

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ
НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

ТОРАЙҒЫРОВ УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ХАБАРШЫСЫ

Экономикалық сериясы
1997 жылдан бастап шығады



ВЕСТНИК ТОРАЙҒЫРОВ УНИВЕРСИТЕТА

Экономическая серия
Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 3 (2026)

Павлодар

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

<https://doi.org/10.48081/BTOUEcon3.2026/ISSN2710-3552>

Бас редакторы – главный редактор
Давиденко Л. М.
доктор PhD

Заместитель главного редактора
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*
Шеримова Н. М., *доктор PhD*

Редакция алкасы – Редакционная коллегия

Шмарловская Г. А.,	<i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i>
Кунязов Е. К.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алмаз Толымбек,	<i>доктор PhD, профессор (США);</i>
Мукина Г. С.,	<i>доктор PhD, ассоц. профессор, доцент;</i>
Дугалова Г. Н.	<i>д.э.н., профессор</i>
Алтайбаева Ж. К.,	<i>к.э.н.</i>
Мусина А. Ж.,	<i>к.э.н., ассоц. профессор, доцент;</i>
Титков А. А.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Искакова З. С.	<i>технический редактор.</i>

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/BTOUEcon3.2026/163-182>

**Ж. М. Булакбай¹, *К. Б. Жансеитова², А. М. Атенова³,
Г. С. Кодашева⁴, М. Ж. Султанова⁵**

^{1,2,4,5}Евразийский национальный университет имени Л. Н. Гумилева,
Республика Казахстан, г. Астана;

³Южно-Казахстанский университет имени М. Ауезова,
Республика Казахстан, г. Шымкент.

¹ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3742-6756>

²ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-7053-7511>

³ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5660-9021>

⁴ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1734-418X>

⁵ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-1455-7501>

*e-mail: kamillazhans12@gmail.com

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

В статье исследуются современное состояние, ключевые тенденции и перспективные направления развития страхового рынка Республики Казахстан в условиях последовательной цифровизации национальной экономики. В современных социально-экономических условиях институт страхования выступает одним из значимых элементов финансовой системы государства, обеспечивающим защиту имущественных и личных интересов физических и юридических лиц, перераспределение рисков и формирование долгосрочных инвестиционных ресурсов. Особое внимание уделено процессам цифровой трансформации страхового сектора, связанным с внедрением цифровых платформ, технологий искусственного интеллекта, анализа больших данных, облачных вычислений, мобильных приложений и автоматизированных систем обработки страховых случаев. Рассмотрено влияние цифровизации на доступность страховых продуктов, оперативность заключения договоров, оценку страховых рисков, урегулирование страховых случаев и качество взаимодействия страховых организаций с клиентами. Проанализированы основные показатели

функционирования страхового рынка Республики Казахстан, структура страховых премий, динамика развития страхования жизни и уровень проникновения страхования в экономику страны. Выявлены факторы, ограничивающие дальнейшее развитие рынка, включая недостаточный уровень страховой культуры населения, неравномерность цифровой инфраструктуры, необходимость совершенствования нормативно-правового регулирования, риски информационной безопасности и защиты персональных данных. На основе сравнительного анализа отечественного и зарубежного опыта определены приоритетные направления дальнейшей цифровой трансформации страховой отрасли. Сделан вывод о необходимости комплексного развития цифровой инфраструктуры, InsurTech-решений, государственного регулирования, кибербезопасности, финансовой и страховой грамотности населения в целях повышения устойчивости и конкурентоспособности страхового рынка Республики Казахстан.

Ключевые слова: цифровизация, страховой рынок, цифровые технологии, искусственный интеллект, Big Data.

Введение

Современный этап развития мировой экономики характеризуется ускоренным распространением цифровых технологий практически во всех сферах общественной и экономической деятельности [1]. Цифровая трансформация постепенно перестает рассматриваться исключительно как инструмент автоматизации отдельных операций и приобретает характер комплексного институционального процесса, затрагивающего организационные модели, способы взаимодействия с потребителями, механизмы управления рисками и принципы государственного регулирования.

Финансовый сектор является одним из наиболее динамично трансформирующихся сегментов экономики. Использование цифровых технологий способствует повышению скорости осуществления финансовых операций, снижению транзакционных и административных расходов, расширению продуктовой линейки финансовых организаций и повышению качества обслуживания клиентов.

Страховой рынок как составная часть финансовой системы также находится под значительным воздействием цифровизации. Специфика страховой деятельности предполагает необходимость обработки значительных объемов информации, оценки вероятности наступления рисков событий, формирования индивидуализированных страховых

тарифов, осуществления расчетов страховых выплат и постоянного взаимодействия с клиентами. В связи с этим применение современных цифровых инструментов способно существенно изменить традиционные бизнес-модели страховых организаций.

