

Баялиев У.

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Основными целями развития страхования в Кыргызской Республике являются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Для достижения данных целей необходимо решение следующих задач:

- 1) дальнейшее развитие страхового рынка в Кыргызской Республике;
- 2) совершенствование государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- 3) развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка (институт актуариев, институт брокеров, институт урегулирования убытков и претензий, институт аварийного комиссара, др.);
- 4) создание предпосылок для стимулирования перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов накопительных видов страхования (жизни), т.е. развития личного страхования;
- 5) совершенствование законодательной, нормативной и методологической базы, способствующей развитию добровольных и обязательных видов страхования;
- 6) обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций;
- 7) укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии и повышение страховой культуры населения посредством целенаправленной работы со средствами массовой информации;
- 8) совершенствование механизма перестрахования и сострахования.

На финансовом рынке Кыргызской Республики в 2012 году предоставлением страховых услуг занимались 19 страховых компаний.

Объем их валового дохода составил 399,2 млн. сомов, увеличившись по сравнению с 2011г. на 22,5 процента, или на 73,4 млн. сомов. Расходы страховых компаний за этот же период увеличились на 30,2 процента, или на 78,6 млн. сомов и составили 338,9 млн. сомов.

За истекшие пять лет в 2012 году получен лучший сальдированный финансовый результат в размере 79,6 млн. сомов прибыли, что на 9,7 процента больше, чем в 2011 году, и почти в 2 раза - в сравнении с 2008-2010 годами. Рентабельными в 2012г. являлись 13 компаний, которыми получено 81,9 млн. сомов прибыли, а нерентабельными – 3 компании, с убытками в размере 2,3 млн. сомов

В 2008-2012 годы установилась тенденция сокращения количества заключенных договоров. В 2012 году заключено 137,1 тыс. договоров страхования, что на 23,3 процента (на 41,7 тыс. договоров) меньше чем в 2011 году, и в 2,5 раза (на 204,2 тыс. договоров) - по сравнению с 2008 годом. Из общего количества заключенных договоров

93 процента пришлось на договора с физическими лицами, 7 процентов – с юридическими лицами.

В общем числе заключенных договоров 136 тыс. (99,2 процента) составили договора добровольного страхования. Из них почти 76 процентов – договора личного страхования, 23 процента – имущественного страхования и 1 процент – страхования ответственности.

Страховая сумма по заключенным договорам по сравнению с предыдущим годом увеличилась в 1,9 раза, или на 93797,2 млн. сомов, и к концу 2012 года составила 201312,8 млн. сомов, что обеспечено ростом объемов страхования ответственности (на 54081,9 млн. сомов) и имущественного страхования (на 25367,2 млн. сомов). Поступление страховых взносов за этот же сравниваемый период увеличилось на 15,3 процента и составило 337,8 млн. сомов, при этом, 81 процент от общей суммы взносов поступил по договорам добровольного страхования.

Наряду с уменьшением числа страховых случаев (с 3,6 тыс. в 2011г. до 3,4 тыс. в 2012г.) объем произведенных страховых выплат за год увеличился на 22,6 процента, и составил 38 млн. сомов. Выплаты по договорам добровольного страхования составили 36 млн. сомов, или 94,8 процента от общего объема страховых выплат.

Суммарные активы страховых организаций за год увеличились на 21,6 процента и на конец 2012 года определились в размере 1702,9 млн. сомов. На долю оборотных активов пришлось 63,2 процента общей суммы активов, внеоборотных – 36,8 процента.

По сравнению с 2008 годом стоимость активов и пассивов страховых организаций выросла в 2,6 раза.

Объем обязательств к концу 2012 года определился в размере 450,2 млн. сомов, увеличившись за год на 19,9 процента, или на 74,6 млн. сомов, что обусловлено увеличением объема краткосрочных обязательств на 42,4 млн. сомов и долгосрочных – на 32,3 млн. сомов.

Доля обязательств в пассивной части баланса составила 26,4 процента. Основной объем обязательств сформирован страховыми резервами, на долю которых пришлось 72,3 процента их общего объема.

За счет роста уставного капитала (на 217,5 млн. сомов) произошло увеличение стоимости суммарного капитала страховых организаций. На конец 2012 года его стоимость составила 1252,7 млн. сомов, что на 22,2 процента (на 227,9 млн. сомов) больше, чем в 2011г. Основной объем капитала приходился на долю уставного капитала - 87 процентов (1089,5 млн. сомов) его общего объема.

По состоянию на 1 января 2012 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 15 страховых организаций, включая 2 перестраховочные организации.

Из 15 страховых организаций 5 страховых компаний созданы с участием нерезидентов: 2 компании со 100%-ным английским капиталом; 2 – с российским капиталом; 1 – со 100%-ным казахстанским капиталом.

