

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО ДЕЛА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

М.Ф. Сидорова – доцент,

М.Дж. Раимбекова – зав. кафедрой

Балыкчинский социальный институт экономики

Рассматриваются вопросы развития страхования в Кыргызской Республике, проблемы его формирования и основные недостатки.

Ключевые слова: страховой фонд; страхователи; сострахование; самострахование.

В настоящее время больше половины действующих на страховом рынке компаний сконцентрировано в г. Бишкек – наиболее развитой экономической зоне, так как наибольшее влия-

ние на открытие страховой компании оказывает степень развития региона. Немаловажными факторами становятся показатели деловой активности банковских структур и других финансовых

институтов, и, наконец, существенное значение имеют статистические данные о реальных доходах населения данного региона. Размещение страховых компаний по регионам выглядит следующим образом:

- г. Бишкек и Чуйская область – 15 компаний;
- Ошская область – филиал компании “Кыргызстан”, находящейся в г. Бишкек;
- Джалал-Абадская область – филиал компании “Кыргызстан”, находящейся в г. Бишкек;
- Иссык-Кульская область – филиал компании “Кыргызстан”, находящейся в г. Бишкек;
- Таласская и Нарынская области, также по филиалу компании “Кыргызстан”.

Страховые организации осуществляют свою деятельность в соответствии со следующими нормативными документами:

- Гражданский кодекс Кыргызской Республики, часть II, глава 46 “Страхование”;
- Закон Кыргызской Республики “Об организации страхования в Кыргызской Республике” от 23.07.1998 г.;
- Закон Кыргызской Республики “О лицензировании” от 03.03.1997 г.;
- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 31.05.2001 г. №260 “О лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности”, глава 42 “Особенности лицензирования страховой деятельности” и др.

С 2000 г. наметилась тенденция заинтересованности иностранных инвесторов кыргызстанским страховым рынком. В настоящее время созданы и функционируют пять иностранных страховых компаний. Из них три – это совместные кыргызско-российские компании: “Союз”, “Столица”, “Кыргызинстрах”, одна – совместная кыргызско-казахская “Транспортное страховое общество”, и одна – иностранная компания “Лондон Бишкек”, созданная в 2005 г.

Присутствие иностранных страховщиков повышает емкость национального рынка страховых услуг, обеспечивает страховую защиту внешнеэкономических интересов и целом содействует развитию института страхования в республике (см. рис. 1).

Сегодня работающие страховые компании предлагают свои услуги по самым различным видам страхования. Все компании оказывают услуги по личному страхованию, меньшей популярностью пользуются имущественное и страхование ответственности, причем последний вид страхования в 2001 г. проводили только четыре компании, в 2008 г. – шесть.

По данным статистического отчета за 2007 г., совокупная страховая премия составила 20894,0 тыс. сомов, в том числе по личному страхованию – 15182,2 тыс. сомов (72,7% совокупного показателя), имущественному страхованию – 5010,3 тыс. сомов (24%), по страхованию ответственности – 701,5 тыс. сомов (3,3%).

Структура поступающей страховой премии показывает, что в 2007 г. понизился интерес населения и предпринимателей к проведению страхования жизни: доля личного страхования снизилась с 77,9% в 2004 г. до 72,7% в 2007 г. Повысился удельный вес страховых премий по имущественному страхованию с 20,6% в 2004 г. до 21% в 2007 г. и страхованию ответственности с 1,5 до 3,3%.

Наблюдается значительная дифференциация компаний по объему собираемых платежей. Так, на долю пяти крупных компаний приходится 73,1% всего объема страховых выплат за 2007 г. Установилась тройка лидеров на страховом рынке, которая обеспечила поступление в 2004 г. 56,2% совокупной премии и 53,8% всех страховых выплат. За 2007 г. данные страховщики собрали 64,2% всей страховой премии и выплатили 64,8% страховых возмещений и страховых сумм. Однако наблюдается опасная тенденция превышения выплат над поступившими премиями, что может “пошатнуть” финансовое положение компаний.

Начиная с 2000 г. повышается объем собираемых страховых премий и постепенно изменяется структура поступающих платежей. Так, в 2000 г. основная доля поступлений приходилась на страхование ответственности (56,9%). Затем следовало снижение поступлений по данному виду страхования. Возмещение страховых сумм по страхованию ответственности остается на высоком уровне на протяжении всего анализируемого периода, постоянно превышая суммы поступающих платежей. Это объясняется отсутствием опыта у страховых компаний в проведении такого рода операций. Страховщики занимались страхованием невозвратимости кредитов, но из-за отсутствия кредитной истории заемщиков терпели огромные убытки, возмещая банкам застрахованные суммы.

Поступление страховых премий по страхованию имущества остается примерно на одинаковом уровне, причем объем страховых выплат сохранялся на низком уровне в течение всего периода.

По личному страхованию наблюдается некоторое увеличение поступления страховых взносов.

Страховой рынок Кыргызстана является динамично развивающимся. Хотя, к сожалению, пока еще не играет существенной роли в экономике республики, так как находится только на начальном этапе развития и составляет лишь 0,2% ВВП (табл. 1).