В Республике Казахстан развитие цифровой экономики осуществляется в рамках государственной политики технологической модернизации, направленной на повышение конкурентоспособности национальной экономики, расширение электронных государственных услуг и внедрение инновационных решений в деятельность финансовых институтов. Страховые организации в данных условиях активно внедряют электронные каналы продаж, мобильные приложения, онлайн-страхование, технологии искусственного интеллекта, системы анализа больших данных (Big Data), облачные вычисления и автоматизированные механизмы оценки страховых рисков.

Применение цифровых технологий позволяет сократить продолжительность оформления страховых полисов, ускорить процесс урегулирования страховых случаев, снизить административные издержки и повысить территориальную доступность страховых услуг для населения и субъектов предпринимательства [2].

Одновременно цифровая трансформация обуславливает возникновение принципиально новых рисков и институциональных задач. К числу наиболее актуальных относятся обеспечение кибербезопасности информационных систем страховых организаций, защита персональных данных страхователей, обеспечение прозрачности применения алгоритмических решений, повышение цифровой грамотности населения и адаптация законодательства к новым цифровым бизнес-моделям.

Дополнительным фактором трансформации становится развитие финансово-технологических компаний и InsurTech-платформ, способных предоставлять отдельные страховые сервисы с использованием более гибких технологических решений. Усиление конкуренции требует от традиционных страховщиков перехода от фрагментарной автоматизации отдельных операций к формированию полноценных цифровых экосистем.

Вместе с тем развитие казахстанского страхового рынка сопровождается сохранением ряда структурных проблем. К ним относятся относительно низкий уровень проникновения страхования в экономику, неравномерность развития цифровой инфраструктуры, различия в уровне технологической зрелости страховых организаций, недостаточная распространенность отдельных видов добровольного страхования и необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы.

В связи с этим исследование особенностей развития страхового рынка Республики Казахстан в условиях цифровизации представляет существенный научный и практический интерес.

Материалы и методы

Методологическую основу исследования составили современные научные подходы к изучению цифровой трансформации финансового сектора, функционирования страховых организаций и механизмов государственного регулирования страхового рынка.

Информационно-эмпирическая база исследования сформирована на основе нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих страховую деятельность и процессы цифровизации финансового сектора, официальных статистических данных, материалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Бюро национальной статистики, государственных органов в сфере цифрового развития, а также аналитических материалов страховых организаций и международных финансовых институтов.

Дополнительно использовались научные публикации отечественных и зарубежных исследователей, посвященные вопросам функционирования страхового рынка, развития страхования жизни, государственного регулирования, макроэкономических факторов развития страховой системы и внедрения цифровых технологий.

В процессе исследования применен комплекс общенаучных и специальных методов.

Метод сравнительного анализа использовался для сопоставления уровня развития страхового рынка Республики Казахстан с показателями и институциональными характеристиками страховых рынков экономически развитых государств.

Статистический метод позволил исследовать динамику страховых премий, страховых выплат и иных ключевых показателей страхового рынка.

Посредством системного анализа исследовалась взаимосвязь между процессами цифровизации, институциональной трансформацией страхового сектора, развитием страховых продуктов и изменением характера взаимодействия страховых организаций с потребителями.

Контент-анализ применялся при изучении научных публикаций, нормативно-правовых документов и аналитических материалов, посвященных вопросам цифровизации страховой деятельности.

Табличный метод использован для систематизации количественных показателей и представления результатов сравнительного анализа.

Комплексное применение указанных методов позволило обеспечить системный характер исследования, определить существующие тенденции развития страхового рынка Республики Казахстан и сформулировать перспективные направления его дальнейшей цифровой трансформации.

Результаты и обсуждение

Страховой рынок Республики Казахстан представляет собой важный сегмент национальной финансовой системы, обеспечивающий защиту имущественных интересов физических и юридических лиц, перераспределение рисков между участниками экономических отношений и аккумуляцию финансовых ресурсов, которые потенциально могут использоваться в качестве долгосрочных инвестиционных источников [3].

По состоянию на 1 января 2026 года на страховом рынке Республики Казахстан осуществляли деятельность 25 страховых организаций. Из них 10 организаций относились к сектору страхования жизни, а 15 осуществляли деятельность в сфере общего страхования.

Помимо страховых организаций, в инфраструктуре рынка функционировали 13 страховых брокеров и 67 лицензированных актуариев. Существенную роль в институциональной системе страхования также выполняют АО «Фонд гарантирования страховых выплат», страховой омбудсман, организация по формированию и ведению базы данных в сфере страхования и профессиональное объединение «Общество актуариев Казахстана» [4].

По итогам 2025 года страховой рынок Республики Казахстан сохранил положительную динамику развития. Активы страховых организаций увеличились по сравнению с предыдущим периодом на 32,8 %, объем страховых премий – на 14,9 %. В свою очередь, показатель страховых премий на душу населения увеличился на 24,1 %, что свидетельствует о постепенном расширении спроса на страховые продукты и повышении доступности страховых услуг [5].

