

Министерство образования Республики Беларусь  
Учреждение образования  
«Полоцкий государственный университет»

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей

II Международной научно-практической конференции,  
посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета

(Новополоцк, 7–8 июня 2018 г.)

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2018

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты**  
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей II международной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета, Новополоцк, 7–8 июня 2018 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2018. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

Компьютерный дизайн М. С. Мухоморовой  
Технический редактор А. Э. Цибульская.  
Компьютерная верстка Т. А. Дарьяновой.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

## СТРАХОВОЙ РЫНОК АЗЕРБАЙДЖАНА: АДАПТАЦИЯ К НОВЫМ УСЛОВИЯМ

*К.М. Ибрагимов, канд. экон. наук, докторант, Азербайджанский государственный экономический университет, Председатель совета директоров страховых компаний Qala Hayat, Qala Sigorta, Баку*

В современных условиях стремительного развития бизнеса, технологий, социальных изменений, усложнения финансовых отношений вопросы защиты имущества приобретают особую актуальность как для физических, так и для юридических лиц. Повышается значимость института страхования, расширяется рынок продуктов и услуг, предлагаемых страховщиками, углубляется экономическая сущность страхования. В современных условиях стремительного роста угрозы вредоносных последствий различных неблагоприятных факторов, связанных с развитием научно-технического прогресса и усилением риска потерь, связанных с ведением предпринимательской деятельности, существенно возрастает роль такой сферы финансовых отношений, как страхование, призванной защитить интересы как представителей бизнеса, так и обычных граждан при нанесении различного рода вреда в результате действия неблагоприятных факторов, имеющих объективный характер. На современном этапе развития рыночных отношений наряду с традиционным назначением страхования – обеспечением защиты страхователей от стихийных природных явлений, случайных событий технологического и экологического характера, объектами страхования все чаще становятся имущественные интересы, связанные с возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц. Посредством страхования человек реализует одну из важнейших своих потребностей – потребность в безопасности. В связи с этим особую актуальность приобретает развитие такого сегмента финансового рынка, как страховой рынок.

Под страхованием понимается особый инструмент рыночной экономики, способствующий урегулированию негативных экономических тенденций, а также понимается потенциальный инвестор, способный вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии.

Категория страхового рынка в рыночной экономике является одной из важнейших, поскольку затрагивает многие стороны жизни человека. Что же такое страховой рынок? Под страховым рынком подразумевают один из важнейших сегментов кредитного рынка. Он имеет тесную связь со всеми элементами воспроизводственного процесса и выступает неотъемлемым звеном экономики, которая функционирует на рыночной основе.

Страховой рынок с методологической точки зрения представляет собой сложную экономическую систему, которая включает множество структурных элементов. Современная экономическая наука не дала единой, общепринятой трактовки понятия «страховой рынок». Для того чтобы изучить сущность данной категории, необходимо сформировать более глубокое представление о ней. В 2017 году новой реальностью для страхового рынка Азербайджана стало замедление роста на фоне ухудшения ряда макроэкономических показателей в стране. Сужение экономических возможностей при четырехкратном снижении цен на нефть негативно повлияло на такие факторы развития страхового рынка, как покупательная способность населения, объем кредитования и активность на автомобильном рынке.

В нынешних неблагоприятных условиях руководители сосредоточили свое внимание на сохранении рентабельности страховых компаний, в основном – путем сокращения раз-

личных статей расходов, в том числе за счет улучшения качества портфеля: от его наращивания воздерживаются, особенно в заведомо убыточных сферах и регионах.

Рынок страхования Азербайджана продолжал удерживать двузначные темпы роста, а по итогам 2015 года рост страховых сборов составил 3,2%. Таким образом, в 2015 году действующие в Азербайджане страховые компании собрали премий на 442,9 млн манатов, а выплаты достигли 180,2 млн манатов (рост за год на 14,7%).

На каждые 100 манатов собранных страховых премий приходится 40,7 маната выплат. В 2014 году этот показатель составлял 36,6 маната.

В Министерстве финансов Азербайджана считают, что страховой сектор отличается большей устойчивостью среди других сегментов финансового рынка – это подтверждают и последние мировые финансовые кризисы. Сейчас самые большие риски для страховых компаний связаны с их активами. Если, активы находятся в безопасности, то можно говорить о том, что катастрофа страховщикам не грозит.

В числе факторов, обусловивших снижение темпов роста страхового рынка, можно отметить снижение импорта автомобилей в 2015 году более чем вдвое и сокращение банковского кредитования. Страховые компании получают часть своего портфеля именно из этих сегментов: например, страхование залога при кредитовании, страхование заемщиков, их здоровья. Следует также учитывать сокращение в сфере страхования корпоративных клиентов.

При этом в Минфине считают, что страховой рынок продолжает демонстрировать устойчивость. Страховые компании не испытывают проблем с выполнением требований к минимальному размеру совокупного капитала, который играет роль своеобразного буфера.

