

УДК 368:332.14

А.А. Шаршебаев,

канд. экон. наук

*Институт горного дела и горных технологий им. У. Асаналиева
(г. Бишкек, Кыргызстан)*АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В статье рассмотрены показатели страхового рынка, сделан анализ за ряд лет и даны выводы, обозначены проблемы и предложены пути развития страхового рынка.

Ключевые слова: *страхование, страховой рынок, страховая премия, страховая выплата, личное страхование, страхование ответственности, перестрахование, страховой резерв.*

The indicators of the insurance market are examined in this article. Conclusions, problems and ways of development of the insurance market are proposed in accordance with the analysis over the past few years.

Keywords: *insurance, insurance market, insurance premium, insurance benefit, personal insurance, liability insurance, reinsurance, insurance reserve.*

Кыргызский страховой рынок, по сравнению с мировым, находится в зачаточном состоянии, хотя страхование было развито в условиях административно-командной экономики, но с иными задачами и целями. На протяжении многих десятков лет господствовала государственная монополия страхования, и это привело к тому, что у кыргызских страховщиков в условиях рыночной экономики не было опыта и полностью отсутствовали знания о том, как работает страховой бизнес за рубежом.

Формирование и становление национального страхового рынка после обретения Кыргызстаном независимости прошло в сложных условиях. За прошедшие годы его страховыми организациями приобретён определённый опыт в осуществлении страхования и перестрахования.

Необходимость в стабильном страховом рынке назрела в связи с развитием частной собственности. Это также обу-

словливает создание устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий, которые должны обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае стихийного бедствия, несчастного случая, техногенной аварии, пожара и иных непредвиденных явлений, способных негативно повлиять на имеющиеся и формирующиеся производственные связи. Именно эти факторы влияют на стратегию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Развитие национального страхового рынка характеризуется весьма противоречивыми тенденциями. Существовало и существует множество проблем в страховании, которые необходимо решать для совершенствования и повышения эффективности работы страховых компаний. Общие показатели национального страхового рынка с 2006 г. показывают, что данный рынок имеет устойчивую положительную тенденцию роста (см. таблицу).

Таблица – Основные показатели страхового рынка Кыргызской Республики за 2005–2014 годы

Годы	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Страховые премии, млн сомов	135,3	150,1	196,5	276,7	478,3	531,8	709,2	839,9	967,8	1018,0
Страховые премии, переданные в перестрахование, млн сомов, всего	71,5	79,3	100	140,1	323,9	355,8	497,4	583,7	665,4	664,1
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование всего в % к общему объему страховых премий	52,8	52,8	50,9	50,6	67,7	66,9	70,1	69,5	68,7	65,2
Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж, млн сомов	70,0	77,2	98,1	137,8	312,2	343,2	491,2	576,1	645,4	658,2
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к общему объему страховых премий	51,7	52,8	49,9	49,8	65,3	64,5	69,3	68,6	66,7	64,7
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего	97,9	97,4	98,1	98,4	96,4	96,4	98,7	98,7	97,0	99,1
Страховые премии, переданные в перестрахование внутри республики, в млн сомов	1,5	2,1	2	2,3	11,7	12,7	6,2	7,6	19,9	5,9
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к общему объему страховых премий	1,1	1,4	1	0,8	2,4	2,4	0,9	0,9	2,0	0,6
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего	2,1	2,7	2	1,6	3,7	3,7	1,3	1,3	3,0	0,9

Источник: www.fsa.kg.

Совокупный объем собранных страховыми организациями страховых платежей (страховых премий) в 2014 г. по сравнению с 2005 г. увеличился в 7,5 раз.

Если в 2005 г. размер сбора премий составлял 135,5 млн сомов, то в 2014 г. – 1018,0 (прирост – 752 %). За 2014 г. объем страховых премий вырос по

сравнению с 2013 г. на 5,2 %.