Таблица 1 – Основные показатели страхового рынка Республики Казахстан

Показатель	01.01.2026 г.	01.04.2026 г.
Страховые премии, млн тенге	1 943 965,8	473 273,4
Премии по прямому страхованию, млн тенге	1 750 857,4	410 428,8
Премии по перестрахованию, млн тенге	189 111,1	51 347,7
Страховые выплаты, млн тенге	378 357,5	102 068,8

Представленные данные показывают, что основная часть страховых премий формируется за счет договоров прямого страхования. По состоянию

на 1 января 2026 года объем премий по прямому страхованию составил 1 750 857,4 млн тенге при совокупном объеме страховых премий 1 943 965,8 млн тенге.

Относительно невысокий удельный вес премий, передаваемых в перестрахование, может свидетельствовать об увеличении способности отечественных страховых организаций удерживать часть страховых рисков и управлять ими за счет собственных финансовых возможностей.

Таблица 2 – Структура страховых премий по видам страхования по состоянию на 01.01.2026 г.

Вид страхования	Объем премий, млн тенге	Доля, %
Обязательное страхование	309 751,5	15,9
Добровольное личное страхование	1 022 780,7	52,6
Добровольное имущественное страхование	611 433,6	31,5
Всего	1 943 965,8	100,0

Наибольший удельный вес в общей структуре страховых премий занимает добровольное личное страхование – 52,6 %. Подобная структура может рассматриваться как следствие активного развития страхования жизни, пенсионных аннуитетов и накопительных страховых продуктов.

Доля добровольного имущественного страхования составляет 31,5 %, а обязательного страхования – 15,9 %. Более четырех пятых совокупного объема страховых премий приходится на добровольные виды страхования.

Особенно заметным направлением развития казахстанского страхового рынка является сектор страхования жизни. В 2025 году именно данный сегмент выступал одним из основных факторов роста рынка. За последние семь лет активы компаний по страхованию жизни увеличились приблизительно в пять раз и превысили совокупные активы компаний общего страхования.

Одновременно объем премий в сегменте страхования жизни увеличился на 19,3 %. Рост данного направления обусловлен расширением применения долгосрочных накопительных страховых продуктов, развитием пенсионных аннуитетов, совершенствованием механизмов их приобретения, а также внедрением образовательных накопительных страховых продуктов [6].

Еще одной значимой тенденцией является укрепление финансовой устойчивости отечественных страховщиков. За последние семь лет доля страховых премий, передаваемых в перестрахование, уменьшилась в 2,4 раза. Подобная динамика свидетельствует о постепенном расширении

внутренних финансовых возможностей страховых организаций и повышении их способности самостоятельно удерживать страховые риски.

Несмотря на положительную динамику основных количественных показателей, одной из фундаментальных проблем остается относительно низкий уровень проникновения страхования в экономику.

По итогам 2025 года отношение совокупных страховых премий к валовому внутреннему продукту Республики Казахстан составляло около 1,3 %. Для сравнения, в Российской Федерации аналогичный показатель оценивался приблизительно в 1,9 %, в то время как на высокоразвитых страховых рынках он может быть значительно выше. В США, согласно данным, приведенным в исследуемом материале, соответствующий показатель достигает 11,2 %.

Следовательно, положительная динамика абсолютных финансовых показателей сама по себе не означает достижения высокого уровня институциональной зрелости страхового рынка. Сохраняется значительный потенциал дальнейшего расширения страховой защиты населения и бизнеса.

Дополнительным индикатором является отношение активов страховых организаций к ВВП. В соответствии с целевыми ориентирами развития финансового сектора предполагается достижение уровня не менее 3 % ВВП, тогда как по итогам 2025 года данный показатель составлял около 2,1 % [7].

Существующий разрыв между фактическими и целевыми значениями указывает на необходимость одновременного совершенствования государственного регулирования, стимулирования цифровизации страховой отрасли, расширения линейки страховых продуктов и повышения страховой культуры населения.

Особую роль в решении указанных задач приобретает цифровая трансформация.

В традиционной модели страхования взаимодействие между страховщиком и страхователем включало значительный объем бумажного документооборота, очные процедуры идентификации, ручную оценку отдельных рисков и продолжительные процедуры урегулирования страховых случаев. Развитие цифровых каналов позволяет существенно модифицировать соответствующую модель.

Электронные страховые полисы, мобильные приложения и дистанционные каналы обслуживания уменьшают зависимость потребителя от физического местонахождения филиалов страховой организации. Данное обстоятельство особенно важно для территориально крупного государства, поскольку цифровизация позволяет расширять географический охват

страховыми услугами без пропорционального увеличения количества физических представительств страховщика.

Вторым направлением трансформации выступает использование искусственного интеллекта. Алгоритмы искусственного интеллекта могут применяться для анализа клиентских данных, классификации страховых случаев, автоматизации отдельных процедур андеррайтинга, выявления подозрительных операций и формирования персонализированных страховых предложений.

