

УДК 338.22

DOI 10.52928/2070-1632-2021-56-5-50-58

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ДРАЙВЕРЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

канд. экон. наук, доц. М.Е. КАРПИЦКАЯ

(Гродненский государственный университет им. Я. Купалы)

ORCID <https://orcid.org/0000-0002-1295-355X>; m.karpickaya@grsu.by

В статье анализируется эволюция и современное состояние страхового рынка Республики Беларусь. Дана характеристика содержания и структуры страхового рынка. Показана роль инфраструктурных звеньев в развитии внешней среды функционирования белорусского страхового рынка, определяющая перспективные направления интеграции в международный страховой рынок. Проанализированы основные подходы к системе государственного регулирования рынка страховых услуг и его соответствие международным стандартам. Проведена систематизация правовых актов, регламентирующих отношения в сфере страхового сектора и обоснованы требования к формированию уставного капитала и условий передачи рисков в перестрахование. Проведен анализ отличий в уровне развития страхования между отдельными страховыми организациями в Республике Беларусь, состава и структуры страховых взносов и выплат, показана зависимость развития страхования от эффективности развития национальной экономики страны. Выявлены факторы, влияющие на изменение ключевых индикаторов эффективности работы страхового рынка в целом, и доказана необходимость активизации интеграционных процессов в страховой сфере. Рассмотрены вопросы оценки и мониторинга процессов имплементации решений общесоюзных органов ЕАЭС во внутринациональное страховое законодательство Республики Беларусь и отдельных стран-участниц ЕАЭС. Даны основные рекомендации по формированию механизма функционирования единого страхового пространства на территории ЕАЭС. Определены драйверы развития белорусского страхового рынка.

Статья будет интересна специалистам, занимающимся изучением проблем государственного регулирования страховой деятельности, органам государственного надзора при разработке комплекса мер по развитию общего страхового пространства ЕАЭС и разработке стратегии развития страховой отрасли на предстоящую пятилетку.

Ключевые слова: драйверы, индикаторы, интеграция, институциональная среда, конкурентный потенциал, конкурентные преимущества, перестрахование, страхование, страховой рынок, страховые организации, трансформация.

Введение. Актуальность исследования обусловлена тем, что страхование является важным фактором стимулирования экономики, хозяйственной активности отдельных субъектов хозяйствования и способствует развитию предпринимательской деятельности, создает новые стимулы роста производительности труда. Назрела необходимость формирования устойчивого страхового рынка как важнейшего экономического приоритета, поскольку страхование призвано способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. С учетом значимости выполнения страховщиками своих обязательств перед страхователями, страховые рынки подвергаются прямому регулированию различными методами, а также испытывают на себе воздействие государственной макроэкономической политики и регулирования отдельных секторов экономики. Следовательно, эта проблема имеет важное теоретическое и практическое значение, ставит перед экономической наукой новые задачи, решение которых позволит повысить научную обоснованность мер по оздоровлению экономики, ее социальной ориентации.

Вопросам развития и анализа современного состояния страхового рынка Республики Беларусь посвящены работы М.А. Зайцевой, А.И. Каморник, Г.М. Корженевской, М.М. Пилипейко и др. Зарубежные и российские ученые также в своих исследованиях рассматривали теоретико-методологические аспекты сущности страхования. Данным аспектам посвящены работы А.П. Артамонова, Л.А. Орланюк-Малицкой, О.Ю. Рыжкова, И.Н. Рыковой, Ю.А. Сплехухова, К.Е. Турбиной и др. Признавая важность проведенных исследований, необходимо все же отметить, что целостного, всестороннего, комплексного исследования процесса гармонизации в страховой сфере и оценки эффективности интеграционных процессов нет.

Целью данной статьи является исследование социально-экономического содержания страхового рынка как экономической категории, особенностей его функционирования и определение драйверов его развития в условиях интеграционных процессов.

Особую актуальность данное исследование приобретает в рамках формирования единых подходов по созданию общего финансового рынка со странами ЕАЭС.

Основная часть. Формирование общего экономического пространства ЕАЭС находится в непосредственной зависимости от механизмов нейтрализации рисков как на национальном, так и на международном уровне. Актуальным трендом, способствующим развитию бизнеса, является развитие механизма функционирования финансового рынка, в том числе и страхового. Согласно семидесятой статье Договора о Евразийском экономическом союзе, принятом в г. Астана 29 мая 2014 г., участники интеграционного процесса планируют создание единого финансового рынка к 2025 году. В странах ЕАЭС уже сформирована определенная институциональная среда страхования. Однако важным видится проведение анализа существующей практики и выявление факторов внешней среды, значимых для экономической деятельности субъектов страховых отношений, определение совокупности ценностей, формальных и неформальных норм, которые будут влиять на соотношение стимулов в деятельности страховщиков и достижение стратегических параметров развития как страховых организаций, так и страхового рынка стран-участниц ЕАЭС в целом.

