полис придает уверенности

проблемы, перспективы и реалии страхового рынка азербайджана в современных условиях

Аннотация

В современной экономике роль страховых услуг резко возрастает. Расширяется сфера услуг, связанных с потерями и рисками из-за природных катаклизмов, изменений климата, часто происходящих природных разрушений и катастроф. Возросла значимость страхования в хозяйственной деятельности, в области недвижимости и прочих отраслях. Можно констатировать, что страховые услуги, в основном связаны со стабильным развитием национальной экономической системы, примером которой может служить Азербайджанская Республика. После распада СССР Азербайджан при формировании своей экономической модели сделал ставку на рынок страховых услуг. За прошедшие 20 лет независимости его удалось сформировать, однако таковой пока не охватывает все отрасли национальной экономики, в особенности услуг, недвижимости и других.

Ключевые слова: глобализация, финансовый кризис, страхование, страховой рынок, премии и выплаты, рынок услуг

2010 год запомнился рядом положительных моментов для страхового рынка Азербайджана и может быть оценен как переходный с точки зрения адаптации к трудностям, компенсации потерь по традиционным видам страхования вследствие финансового кризиса путем увеличения числа страховых продуктов, предоставления новых услуг, расширения каналов продаж и т.д. Общая сумма собранных премий на местном страховом рынке продолжала снижаться и в 2010-ом году (*см. табл. на с. 148*).

Привлекай или уходи!

Сумма общей страховой премии 2010 года приблизительно ниже на 40 млн манатов или 20% по сравнению с 2008-м годом, а по сравнению с 2009-м годом меньше на 31 млн манатов или 17%. Самый больший спад в структуре страховых премий приходится на долю страхования автомобилей, что в основном связано с проблемами выдачи

Иманов Ниязи Джаваншир оглы
аспирант, факультет регулирования макроэкономики, Азербайджанский государственный экономический университет
nauka-xxi@mail.ru

Таблица

Страховые премии и страховые выплаты за 2010 год в Азербайджанской Республике, в тыс. манатов

Виды страхования	Страховые премии	Страховые выплаты
Страхование жизни	1, 457	332,5
Общее страхования	122 845,5	44 936,6
в том числе:		
Личное страхование	30 786, 8	18 275,7
Страхование имущества	92 058,6	26 660,8
Обязательное страхование	31 283,4	8 560,1
ИТОГО	**155 586,4**	**53 829,2**

кредитов в банковском секторе в результате отрицательного влияния мирового финансового кризиса. Соответственно, если общий объем страховых выплат в 2008 году составлял 63 млн манатов, а в 2009-м году 68 млн манатов, то в 2010-м году этот показатель составил 53 млн манатов.

Учитывая вышеуказанные обстоятельства, Минфин Азербайджанской Республики внесло некоторые изменения к требованию минимального уставного капитала страховщиков, при этом создав более свободные условия для страховых компаний. Срок выполнения требования минимального уставного капитала в размере 5 млн манатов был продлен на 1 год и определен на начало 2013 года [1]. Согласно статистическим данным, минимальный уставный капитал 7 страховых компаний из 27 существующих на рынке не был увеличен до требуемого уровня, то есть до 3 миллионов манатов [2]. Для таких компаний возможны 3 варианта развития событий:

минимальный уставный капитал семи страховых компаний из 27 существующих на рынке не был увеличен до требуемого уровня, то есть до 3 миллионов манатов

1. С целью увеличения минимального уровня уставного капитала страховщикам необходимо привлечь инвестиции из дополнительных источников.

Страховые компании, которые не в состоянии привлечь дополнительные инвестиции, должны рассмотреть вариант слияния с другими страховыми компаниями.

3. Уход с рынка.

В 2010 году на страховом рынке Азербайджана был заключен 1 миллион страховых договоров, в том числе 10,7 тыс. по страхованию жизни. Застрахованы жизнь и здоровье 16,2 тыс. лиц. Среди этих договоров большое место занимает страхование жизни на случай смерти и страхование дожития. В 9,4 тыс. заключенных договоров по страхованию жизни на случай смерти и 1,2 тыс. договоров по страхованию дожития было застраховано 12,5 тыс. человек по каждому из указанных видов [3].