Применение Big Data расширяет возможности страховых организаций по анализу значительных массивов структурированной и неструктурированной информации. В отличие от традиционного страхового анализа, основанного преимущественно на ограниченном количестве формализованных факторов, современные технологии позволяют обрабатывать существенно более широкий набор параметров.

Перспективным направлением становится также применение телематических технологий и устройств интернета вещей. Подобные решения создают предпосылки для перехода от преимущественно ретроспективной оценки риска к динамической модели, при которой отдельные характеристики страхового риска могут оцениваться в режиме, близком к реальному времени.

Развитие облачных технологий обеспечивает масштабируемость информационных систем страховых организаций и возможность оперативного внедрения новых цифровых сервисов. Одновременно перенос значительной части информационной инфраструктуры в цифровую среду повышает требования к информационной безопасности.

Именно поэтому цифровизация страхования должна сопровождаться развитием эффективных систем управления киберрисками, многоуровневой защитой информационных систем и персональных данных, контролем доступа и совершенствованием механизмов реагирования на инциденты.

Мировой опыт свидетельствует, что устойчивое развитие современного страхового рынка непосредственно связано с уровнем цифровизации, эффективностью государственного регулирования, развитием добровольного страхования и способностью финансовых организаций использовать инновационные технологии [8].

Таблица 3 – Сравнительная характеристика страхового рынка Республики Казахстан и развитых зарубежных рынков

Критерий	Республика Казахстан	Развитые страны
Проникновение страхования	около 1,3 % ВВП	около 7–12 % ВВП
Основные направления развития	страхование жизни, обязательное страхование	страхование жизни, медицинское, пенсионное и киберстрахование
Цифровизация услуг	электронные полисы, онлайн-оформление, мобильные приложения	комплексные цифровые экосистемы, AI, Big Data, IoT, blockchain
Уровень развития InsurTech	стадия активного развития	высокий уровень развития цифровых страховых платформ
Урегулирование страховых случаев	частичная автоматизация	развитая автоматизация с использованием искусственного интеллекта
Финансовая и страховая грамотность	средний уровень	относительно высокий уровень
Инновационные продукты	пенсионные аннуитеты, образовательное накопительное страхование	киберстрахование, климатическое, параметрическое и usage-based insurance

Проведенное сравнение показывает, что Республика Казахстан демонстрирует положительную динамику цифровой трансформации страхового рынка, однако сохраняется определенное отставание от наиболее развитых страховых систем по уровню проникновения страхования, глубине внедрения цифровых технологий и разнообразию инновационных страховых продуктов [9].

Для развитых страховых рынков характерно использование искусственного интеллекта, Big Data, телематических технологий, автоматизированных цифровых платформ и комплексных экосистем взаимодействия с клиентами.

Перспективным направлением для Казахстана представляется дальнейшее развитие InsurTech. В научной литературе под данным понятием

традиционно понимается применение инновационных технологических решений непосредственно в страховом бизнесе. При этом речь идет не только о переводе существующих услуг в электронный формат, но и о формировании принципиально новых механизмов разработки страховых продуктов, оценки рисков, обслуживания клиентов и урегулирования страховых случаев [10].

Технологическое развитие также создает возможности для распространения новых страховых продуктов.

В частности, перспективным направлением является киберстрахование, актуальность которого возрастает параллельно увеличению зависимости организаций от цифровой инфраструктуры и информационных систем.

Не менее значимым представляется развитие климатического страхования, позволяющего перераспределять экономические последствия неблагоприятных природных и климатических событий.

Отдельного внимания заслуживает параметрическое страхование, при котором основанием для выплаты является наступление заранее определенного объективного параметра или события. Использование автоматизированных источников данных в сочетании с данным видом страхования потенциально позволяет ускорять проведение страховых выплат.

Для автомобильного страхования перспективным направлением считается модель *usage-based insurance*, предусматривающая возможность учета фактических характеристик эксплуатации транспортного средства при формировании условий страхования.

Вместе с тем внедрение перечисленных технологий и моделей не может осуществляться исключительно усилиями участников страхового рынка. Существенная роль принадлежит государственному регулированию.

Действующее нормативно-правовое регулирование должно учитывать появление новых цифровых каналов взаимодействия, развитие дистанционной идентификации, использование автоматизированных систем принятия решений, обращение значительных массивов персональных данных и возникновение новых форм взаимодействия между страховщиками и технологическими компаниями.

Дальнейшее развитие рынка должно носить комплексный характер и сочетать технологическую модернизацию с институциональными преобразованиями.