В настоящее время страховыми компаниями осуществляется более 84 видов добровольного страхования и 9 страховых организаций имеют лицензию на

осуществление деятельности по обязательным видам страхования, которые повысили свой уставный капитал свыше 50 млн. сомов, а также повысили свой уставный капитал действующие 2 перестраховочные организации до 100 млн. сомов и 3 страховые компании, занимающиеся только добровольными видами страхования до 25 млн. сомов

Из 15 страховых организаций 9 страховых организаций имеют лицензии для осуществления деятельности на условиях совмещения по добровольным и обязательным видам страхования и перестрахования, 4 – только по добровольным видам страхования и 2 – исключительно по перестрахованию.

Объем поступивших страховых премий из года в год увеличивается, т.е. растет число страхователей, заключивших договора страхования со страховщиками.

До 2005 года в основном развивалось имущественное и личное страхование, с 2005 года развивалось добровольное страхование ответственности, а с 2010 года вступили в силу четыре вида обязательного страхования гражданской ответственности: работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, перевозчика опасных грузов и перевозчика перед пассажирами.

В связи с высоким движением финансовых ресурсов страхового рынка необходимо продолжить политику усиления потенциала страхового надзора через:

- усиление роли государственного уполномоченного органа регулирования и надзора за страховой деятельностью посредством выработки эффективных механизмов регулирования страхового рынка;

- установление специальных требований страховым организациям, оказывающим услуги населению по долгосрочным видам страхования и обязательным видам страхования;

- создание гарантий по пресечению злоупотреблений, нездоровой конкуренции и мошенничества;

- оценку использования привлеченных финансовых средств у населения и направления инвестиционных потоков;

- разработку законодательных процедур по созданию, функционированию, ликвидации и финансовому оздоровлению страховых организаций;

- совершенствование условий лицензирования страховой деятельности, создание дифференцированной системы санкций, применяемых к страховым организациям за нарушение предъявляемых к ним нормативным и иным требованиям, принципов добровольной конкуренции;

- совершенствование статистических форм учета и отчетности;

- установление требований и показателей платежеспособности, соответствующих международным стандартам ценообразования страховых услуг;

- установление требований к работникам страховых компаний о наличии соответствующего образования, стажа работы по специальности, позволяющих выполнять

возложенные на них функции, а также принятие мер, ограничивающих доступ к руководству лиц, допустивших финансовые злоупотребления, приведших к банкротству страховой, перестраховочной, брокерской, банковской или другой финансово-кредитной организации.

Деятельность уполномоченного государственного органа регулирования и надзора за страховой деятельностью должна осуществляться в постоянном взаимодействии с:

- правоохранительными и фискальными органами в целях пресечения фактов мошенничества в сфере страхования;

- органами государственной власти, осуществляющими антимонопольную политику, в целях развития конкуренции на страховом рынке и пресечения нездоровой конкуренции;

- органами исполнительной власти и местного самоуправления в целях выработки единых методических принципов в организации и осуществлении страхового дела в регионах, избежания принятия на этих уровнях решений, не соответствующих законодательству республики;

- профессиональными объединениями страховщиков Кыргызской Республики;

- органами страхового надзора зарубежных стран, прежде всего в рамках государств- членов ЕврАзЭС и стран СНГ.

В результате выполнения данных мероприятий, при условии устойчивости положительных тенденций развития экономики Кыргызской Республики в целом, основные количественные характеристики отечественного страхового рынка (объем страховых взносов и емкость страховых компаний) должны возрасти в 2-3 раза.

В результате внедрения вышеназванных 4-х законов обязательного страхования гражданской ответственности, наряду с ростом добровольного страхования объем получаемых страховых премий страховыми компаниями за 2016 год планируется довести до 1700,0 млн. сомов, или в 2,4 раза больше чем в 2011 году (1700,0/709,2).

Размер активов страховых компаний планируется довести до 2300,0 млн. сомов, или в 2,2 раза больше чем в 2011 году (2300,0/1054,9).

Необходимо учитывать и социальный характер в проведении защиты имущественных и личных интересов граждан. В течение ближайших 3-5 лет наиболее динамичными темпами должны развиваться обязательное имущественное страхование и страхование ответственности. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте предположительно в 2016 году составит около 0,5 процента.

Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

В результате реализации Концепции ожидается дальнейшее развитие рынка страхования в Кыргызской Республике за счет реализации отдельных видов обязательного страхования, в том числе страхования жилья, страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других видов обязательного и добровольного страхования.

Литература:

1. Закон Кыргызской Республики №160 «Об организации страхового дела в Кыргызской Республике»
2. www.mfa.kg
3. www.gov.kg

Рецензент: э.и.д., проф. Омуралиева Д.К.