

# ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ

**ТАТЬЯНА ВЕРЕЗУБОВА,**

кандидат экономических наук, доцент БГЭУ

**За последние десять лет белорусский рынок страхования продемонстрировал относительно высокие темпы роста. Однако роль данного сектора в экономике страны по-прежнему остается крайне низкой. Так, доля страховых взносов в валовом внутреннем продукте составляет менее 1%, а величина собранных премий на одного жителя республики равняется около 53,5 USD в эквиваленте, что значительно ниже, чем в развитых странах. В определенной мере такая ситуация обусловлена уровнем развития рыночных отношений, а также спецификой организации страхового дела в Беларуси.**

## ОБЩАЯ КАРТИНА

Последние годы количество страховых организаций в Беларуси неуклонно снижалось. Если в 1994 году их насчитывалось 76, то в 2001 году – уже 37, а в 2006 году – 24. На это повлияли отсутствие у компаний необходимых финансовых ресурсов, а также меры по ужесточению страхового законодательства, касающегося повышения требований к увеличению гарантийных фондов и резервов, ограничения ассортимента страховых услуг.

В настоящее время на страховом рынке республики работает 25 компаний (в том числе одна – перестраховочная). Из них в 14 присутствует иностранный капитал (из России, Австрии, Германии, Италии, Чехии, Швейцарии). Но доминирующая роль на рынке принадлежит государственным организациям. Наиболее мощная страховая компания – Белгосстрах – аккумулирует почти половину страховых премий Беларуси. Еще около 40% платежей мобилизуют 7 страховых организаций, среди которых – одна государственная (Белэксимгарант) и четыре полугосударственные. Размер поступлений страховых платежей всех

остальных страховщиков остается незначительным (10% рынка и меньше).

Такая ситуация в значительной мере является результатом установленных правил функционирования страховщиков. Так, в соответствии с законодательством Республики Беларусь только государственные страховые организации обладают правом предоставления всех видов обязательных страховых услуг. Кроме того, в их полное ведение переданы все виды страхования разнообразных государственных предприятий. Уделом страховщиков другой формы собственности остается только добровольное страхо-

вание, что в определенной мере ограничивает поле их деятельности. Считаем, что неравные условия отрицательно сказываются на быстром развитии страхового рынка. Это отражается и на динамике показателей: объемах страховых премий, мощности капитала и конечных финансовых результатах.

Объем страховых взносов в национальной валюте за десять лет (с 2003 по 2012 годы) в текущих ценах вырос в 20,1 раз – до 4 337,6 млрд. Вр (рис. 1). Однако во многом это стало следствием высоких инфляционных процессов и ослабления курса белорусского рубля. В валютном эквиваленте страховые взносы за этот же пе-

**РИС. 1. ДИНАМИКА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2003–2012 ГГ.**



Источник: собственная разработка на основании [www.minfin.gov.by](http://www.minfin.gov.by), Консультант плюс

**ТАБЛИЦА 1. СУММА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ НА ОДНОГО ЖИТЕЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА 2003–2012 ГОДЫ**

Годы	Сумма страховых премий на 1 человека		Валютный эквивалент суммы страховых премий на 1 человека	
	тыс. Br	Темп роста, %	USD	Темп роста, %
2003	21,9	-	10,2	-
2004	40	182,6	18,4	181,5
2005	49,8	124,5	23,1	125,5
2006	57,4	115,3	26,8	115,9
2007	69,5	121,1	32,3	120,5
2008	98,5	141,7	44,8	138,5
2009	117,2	119,0	40,9	91,4
2010	141,3	120,6	47,1	115,1
2011	249,5	176,6	29,9	63,4
2012	458,3	183,7	53,5	179,0

Источник: собственная разработка на основании www.minfin.gov.by, Консультант плюс

риод увеличились лишь в 5 раз – до 506,1 млн. USD.

Похожая динамика наблюдается также и по объему страховых премий на одного жителя республики. За последние десять лет размер данных платежей возрос в национальной валюте в 20,9 раза, в долларах США – в 5,2 раза (таблица 1). В то же время следует отметить, что размер страховых премий на одного жителя республики остается незначительным – 53,5 USD. Это в 137 раз меньше, чем у лидеров мирового страхового рынка.

Доля страхового рынка в формировании ВВП за 2003–2012 годы выросла почти 1,4 раза – до 0,82%, хотя в отдельные годы наблюдалось снижение этой величины по сравнению с предыдущим периодом (таблица 2). По этому показателю Беларусь значительно уступает многим государствам, в том числе ближайшим соседям. В частности, в Польше удельный вес страховых премий в ВВП составляет 3,82%, Украине – 1,82%, России – 1,73%. В странах с развитым финансовым рынком страховые платежи играют существенную роль

в формировании ВВП: в Нидерландах – 12,9%, Южной Кореи – 12,12%, Великобритании – 11,27%, Франции – 8,92%, Германии – 6,74%.