Таблица 4 – Перспективные направления развития страхового рынка Республики Казахстан в условиях цифровизации

Направление развития	Основные мероприятия
Цифровизация страховых услуг	развитие онлайн-страхования, мобильных приложений и электронных страховых полисов
Развитие InsurTech	внедрение искусственного интеллекта, Big Data, машинного обучения и автоматизации урегулирования страховых случаев
Совершенствование государственного регулирования	актуализация нормативно-правовой базы, развитие цифрового взаимодействия с государственными информационными системами
Повышение финансовой и страховой грамотности	образовательные программы, информационные кампании, развитие цифровых консультационных сервисов
Развитие страхования жизни	совершенствование накопительных продуктов, пенсионных аннуитетов и образовательного страхования
Усиление кибербезопасности	внедрение современных средств защиты информации и персональных данных, развитие систем управления киберрисками

Представленные направления позволяют утверждать, что цифровизация постепенно становится одним из ключевых факторов устойчивого развития страхового сектора Республики Казахстан.

При этом эффективность цифровой трансформации будет определяться не только объемом инвестиций в технологическую инфраструктуру, но и качеством институциональной среды.

В частности, внедрение искусственного интеллекта требует формирования прозрачных принципов использования алгоритмических моделей. Решения, принимаемые автоматизированными системами, способны непосредственно влиять на размер страхового тарифа, возможность заключения договора и результаты урегулирования страхового случая. Поэтому особое значение приобретает обеспечение объективности и объяснимости соответствующих процедур.

Аналогичная проблема возникает при использовании больших данных. Расширение массива информации, доступного страховщикам, потенциально

повышает точность оценки рисков, однако одновременно создает угрозу чрезмерного вмешательства в информационную сферу клиента. Следовательно, дальнейшее развитие цифрового страхования предполагает достижение баланса между экономическими интересами страховщиков и необходимостью защиты прав потребителей.

Цифровое доверие становится самостоятельным фактором конкурентоспособности страховой организации. Потребитель должен быть уверен не только в финансовой устойчивости страховщика, но и в способности организации обеспечить безопасность персональной информации, корректность электронных операций и возможность оперативного урегулирования возникающих вопросов.

Еще одной существенной проблемой остается цифровая и финансовая грамотность населения. Наличие технологически совершенных страховых продуктов не обеспечивает их автоматического распространения. Эффективность цифровизации непосредственно зависит от способности потребителей осознанно использовать предлагаемые инструменты, понимать условия страхования, оценивать риски и идентифицировать потенциально недобросовестные цифровые практики.

Следовательно, образовательные и информационные мероприятия должны рассматриваться не как вспомогательное, а как самостоятельное направление развития страхового рынка.

Особое значение может иметь расширение цифрового взаимодействия страховых организаций с государственными информационными системами. При наличии соответствующих правовых оснований подобная интеграция способна уменьшить объем документов, запрашиваемых непосредственно у страхователей, повысить достоверность используемой информации и сократить продолжительность отдельных административных процедур.

В совокупности цифровизация, развитие InsurTech, совершенствование государственного регулирования и повышение страховой грамотности способны сформировать условия для перехода казахстанского страхового рынка к качественно новому этапу развития.

Целесообразным является формирование долгосрочной стратегии цифровой трансформации страхового рынка, предусматривающей повышение уровня проникновения страхования в экономику, укрепление финансовой устойчивости страховых организаций, развитие инновационных продуктов, совершенствование цифровой инфраструктуры и расширение практического применения современных технологий.

Выводы

Проведенное исследование позволило определить основные особенности современного состояния и направления развития страхового рынка Республики Казахстан в условиях цифровизации национальной экономики.

Результаты анализа показывают, что страховой сектор страны характеризуется положительной динамикой ключевых финансовых показателей. Наблюдаются увеличение активов страховых организаций, рост объема страховых премий и динамичное развитие сегмента страхования жизни.

Существенное влияние на трансформацию страхового рынка оказывает последовательное внедрение цифровых технологий. Электронные страховые полисы, мобильные приложения и дистанционные каналы обслуживания позволяют повысить доступность страховых услуг и снизить административную нагрузку. Искусственный интеллект, Big Data и автоматизированные системы создают дополнительные возможности для совершенствования оценки рисков, обработки страховых случаев и персонализации страховых продуктов.

Одновременно цифровая трансформация страхового сектора сопровождается возникновением новых вызовов. К наиболее значимым из них относятся обеспечение кибербезопасности, защита персональных данных, формирование доверия потребителей к цифровым сервисам и необходимость адаптации нормативно-правовой базы к новым технологическим моделям.

Несмотря на рост абсолютных показателей, уровень проникновения страхования в экономику Республики Казахстан продолжает оставаться относительно низким по сравнению с развитыми страховыми рынками. Данное обстоятельство свидетельствует о наличии значительного потенциала дальнейшего расширения страховой защиты населения и субъектов предпринимательства.

Сравнительный анализ отечественного и международного опыта показал, что устойчивость современного страхового рынка в значительной степени обеспечивается комплексным внедрением цифровых технологий, развитием InsurTech, расширением добровольных видов страхования, повышением финансовой грамотности населения и эффективным риск-ориентированным государственным регулированием.