Страховой рынок – особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфическая услуга – страховая защита, – формируются предложение и спрос на нее.

Объектом данного исследования выступает страховой рынок, предметом – его структура, социально-экономическая роль, состояние, проблемы и перспективы развития в Республике Беларусь в условиях происходящих интеграционных процессов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) провести анализ эволюции национального страхового рынка в Республике Беларусь;
- 2) определить роль инфраструктурных звеньев в развитии внешней среды функционирования белорусского страхового рынка;
- 3) провести анализ современного состояния страхового рынка в Республике Беларусь и выявить проблемы его функционирования в условиях интеграционных процессов с ЕАЭС;
- 4) разработать драйверы развития страхования на перспективу.

В качестве методов исследования использовались сравнительный анализ, качественный и количественный анализ, дедукция, системный, графический, статистический, корреляционно-регрессионный анализ.

Страховой рынок Республики Беларусь как независимый национальный рынок страхования начал свое восстановление в начале 90-х годов прошлого столетия. На начальном этапе становления рынка страховых услуг в Республике Беларусь преобладали следующие факторы: сохранение опыта страхования, полученного в СССР; потеря денежных средств по долгосрочным договорам страхования в Госстрахе; незначительная переориентация на опыт европейских страховщиков. Все это в итоге крайне отрицательно сказалось на дальнейшем восприятии страховой деятельности потенциальными потребителями страховых услуг как на уровне представителей реального сектора экономики, так и на уровне физических лиц.

В первой половине девяностых годов наблюдается бурный рост количества страховых компаний – до 100 организаций в 1994 г., что было обусловлено отсутствием серьезных барьеров для регистрации страховщиков. На законодательном уровне был определен незначительный размер минимального уставного капитала, что и способствовало регистрации страховщиков с низкой капитализацией средств. Более того, отмечался и низкий уровень диверсификации страхового портфеля. В структуре многих страховщиков насчитывалось до десяти видов страхования.

Проведенные поэтапные изменения страхового законодательства по основному требованию (обеспечению финансовой устойчивости страховщиков и формированию в минимальном размере уставного капитала) позволили стабилизировать развитие страхового рынка. Так, в рамках Декрета Президента Республики Беларусь № 20 от 28.09.2000 г. «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь» уставный фонд был установлен для страховой организации, дочерней по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%, в минимальном размере, эквивалентном 800 тыс. евро; иной, чем указано выше, осуществляющей: страхование жизни – в минимальном размере, эквивалентном 400 тыс. евро; другие виды страхования – в минимальном размере, эквивалентном 200 тыс. евро; для страховой организации, осуществляющей перестраховочную деятельность: дочерней по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%, – в минимальном размере, эквивалентном 1 млн. евро; иной, чем указано выше, – в минимальном размере, эквивалентном 500 тыс. евро.

Далее регулятор еще более ужесточил требования, предъявляемые к субъектам страхового дела. Серьезное сокращение количества страховщиков в Республике Беларусь наблюдается с 2015 г., когда в рамках Указа Президента Республики Беларусь № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности» и п. 15 Положения о страховой деятельности был установлен минимальный размер уставного фонда для страховщика, осуществляющего виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни, в сумме 1 млн. евро, для страховщика, осуществляющего виды страхования, относящиеся к страхованию жизни – 2 млн. евро, для страховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность, – 5 млн. евро¹.

¹ О страховой деятельности [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь № 530 от 25 авг. 2006 г. URL: http://minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz_250806_530.pdf.

Указ Президента Республики Беларусь № 175 от 11.05.2019 г. «О страховании» внес ряд изменений в Указ № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности». Так, с 18 мая 2019 г. формирование минимального уставного фонда производится только в белорусских рублях и его минимальный размер для страховой организации составит 11 млн. руб., для страхового брокера – 55 тыс. руб. Эта норма установлена для страховых организаций, осуществляющих как страхование жизни, так и иные виды страхования². Эти требования практически стали соответствовать европейским. По итогам 2020 г. на рынке страховых слуг насчитывается 16 страховых организаций и одна перестраховочная, что отражено в таблице 1³.

