УДК 368.1

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Сансызбаева Гулим Абдрашовна

к.э.н., доцент

Маметова Нестан Бакытбековна

КЭУ имени М. Рыскулбекова

Аннотация: В статье изложены результаты анализа состояния страхового рынка Кыргызской Республики (КР) за период 2017-2019 гг., рассмотрены некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка Кыргызской Республики, в том числе и от COVID – 19. Предложены направления повышения эффективности функционирования страховой деятельности в стране и основные задачи по развитию страхового бизнеса на современном этапе в КР.

Ключевые слова: экономика, страхование, страховой рынок, страховая премия, Кыргызская Республика, проблемы страхования, пандемия коронавируса, «цифровое» страхование.

THE CURRENT STATE OF THE INSURANCE MARKET KYRGYZ REPUBLIC

Sansyzbaeva Gulim Abdrashovna

Mametova Nestan Bakytbekovna

Abstract: The article presents the results of the insurance market analysis of the Kyrgyz Republic (KR) for the period 2017-2019, considers some urgent problems of the insurance market development of the Kyrgyz Republic, including from COVID – 19, and measures proposed to address them.

Key words: economics, insurance, insurance market, insurance premium, Kyrgyz Republic, insurance problems, coronavirus pandemic, “digital” insurance.

Страхование - это стратегически важная отрасль экономики любого государства. Оно гарантирует львиную долю финансовых вложений, и тем самым, разгружает государственный бюджет от расходов на покрытие возмещений в случае непредвиденных обстоятельств. Мировая практика показывает, что страхование является одним из важнейших рычагов управления рисками в экономике на макро- и микроуровнях, на сегодняшний день.

Несмотря на то, что рынок страхования Кыргызстана относится к рынкам развивающегося типа, он активно развивается. Об этом свидетельствуют создание большого числа страховых организаций и появление новых видов страхования.

Рис. 1. Динамика изменения количества страховых компаний в КР

Источник: Подготовлено авторами по данным официального сайта

Гос.службы регулирования и надзора за финансовым рынком

при Правительстве КР

По данным Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызстана на 01.10.2020 года в стране функционировали– 16 субъектов сферы страхования, из них: 11 организаций со 100-процентным кыргызстанским капиталом, 4 организации с участием нерезидентов, 1 организация со смешанным капиталом. В период с 2012 года по 2020 год количество действующих субъектов страхового рынка Кыргызстана колебалось в пределах от 19 до 22 компаний. Несмотря на то, что в республике заложена основа страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства большинство страховых компаний оказывают узкий

круг страховых услуг и, как следствие, имеют несбалансированный страховой портфель, что сказывается на качестве предоставляемых страховых услуг.

Об этом свидетельствует такой интеграционный показатель, как отношение объема страховых платежей к стоимости валового внутреннего продукта, которое составляет в КР 0,23%, тогда как в развитых странах этот показатель составляет 16-23%. По своим потенциальным возможностям кыргызский страховой рынок является одним из важных финансовых рынков.

Таблица 1

Премии и выплаты страховых компаний КР за 2017-2019 гг. (млн.сом)

Годы страхования	2017	2018	2019	изм. (+;-) 2019 к 2017	темп прироста 2019 к 2017 (%)
Всего поступило страховых премий, из них:	1 064,1	1 098,8	1 332,8	268,7	25,3
страх. жизни (накоп.)	0,0	0,2	0,2	0,2	
личное	129,1	158,3	179,9	50,8	39,35
имущест.	655,7	669,8	844	188,3	28,72
ответст.	138,4	87,9	106,8	-31,6	-22,83
обязат.	140,9	182,6	201,9	61,0	43,29
Всего выплат страховых возмещений, из них:	141,1	128,3	180,7	39,6	28,1
страх. жизни (накоп.)	0,0	0,0	0,0	0,0	
личное	30,0	42,9	68,5	38,5	128,33
имущест.	87,4	68,0	90,0	2,6	2,97
ответст.	7,0	10,5	11,9	4,9	70,00
обязат.	16,7	6,9	10,3	-6,4	-38,32

Источник: Подготовлено авторами по данным официального сайта Гос.службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

По данным (табл. 1) мы видим, что за анализируемые годы наблюдается положительная тенденция развития страховых компаний, так как, сумма собранных премий всеми страховыми компаниями с каждым годом увеличивается. Так, например, сумма поступивших премий в 2019 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 268,6 млн. сом или темп прироста составил 25,3%. Рост собранных премий также благоприятно влияет на экономику страны, так как увеличиваются налоговые поступления в бюджет государства. Весомую часть поступивших премий за последние 3 года занимают имущественные виды страхования.