В связи с этим приоритетными направлениями развития страхового рынка Республики Казахстан являются дальнейшее совершенствование цифровой инфраструктуры, внедрение технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных, автоматизация процессов урегулирования страховых случаев,

развитие взаимодействия с государственными информационными системами, а также создание условий для появления новых страховых продуктов.

Отдельное значение имеет развитие накопительного, медицинского, кибернетического, климатического и иных перспективных видов страхования, способных расширить функциональную роль страхового сектора в национальной экономике.

В долгосрочной перспективе цифровая трансформация должна рассматриваться не исключительно как процесс технологического обновления страховых организаций, а как комплексное институциональное преобразование страхового рынка.

Дальнейшее развитие страхового рынка Республики Казахстан должно базироваться на принципах технологической инновационности, финансовой устойчивости, клиентоориентированности, информационной безопасности и эффективности государственного регулирования. Реализация указанных направлений позволит повысить конкурентоспособность отечественных страховых организаций, обеспечить более широкий охват населения страховой защитой и сформировать устойчивую цифровую экосистему страховых услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Абишева, М. Н.** Эволюция страхового законодательства и цифровая трансформация в Республике Казахстан // Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. – 2026. – Vol. 81. – № 1. – С. 322–332. – https://doi.org/10.52026/2788-5291_2026_81_1_322.

2 **Омирбаева, Б. С.** Перспективы развития добровольного медицинского страхования в Казахстане в системе ОСМС // Экономическая серия Вестника ЕНУ им. Л.Н. Гумилева. – 2026. – № 1. – С. 183–199. – <https://doi.org/10.32523/2789-4320-2026-1-183-199>.

3 **Байшуакова, А.** Обзор рынка страхования жизни в Казахстане // The Scientific Heritage. – 2025. – № 165 (165). – С. 10–14. – <https://doi.org/10.5281/zenodo.16417559>.

4 **Абдыева, Р. А., Абдильдин, С. С., Попоски, К., Интыкбаева, С. Ж.** Развитие системы страхования в Казахстане: корреляционно-регрессионный анализ влияния макроэкономических показателей // Вестник университета Туран. – 2025. – № 4 (108). – С. 362–375. – <https://doi.org/10.46914/1562-2959-2025-1-4-362-375>.

5 **Насырова, Г. А., Айтимова, Ш. Т., Церкасевиц, Л. В.** Направления совершенствования регулирования системы страхования в Казахстане // Экономика и управление : проблемы, решения. – 2024. – Т. 3. – № 3 (144). – С. 96–105. – <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2024.03.03.012>.

6 **Садыкова, Л. М., Донецкова, О. Ю.** Особенности регулирования страхового рынка России и Казахстана // Сибирская финансовая школа. – 2024. – № 1. – С. 49–56.

7 **Baruti, B. H.** The impact of the insurance market on economic growth: Evidence from developing countries // Corporate & Business Strategy Review. – 2022. – № 1. – P. 105–123.

8 **Сыздыкова, А. О., Азретбергенова, Г. Ж.** Анализ положения Казахстана в мировом страховом секторе // Вестник Торайгыров университета. Экономическая серия. – 2024. – № 2. – С. 346–357. – <https://doi.org/10.48081/TWOL7295>.

9 **Коваль, А. П., Баяндин, М. А., Мишулина, О. В.** Тренды страхового рынка Республики Казахстан в контексте развития социально-ориентированных страховых продуктов // Вестник КТПИ. – 2024. – № 2 (74). – С. 117–123.

10 **Муханова, А. Т., Тажигалиева, М. Ж.** Перспективы оцифрованного страхового рынка в Казахстане // Вестник науки. – 2025. – Т. 2. – № 3 (84). – С. 102–109.

REFERENCES

1 **Abisheva, M. N.** Qazaqstan Respublikasyndagy saqtandyru zangnamasynyn evolyutsiyasy zhane tsifirlyq transformatsiya [Evolution of Insurance Legislation and Digital Transformation in the Republic of Kazakhstan] // Vestnik Instituta zakonodatelstva i pravovoi informatsii Respubliki Kazakhstan [Bulletin of the Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan]. – 2026. – Vol. 81. – No. 1. – P. 322–332. – https://doi.org/10.52026/2788-5291_2026_81_1_322.

2 **Omirbaeva, B. S.** Perspektivy razvitiya dobrovolnogo meditsinskogo strakhovaniya v Kazakhstane v sisteme OSMS [Prospects for the Development of Voluntary Medical Insurance in Kazakhstan within the Compulsory Social Health Insurance System] // Ekonomicheskaya seriya Vestnika ENU imeni L. N. Gumileva [Economic Series of the Bulletin of L. N. Gumilyov Eurasian National University]. – 2026. – No. 1. – P. 183–199. – <https://doi.org/10.32523/2789-4320-2026-1-183-199>.