#### СТРУКТУРА РЫНКА

Национальные особенности, сложившиеся традиции, действовавшая ранее организация страхового дела во многом отражаются и на структуре страховых услуг, в которой преобладают обязательные виды (таблица 3). В начале 2000-х годов удельный вес обязательного страхования резко вырос и достиг почти 68%, что связано с введением новых видов и объектов, подлежащих обязательному страхованию (в частности, с 2004 года введено обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, которое возложено на Белгосстрах). Только со второй половины прошлого десятилетия после проведения отдельных реформ доля обязательного страхования в общем объеме страховых премий начала снижаться и составила по итогам 2012 года 51%.

**ТАБЛИЦА 2. ДОЛЯ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ В ВВП РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ТЕМПЫ ЕЕ РОСТА ЗА 2003–2012 ГОДЫ**

Годы	Доля страховых премий в ВВП	
	%	Темп роста, %
2003	0,59	-
2004	0,78	132,2
2005	0,74	94,9
2006	0,70	94,6
2007	0,69	98,6
2008	0,72	104,3
2009	0,81	112,5
2010	0,82	101,2
2011	0,80	97,6
2012	0,82	102,5

Источник: собственная разработка на основе данных в национальной валюте

Лидирующим видом в структуре обязательного страхования остается страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Его доля в 2012 году составила 51,2%. Еще более одной трети (38,2%) приходится на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Одновременно постепенно увеличивается доля обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, которая только за один 2012 год по сравнению с предыдущим увеличилась почти в 2 раза (до 5,0%). В настоящее время обязательным страхованием охвачены владельцы строений, транспортных средств, а также несчастные случаи на производстве, урожай сельскохозяйственных культур и др.

В структуре **добровольного страхования** в 2012 году наибольший удельный вес занимает имущественное страхование (68,3%). Основными его объектами остаются автотранспортные средства, строения, домашнее имущество, животные, принадлежащие гражд

**ТАБЛИЦА 3. СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2003–2012 ГОДЫ, В %**

Годы	Добровольное страхование	Обязательное страхование
2003	40,9	59,1
2004	32,1	67,9
2005	32,3	67,7
2006	37,2	62,8
2007	41,3	58,7
2008	44,0	56,0
2009	46,4	53,6
2010	49,9	50,1
2011	48,3	51,7
2012	49,0	51,0

Источник: собственная разработка на основании www.minfin.gov.by

данам, а также здания, оборудование, грузы, подвижной состав предприятий и т.п. Четверть от общего объема страховых услуг оказывается в сфере личного страхования (от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, медицинских расходов, дополнительных пенсий и жизни). Еще 6,5% приходится на страхование ответственности.

В целом ассортимент услуг добровольного страхования относительно небольшой, что подтверждает целесообразность их расширения за счет введения новых объектов и видов услуг, а также совершенствования действующих с учетом использования прогрессивного мирового опыта.

Следует отметить, что в 1990 году в Беларуси доля страховых платежей по обязательному страхованию составляла 42%, по добровольному – 58%. При этом размер страховых платежей по добровольному страхованию в 1990 году в расчете на душу населения равнялся 43,9 советских рублей. По данному показателю Беларусь занимала пятое место в СССР, уступая только РСФСР и республикам Прибалтики.

**СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ**

Проведенный анализ расходования страховых премий позволяет

сделать вывод, что на протяжении всего исследуемого периода (с 2004 по 2012 год) основная доля аккумулированных финансовых ресурсов направлялась на выплаты страховых возмещений и обеспечений (от 39 до 59%). В эти годы произошел их рост в абсолютном выражении, а также увеличился их удельный вес в совокупном объеме страховых взносов.

Значительное повышение доли выплат в мобилизованных финансовых ресурсах, как и общий рост страховых премий, содействовало расширению масштабов осуществляемых выплат и, соответственно, абсолютной величине возмещения ущерба от непредвиденных потерь. Так, общая сумма выплат за десять лет в национальной валюте возросла в 26 раз (рис. 2).