Объем произведенных страховых выплат за анализируемые годы увеличился с 141,1 млн. сомов в 2017 году до 180,7 млн. сомов в 2019 году. Большая часть страховых возмещений также приходится на имущественные виды страхования.

Несмотря на положительную тенденцию роста финансовых показателей и положительную динамику развития, страховой рынок республики, к сожалению, в настоящее время не играет особой роли в экономике. В отсутствии популярности страхования в Кыргызстане имеются объяснения.

Первая - недостаточные финансовые возможности потенциальных клиентов. По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики, в январе – сентябре 2020 года среднемесячная номинальная заработная плата одного работника (без учета малых предприятий) составила 215\$. Если сравнить трудовые доходы кыргызстанцев с государствами Содружества, то она в три раза меньше, чем в России, в два раза, чем в Казахстане и Беларуси, в 1.5 раза, чем в Армении. Таким образом, Кыргызстан по средней заработной плате среди стран ЕАЭС занимает последнее место. Вероятно, крайне низкий уровень доходов большей части населения является одной из главных причин и проблем низкой активности населения в страховании. Кроме того, большая часть денежных доходов населения расходуется в первую очередь на питание, одежду и коммунальные услуги. Естественно, что услуги страховщиков при этом не являются приоритетными.

Вторая - это низкая грамотность населения о страховании как о продукте и неверие в честность и справедливость страховых компаний в вопросах выплаты ими компенсаций при наступлении страховых случаев, поэтому свои свободные средства люди предпочитают вкладывать в депозиты, хранить у себя дома, конвертировать в твердую валюту.

Третья - в Кыргызстане нет обязательных видов страхования, которые бы распространяли свое действие на физические лица. Без введения обязательного страхования физических лиц нельзя говорить о развитии страхового рынка в Кыргызской Республике.

Четвертая – введенные 4 вида обязательного страхования для юридических лиц не всегда выполняются ими. Причина непопулярности обязательных видов страхования у фирм и организаций во многом связана с тем, что при имеющихся законах об обязательном страховании не существует санкций за их неисполнение. С принятием этих законов в 2010 году не были

приняты соответствующие дополнения в Административный кодекс КР. Данные дополнения по неизвестным причинам не приняты до сих пор.

Пятая - несовершенство соответствующих нормативно-правовых документов. Так, несовершенство закона об обязательном страховании жилья от стихийных бедствий, включающего в себя 18 видов рисков, чего нет нигде в мире, делает этот вид страхования очень проблемным для страхового бизнеса; отсутствие подзаконных актов не дает реально вступить в силу закону об обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО); отсутствие реальных механизмов функционирования (санкций за неисполнения закона) привел к тому, что более десяти лет не работает закон об обязательном страховании ответственности перевозчиков опасных грузов и только сейчас частично заработал закон об обязательном страховании ответственности перевозчиков пассажиров и т.д. Из 16 страховых компаний зарегистрированных в настоящее время, 10 СК владеют лицензиями на оказание страховых услуг в сфере обязательного страхования.

Со вступлением Кыргызстана в ЕАЭС государству нужно было пересмотреть эти и другие проблемы страхования, ведь в России, Казахстане и Белоруссии обязательное страхование уже давно практикуется, и поэтому нужно было подстроиться под общую систему. Из государств ЕАЭС только в Кыргызстане отсутствует обязательное страхование автогражданской ответственности (по типу российского ОСАГО). Введение ОСАГО позволит основным массам населения более близко познакомиться с принципами страхования, понять его выгоды и преимущества и может послужить мощным толчком к увеличению спроса на добровольные виды страхования.

В современных экономических условиях внешняя среда любой организации характеризуется очень высокой степенью сложности. Для компаний, осуществляющих страховую деятельность, одним из важнейших условий является возможность быстрого реагирования и умение адаптироваться к динамичным изменениям, происходящим во внешней среде, переменчивостью изменений среды функционирования и осуществление страховой деятельности в условиях рыночных отношений.

