

## ФИНАНСЫ

УДК 657.412

### СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

*канд. экон. наук, доц. М.А. ЗАЙЦЕВА*  
(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

*Рассматриваются вопросы теории и практики развития страхового рынка в Республике Беларусь. Охарактеризовано современное состояние страхового рынка республики в разрезе основных видов и форм страховой защиты, проведен сравнительный анализ национальной системы страхования и страховых рынков государств ближнего и дальнего зарубежья, определены основные направления развития страхового рынка республики на перспективу.*

Страхование является стабилизирующим элементом общества и экономики. Оно способствует финансовой стабильности, росту сбережений, эффективности размещения капитала, может заменять государственные программы социальной защиты и др. Для эффективного функционирования системы страхования должна быть создана определенная база – сформировано стабильное законодательство, определен механизм регулирования страховой деятельности, создана соответствующая инфраструктура, а также условия, стимулирующие развитие долгосрочных видов страхования.

Зарубежная практика подтверждает, что чем выше уровень экономического развития страны, тем значительнее распространено страхование (особенно долгосрочные его виды).

Так, приведенная информация подтверждает, что в экономике развитых государств страхование играет весьма существенную роль. Приоритетное развитие имеют, как правило, долгосрочные виды страхования жизни, которые поддерживаются государством через налоговый механизм, соответствующее законодательство и т.д.

Опыт государств ближнего зарубежья свидетельствует о серьезных количественных и качественных преобразованиях систем страхования, произошедших за последние годы. Вместе с тем сравнительный анализ основных показателей развития страховых рынков стран ближнего зарубежья показывает, что страховая отрасль по-прежнему распространена недостаточно (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительный анализ основных показателей страховых рынков России, Казахстана, Республики Беларусь\*

Основные показатели страховых рынков	Россия	Казахстан	Республика Беларусь
Сумма страховых взносов (премий), млн. долл. США	14 680,3	201,4	179,8
Сумма страховых выплат, млн. долл. США	9 659,0	29,1	70,6
Отношение выплат к страховым взносам (премиям) – коэффициент убыточности, в %	65,8	14,5	39,2
Страховые взносы на душу населения (долл. США)	102,5	13,5	18,3
Отношение страховых взносов (премий) к ВВП, в %	3,3	0,65	0,79
Отношение страховых взносов (премий) по обязательному страхованию к общей сумме страховых взносов (премий), в %	23,8	9,8	67,9

\*Сведения по показателям России, Казахстана представлены за 2003 год. Сведения по Республике Беларусь – за 2004 год.

Как видно из приведенных данных, доля страховых премий в ВВП в Республике Беларусь составляет лишь 0,8 %, в то время как в России – свыше 3 %, а в развитых странах 8 – 10 %. Сумма страховой премии на одного человека в Беларуси вдвое ниже, чем в Украине, где этот показатель составляет около 36 долларов США, и почти в шесть раз меньше, чем в России, – 102,5 долларов США. Доминирующая роль на национальном страховом рынке принадлежит государственному страхованию (обязательным формам его проведения).

Рыночная переориентация экономики Республики Беларусь коренным образом изменяет роль страхования в защите экономических интересов субъектов хозяйствования. В условиях командно-административной системы и государственной монополии возможности страхования как особой сферы экономических отношений были искусственно ограничены личным и имущественным страхованием граждан и предприятий сельского хозяйства. Функции финансовой защиты убытков государственных

предприятий от чрезвычайных событий брало на себя государство. Рыночная экономика базируется на экономической независимости товаропроизводителей любых форм собственности. Это увеличивает вероятность потерь от чрезвычайных событий, поскольку успех деятельности в условиях конкуренции требует быстрых, неординарных решений и, следовательно, повышает степень риска. В таких обстоятельствах возрастает потребность субъектов хозяйствования в полноценной страховой защите.

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Он представляет собой, с одной стороны, сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает особый товар – страховая защита (страховые услуги) – и где формируется спрос и предложение на нее. С другой стороны, он является сложной интегрированной системой страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность в рамках соответствующего страхового законодательства.

Основные условия функционирования страхового рынка следующие:

- потребность в страховых услугах и страховщиках, способных удовлетворять эти потребности;
- наличие страхового законодательства;
- разработка концепции страхования, включающей методологию формирования резервов, страховых тарифов, инвестиционной деятельности и т.д.;
- признание страхования в качестве инструмента управления экономикой;
- достаточно высокая страховая культура населения.

Обеспечение первых двух условий обязательно.

