

ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

А. Абдугафаров,
Ташкентский Университет информационных технологий;
Ш. Насретдинова,
Ташкентский государственный экономический университет;
Н. Муродуллаев,
Банковско-финансовая академия, Узбекистан, г. Ташкент

Ключевые слова: *страховая премия, страховая выплата, региональный страховой фонд, корреспондентский счет, взаиморасчет.*

Повышенное внимание к территориальным аспектам развития страхового рынка играет важную роль в создании условий устойчивого развития экономики регионов, а также страны в целом [1]. Проводимая в Узбекистане последние десятилетия политика по регулированию страховой индустрии создает все необходимые условия для динамического развития рынка страхования, обеспечивает высокий уровень созидательных процессов в его развитие. В частности, осуществлена комплексная работа по совершенствованию законодательства, регулирующего страховую деятельность, повышение качества страховых услуг, обеспечение высокой степени финансовой устойчивости страховщиков, а также внедрение международных стандартов и принципов регулирования и надзора за страховой деятельностью. Расширена инфраструктура страхового рынка по регионам Республики, особенно в сельской местности. В настоящее время в Республике функционируют 31 страховщик, около 1000 территориальных подразделений, из них 39 осуществляют деятельность в отрасли общего страхования и два в области страхования жизни.

Основой финансовой устойчивости страховых компаний является наличие оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования. Страховые компании, в соответствии с законодательством, вправе инвестировать или иными способами размещать страховые резервы и другие средства. Кроме этого, для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и страховыми обязательствами. Методики расчета этих соотношений и нормативные размеры устанавливаются государственной инспекцией по страховому надзору Минфина Республики Узбекистан.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат страховые компании инвестируют страховые резервы на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. С целью обеспечения платежеспособности страховщика, сроки размещения страховых резервов

должны быть приближены к срокам несения страховщиком обязательств по договорам страхования.

В табл. 1 представлена структура инвестиций страховщиков за последние годы в Узбекистане. В совокупном инвестиционном портфеле страховщиков преобладают банковские депозиты (45–47 %), на втором месте ценные бумаги (40–44 %). Хотя прибыльность ценных бумаг намного выше, чем процентной ставки банковских депозитов, страховщики с целью сохранения ликвидности вынуждены хранить свои страховые резервы в низкодоходных банковских депозитах до востребования. Следует обратить внимание, что это соотношение имеет ухудшающую тенденцию, т. к. в совокупном инвестиционном портфеле страховщиков доля ценных бумаг в 2007 году составлял 58,6 %, а доля банковских депозитов 34,9 % от общего объема инвестиций [2]. На такую ситуацию прямое отношение имеет слишком неравномерная величина страховых выплат в динамике по видам страхования.

Таблица 1

**Динамика структуры инвестиций страховщиков
Узбекистана за 2012–2015 годы (в процентах)*)**

№	Состав инвестиции	2012	2013	2014	2015
1.	Инвестиции, в т. ч.	100	100	100	100
2.	Депозиты (вклады)	45,91	45,18	47,12	46,83
3.	Ценные бумаги	40,07	44,44	40,17	39,60
4.	Займы	1,01	0,94	1,07	1,00
5.	Недвижимость	5,92	3,65	4,46	5,11
6.	Участие в уставном фонде предприятий	6,11	5,00	6,98	6,64
7.	Прочие инвестиции	0,98	0,80	0,19	0,82

*) Таблица составлена на основе данных Минфина РУз.

Например, среднее отношение доли страховых выплат от общей суммы страховой премии в целом по Республике более стабильно и составляет 17–19 %. Однако, этот показатель очень сильно колеблется по регионам и по страховым компаниям. Так, в 2013 году при среднереспубликанском 19,8 процентном уровне в компании «Узбекинвест» коэффициент выплат составлял 60,7 %, в «Asia inshurans» – 58,5 %, в «Alfa life» – 69,6 %. В компаниях «Mega invest insurance», «Аско-Восток», «Мадад», «Chartis Uzbekistan» этот показатель даже меньше, чем один процент. Динамика коэффициента выплат по годам также не устойчива. В 2014 году при среднереспубликанском 17 процентном уровне коэффициента выплат в «Узбекинвест» этот показатель составлял 20,9 %, в «Asia inshurans» – 14,2 %, в «Alfa life» – 47,0 %.

Выходом из данного положения может послужить создание текущих страховых выплат. На его базе компаниям необходимо будет открыть корреспондентский счет для страховых выплат. Следует отметить, что исторически корреспондентские отношения появились давно и представляют собой отноше-

ния между кредитными институтами для взаимного выполнения платежей по поручению друг друга. Платежи осуществляются через корреспондентский счет одного банка, открытого в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению, и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора. В дальнейшем функции корреспондентских отношений расширились, и они охватывают не только платежные операции, но и сотрудничество по кредитно-депозитным операциям. Таким образом, корреспондентские отношения способствуют реализации политики диверсификации платежных рисков.

