yessymkhanova Z., Tatiyeva G., Omarova A. Ekonomicheskoe sodержanie platezhesposobnosti i finansovoj ustojchivosti strahovyh kompanij [Evaluation of competitiveness factors of insurance companies], Entrepreneurship and Sustainability [Journal of Social sciences and humanities], 7(1), 704-713 (2019). [in Russian]
3. Yessymkhanova Z.K., Sabyrzhan Zh.S. Ekonomicheskoe sodержanie platezhesposobnosti i finansovoj ustojchivosti strahovyh kompanij [The economic content of the solvency and financial stability of insurance companies], Izvestia TAU [Journal of Social sciences and humanities], 1(5), 17-22 (2020). [in Russian]
4. Ismailova R.A., Mataibaeva G.Zh. Razvitie onlajn-strahovaniya v Kazahstane: vyzovy i vozmozhnosti [Development of online insurance in Kazakhstan: challenges and opportunities], Collection of materials of the International round table «Financial innovation in the digital economy» [Journal of Social sciences and humanities], Moscow, RUDN University, 206-213 (2018). [in Russian]
5. Tekushchee sostoyanie strahovogo sektora Respubliki Kazakhstan [The current state of the insurance sector of the Republic of Kazakhstan]. [Electron. resource] – Available at: <https://www.finreg.kz/>. (Accessed: 15.03.2021).

6. Statistika strahovogo sektora Respubliki Kazahstan [Insurance sector statistics of the Republic of Kazakhstan]. [Electron. resource] – Available at: <https://www.nationalbank.kz/>. (Accessed: 18.01.2021).

7. Trebovaniya k formirovaniyu, metodike rascheta strahovyh rezervov i ih strukture. Utverzhdennyye Postanovleniem Pravleniya Nacional'nogo Banka Respubliki Kazahstan ot 31 yanvarya 2019 goda [Requirements for the formation, methodology for calculating insurance reserves and their structure. Approved by the Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated January 31, 2019]. [Electron. resource] – Available at: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900018290/>. (Accessed: 08.04.2021).

8. «Bank razvitiya Kazahstana» i «Kazakhtelekom» podpisali soglashenie ob otkrytii kreditnoj linii po proektu gosudarstvenno-chastnogo partnerstva [Development Bank of Kazakhstan and Kazakhtelecom signed an agreement on opening a credit line for a public-private partnership project]. [Electron. resource] – Available at: <https://kdb.kz/pc/news/press-releases/8244/>. (Accessed: 15.03.2021).

Сведения об авторах:

Есымханова З.К. – **основной автор**, к.э.н, ассоциированный профессор, профессор кафедры «Финансы, учет и оценка» Университета «Туран-Астана», Нур-Султан, Казахстан.

Рузиева Э.А. – к.э.н, ассоциированный профессор, профессор кафедры «Финансы и учет» Университета Нархоз, Алматы, Казахстан.

Нургалиева А.М. – к.э.н, ассоциированный профессор, профессор кафедры «Финансы и учет» Университета Нархоз, Алматы, Казахстан.

Yessymkhanova Z.K. – **The main author**, Candidate of Economic Science, Associate Professor, Turan-Astana University, Nur-Sultan, Kazakhstan.

Ruziyeva E.A. – Candidate of Economic Science, Associate Professor, Narxoz University, Almaty, Kazakhstan.

Nurgaliyeva A.M. – Candidate of Economic Science, Associate Professor, Narxoz University, Almaty, Kazakhstan.