В Кыргызской Республике за 2013 г. объем страховых премий составил 967,8 млн сомов и по сравнению с 2005 г. увеличился в 7,5 раза. За 9 месяцев 2013 г. объем страховых премий составил 845,8 млн сомов и по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. увеличился на 15,3 %.

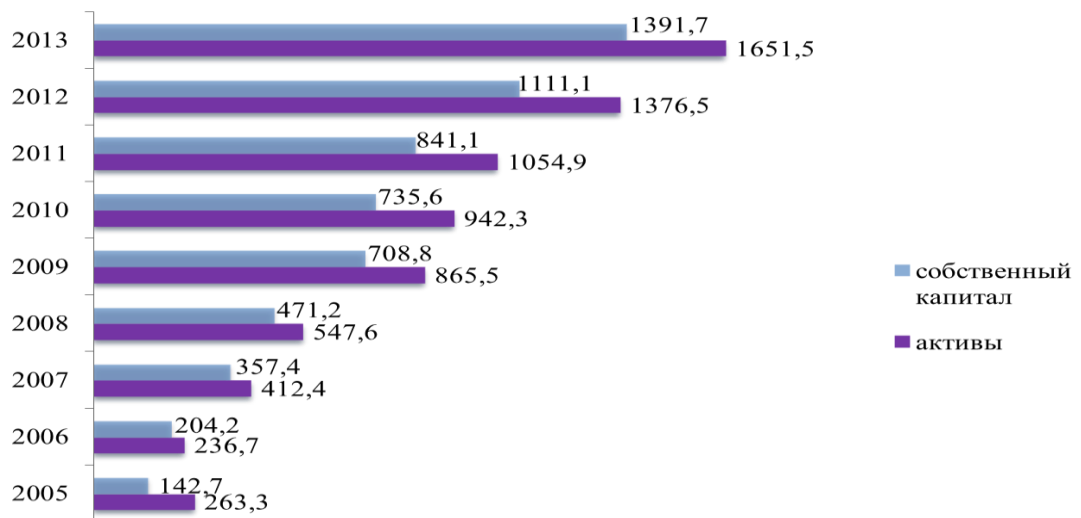


Рисунок 1 – Совокупные активы и собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций, млн сомов

На 1 января 2013 г. объем активов страховых (перестраховочных) организаций составил 1 376,5 млн сомов и увеличился по сравнению с 1 января 2005 г. в 5,2 раза, а на 1 октября 2013 г. составил 1 581,6 млн сомов и по сравнению с 1 января 2013 г. увеличился на 14,9 %. На 1 января 2013 г. собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций составил 1 111,1 млн сомов и увеличился по сравнению с 1 января 2005 г. в 7,8 раза, а на 1 октября 2013 г. составил 1 275,0 млн сомов и по сравнению с 1 января 2013 г. увеличился на 14,7 %. В Кыргызской Республике до

1990 г. действовала только одна государственная страховая компания. Эта компания имела в каждой области и в каждом районе свои филиалы и отделения. Начиная с 1991 г. было зарегистрировано 88 страховых компаний. Количество страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 октября 2013 г. составило 17 организаций, и выросло по сравнению с 2005 г. на 1,4 раза. Уставный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2014 г. сложился в диапазоне от 25 000 000 до 100 000 000 сомов.



Рисунок 2 – Структура страховых премий по видам страхования в 2013 году

Основную долю страховых выплат за 9 месяцев 2013 г. занимает имущественное страхование, где на него приходится 73,9 %, от общей суммы страховых выплат, личное страхование – 8,2 %, обязательное страхование гражданской ответственности – 9,1 %, страхование ответственности – 8,8 %.

В Кыргызской Республике за 2014 г. объём страховых выплат составил 134,9 млн сомов и по сравнению с 2005 г. возрос в 5,1 раза. За 9 месяцев 2015 г. объём страховых выплат в целом по республике составил 66,1 млн сомов, и по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. рост составил 2,1 раза.

В Кыргызстане в основном все виды страхования носят добровольный характер (99 %), но в последние годы приняты законы Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов» (от 4 августа 2008 г.), «Об обяза-

тельном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами» (от 4 августа 2008 г.), «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (от 5 августа 2008 г.), «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты» (от 15 августа 2008 г.), «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц» (от 21 августа 2008 г.).