В развитии страхового рынка можно выделить *три* наиболее существенных *этапа*, повторяющихся в большинстве стран. Для *первого этапа* характерно функционирование монополистического, или регулируемого, рынка, в рамках которого конкуренция не развивается или имеет минимальную степень развития. Страхователям предлагается ограниченный объем страховых продуктов, а деятельность страховщиков на жестко регулируемом рынке ограничена директивными указаниями. В условиях монополии платежеспособность страховщиков невысока, что создает негативное отношение к ним со стороны потенциальных клиентов. На *втором этапе* растет число страховых компаний, расширяются страховые продукты, улучшается их качество, ослабевает регулирование и одновременно совершенствуется контроль финансовой стабильности страховщиков. Именно в этот период страховые компании расширяют предложение разнообразных услуг, а для привлечения большего количества клиентов – наращивают инвестиции в сервис. *Третий этап* характеризуется наличием развитого страхового рынка, замедлением роста количества страховых компаний, полной свободой в выборе цен на страховые услуги и видов страхования. Основной задачей страховщиков становится повышение качества страховых продуктов и их удешевление.

Участниками страховых отношений на страховом рынке являются страховщики, продающие страховые услуги и страхователи (физические и юридические лица), нуждающиеся в страховой защите. В качестве посредников между продавцами страховых услуг (страховщиками) и их покупателями выступают страховые агенты и брокеры, деятельность которых способствует расширению и развитию страховых отношений. Важнейшей структурой страхового рынка являются также профессиональные оценщики страховых рисков: сюрвейеры, аджастеры, аварийные комиссары и др.

Государство участвует в рыночных отношениях через государственные организации и оказывает регулирующее воздействие на функционирование страхового рынка различными нормативно-правовыми и законодательными актами, дополняя рыночный механизм страхования.

Страховой рынок Беларуси как самостоятельный сегмент экономики республики за последние годы получил определенное развитие. Вместе с тем эффективность страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям, невысока, преобладающее развитие имеет государственное страхование, незначительным остается финансовый потенциал страховщиков, рамками действующего законодательства ограничены их инвестиционные возможности, недостаточно развито долгосрочное страхование жизни, инфраструктура страхования и др.

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2006 г. на страховом рынке действовало 29 страховых организаций, из них: 3 государственные, 3 – с долей собственности государственных юридических лиц свыше 50 %, одна – с долей собственности государства свыше 50 % и 7 страховых брокеров (табл. 2). Страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляли 6 страховых организаций. С участием иностранного капитала создано 10 страховщиков.

Таблица 2

Сведения о количестве страховщиков Республики Беларусь за период 2001 – 2005 гг.

Количество зарегистрированных страховых организаций	Годы				
	2001	2002	2003	2004 год	2005
	38	38	35	34	29

Как видно из приведенных данных, на страховом рынке наблюдается тенденция к сокращению количества страховщиков, что связано с повышением законодательно установленных требований к их деятельности: размеру уставного фонда, финансовой устойчивости и платежеспособности и др.

За 2004 год страховщиками республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 390,1 млрд. руб. Прирост поступлений страховых премий в 2004 году, по сравнению с 2003 годом, составил 174,7 млрд. рублей, или 81,1 %.

Несмотря на сокращение количества страховщиков, за последние четыре года данный показатель увеличивался высокими темпами (в среднем на 48 % в год). Как показывает практика, основной прирост объема страховых взносов в республике обусловлен увеличением поступлений по обязательным видам страхования (табл. 3).

Таблица 3

Сведения о поступлении страховых премий на страховом рынке Республики Беларусь по формам страхования за период 2001 – 2004 гг.

Поступило страховых взносов (премий)	2001 г.	2002 г.	Изменение 2002/2001 гг., %	2003 г.	Изменение 2003/2002 гг., %	2004 г.	Изменение 2004/2003 гг., %
<b>Всего, в том числе:</b>	120,8	165,4	136,9	215,4	130,2	390,1	181,1
<i><b>Обязательное страхование</b></i>							
Сумма, млрд руб.	71,7	92,5	129,1	127,3	137,6	264,8	208,0
Удельный вес в общей сумме взносов, %	59,4	56,0	–	59,1	–	67,9	–
<i><b>Добровольное страхование</b></i>							
Сумма, млрд руб.	49,1	72,9	148,4	88,0	120,9	125,3	142,3
Удельный вес в общей сумме взносов, %	40,6	44,0	–	40,9	–	32,1	–

Как видно из приведенных данных, в 2004 году сохранился преобладающий удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме собранных страховых взносов. Аналогичная ситуация сохраняется и в настоящее время. На 1 января 2006 года удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений страховых премий составил 67,6 %.