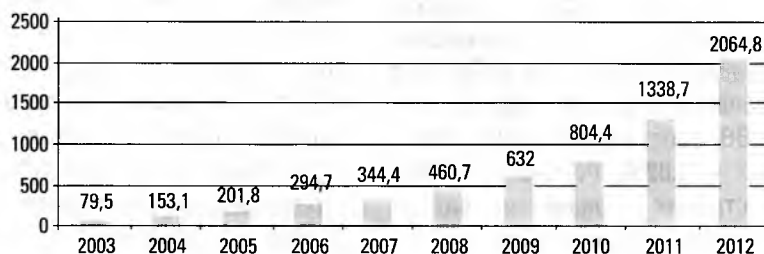
На это оказали воздействие многие факторы, отражающие не только укрепление финансовой устойчивости страховых компаний и роста объема финансовых ресурсов, но и повышение качества выполнения взятых на себя обязательств по финансовой защите страхователей. Не менее важное значение имело появление непредвиденных потерь, вызванных природными и техногенными катастрофами. Во второй половине 2000-х годов на-

блюдался существенный рост выплат по страховым случаям вследствие падения спутника «БелКА», разлива нефтепродуктов в результате аварии на участке нефтепровода «Унеча-Полоцк», крушения самолета ИЛ-76 в Сомали, затопления сильным и продолжительным ливнем улиц г. Минска в июле 2009 года и др.

Выполнение финансовых обязательств страховщиков республики во многом гарантировали создаваемые страховые резервы. В соответствии с действующим законодательством страховые организации обязаны создавать резервы, обеспечивающие их платежеспособность, тем самым реализовать финансовую защиту страхователей. Общая сумма страховых резервов за анализируемый период постоянно возрастала. Она увеличилась в 25,5 раз и по состоянию на начало 2013 года составила более 2,6 трлн. Br (рис. 3).

Способы и размеры формирования страховых резервов дифференцируются по отраслям и видам страхования. Следует отметить, что страховые резервы, выступающие в качестве гарантии непрерывного функционирования страховых организаций, одновременно становятся базой для использования временно свободных денежных средств на реализацию инвести-

**РИС. 2. ВЕЛИЧИНА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2003–2012 ГОДЫ, МЛРД. ВВ**



**РИС. 3. ДИНАМИКА РОСТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ СТРАХОВЩИКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**



Источник: собственная разработка на основании [www.minfin.gov.by](http://www.minfin.gov.by)

ционных проектов. Это является ощутимым источником увеличения финансовых ресурсов страховщиков. За десять лет абсолютная величина доходов от инвестирования страховых резервов выросла в 13,3 раза (рис. 4), что укрепляет финансовый потенциал страховых компаний и одновременно способствует развитию экономики страны.

Часть мобилизованных финансовых ресурсов (в среднем 25%) страховыми организациями направляется на покрытие расходов, связанных с ведением страхового дела. Решающую часть этих ресурсов (почти 50%) составляет заработная плата штатного персонала и страховых агентов, численность которых в настоящее время превышает 17 тыс. человек.

Эффективность расходования финансовых ресурсов на веде-

ние страховой деятельности во многом зависит от рационализации институциональной системы страхового сектора и организации управления данным сегментом финансового рынка.

**СДЕРЖИВАЮЩИЕ ФАКТОРЫ**

Таким образом, анализ ключевых финансовых параметров рынка страхования Беларуси за последние десять лет свидетельствует о том, что данный сегмент экономики все еще находится на начальной стадии развития, и его параметры пока отстают от соответствующих показателей развитых стран. Активное развитие рынка страхования во многом сдерживают следующие факторы:

- законодательные акты, определяющие обязательные условия функционирования страховщиков,

- видов их услуг и некоторых других управленческих действий, что отрицательно сказывается на инициативе и активности участников финансового рынка;

- доминирование крупных государственных компаний, монополизация ими обязательных видов страхования и перестрахования. Тем самым ограничивается сфера и объем услуг средних и малых страховых организаций, что нарушает равноправие участников страхового рынка и не содействует расширению ассортимента и улучшению качества страховых продуктов;

- относительно слабая взаимосвязь страхового сектора с другими сегментами национального и зарубежного финансового рынка (кредитного, ценных бумаг, валютного), а также усложненная процедура движения и учета финансовых ресурсов.

В принятой программе развития страхования на 2011–2015 годы декларируются весьма ценные предложения, направленные на устранение ряда недочетов и принятие мер по развитию национального страхового рынка. К сожалению, основные предложения данной программы пока не выполнены и поэтому остаются актуальными и сегодня. Поэтому необходимы более активные шаги по развитию страхового рынка, адаптированного к новым условиям хозяйствования, учитывающего международный опыт, национальные особенности республики. Это предполагает совершенствование правовых актов, стабильных в долгосрочном периоде, а также равные условия работы для страховщиков разных форм собственности. При этом необходимо усилить мотивацию участников страхового рынка для достижения высокого социально-экономического эффекта.

**РИС. 4. ДИНАМИКА ОБЪЕМА ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВОВ СТРАХОВЩИКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, МЛРД. ВР**



Источник: собственная разработка на основании [www.minfin.gov.by](http://www.minfin.gov.by)