Несмотря на прогрессивный рост некоторых общих показателей, национальный страховой рынок Кыргызской Республики в настоящее время не может играть важную роль в экономике, так как находится только на начальном этапе развития.

На развитие страхования негативно влияют следующие проблемы:

- низкий уровень жизни населения, низкая активность населения в получении страховых услуг не способствуют должному развитию страхования;

- отсутствие надёжных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов. Аккумулируемые страховыми компаниями денежные средства необходимо инвестировать в долгосрочные высоколиквидные и доходные активы. Обычно в развитых странах страховые компании инвестируют свои резервы в государственные ценные бумаги, муниципальные облигации и займы, акции ведущих компаний с высокой доходностью, недвижимость и т.д. Отсутствие на кыргызском фондовом рынке долгосрочных финансовых инструментов и невысокая доходность ценных бумаг местных компаний не дают возможности страховым компаниям инвестировать страховые резервы более эффективно;

- недоверие граждан к финансовым институтам. Либерализация цен в начале 90-х гг. XX в. привела к практически полному обесценению страховых сумм по договорам смешанного страхования жизни и страхования детей, которые заключались Госстрахом СССР, в это время не были проведены индексации, и многие граждане потеряли свои вложе-

ния, что привело к недоверию к страховым компаниям;

- низкая финансовая грамотность населения, недостаточное понимание сути и значения страховых услуг;

- равнодушные отношения государства к развитию страхового бизнеса;

- распространённость поведенческой модели, ориентированной на достижение краткосрочных интересов;

- политические события и экономическая нестабильность страны;

- недостаток в квалифицированных кадрах в области страхования и актуарии.

Основной целью развития страхового дела является разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите граждан, юридических лиц, государства и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Для достижения цели развития страхования необходимо решение следующих важнейших задач:

- формирование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;

- усиление работы по разработке и принятию законов и других нормативно-правовых актов по введению обязательных видов страхования, определение приоритетов предоставления страховщиками новых страховых продуктов по добровольным видам страхования;

– обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций для противостояния крупным рискам, а также расширение страховыми организациями региональной сети;

– разработка и внедрение комплекса механизмов, стимулирующих инвестирование страховых ресурсов в национальную экономику;

– создание благоприятных условий, стимулирующих заинтересованность населения в получении страховых услуг, в том числе через совершенствование системы налогообложения;

– создание качественной системы по подготовке и переподготовке кадров для страховой отрасли всех уровней, для ускорения дальнейшего становления и развития страховой индустрии;

– создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью.

Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм. Здесь основой решения будет совершенствование организации страхового дела в Кыргызской Республике. В законодательных актах должны найти отражение вопросы создания, слияния и ликвидации страховых организаций, включая организации с участием иностранного капитала, функционирования филиалов, представитель-

ств и агентств страховщиков, деятельности обществ взаимного страхования, страховых брокеров, осуществления региональных и межрегиональных страховых программ.

Таким образом, для решения этих задач объективно необходимо сочетание рыночного механизма конкуренции и саморегулирования с государственными мерами по регулированию и поддержке страхования.

Список использованных источников

1. Аверчев И. В. МСФО : практика применения : справочник / И. В. Аверчев. М. : Эксмо, 2008.

2. Страхование : учебник / под. ред. Т. А. Федоровой. М. : Магистр, 2008.

3. Архипов А. П. Страхование. Современный курс / А. П. Архипов, В. Б. Гомеля, Д. С. Туленты; под. ред. Е. В. Комолина. М. : Финансы и статистика, 2007.

4. Ахвледиани Ю. Т. Страхование : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. М. : ЮНИТИ, 2006.

5. Журавлев Ю. М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию / Ю. М. Журавлев. М. : Анкил, 1997.

6. WEB-сайт Финнадзора Кыргызской Республики // www.fsa.kg