Преобладающую долю в совокупной сумме собранных страховых премий имеет государственное страхование. Так, доля Белгосстраха в общей сумме собранных страховых взносов в республике с учетом принятых и переданных в перестрахование на 1.01.2006 г. составила 61,5 %.

Анализ рынка добровольного страхования свидетельствует о его сокращении за ряд последних лет. Так, в 2002 году удельный вес страховых взносов по добровольным видам страхования составлял 44,1 %, в 2003 году – 40,9 %, в 2004 году – 32,1 %.

Снижение удельного веса добровольных видов страхования в общей сумме собранных страховых взносов обусловлено введением в 2004 году обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, доля которого за 2004 год составила 25,9 % в общей сумме собранных страховых взносов. На 1 января 2006 года удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений страховых премий составил 32,4 %.

Важнейшим показателем, характеризующим состояние страхового рынка республики, является уровень страховых выплат. Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в 2004 году в целом по республике составили 153,1 млрд. руб. По сравнению с 2003 годом сумма произведенных страховщиками выплат увеличилась на 73,6 млрд. руб., или 92,5 % (табл. 4).

Как показывают приведенные данные, за последние четыре года сумма страховых выплат увеличилась в 5 раз (с 31,7 млрд. руб. в 2001 году до 153,1 млрд. руб. в 2004). Данная тенденция в целом является положительной.

Уровень страховых выплат в сумме собранных страховых взносов на страховом рынке республики также возрос. Данный показатель за 2004 год составил 39,2 % (за 2003 год – 36,9 %, за 2002 – 33,4 %, за 2001 – 26,2 %).

Как уже отмечалось, невысоким остается финансовый потенциал страховщиков Республики Беларусь. Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2005 г. составила 177,8 млрд. руб., что на 72,8 млрд. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2004 г. Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, являются преобладающими и составляют 152,7 млрд. руб., в том числе специальный страховой резерв по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 37,2 млрд. руб. Математические резервы (по видам страхования, относящимся к страхованию жизни) составили 25,1 млрд. руб.

Таблица 4

Сведения о выплатах страхового возмещения (обеспечения)  
на страховом рынке Республики Беларусь в разрезе форм страхования (за 2001 – 2004 гг.)

Выплачено страхового возмещения (обеспечения)	2001 г.	2002 г.	Изменение 2002/2001 гг., %	2003 г.	Изменение 2003/2002 гг., %	2004 г.	Изменение 2004/2003 гг., %
Всего, в том числе:	31,7	55,2	174,5	79,5	143,9	153,1	192,5
Обязательное страхование							
Сумма, млрд. руб.	20,7	32,3	156,2	47,2	146,2	115,1	243,7
Удельный вес в общей сумме выплат, %	65,3	58,5		59,4		5,2	
Добровольное страхование							
Сумма, в млрд. руб.	11,0	22,9	209,1	32,3	140,7	38,0	117,7
Удельный вес в общей сумме выплат, %	34,7	41,5				24,8	

Фактические данные свидетельствуют об увеличении размера страховых резервов, сформированных страховщиками республики, за ряд последних лет (табл. 5).

Таблица 5

Данные о сформированных страховых резервах и их изменении  
на страховом рынке Республики Беларусь за период 2001 – 2004 гг.

Сформировано страховых резервов	2001 г.	2002 г.	Изменение 2002/2001 гг., %	2003 г.	Изменение 2003/2002 гг., %	2004 г.	Изменение 2004/2003 гг., %
Всего	62,9	80,0	127,2	105,0	131,3	77,8	169,3
в том числе:							
математических	2,7	6,0	222,2	10,6	176,7	25,1	236,8
технических	60,2	74,0	122,9	94,4	127,6	152,7	161,8

Как видно из приведенных данных, в структуре страховых резервов преобладают резервы по рисковому виду страхования (технические), а доля резервов по страхованию жизни (математические) по-прежнему остается незначительной.

Фактическое обеспечение страховых резервов денежными средствами и инвестициями по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, составляет 100 %, а по видам страхования иным, чем страхование жизни, – 99,4 %.

Страховые резервы являются основой инвестиционного потенциала страховых организаций. В настоящее время доходность от инвестиций в республике невысока. В 2004 году сумма дохода, полученного страховщиками от размещения страховых резервов, составила 18 млрд. руб. Основным направлением инвестиционной деятельности страховых компаний Беларуси является хранение денег на депозитных счетах в банках. Другие направления инвестирования (акции субъектов хозяйствования, недвижимое имущество, драгоценные металлы и др.) развиты незначительно. Это обусловлено неблагоприятным инвестиционным климатом, неразвитостью рынка ценных бумаг в республике, а также жестким регулированием данной сферы деятельности страховых организаций. Без развития отечественной экономики в целом инвестиционная деятельность страховщиков должного расширения не получит.