Сегодня регулятор не ожидает возникновения ситуации, когда какая-либо страховая компания не сможет выполнить свои обязательства (при условии, что ее активы будут в безопасности, в том числе средства, находящиеся в банках).

Вместе с тем, Министерство финансов не видит необходимости в повышении минимальных требований к совокупному капиталу страховых и перестраховочных компаний. Ведь требования к совокупному капиталу и так немаленькие. К тому же, при определенном объеме бизнеса эти требования к компаниям автоматически увеличиваются.

После первой девальвации маната (21 февраля 2015 года) страховые компании часть своих средств перевели в иностранную валюту, и вторая девальвация (21 декабря 2015 года) привела к тому, что при пересчете в манаты их денежные ресурсы увеличились. В этой связи Минфин в ближайшее время не ожидает проблем с капитализацией страховых и перестраховочных компаний.

Известно, что требование к минимальному размеру совокупного капитала для страховых компаний составляет 5 млн манатов. Таким же должен быть минимальный размер капитала новой страховой компании, занимающейся любыми видами страхования, кроме страхования жизни. Совокупный капитал life-компаний (компаний, занимающихся страхованием жизни) должен составлять 6,5 млн. манатов. Для вновь создаваемых компаний по страхованию жизни минимальное требование к капиталу определено на уровне 10 млн манатов. Требование к минимальной сумме совокупного капитала перестраховочных компаний составляет 20 млн манатов.

В 2015 году рынок life-страхования по темпам роста (на 10,9%) в несколько раз превзошел рынок non-life страхования (0,7%). И это при том, что рынок страхования жизни на-

сытился. Вместе с тем, компаниям, занимающимся страхованием жизни, следовало бы поработать над созданием новых, более привлекательных для клиентов продуктов.

2015 год также ознаменовался сокращением числа участников страхового рынка. В середине прошлого года Государственная служба страхового надзора при Министерстве финансов отозвала лицензию у Era-Trans. Регулятор объяснил это тем, что СК не смогла в отведенный ей срок устранить ряд недочетов, в том числе несоответствие уровня капитализации компании минимальному требованию, определенному законодательством (5 млн манатов). А совокупный капитал компании сократился в 2014 году в связи с тем, что ей пришлось выплатить 750 тысяч манатов из-за страхового случая (пожар в жилом доме).

В конце года рынок покинула еще одна СК – Qarant Insurance. Правда, в отличие от предыдущего случая, компания ушла с рынка по решению ее учредителей. Ее акционеры посчитали, что им выгоднее забрать свои средства и инвестировать их в другие сферы. Таким же образом акционеры любой другой страховой компании могут посчитать нецелесообразным продолжать свою деятельность в этом сегменте и уйти с рынка.

Страхование – коммерческая деятельность, поэтому нормально, что у одних компаний могут ухудшиться финансовые показатели, а у других – улучшиться. Поскольку страховая компания берет обязательства минимум на один год, а при страховании жизни – на еще более длительный период, ее прошлогодняя деятельность влияет на результаты текущего года. Можно сказать, что здесь есть определенная инерция. Но в целом в Минфине не ожидают ухода компаний с рынка именно через отзыв их лицензий.

Пока же, с учетом сложившейся ситуации, страховым компаниям следует пересмотреть свои расходы, в особенности связанные с ведением бизнеса. В первую очередь, речь идет о непомерно высоких комиссионных, которые выплачиваются страховым посредникам. Кроме того, страховым компаниям в целом необходимо оптимизировать свой бизнес.

Согласно законодательству, страховые компании могут до 20% страховых сборов расходовать на ведение дел и до 15% – на услуги страховых посредников. Однако, как отметили в министерстве, встречаются случаи, когда страховые компании выплачивают посредникам суммы выше предусмотренных норм. Страховой рынок Азербайджана достаточно богат на события. Рынок продолжал развиваться, была внедрена единая система оценки ущерба Audatex, страна вступила в международную систему автострахования Green Card, определенный прогресс был достигнут в разработке механизма медицинского страхования, совершенствовании агрострахования и т.д.

В 2015 года сектор страхования ежемесячно рос на 5-15% по сравнению с 2014 годом. При этом, как и прежде, рынок формировался в основном за счет страхования жизни, имущества от пожара и других рисков, обязательного страхования недвижимости, КАСКО, ОСАГО и медицинского страхования.

Наиболее серьезные изменения на страховом рынке были связаны именно с автострахованием. В первую очередь, речь идет о применении с 1 октября программного обеспечения компании Audatex, которое позволяет внедрить единый подход и систему оценки ущерба при ДТП. Учитывая, что система действует только с октября 2015 года, конкретные результаты применения ПО будут известны по прошествии некоторого времени. Тем не менее, многие СК отмечают, что благодаря системе Audatex уже удалось сократить жалобы клиентов в этой сфере.