Стоит отметить, что в 2010 году по договорам страхования жизни было зафиксировано 1403 страховых случая. В результате осуществлены страховые выплаты в размере 335,6 тыс. манатов. В сфере общего страхования число страховых случаев составило 99,4 тыс. общая сумма страховых выплат – 55 млн манатов.

в ближайшей перспективе в Азербайджане немалую роль в развитии страхования жизни будет играть уровень профессионализма и образованности в этой области самих страховщиков

Неизбежность катастроф и страхования

По аналогии можно отметить крупные страховые случаи, произошедшие в мире. Одна из крупных перестраховочных компаний Swiss Re опубликовала годовую информацию об ущербах, нанесенных в результате природных и антропогенных катастроф, а также об осуществленных страховых выплатах. В информации нашли отражение следующие показатели: катастрофы, связанные с природными явлениями и человеческой деятельностью (антропогенные), в 2010 году нанесли мировой экономике ущерб в размере 218 млрд долларов США и унесли жизни около 304 000 человек. В целом в результате природных катастроф мировой страховой рынок осуществил страховые выплаты в размере 40 млрд долларов, а в результате антропогенных катастроф общая сумма выплат возросла еще на 3 млрд долларов. В 2009 году этот показатель не превышал 27 млрд долларов. 1/3 страхового ущерба в 2010 году была нанесена в результате землетрясений. Землетрясение в Чили унесло жизни 562-х человек и наряду с этим нанесло ущерб промышленности страны в размере 8 млрд. долларов.

В 2010 году в Азербайджане продолжалось усовершенствование страхового законодательства. 3 июля вступил в силу Закон Азербайджанской Республики «Об обязательном страховании от

потери профессиональной трудоспособности в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Согласно требованию закона, соответствующим обязательным страхованием могут заниматься только страховые компании, получившие лицензию на страхование жизни [4]. Это дало толчок для создания ряда компаний по страхованию жизни. Таким образом, на страховом рынке помимо уже существующей «Атешгях Хаят», соответствующую лицензию получили «СК Гала Хаят» и «СК Паша Хаят». Ряд других страховых компаний также выказали свою заинтересованность.

По мнению специалистов и по результатам исследований можно сделать вывод, что упомянутый закон – хороший стимул для развития компаний соответствующего профиля.

В ближайшей перспективе в Азербайджане немалую роль в развитии страхования жизни будет играть уровень профессионализма и образованности в этой области самих страховщиков. Сотрудники компаний, выпускающих полисы страхования жизни, в первую очередь должны выступать не как продавцы, а как консультанты во избежание судебных разбирательств по неуплате компенсаций между работодателями и работниками. Согласно прогнозу Государственного страхового надзора Азербайджана, годовой объем страховых премий по данному новому виду страхования может колебаться до 40 млн. манатов, что примерно около 50 млн. долларов [1].

По итогам проведенных исследований можно отметить, что для достижения вышеуказанных целей по страхованию жизни в Азербайджане необходимо добиться решения ряда важных вопросов:

1. Устранить случаи неофициальной выплаты заработной платы в сфере занятости и предпринимательской деятельности.
2. Увеличить число компаний, занимающихся страхованием жизни. Это создаст благоприятные условия для здоровой конкуренции и предоставления качественных услуг по страхованию.
3. Орган по надзору за исполнением закона, то есть Министерство труда и социальной защиты населения, периодически осуществляя проверки, должен способствовать заключению договоров страхова-

Литература

1. Министерство финансов Республики Азербайджан [Электронный ресурс] // www.maliyye.gov.az.
2. Ассоциация страховщиков Азербайджана [Электронный ресурс] // www.aia.az.
3. Государственная служба страхового надзора Министерства финансов Азербайджанской Республики [Электронный ресурс] // www.sigorta.maliyye.gov.az.
4. Закон Азербайджанской Республики «Об обязательном страховании от потери профессиональной трудоспособности в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» [Текст]. – Баку: 3 июля 2010 года.
5. Ханкишиев Б.А. Основы страховой деятельности [Текст]. – Баку: 2006.