3 **Baishuakova, A.** Obzor rynka strakhovaniya zhizni v Kazakhstane [Overview of the Life Insurance Market in Kazakhstan] // The Scientific Heritage. – 2025. – No. 165 (165). – P. 10–14. – <https://doi.org/10.5281/zenodo.16417559>.

4 **Abdyeva, R. A., Abdildin, S. S., Poposki, K., Intykbaeva, S. Zh.** Razvitiye sistemy strakhovaniya v Kazakhstane : korrelyatsionno-regressionnyi analiz vliyaniya makroekonomicheskikh pokazatelei [Development of the Insurance System in Kazakhstan: Correlation and Regression Analysis of the Impact of Macroeconomic Indicators] // Vestnik universiteta Turan [Bulletin of Turan University]. – 2025. – No. 4 (108). – P. 362–375. – <https://doi.org/10.46914/1562-2959-2025-1-4-362-375>.

5 **Nasyrova G. A., Aitimova Sh. T., Tserkasevich L. V.** Napravleniya sovershenstvovaniya regulirovaniya sistemy strakhovaniya v Kazakhstane [Directions for Improving Regulation of the Insurance System in Kazakhstan] // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya [Economics and Management: Problems, Solutions]. – 2024. – Vol. 3. – No. 3 (144). – P. 96–105. – <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2024.03.03.012>.

6 **Sadykova L. M., Donetskova O. Yu.** Osobennosti regulirovaniya strakhovogo rynka Rossii i Kazakhstana [Features of Regulation of the Insurance Market of Russia and Kazakhstan] // Sibirskaya finansovaya shkola [Siberian Financial School]. – 2024. – No. 1. – P. 49–56.

7 **Baruti, B. H.** The Impact of the Insurance Market on Economic Growth: Evidence from Developing Countries // Corporate & Business Strategy Review. – 2022. – No. 1. – P. 105–123.

8 **Syzdykova, A. O., Azretbergenova, G. Zh.** Alemdik saqtandyrus sektoryndagy Qazaqstannyn zhagdaiyn taldau [Analysis of Kazakhstan's Position in the Global Insurance Sector] // Vestnik Toraygyrov universiteta. Ekonomicheskaya seriya [Bulletin of Toraighyrov University. Economic Series]. – 2024. – No. 2. – P. 346–357. – <https://doi.org/10.48081/TWOL7295>.

9 **Koval, A. P., Bayandin, M. A., Mishulina, O. V.** Trendy strakhovogo rynka RK v kontekste razvitiya sotsialno-orientirovannykh strakhovykh produktov [Trends of the Insurance Market of the Republic of Kazakhstan in the Context of the Development of Socially Oriented Insurance Products] // Vestnik KGPI [Bulletin of KSPI]. – 2024. – No. 2 (74). – P. 117–123.

10 **Mukhanova, A. T., Tazhigalieva, M. Zh.** Perspektivy otsifrovannogo strakhovogo rynka v Kazakhstane [Prospects for the Digitized Insurance Market in Kazakhstan] // Vestnik nauki [Bulletin of Science]. – 2025. – Vol. 2. – No. 3 (84). – P. 102–109.

Поступило в редакцию 05.04.26.

Поступило с исправлениями 19.08.26.

Принято в печать 28.08.26.

*Ж. М. Бұлақбай¹, *К. Б. Жансеитова², А. М. Атенова³,*

Г. С. Кодашева⁴, М. Ж. Сұлтанова⁵

^{1,2,4,5}Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,

Қазақстан Республикасы, Астана қ.

³М. Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан университеті,

Қазақстан Республикасы, Шымкент қ.

05.04.26 ж. баспаға түсті.

19.08.26 ж. түзетулерімен түсті.

28.08.26 ж. басып шығаруға қабылданды.

ЦИФРЛАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫНДА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫН ДАМУ

Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығы ұлттық қаржы жүйесінің маңызды құрамдас бөлігі болып табылады және жеке және заңды тұлғалардың мүлктік мүдделерін қорғауды, тәуекелдерді қайта бөлуді және ұзақ мерзімді инвестициялық ресурстарды қалыптастыруды қамтамасыз етеді. Қазіргі кезеңде сақтандыру саласының дамуына экономиканы цифрландыру және заманауи қаржылық технологияларды енгізу елеулі әсер етуде.

Мақалада Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығының қазіргі жағдайы, оның негізгі даму үрдістері және цифрлық трансформация жағдайындағы перспективалары қарастырылады. Сақтандыру ұйымдарының қызметіне цифрлық платформаларды, жасанды интеллект технологияларын, үлкен деректерді (Big Data), бұлттық есептеулерді, мобильді қосымшаларды және сақтандыру жағдайларын реттеудің автоматтандырылған жүйелерін енгізудің ықпалы талданады.

Зерттеу барысында сақтандыру сыйлықақыларының, сақтандыру төлемдерінің және сақтандыру ұйымдары активтерінің динамикасына, сондай-ақ сақтандырудың Қазақстан экономикасына ену деңгейіне ерекше назар аударылды. Өмірді сақтандыру сегментінің қарқынды дамуы және ерікті сақтандыру

түрлерінің сақтандыру сыйлықақылары құрылымындағы үлесінің ұлғаюы анықталды.