Осуществления корреспондентских отношений между региональными подразделениями страховых компаний организуются следующим образом.

1. Создается региональный общий фонд страховых выплат на специальном корреспондентском счете, открывающемся в региональной расчетной палате, например, в областном филиале Центрального банка (Рис. 1). На корсчет из расчетных банков страховых компаний направляется та часть страховых премий, величина которой устанавливается на основе анализа коэффициентов выплат страховщика за предыдущий отчетный период (например, за предыдущий квартал)

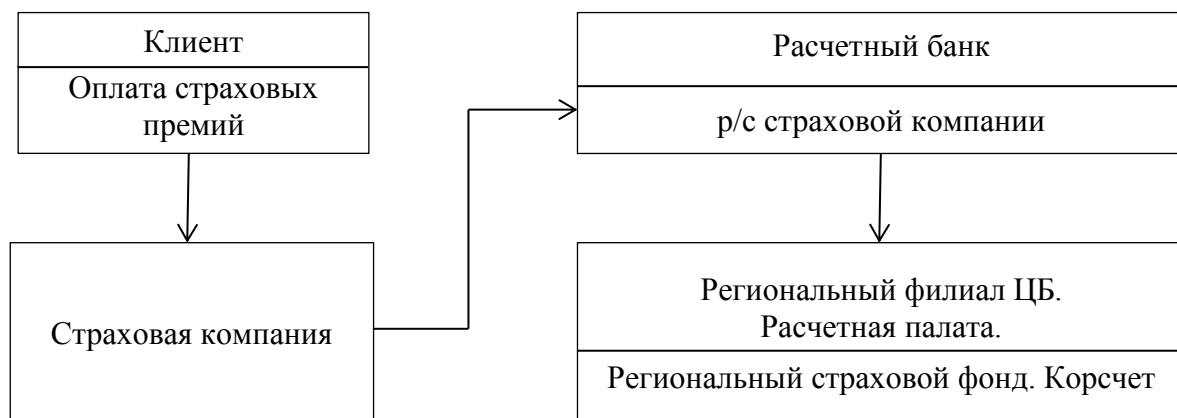


Рис.1. Схема организации регионального страхового фонда

2. Оплата страховых выплат клиента организуется из общего страхового фонда, т. е. из корреспондентского счета расчетной палаты на основе платежных поручений страховщика (Рис. 2). Параллельно осуществляется отдельный учет расхода страховых компаний.

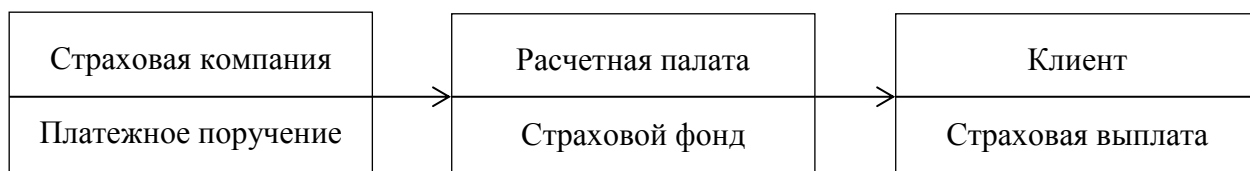


Рис.2. Схема организации страховых выплат

3. В конце квартала или начале следующего квартала осуществляется взаиморасчет между страховыми компаниями, т. е. выполняются операции кли-

ринга. Взаиморасчету подвергается те страховые компании, долевое участие которых в страховом фонде оказались меньше их выплат (Рис. 3). Аналогичная процедура выполняется и для последующего квартала.

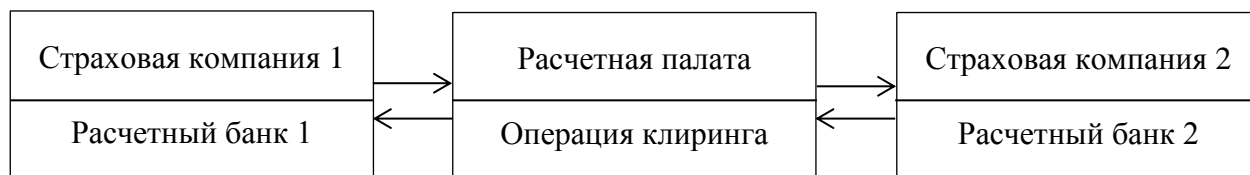


Рис.3. Организация взаиморасчета между страховыми компаниями.
Операция клиринга

В заключении отметим, что организация общего регионального страхового фонда стабилизирует эффективность страховых инвестиций и улучшает ликвидность страховых компаний.

Литература

1. Насретдинова Ш. Возможности развития рынка страховых услуг в регионах Узбекистана // Журнал «Бизнес-эксперт», вып 11, – Т., 2014. – С. 59–62.
2. Абдугафаров А., Насретдинова Ш., Абдурахманов И. Страхование как важнейший фактор социального капитала // Журнал «Рынок, деньги и кредит», вып. № 5, – Т., 2014. – С. 50–52.