Таблица 1. – Динамика количества субъектов страхового дела в Республике Беларусь за 2017–2020 гг.

Наименование субъекта	2017	2018	2019	2020
Страховые организации, в т.ч.: *3 из них находятся в стадии ликвидации	19*	16	16	16
государственные	4	4	4	4
с долей государства свыше 50 %	4	4	4	4
Страховые брокеры	30	29	30	29

Рассмотрим ключевые индикаторы развития страхового рынка Республики Беларусь, приведенные в таблице 2⁴.

Таблица 2. – Ключевые индикаторы развития страхового рынка Республики Беларусь за 2017–2019 гг.

Индикатор развития	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,02	1,01	1,06
Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	2,99	2,93	2,94
Сумма страховых взносов на душу населения, руб.	112,7	129,4	149,2

Как видно из таблицы 2, рынок страхования в последние годы показывает достаточно стабильный и устойчивый рост. Доля страхового сектора в ВВП за 2019 г. составляет 1,01%, а до конца 2020 г. запланирован показатель 1,4%. Как показывают статистические данные, размер страховых взносов на душу населения составляет около 50–70 долл. США в эквиваленте, например, по итогам 2017 г. – 58 долл. США, 2018 г. – 63,5 долл. США, 2019 г. – 71 долл. США. При этом в большинстве развитых стран доля в ВВП составляет 5–10% (в 2019 г. средний мировой показатель – 7,23%, в Европе средний по развитым странам – 7,71% и по развивающимся странам – 1,94%), а размер взноса на человека исчисляется в сотнях и тысячах долл. США (в 2019 г. средний мировой показатель – 818 долл. США).

Лидерами по страховым премиям на душу населения в 2019 г. стали Каймановы острова – 12 764 долл. США, Гонконг – 9706 долл. США, США – 7495 долл. США. За ними идут Швейцария, Дания, Ирландия, Макао и Люксембург, собирающие около 5000–6800 долл. США на человека в год. Наши соседи: Польша – 418 долл. США, Россия – 157 долл. США, Украина – 53 долл. США.

На сегодня развитие страхового рынка обусловлено замедлением активности в различных сферах деятельности бизнеса и граждан. Поэтому вполне закономерным видится значимость изучения сущности страхового рынка и его структуры, определение социально-экономического значения страхового рынка в развитии национальной экономики. Положительным моментом развития страхового рынка стало развитие региональной сети через открытие филиалов и представительств. Это способствовало повышению страховой культуры в части самоорганизации физических и юридических лиц в целях защиты своих имущественных интересов во всех регионах.

Также можно отметить достаточно высокий уровень монополизации отечественного страхового рынка, который к тому же с каждым годом возрастает. По данным органа страхового надзора, на долю 5 крупнейших страховых компаний по итогам 2019 г. приходилось 40,5% рынка по добровольным видам страхования (по объему сборов), по итогам 2018 г. – 45,4%⁵. Такой дисбаланс обусловлен тем, что обязательные виды страхования делегированы законодательно только государственным страховым организациям или с долей государственного капитала свыше 50%. Безусловным лидером выступает БРУСП «Белгосстрах». Так, по итогам 2019 г. на долю РУСП «Белгосстрах» приходится около 47% совокупных взносов и, как следствие, низкий уровень распространения страховых услуг.

² О страховании [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь № 175 от 11.05.2019.

URL: https://pravo.by/upload/docs/op/P31900175_1558040400.pdf.

³ Составлена на основе: Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2018–2020 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2021>.

⁴ Так же.

⁵ См. там же.

За 2019 г. было заключено 11 202,9 тыс. договоров страхования, что меньше на 652,1 тыс. договоров, или на 5,5%, чем за 2018 г. Взносы страховых организаций республики за этот период по прямому страхованию и сострахованию составили 1 403,4 млн. руб., что в долларовом эквиваленте примерно 670 млн. долл. США. Темп роста страховых взносов за 2019 г. по сравнению с 2018 г. составил 114,5%, что практически, как и в 2018 г. по сравнению с 2017 г. (114,6%). За 2019 г. рост страховых взносов по всем отраслям страхования в среднем составлял около 11%, что в целом свидетельствует о его динамичном развитии (рисунок 1).