Сонымен қатар сақтандыру нарығының одан әрі дамуын тежейтін бірқатар факторлар анықталды. Олардың қатарына сақтандырудың экономикаға ену деңгейінің салыстырмалы түрде төмен болуы, сақтандыру ұйымдарының цифрлық жетілу деңгейіндегі айырмашылықтар, инновациялық сақтандыру өнімдерінің жеткіліксіз дамуы, киберқауіпсіздік пен дербес деректерді қорғау мәселелері, сондай-ақ халықтың қаржылық және сақтандыру сауаттылығының жеткіліксіз деңгейі жатады.

Қазақстандық және шетелдік тәжірибені салыстырмалы талдау сақтандыру нарығын тұрақты дамыту үшін InsurTech технологияларын одан әрі енгізу, жасанды интеллект пен Big Data құралдарын пайдалану, сақтандыру жағдайларын реттеу процестерін автоматтандыру, цифрлық инфрақұрылымды жетілдіру және мемлекеттік ақпараттық жүйелермен өзара іс-қимылды кеңейту қажеттігін көрсетті.

Зерттеу нәтижелері Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығын одан әрі дамыту технологиялық инновацияларды, мемлекеттік реттеуді, ақпараттық қауіпсіздікті және сақтандыру мәдениетін арттыру шараларын кешенді түрде үйлестіруге негізделуі тиіс екенін көрсетеді. Бұл сақтандыру ұйымдарының бәсекеге қабілеттілігін арттыруға, халықты сақтандыру қызметтерімен қамтуды кеңейтуге және тұрақты цифрлық сақтандыру экожүйесін қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Кілтті сөздер: цифровизация, страховой рынок, цифровые технологии, искусственный интеллект, Big Data.

Zh. M. Bulakbay¹, *K. B. Zhanseitova², A. M. Atanova³,
G. S. Kodasheva⁴, M. Zh. Sultanova⁵

^{1,2,4,5}L. N. Gumilyov Eurasian National University,
Republic of Kazakhstan, Astana;

³M. Auezov South Kazakhstan University,
Republic of Kazakhstan, Shymkent.

Received 05.04..26.

Received in revised form 19.08.26.

Accepted for publication 28.08.26.

DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

The insurance market of the Republic of Kazakhstan constitutes an important component of the national financial system, providing protection of the property interests of individuals and legal entities, redistribution of risks and accumulation of long-term investment resources. At the present stage, the development of the insurance sector is increasingly influenced by the digital transformation of the economy and the introduction of modern financial technologies.

The article examines the current state of the insurance market of the Republic of Kazakhstan, its major development trends and prospects in the context of digital transformation. Particular attention is paid to the impact of digital platforms, artificial intelligence technologies, Big Data, cloud computing, mobile applications and automated insurance claim settlement systems on the activities of insurance organizations.

The study analyzes the dynamics of insurance premiums, insurance payments and the assets of insurance organizations, as well as the level of insurance penetration in the national economy. The results demonstrate the dynamic development of the life insurance segment and an increasing role of voluntary insurance products in the overall structure of insurance premiums.

At the same time, a number of factors constraining further development of the insurance market have been identified. These include the relatively low level of insurance penetration in the economy, differences in the digital maturity of insurance organizations, insufficient development of innovative insurance products, cybersecurity and personal data protection risks, as well as the need to improve the financial and insurance literacy of the population.

A comparative analysis of Kazakhstan and international practices demonstrates that the sustainable development of the insurance market requires the further implementation of InsurTech solutions, artificial intelligence and Big Data technologies, automation of insurance claim settlement processes, improvement of digital infrastructure and expansion of interaction between insurance organizations and public information systems.

The findings indicate that further development of the insurance market of the Republic of Kazakhstan should be based on an integrated

combination of technological innovation, effective state regulation, information security and measures aimed at increasing insurance awareness among the population. The implementation of these measures may contribute to strengthening the competitiveness of insurance organizations, increasing insurance coverage and establishing a sustainable digital ecosystem of insurance services.

Keywords: digitization, insurance market, digital technologies, artificial intelligence, Big Data.

Теруге 07.09.2026 ж. жіберілді. Басуға 30.09.2026 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

3,25 Mb RAM

Шартты баспа табағы 30,2

Компьютерде беттеген: З. С. Исакова

Корректоры: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Тапсырыс № 4598

Сдано в набор 07.09.2026 г. Подписано в печать 30.09.2026 г.

Электронное издание

3,25 Mb RAM

Усл.п.л. 30,2

Компьютерная верстка: З. С. Исакова

Корректорлар: А. Р. Омарова, Д. А. Кожас

Заказ № 4598

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz

www.vestnik-economic.tou.edu.kz