Важнейшей составляющей финансового потенциала страховщика, наряду со страховыми резервами, является собственный капитал. За последние годы произошло его расширение, в первую очередь за счет увеличения оплаченного уставного фонда (в связи с требованиями национального страхового законодательства). В 2005 году собственный капитал страховых организаций республики увеличился по сравнению с 2003 годом на 26,9 %. В структуре собственного капитала национальных страховщиков оплаченный уставный фонд составляет 36,3 %.

Вместе с тем установленный законодательно минимальный размер уставного фонда страховых организаций недостаточен для динамичного развития страховой отрасли. Это является одной из причин низкого финансового потенциала страховщиков республики и препятствием повышения емкости страхового рынка. Так, если обратиться к практике государств ближнего зарубежья, то, например, согласно новым положениям Закона Украины «О страховании» предусмотрены следующие требования к минимальному размеру уставного фонда страховщиков: по видам страхования иным, чем страхование жизни, – 1 млн. евро; по страхова-

нию жизни – 1,5 млн. евро. Увеличение размера уставного фонда обусловлено необходимостью расширения емкости внутреннего страхового рынка и интеграции его с международными страховыми системами.

Зарубежная практика подтверждает, что величина расходов на страхование напрямую связана с уровнем жизни в стране. Показатель ВВП на душу населения в Республике Беларусь за 2004 год составил 2,3 тыс. дол. США, или менее 15 % от уровня стран, характеризующихся относительно высоким уровнем жизни (страны ЕС, США, Канада, Япония).

Преобладающее развитие на страховых рынках экономически развитых государств имеют виды долгосрочного страхования жизни, пенсии и др. Они повышают инвестиционный потенциал, способствуют привлечению денег в экономику на достаточно продолжительный промежуток времени, являются инструментом, способствующим развитию системы инвестиций.

Страхование жизни в Беларуси развито слабо, на его долю приходится чуть более 3 % в общей сумме поступлений страховых взносов по добровольным видам страхования. Страховщики ориентированы главным образом на заключение договоров с предприятиями республики и лишь незначительно работают напрямую с населением. Так, в 2004 году с физическими лицами было заключено только 24 договора страхования, а удельный вес поступлений страховых премий по договорам страхования жизни, заключенным с гражданами, составил лишь 11,7 %. При этом именно физические лица являются потенциальными страхователями по страхованию жизни и дополнительной пенсии: на случай причинения вреда жизни или здоровью, смерти, потери трудоспособности, а также в ряде других оговоренных законодательством случаях.

Расширение сферы личного страхования будет иметь важнейшее значение для дальнейшего развития страхового рынка республики. Наиболее заинтересованным субъектом в развитии рынка личного страхования в стране является государство.

Во-первых, проблемы изыскания средств для решения государственных задач имеют первостепенную важность на современном этапе развития. Личное страхование, включая накопительное страхование жизни, позволяет привлечь дополнительные средства, являющиеся источником долгосрочных инвестиционных ресурсов. Во-вторых, развитие личного страхования, как одной из наиболее трудоемких и наукоемких отраслей страховой деятельности, ведет к образованию новых рабочих мест. Система организаций, осуществляющих страхование дополнительной пенсии, может также обеспечить пожизненным доходом пенсионеров, что особенно важно для экономики республики на современном этапе.

Особенно значимым в развитии личного страхования является появление новых страховых продуктов в этой отрасли, которые позволяют страхователям управлять своими вложениями в виде страховых взносов. Такие продукты широко распространены в развитых странах и формируют значительную часть активов страховых организаций, осуществляющих страхование жизни.

Для возрождения личного страхования в республике важным является:

- реформирование страхового законодательства в сфере страхования жизни, стимулирование развития новых страховых продуктов;
- обеспечение сохранности накоплений в организациях, осуществляющих страхование жизни;
- совершенствование режима налогообложения с целью развития долгосрочного (накопительного) страхования;
- расширение возможностей для долгосрочных инвестиций страховщиков, осуществляющих страхование жизни и др.

Необходимым условием повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, обеспечения экономической безопасности республики является сокращение объема передаваемых в перестрахование рисков, принятых национальными страховщиками на свою ответственность, за пределы Беларуси. В 2004 году за пределами республики была перестрахована ответственность по договорам страхования на сумму более 2 млрд. евро. По данным договоров перестрахования белорусскими страховыми организациями было перечислено зарубежным партнерам перестраховочных премий на сумму более чем 5 млн. евро.