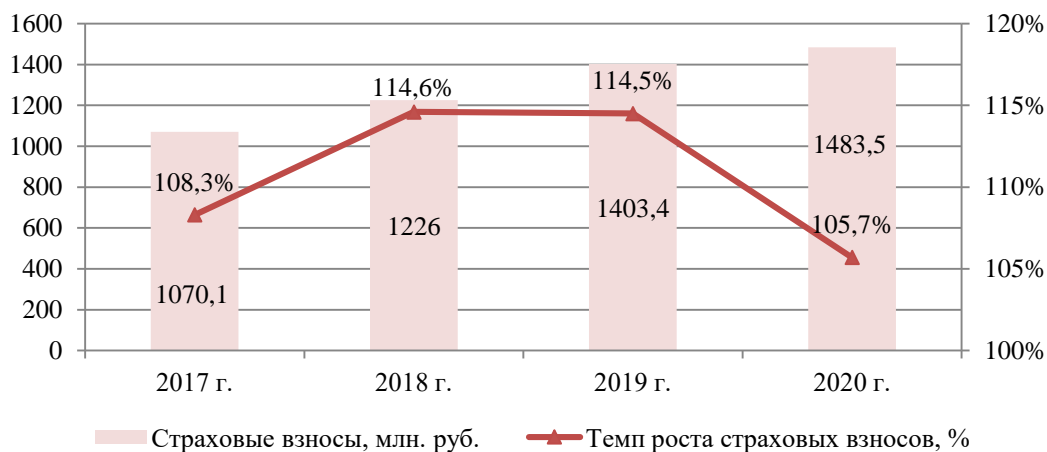


Рисунок 1. – Динамика и темп роста страховых взносов по страховому рынку Республики Беларусь за 2017 – 2019 гг.⁶

Клиенты все больше понимают, что, помимо цены, для них важна надежность и финансовая устойчивость страховщика, поэтому для страхования рисков выбирают лидирующие страховые организации. Лидерами страхового рынка Республики Беларусь по собранным страховым взносам являются БРСУП «Белгосстрах», ЗАО «Промтрансинвест», ЗАО «Белнефтестрах», ЗАО «ТАСК», БРУСП «Белэксимгарант». На долю пяти крупнейших страховых организаций приходится около 75% собранных страховых взносов. По видам добровольного страхования за 2019 г. страховые взносы составили 860,2 млн. руб. В последнее время сохраняется тенденция опережающего роста страховых взносов по добровольному страхованию, в результате чего их доля в общем портфеле страховщиков составила 61,3%, увеличившись по сравнению с 2018 г. на 2,9%. В 2018 г. она возросла по сравнению с 2017 г. на 1,8%.

Страховые взносы по видам обязательного страхования за 2019 г. составили 543,2 млн. руб. Удельный вес обязательного страхования в общей сумме взносов составляет 38,7% (за 2018 год – 41,6%), из них личное страхование – 43,1% от суммы страховых взносов по видам обязательного страхования, имущественное – 7,2%, страхование ответственности – 49,7%.

Анализ данных структуры страхового портфеля по обязательному страхованию в Республике Беларусь показал, что наибольший удельный вес занимает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГОВТС) – 47,9%, в 2018 г. данный показатель был существенно выше и составлял в структуре взносов 51,1%. На долю обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний приходится около 40%. На долю остальных видов обязательного страхования приходится незначительная часть взносов: имущественного – 7,2%, прочее страхование ответственности – 2,1%, личного страхования лишь около 3%. В структуре страховых взносов по видам добровольного страхования на долю имущественного страхования приходится 51,0%, личного страхования – 42,3%, страхования ответственности – 5,2%, комплексного страхования – 1,5%.

Драйверами роста страхового рынка стали такие виды добровольного страхования, как страхование жизни, медицинских расходов, дополнительной пенсии. Этому способствовало законодательное изменение по либерализации процесса страхования жизни и пенсионного обеспечения. Так, страхователям – юридическим лицам предоставлено право включать в затраты, учитываемые при налогообложении, страховые взносы по договорам страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным в пользу своих работников со страховыми организациями независимо от их формы собственности.

В 2019 г. рынок страхования жизни увеличился на 43,9%. Страхование медицинских расходов увеличилось по сравнению с 2018 г. на 33,9%, страхование дополнительных пенсий – на 23,2%.

⁶ Составлена на основе: Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2018–2020 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2021>.

Последние годы заключением договоров страхования жизни по поручению страховщиков стали активно заниматься и банки. Однако, несмотря на позитивную в целом картину, необходимо отметить, что для дальнейшего эффективного развития страхования жизни необходимо усиливать небанковские каналы продаж, внедрять новые виды страхования.