В рамках этой темы в статье рассмотрен актуальный вопрос на сегодняшний день, как мировая пандемия повлияла на страховой рынок КР.

В первой половине 2020 года в КР, так же как и во всем мире начали происходить колоссальные изменения во всех секторах экономики: пострадал малый и средний бизнес, застопорилась торговля, сервисные услуги упали,

произошла девальвация, вырос уровень безработицы, снизился уровень доходов населения, все эти факторы затронули страховой рынок республики.

Принимая во внимание текущие макроэкономические условия и снижение деловой активности и темпов роста ВВП в стране, сборы страховых премий страховых компаний республики по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 10,32%.

Таблица 2

**Сравнительный анализ поступлений и выплат за период январь-сентябрь
2020 года с аналогичным периодом 2019 года (млн. сом)**

Показатели	за 2019 год	за 2020 год	изм. (+/-)	Темп роста, в %	Темп прироста, в %
Поступления	734,4	658,6	-75,8	89,68	-10,32
Выплаты	124,2	125,6	1,4	101,13	1,13

Источник: Подготовлено авторами по данным официального сайта Гос.службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

Как мы видим, из данных (табл. 2) за анализируемый период, произошли существенные изменения. Ситуация, вызванная Covid-19, только усугубила положение страхового сектора в стране. Стоит отметить, что за последние пять лет сумма собранных премий с каждым годом увеличивалась, но как мы видим по таблице 2, сумма собранных премий за 10 месяцев текущего года по сравнению с прошлым годом за аналогичный период снизилась на 10,32 % и составила 658,6 млн. сом. Например, из-за закрытия границы, многие страховые компании приостановили выписку страховых полисов за рубеж. Поступления от данного вида страхования составляли примерно 10 % от всех собранных премий.

Объем произведенных страховых выплат увеличился по сравнению с предыдущим годом на 1,4 млн. сом или на 1,13% и составил 125,6 млн. сом. Увеличение страховых выплат связано с тем, что в октябре 2020 года в Кыргызстане произошли массовые беспорядки, приведший к государственному перевороту, повлекшие за собой народные волнения и мародерства.

**Рис. 2. Количество заключенных договоров по видам страхования
(в процентах к итогу)**

Источник: <http://stat.kg/ru/news/analiz-deyatelnosti-strahovyh-kompanij-za-9-mesyacev-2019-goda/>

По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики за 9 месяцев 2020 года страховыми организациями заключено 134,7 тыс. договоров страхования, что в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 44,7 процента меньше. Почти 85 процента от общего числа договоров (более 114 тыс.) заключено с физическими лицами, а 15,4 процента - с юридическими лицами.

Пандемия коронавируса и связанные с ней ограничительные меры, в том числе и по свободному передвижению граждан, неизбежно привели к тому, что «цифровое» страхование стало новым стандартом и значительно увеличила спрос на услуги, которые любые компании могут оказывать дистанционно. Для страховщиков и их клиентов в первую очередь возникает необходимость удаленной выписки страховых полисов, а также проведения осмотров имущества. Многие страховые компании перед объявлением чрезвычайного положения оперативно разработали и запустили соответствующие сервисы и всех клиентов сопровождали из дома.

В данное время для массового развития видов страхования необходимы следующие условия:

- стабильное экономическое состояние экономики;

- рост доходов населения;
- доверие к финансовым институтам;
- внедрение программы развития страховой культуры населения и пропаганда преимуществ страхования как со стороны самих страховых компаний, так и на государственном уровне;
- разработка и внедрение программ для продажи полисов через интернет;
- нужны законы по обязательным видам страхования и доработка других подзаконных актов для их реализации.

Подводя итоги, следует отметить, что страховой рынок является одним из самых перспективных направлений в Кыргызстане и к настоящему периоду в целом в республике система его регулирования, отвечает потребностям современного времени. Однако, для эффективного функционирования рынка страхования необходимо разработать на государственном уровне стратегию его развития и придерживаться данного курса, а также наличие эффективной системы государственного управления.

Список литературы

1. Официальный сайт Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР www.fsa.kg
2. Официальный сайт Национального статистического комитета КР www.stat.kg
3. Финансовый портал «Акчабар» www.akchabar.kg
4. Малабеков М. О некоторых вопросах совершенствования страхования в Кыргызской Республике // Слово Кыргызстана, № 34, июнь 2010 г.
5. <http://www.tazabek.kg/>