Таким образом, на рынке перестрахования сложилась ситуация, когда крупные страховые риски всегда перестраховываются за границей по ценам иностранных перестраховщиков. Наблюдается также тенденция повышения стоимости перестраховочного покрытия для белорусских страховых организаций. С каждым годом возрастает сумма иностранной валюты, уплачиваемой по договорам перестрахования иностранным перестраховщикам за аналогичные риски. В этой связи целесообразным является создание на страховом рынке Республики Беларусь национальной перестраховочной организации, способной решить вышеперечисленные проблемы.

Действующее в Республике Беларусь национальное страховое законодательство является достаточно эффективным инструментом регулирования страхового сектора. В настоящее время решены многие вопросы организации страховой деятельности и взаимоотношений между участниками процесса страхования. Основными задачами регулирования страховой деятельности являются: повышение эффек-

тивности органа страхового надзора в защите законных интересов страхователей, а также поддержание конкурентной среды на страховом рынке и развитие его инфраструктуры в соответствии с международной практикой организации страхового дела. Создание равных условий деятельности на страховом рынке республики для страховщиков различных форм собственности будет способствовать улучшению качества, расширению перечня и снижению стоимости предлагаемых страховых услуг для страхователей.

Дальнейшему развитию страхового рынка будет содействовать также поэтапная гармонизация законодательства Республики Беларусь о страховании с европейскими директивами, регулирующими страховую деятельность, их основными принципами и стандартами. В этой связи следует обеспечить максимальное соответствие требований национального страхового законодательства международным стандартам, направленным на поддержание и оказание содействия развитию эффективного, справедливого и стабильного страхового рынка.

В настоящее время в Беларуси не создана развитая инфраструктура страхового рынка. Страховые организации не имеют надежных деловых партнеров, которые бы оперативно и профессионально содействовали страховщикам в выполнении своих функций. В целях формирования инфраструктуры страхового рынка важным является:

- дальнейшее развитие посреднической деятельности, в том числе брокерских структур, для активизации проведения страховых и перестраховочных операций;
- расширение сети специализированных компаний по оценке ущерба при наступлении страховых случаев, а также независимых аварийно-комиссарских и сюрвейерских структур для оценки поврежденного имущества страхователей, расследования обстоятельств наступления страховых событий и т.д.;
- создание рейтинговых бюро (агентств) для изучения и последующей публикации объективного рейтинга страховых организаций, необходимого субъектам страхового рынка: страхователям, учредителям (участникам), инвесторам, партнерам по страховому бизнесу и т.д.;
- создание центра актуарных расчетов, оказывающего услуги страховщикам по расчету страховых тарифов, страховых технических и математических резервов, оценке финансовых рисков, рисков в инвестиционной деятельности и т.д.;
- формирование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для страховой отрасли, в том числе: учебных, учебно-методических и консультационных фирм, кафедр страхового дела в вузах и др.

Национальная система страхования Республики Беларусь за последние годы претерпела серьезные количественные и качественные изменения. Это касается дальнейшего развития страхового законодательства, направлений государственного регулирования страховой деятельности, появления новых видов страховой защиты, инфраструктуры страхования и т.д. Вместе с тем существует и ряд нерешенных проблем, сдерживающих дальнейшее развитие страхового рынка республики: ограниченность предлагаемых услуг по добровольному страхованию, включая долгосрочное и накопительное страхование жизни; относительная дороговизна страховых продуктов (за исключением обязательных видов страхования, где стоимостные условия определены законодательством) и их невостребованность в национальной страховой практике; недостаточная активность отдельных страховых организаций на рынке; невысокое качество услуг и обслуживания в страховых организациях и др.

Основные направления развития национальной системы страхования с целью укрепления ее роли и значения в экономике государства:

- сближение основных правовых норм функционирования страхового рынка Республики Беларусь с международно-признанными и поэтапная гармонизация законодательства республики о страховании с европейскими директивами, регулирующими страховую деятельность;
- укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии, в первую очередь за счет повышения уровня капитализации страховых организаций;
- стимулирование развития видов долгосрочного и накопительного страхования жизни;
- развитие новых страховых продуктов и технологий их реализации как на внутреннем страховом рынке, так и при страховании во внешнеэкономической деятельности;
- совершенствование финансовых взаимоотношений в системе страхования;
- формирование современной инфраструктуры страхового рынка;
- повышение эффективности системы надзора и регулирования страховой деятельности в республике с целью углубления процессов интеграции национального страхового рынка в международные рынки и схемы страхования (перестрахования).

Развитие национального страхования в целом будет способствовать созданию необходимых условий для обеспечения экономической и социальной безопасности государства, активизации воспроизводственных процессов в целом.