Активно развивается добровольное медицинское страхование (ДМС). В основном это связано с активностью ряда крупных страховщиков, сделавших это направление приоритетным для расширения операций на страховом рынке, а также с развитием частной медицины, что позволяет населению оперативно и качественно получить лечение в платных учреждениях здравоохранения, оплачиваемое посредством ДМС. Для динамичного развития рынка добровольного медицинского страхования важным видится расширение франшиз, развитие узкоспециализированных медицинских программ и телемедицины. Существенно замедлилась в 2020 г. динамика страхования от несчастных случаев и болезней, что вызвано резким сокращением туристических услуг, в частности по выезду за рубеж.

В 2019 г. страховой рынок по КАСКО потерял свои лидирующие позиции на фоне падения продаж новых автомобилей и сократился на 12%. Для восстановления прежних позиций страховщикам необходимо прежде всего сфокусироваться на развитии продуктовой линейки, которая будет отвечать интересам клиентов, улучшить качество обслуживания, упростить процедуру покупки и урегулирования убытков, в том числе за счет использования онлайн-технологий.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь «О страховании» № 175 от 11 мая 2019 г. законодательно определена возможность продажи договоров добровольного страхования и договора обязательного внутреннего страхования (ОСГОВТС) в электронном виде, что, несомненно, повысит доступность и качество страховых услуг (особенно в регионах)⁷. Темпы прироста взносов от on-line-продаж в 2020 году будут увеличиваться, и к концу года страховой рынок окончательно адаптируется к новым условиям по продажах полисов через интернет-ресурсы.

Можно утверждать, что все больше граждан начинают прибегать к услугам страховщика для защиты своих имущественных интересов. Растет страховая грамотность. Как показал опрос страхователей в г. Гродно, проведенный в 2019 г., 87% страхователей удовлетворены работой своего страховщика. Доля страхователей, удовлетворенных процедурой и размером выплаты страхового возмещения, составляет 78%. Доля клиентов, считающих своего страховщика надежным, составляет 96%, что говорит о том, что страховая организация полностью выполняет взятые на себя обязательства. Сервис, предоставляемый в офисах страховщиков, считают качественным 75% клиентов. В качестве предложений выдвигаются клиентами следующие: сокращение срока на обследование имущества, пострадавшего в результате страхового случая; сокращение срока на процедуру урегулирования убытка и выплату страхового возмещения; расширение перечня добровольных видов страхования по страхованию рисков невыполнения своих обязательств контрагентом по договору, по страхованию иных предпринимательских рисков.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что страховой рынок Республики Беларусь, несмотря на все экономические трудности, растет, и драйверами его роста на сегодняшний момент являются виды личного страхования и ОСГОВТС. Для полноценного становления и развития страхового рынка как эффективного механизма защиты населения и субъектов хозяйствования необходимо урегулирование всех имеющихся политических и экономических проблем, дальнейшее совершенствование системы надзора за страховой деятельностью и повышение страховой культуры как страхователей, так и страховщиков.

Однако в 2020 г. рост страховых взносов возрос несущественно, что объясняется осложнением макроэкономической ситуации из-за мировой пандемии. Негативно скажется снижение размеров страховых взносов по отдельным видам обязательного страхования (строений, принадлежащих гражданам, гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электромобилей и гибридных автомобилей, перевозчиков перед пассажирами, риелторов и временных антикризисных управляющих), введенных в действие Указом Президента Республики Беларусь № 175 от 11.05.2019 г. «О страховании». Но для страхователей это послужит дополнительным стимулом по приобретению электромобилей. Также по обязательному страхованию гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, расширен перечень событий, являющихся страховым случаем, и дифференцированы размеры страховых взносов в зависимости от состояния пожарной безопасности объектов. Данные меры позволят экономически стимулировать деятельность субъектов хозяйствования, направленную на обеспечение пожарной безопасности: чем выше у организации уровень пожарной безопасности, тем ниже страховой взнос по договору обязательного страхования⁸.

⁷ Основные положения проекта программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sb.by/articles/osnovnye-polozheniya-proekta-programmy-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-respubliki-belarus-na-2021-2025.html>.

⁸ О страховании [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь № 175 от 11.05.2019. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/P31900175_1558040400.pdf.

Таким образом, страховой рынок в целом развивается активнее большинства отраслей экономики. При этом наибольший прирост взносов вот уже несколько лет обеспечивают сегменты страхования жизни (за счет активного продвижения накопительного личного страхования и страхования медицинских расходов) и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Рассмотрим динамику страховых выплат. Так, за 2019 г. выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 710,6 млн. руб. и превысили данный показатель за 2018 г. на 85,9 млн. руб. Из них на долю видов добровольного страхования приходится 428,4 млн. руб. (60,3%; в 2018 г. – 58,8%), обязательных видов страхования – 282,2 млн. руб. (39,7%; в 2018 г. – 41,2%). Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 2019 г. уменьшился по сравнению с 2018 г. на 0,4% и составил 50,6%.