ния со стороны работодателя для увеличения привлекательности страховых услуг.

Ожидается, что с применением нового обязательного вида страхования на страховом рынке Азербайджана увеличится сбор страховых премий не менее чем на 30%. Но это в первую очередь возможно при активном участии Минтруда и социальной защиты. Если не будет наблюдаться отмеченная активность, значительный рост по сбору страховых премий придется ожидать только в 2012. В Азербайджане потенциал рынка по страхованию жизни очень велик. Интересно то, что если на мировом страховом рынке страхование жизни составляет 60–70% общего рынка, то в Азербайджане этот вид составляет всего лишь 1% от общего портфеля.

В 2010 году одним из знаменательных событий на местном страховом рынке было вхождение иностранного капитала. В 2010 году одна из крупнейших страховых компаний в мире AXA (Франция), купив 51% акций местной компании MBASK, начала деятельность с брендом Axa-Mbask в Азербайджане. Также страховая компания AIG-Caspian, изменив название на Chartis Azerbaijan, была приобретена американской фирмой Chartis.

Одна из важнейших проблем на местном страховом рынке в 2010 году была связана с доверием к страхованию со стороны населения. Считаем, что для решения данной проблемы необходимо усилить работу по просвещению в сфере страхования среди всех слоев населения. Также важна реклама услуг страховых компаний и осуществленных страховых выплат наряду с повышением прозрачности деятельности страховщиков. Естественно, следует устранить бюрократические преграды в процессе осуществления выплат и упростить саму эту процедуру.

Выводы

В целом проведенные исследования дают возможность сделать ряд предложений по совершенствованию и развитию страховых услуг в Азербайджане наравне с ускорением экономического развития страны в современных условиях и ближайшей перспективе.

1. Разработка и внедрение Страхового кодекса.

Литература

6. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики [Текст].
7. Закон АР «О страховой деятельности» [Текст]. – Баку: 27 декабря 2007 года.
8. Страхование [Текст]. – М.: Экономисть, 2005.
9. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации [Текст] / Научные труды МГИМО. – М.: Издательство МГИМО-Университет: Российская политическая энциклопедия, 2004.
10. Грищенко Н.Б Основы страховой деятельности [Текст]. – Барнаул: Изд-во Алтайского университета, 2001.
11. Гармаш Д.А. Система страховых рынков профессиональных участников финансового рынка [Текст] // Страховое дело. – 2004.

необходимо усилить работу по просвещению в сфере страхования среди всех слоев населения

2. Совершенствование законодательства и применение действующих активных рычагов страхования в разных сферах экономики, особенно в сфере услуг и недвижимости [7].
3. Совершенствование и усиление гарантий правил выплат услуг и определение их максимального размера для увеличения доверия к страховым агентам.
4. Усиление антимонопольной политики в сфере страхования, создание деловой среды и равноправных условий деятельности страховых компаний [8].
5. Координация контролирующих, финансирующих государственных органов для усиления и развития управленческой системы рынка страхования в Азербайджане и приведение ее на уровень мирового стандарта [9;10;11].

pn

Niyazi J. ogly Imanov
Postgraduate Student, Department of Macroeconomic Regulation, Azerbaijan State University of Economics

Problems, Prospects and Realities of the Azerbaijani Insurance Market under the Current Conditions

Abstract

In the present economy the role of insurance services is rapidly increasing. The scope of services associated with losses and risks due to natural disasters, the climate change, frequently occurring natural damages and devastation is expanding. The importance of insurance in business, real estate and other industries has grown up. One can state that insurance services mostly relate to the stable development of the national economic system, an example of which is the Republic of Azerbaijan. After the collapse of the USSR and when developing its model of economy, Azerbaijan placed its bids on the development of the market of insurance services. During the past 20 years of independence the country has managed to form the market, but currently it does not cover all sectors of the national economy, especially the ones of services, real estate and others.

Keywords: globalization, financial crisis, insurance, insurance market, premiums and payments, services market