Помимо этого, недавно утверждены поправки в закон “Об обязательном страховании”, которые предусматривают внедрение прямого урегулирования при ДТП. Что это значит? До сих пор при аварии пострадавшая сторона была вынуждена обращаться за выплатами в страховую компанию виновника ДТП, но после внесения изменений в закон пострадавший сможет получить выплаты в СК, клиентом которой он и является. Конечно, здесь есть свои нюансы: во-первых, это относится только к обязательному страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО), во-вторых, прямое урегулирование подразумевает наличие страховки у обеих сторон ДТП. Тем не менее, это новшество значительно упростит получение страховых выплат, так как при страховании своей ответственности страхуемый заранее будет знать, к кому обращаться для получения страхового покрытия при аварии.

Согласно поправкам в закон, заключение договоров и проведение расчетов для обязательных видов страхования отныне будет осуществляться онлайн. Это позволит предотвратить мошенничество при расчетах между страховыми компаниями и посредниками. Заключение договора через интернет сокращает расходы страховых компаний, тем самым давая им возможность предоставлять свои продукты по более низкой цене.

Еще одним знаменательным событием прошлого года стало присоединение Азербайджана к международной системе автострахования Green Card, хотя ее фактическое применение началось только в 2016 году. Теперь азербайджанские водители могут беспрепятственно пересекать государственную границу 48 стран-участниц системы Green Card. Кроме того, при ДТП, совершенных въехавшими в страну иностранными автомобилистами, возмещение причиненного ущерба пострадавшим будет происходить максимально быстро.

В 2015 году на территорию Азербайджана въехало 145 402 автотранспортных средства из стран, подключенных к системе Green Card. Всего в прошлом году в транзитных целях на территорию Азербайджана въехало 167 596 автотранспортных средств, сборы по которым составили 4,6 млн манатов (сокращение за год на 9,4% и 8,9%, соответственно). ТОП-10 стран-участниц системы Green Card по числу заключенных страховых договоров – из этих стран на территорию Азербайджана въезжали автотранспортные средства в транзитных целях (табл.).

Таблица. – ТОП-10 стран-участниц системы Green Card по числу заключенных страховых договоров и общему объему собранных страховых премий

Страны	Число заключенных страховых договоров	Общий объем собранных страховых премий
По страховым договорам, заключенным на один месяц		
1. Турция	59 040	1 782 272
2. Россия	52 475	1 182 722
3. Украина	11 163	316 697
4. Иран	8 095	209 572
5. Германия	6 651	156 348
6. Беларусь	3 075	100 040
7. Болгария	960	26 226
8. Польша	578	17 349
9. Молдова	568	16 201
10. Латвия	352	6 991

Окончание таблицы

По страховым договорам, заключенным на один год		
1. Россия	656	65 680
2. Украина	115	15 990
3. Германия	42	4 170
4. Турция	10	1 375
5. Иран	4	250
6. Хорватия	3	225
7. Румыния	2	300
8. Албания	2	100
9. Беларусь	2	200
10. Словакия	1	125

Но в целом на рынке автомобильного страхования ситуация неопределенная. Она связана с изменением курса маната, что привело к росту цен на импортируемые автомобили и запчасти для них. Авторынок находится в состоянии стагнации, спрос на автомобили падает. На первичном рынке это связано с ростом цен, а вторичный рынок фактически пребывает в хаосе, потому что нет понимания, как должны формироваться цены. То есть, чтобы купить новый автомобиль, часто продают старый, но теперь люди просто не знают, за сколько его продавать. Соответственно, падают и сборы по автострахованию. Между тем, определенные подвижки наблюдаются в сфере медстрахования. Правда, в Азербайджане уже действует добровольное медицинское страхование, но массового применения оно не получило и, в основном, пользуется спросом у крупных компаний. Так, в 2015 году на его долю пришлось только 16,5%, или 72,9 млн манатов от всех сборов на рынке при выплатах в 51,3 млн манатов (28,5%).

Социальную значимость медицинского страхования для населения трудно переоценить. 2015 год запомнился для страхового рынка тем, что именно в этом году были приняты конкретные меры по введению обязательного медстрахования.

К 2018 году ожидается реализация пилотного проекта по обязательному медстрахованию. Правда, пока неизвестно, затронет ли пилотный проект какой-то конкретный район или же его применение начнется с представителей определенной профессии, но в ближайшие годы обязательное медицинское страхование распространится на всю территорию страны.

По мнению экспертов, сейчас для обеспечения дальнейшего роста рынка необходимо разработать новые пакеты антикризисных услуг, которые уже пользуются спросом у корпоративных клиентов, пытающихся сэкономить, к примеру, на страховании сотрудников. Кроме того, нужны комплексные меры. Бумажная волокита, сложные процессы выплат и согласование их размера между СК и клиентом и многие другие проблемы тормозят развитие рынка. Иными словами, страховому рынку нужно повысить эффективность работы.