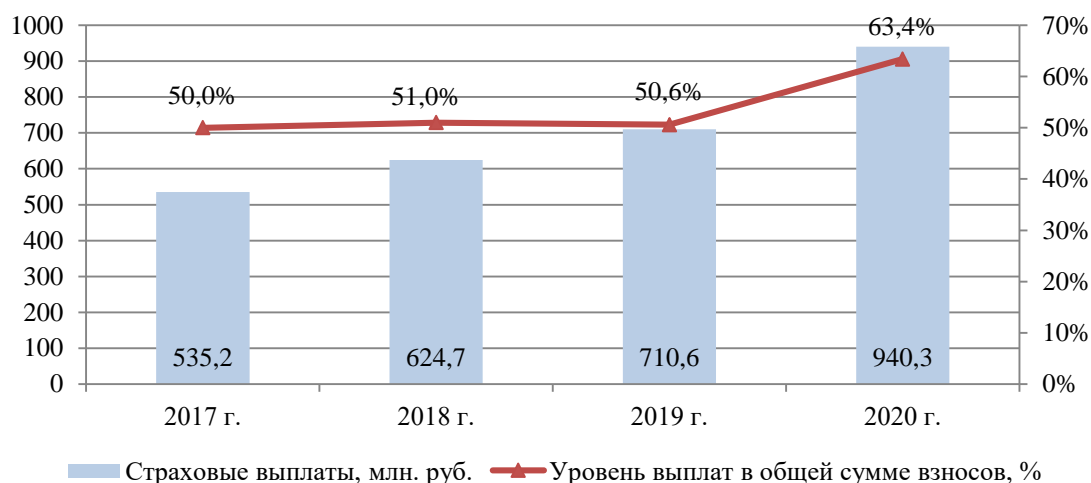


Рисунок 2. – Структура страхового портфеля по добровольному страхованию в Республике Беларусь за 2017–2019 гг.⁹

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями республики, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 1 839,4 млн. руб. Темп роста страховых резервов за 2019 г. по сравнению с 2018 г. составил 117,7%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. он составлял 112,6%. Активы страховых организаций за 2019 г. составили 3 884,9 млн. руб., темп роста по сравнению с 2018 г. составил 109,1%.

По состоянию на 01.01.2020 г. собственный капитал страховых организаций республики составил 1 639,5 млн. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2019 г. на 22,4 млн. руб. (в 2019 г. он был равен 1617,1 млн. руб.). Уставный капитал – 1 230,4 млн. руб., или 75,0% от величины собственного капитала, в процентном отношении он уменьшился по сравнению с 2018 г. на 0,8%. По итогам 2019 г. практически все страховщики сработали с прибылью. Общая прибыль до налогообложения страховых организаций составила 78,7 млн. руб. Наибольший размер чистой прибыли получили БРУСП «Белэксимгарант», СБА ЗАСО «Купала», ЗАСО «Имклива Иншуранс», БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «Белнефестрах».

Рассмотрим тенденции развития перестраховочной защиты. За 2019 г. страховые премии по рискам, принятым в перестрахование, составили 104,4 млн. руб. и снизились по сравнению с 2018 г. на 7,3 млн. руб., или на 6,5%. За 2019 г. страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, составили 119,3 млн. руб. Темп роста перестраховочной премии за 2019 г., по сравнению с 2018 г., составил 100,8%. За 2018 г. страховые премии по рискам, принятым в перестрахование, составили 111,7 млн. руб. Темп роста перестраховочной премии за 2018 г., по сравнению с 2017 г., – 106,8%. За 2018 г. страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, составили 118,4 млн. руб. и снизились по сравнению с 2017 г. на 0,5 млн. руб.

Нами отмечается либерализация системы перестрахования. Государственным регулятором внесены требования по изменению собственного удержания страховщиков при передаче рисков зарубежным страховым компаниям. Оно составляет 20% от собственного капитала. Однако поскольку у белорусских страховщиков не очень большие размеры уставного капитала (у большинства частных страховых организаций 55 млн. руб.), не такой большой и собственный капитал, то возможность по перестрахованию, как правило, ограничивается суммой чуть более 1 млн. руб. А это не вызывает у зарубежных страховщиков особого интереса по принятию рисков в перестрахование мелких сумм. К тому же задачу усложняет требование

⁹ Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2018–2020 года [Электронный ресурс] URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2021>.