Таблица 1

Динамика показателей страхового рынка

Показатель	2004 г.	2005 г.	2007 г.
Валовой внутренний продукт, млн. сом.	73 883,3	75 366,7	83 820,0
Страховые премии, млн. сом.	131,1	143,0	154,9
В % к ВВП	0,18	0,19	0,19
Численность населения, млн. чел.	4,9076	5,0125	5,0385
Страховые премии на душу населения, сом.	26,7	28,5	30,9

На территории Кыргызской Республики в соответствии с действующим законодательством страховую деятельность вправе осуществлять юридические лица, зарегистрированные в органах юстиции в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа) и получившие в установленном порядке соответствующую лицензию на право проведения страховой деятельности.

Государственные страховые компании, а также специализированные брокерские и перестраховочные организации в Кыргызской Республике отсутствуют.

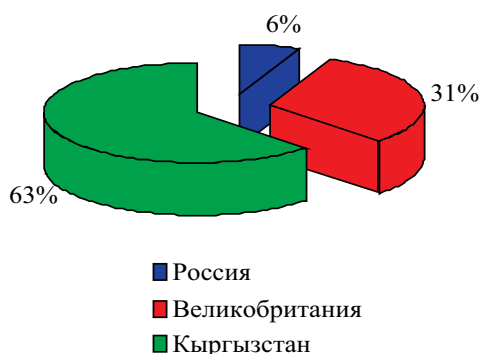


Рис. 1. Доля иностранного капитала на страховом рынке КР

Следует отметить, что число страховых организаций, функционирующих на страховом рынке Кыргызской Республики, ежегодно сокращается. Это связано с повышением требований

к капитализации компаний и усилением со стороны государства надзора за страховой деятельностью. Страховой сектор предлагает услуги по страхованию жизни (личное страхование), имущества и ответственности. При этом деление страховой деятельности на отрасли в республике не проводится (табл. 2).

Обязательных видов страхования в Кыргызстане нет, за исключением обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Кыргызской Республики и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, право на проведение которого имеют страховые компании, получившие лицензию на осуществление этого вида страхования. Данный вид страхования регламентируется Законом Кыргызской Республики "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц".

Таблица 2

Объем собранных страховых платежей по видам страхования, млн. сом.

Показатель	2004 г.	2005 г.	2008 г.
Всего, в том числе:	131,1	143,0	157,3
По добровольным видам страхования	130,8	133,4	144,8
личное	74,4	57,6	53,4
имущественное	43,7	51,7	65,8
ответственности	12,7	24,1	25,6
По обязательному страхованию	0,3	9,6	10,3

Согласно требованиям ст. 18 Закона Кыргызской Республики "Об организации страхования в Кыргызской Республике" страховщики, принявшие обязательства в объемах, превышающих возможности их исполнения за счет собственных средств и страховых резервов, обязаны застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств.

Сегодня в сфере перестрахования страховой рынок республики в основном ориентирован на иностранные рынки, так как за время развития отечественного страхового рынка не было создано ни одной перестраховочной организации как с отечественным, так и с иностранным капиталом. Это не способствует удержанию рисков в республике и созданию условий для снижения оттока капиталов за рубеж по перестраховочным линиям.

Отношение уплаченных иностранным перестраховщикам страховых премий по договорам перестрахования к совокупному объему собранных страховых премий составило в 2007 г. 28,9%, в том числе по личному – 5,1%, имущественному – 47,1% и ответственности – 43,4%; в 2005 г. – соответственно 33,3%, в том числе 3,0%, 54,5% и 73,4%; в 2004 г. – 29,9%, в том числе 2,4%, 61,8% и 81,1%.

В рамках перестраховочных операций страховые компании республики активно сотрудничают со страховыми и перестраховочными организациями России, Казахстана, Великобритании, Германии, Турции, Украины и стран Балтии.

При этом отношение объема страховых платежей по перестрахованию на национальном страховом рынке республики к совокупному объему страховых платежей по перестрахованию составило в 2006 г. 2,5%, в 2005 г. – 1,2%, в 2004 г. – 1,9% (рис. 2).

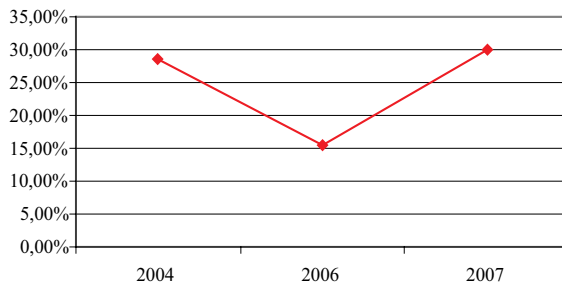


Рис. 2. Объемы платежей страхового рынка КР

На успешное становление страхового рынка Кыргызстана влияют: недостаточное развитие экономики; низкий уровень накоплений; безработица; инфляция; недоверие к финансовым институтам и др. Таким образом, для успешного становления и развития страхового дела в Кыргызской Республике необходимо, в первую очередь, развивать экономику республики в целом.