нашего законодательства о том, что перестраховать риски за рубежом, минуя Белорусскую национальную перестраховочную организацию, можно лишь в компаниях, которые имеют рейтинги не ниже странового, а таких иностранных партнеров очень мало. В этой связи важным видится усиление капитализации страховых организаций, которые могут принимать риски на страхование и таким образом сокращать отток валюты за рубеж. Для таких организаций требуется формирование новых перестраховочных организаций с достаточной степенью их капитализации.

Своеобразная государственная политика регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь пока не предусматривает в должной мере страхование как наиболее эффективную систему защиты рыночной экономики от различных рисков, как фактор экономической стабильности и стимул расширения предпринимательской деятельности, как средство формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов. В этой связи особая роль в Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы отводится расширению каналов финансирования инвестиционной деятельности путем либерализации страховой деятельности и выравнивания условий работы для страховых организаций всех форм собственности. Предусмотрено снятие ограничений по страхованию имущественных интересов государственных юридических лиц только в государственных страховых организациях, а также возможность осуществлять обязательные виды страхования страховыми организациями негосударственной формы собственности. Важное значение уделено активизации развития добровольного страхования жизни граждан и дополнительной пенсии¹⁰.

Развитие страховой деятельности в Республике Беларусь должно существенно активизироваться после формирования общего с ЕАЭС финансового рынка и вступления Республики Беларусь в ВТО. В этой связи прогнозируется и рост количества страховых брокеров, поскольку страховые посредники являются, по сути, тем институтом, который обеспечивает необходимый для цивилизованного рынка уровень качества страховых отношений. До 2025 г. на белорусском страховом рынке количество страховых брокеров планируется увеличить в среднем на 20%. К числу основных задач, которые, по нашему мнению, необходимо решить для обеспечения развития белорусского страхового рынка и его интеграции с государствами ЕАЭС, относятся: повышение страховой культуры населения, упорядочение системы обязательного страхования, формирование адекватной современным требованиям системы государственного регулирования страховой деятельности, повышение эффективности функционирования инфраструктуры страхового рынка, развитие механизма перестрахования.

Однако необходимо предусмотреть и формирование единых подходов в рамках интегрированного страхового рынка ЕАЭС. Так, требуется гармонизация норм, касающихся классификации страховых услуг. С нашей точки зрения, недопустимым является существование в странах-участниках ЕАЭС отдельных различий в перечне видов страхования, осуществление которых разрешено законом. В этой связи следует привести правила страхования к единому стандарту, предусмотрев формирование единых тарифов и единой информационной базы как по заключению договоров страхования, так и по выплате убытков. Необходимо разработать минимальные стандарты либо жесткие правила осуществления обязательных видов страхования и предусмотреть единый подход по мерам налогового стимулирования всех субъектов страхового рынка. Должна быть создана система и структура органов надзора в рамках единых процедурных форм и способов осуществления контрольных и надзорных мероприятий национальными надзорными органами, а также единого характера и объема прав и законных интересов страховщиков при осуществлении надзора.

В рамках разработки «Дорожной карты» по гармонизации страхового законодательства стран-участниц ЕАЭС должен быть предусмотрен перечень норм, подлежащих согласованию и сроки принятия решения по соответствующему вопросу; сформированы структуры межгосударственного страхового регулирования, объединяющие органы страхового надзора отдельных стран.

Вполне закономерно видится формирование драйверов развития страховой отрасли в рамках модели социально-ориентированной рыночной экономики. В качестве драйверов развития страхового рынка в Республике Беларусь нами представляется важным выделить:

- институциональные условия, включающие деятельность специализированных институтов, роль которых состоит в разработке инфраструктурной системы модели трансформации, нормативно-правовой базы, вопросов формирования собственности, денежных отношений и функционирования страхового рынка как элемента финансового рынка;
- интеллектуальный капитал, сочетающий высокий уровень профессиональных компетенций и возможность подготовки кадров с учетом реального запроса страховых организаций;
- инвестиционные инструменты, определяющие, с одной стороны, роль страхования в развитии модели социально-ориентированной рыночной экономики, а с другой – доходность инвестиционной деятельности страховщиков. Особая роль отводится механизмам государственно-частного партнерства.

¹⁰ Основные положения проекта программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sb.by/articles/osnovnye-polozheniya-proekta-programmy-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-respubliki-belarus-na-2021.html>.

В качестве инструментов развития страховой сферы нами видится:

- использование инновационных подходов при разработке новых страховых продуктов, отвечающих потребностям современных страхователей;
- инновации, определяющие роль науки, образования в развитии информационно-коммуникационных технологий и актуарных расчетов;
- изменение управленческой парадигмы и системы администрирования страховой деятельности с учетом деятельности страховых посредников (страховых агентов, страховых брокеров, ассистентов страховых брокеров).

Заключение. Таким образом, исследование роли страхования в современной экономике выявило его главную функцию – финансового стабилизатора развития экономики, который позволяет субъектам экономической деятельности компенсировать ущербы, связанные со случайно наступившими событиями, и позволяет накапливать денежные средства для дальнейшего их инвестирования в народное хозяйство. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Первичное звено страхового рынка – страховая организация. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы. Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Страховой бизнес получил в Республике Беларусь за последние десять лет существенное развитие. Однако масштабы и само содержание страховых операций на отечественном страховом рынке и за рубежом несопоставимы. Даже в группе стран Восточной Европы, ЕАЭС Беларусь не относится к числу лидеров по уровню развития страхования.

Нами выявлены сдерживающие факторы, которые носят как внутрисистемный характер, так и связаны с особенностями развития национальной экономики. В качестве ключевых выделены:

- нормативные правовые акты в сфере страхования (законодательная база);
- экономические возможности самих субъектов страхования, а также степень их платежеспособности и финансовой устойчивости;
- качество и характер предоставляемых страховщиками услуг;
- недобросовестная конкуренция и высокая степень монополизации на страховом рынке.

В качестве драйверов развития страхового рынка в Республике Беларусь нами представляется важным выделить институты, интеллектуальный капитал, инвестиционные инструменты.

В качестве инструментов развития страховой сферы нами видится:

- использование инновационных подходов;
 - развитие информационно-коммуникационных технологий и актуарных расчетов;
 - изменение управленческой парадигмы и системы администрирования страховой деятельности.
- Нами выделено несколько условий и предпосылок роста отечественного страхового бизнеса в условиях происходящих интеграционных процессов:
- политическая стабильность, экономический рост и повышение благосостояния населения;
 - наличие платежеспособного спроса организаций и граждан на страховые услуги;
 - формирование благоприятствующего развитию страхования налогового режима и инвестиционного климата;
 - совершенствование нормативной базы страхового дела;
 - формирование страховой культуры населения и понимания экономической целесообразности страхования; долгосрочное и перспективное планирование развития страхового бизнеса;
 - привлечение стратегических (включая зарубежных) инвесторов в сферу страхования;
 - обеспечение большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через оценку его на фондовом рынке;
 - самоорганизация страхового бизнеса, развитие начал самоуправления на основе профессиональных интересов страхового сообщества;
 - эффективная деятельность профессиональных ассоциаций страховщиков, страховых посредников и обществ по защите прав страхователей.

Поступила 17.03.2021

THE CURRENT STATE OF THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF BELARUS AND THE DRIVING FORCES OF ITS DEVELOPMENT

M. KARPITSKAYA

The article analyses the evolution and current state of the insurance market of the Republic of Belarus. The content and structure of the insurance market are characterized. The role of infrastructure links in the development of the external environment of the Belarusian insurance market is shown. It determines the promising directions of integration into the international insurance market. The main approaches to the system of state regulation of the insurance market and its compliance with international standards are analysed. The systematization of legal acts regulating relations in the insurance sector is carried out. The requirements for the formation of the authorized capital and conditions for the transfer of risks to reinsurance are justified. The analysis of differences in the level of insurance development among individual insurance companies in the Republic of Belarus, the structure of insurance premiums and payments is carried out. It is shown that insurance development depends on the effectiveness of the national economy development. The factors influencing changes in key performance indicators of the insurance market are identified. The necessity of activation of integration processes in the insurance sector is proved. The issues of assessment and monitoring of decision implementation of the EEU bodies in the national insurance legislation of the Republic of Belarus and selected country members of the EEU are considered. The main recommendations on the formation of the functioning mechanism of the unified insurance environment on the territory of the EEU are given. Drivers of the Belarusian insurance market development are defined.

The article will be of interest to specialists engaged in studying the issues of state regulation of insurance activities as well as to state supervisory authorities when developing a set of measures for the development of the common insurance environment of the EEU and developing a strategy for the insurance industry development for the upcoming five-year period.

Keywords: *drivers, indicators, integration, institutional environment, competitive potential, competitive advantage, reinsurance, insurance, insurance market, insurance companies, transformation.*