

РЫНОК СТРАХОВАНИЯ: ПЕРВЫЕ УСПЕХИ И НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

ТАТЬЯНА ВЕРЕЗУБОВА,

доктор экономических наук, доцент БГЭУ

В начале 90-х годов Беларуси пришлось фактически с нуля выстраивать необходимые для эффективного функционирования страны институты, в том числе собственную финансовую систему. Одним из ее важнейших элементов является страховая отрасль. Кто бы что ни говорил, но за прошедшие 25 лет данное направление в РБ прошло достаточно длинный путь – от беспомощного младенца до сферы, поддерживающей экономику молодого государства.

Сила традиций

Первые профильные организации появились достаточно давно и стали выполнять свою социальную функцию защиты отдельных объектов. На территории современной Беларуси в конце XVIII века начали страховать здания от огня. В конце XIX – начале XX века распространяются и другие виды страхования: капитала, доходов, жизни, сельскохозяйственных культур и др.

Серьезные изменения в сфере непосредственно связаны с историей развития СССР. Изначально руководство государства планировало вовсе ликвидировать направление. Однако с началом новой экономической политики оживляется функционирование страховых организаций. После появления в 1921 году декрета Совнаркома РСФСР «О государственном имущественном страховании» введено обязательное государственное имущественное страхование частных хозяйств от стихийных бедствий, а также страхование транспорта. Тогда же в составе Наркомфина БССР сформировано Управление государственного страхования, отвечавшее за развитие направления на территории республики. Это учреждение можно считать родоначальником Госстраха БССР – государственной страховой организации, с деятельностью которой связана последующая история страхования в республике.

В 20-е годы XX века было введено окладное страхование всего недвижимого имущества частных хозяйств и предприятий в Минске, Бобруйске и других городах, а также в сельской местности. Некоторый перерыв функционирования низового аппарата правления Госстраха БССР произошел в период коллективизации страны в связи с ложным обвинением его работников в нарушении классовой политики. Со второй половины 1930-х годов работа аппарата государственного страхования Беларуси

возобновилась. Расширился и перечень предоставлявшихся услуг за счет добровольного страхования имущества колхозов и граждан, посевов технических культур, урожая садов и огородов и т.д.

Великая Отечественная война и немецкая оккупация принесли огромные потери республике и практически уничтожили страхование, которое пришлось почти заново восстанавливать. В страховом секторе произошли существенные перемены в 80-е годы, связанные с экономическими преобразованиями, которые положительно отразились на развитии направления.

Необходимо учитывать, что в советский период страховое дело было государственной монополией. Единственной профильной организацией на территории республики был Госстрах, а операции экспортно-импортного страхования проводились Ингосстрахом.

Ситуация начала меняться в конце 80-х годов прошлого столетия, чему способствовало принятие Закона СССР от 26 мая 1988 года «О кооперации», утвержденного Совмином СССР Положения «Об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» и постановления Совмина «О мерах по демомонополизации народного хозяйства», в соответствии с которым разрешалось осуществлять различные виды страхования не только государственным, но и акционерным, взаимным и кооперативным обществам.

Данные изменения положительно сказались на результатах работы отрасли. Так, объем ответственности органов государственного страхования Беларуси увеличился почти в 8 раз, и темпы его роста стали одними из самых высоких среди советских республик. Значительно возросла и величина платежей по добровольным видам страхования среди населения (в 14 раз).

Первые шаги

Как видим, к началу 90-х годов была заложена определенная база и накоплен профессиональный опыт у работников организаций. Тем не менее, только обретение Беларусью статуса суверенного государства можно считать началом создания отечественного страхового рынка. Трансформация экономических отношений, политические и социальные преобразования в общественной жизни положили начало его формированию. Отметим, что в 1991 году распалась система Госстраха СССР, и правопреемником Главного управления государственного страхования БССР был определен Белгосстрах.

Благоприятно на развитие рынка повлияло постепенное образование необходимой инфраструктуры, широкой сети разнообразных кредитных и финансовых учреждений.

Большое значение имело и совершенствование специального законодательства, обеспечивающего правовую основу работы сектора. Необходимо было выработать правила регистрации организаций, лицензирование данного вида деятельности, осуществлять контроль за профильными компаниями. Эти функции согласно постановлению Совмина РБ от 24.10.1991 № 394 легли на плечи созданного Государственного страхового надзора РБ (при Правительстве РБ).

Первая негосударственная организация зарегистрировалась в Госстрахнадзоре уже в июле 1992 года. Именно тогда у нас стали создаваться страховые компании различных форм собственности, конкурирующие между собой. При этом на рынке наблюдался настоящий бум: еще вчера привлекал клиентов один Белгосстрах, но уже к концу 1992 года официально действовало 33 организации, а в 1994-м – 76.

Впрочем, говорить о значительном разнообразии предлагавшихся на нем услуг не приходится.

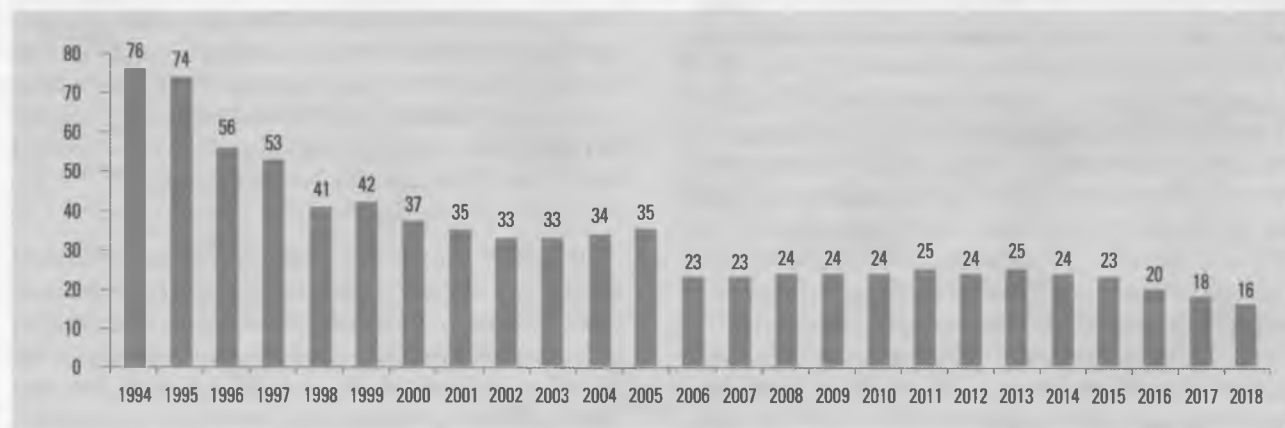
Реформирование системы страхования в начале 90-х годов XX века происходило в условиях сложных экономических и политических преобразований, распада СССР. Эти факторы в значительной мере определили динамику развития отрасли. Предложение услуг большинства компаний ограничивалось страхованием ответственности заемщиков за непогашение кредита. Этот вид, по сути, носил добровольно-принудительный характер, так как средства не выдавались, пока заемщик не предоставлял страховой полис. Однако за поступлением взносов следовали разорительные выплаты, что привело к закрытию многих страховщиков и скорому запрету этого продукта.

Второй этап

Второй этап в развитии рынка страхования стартовал с введением в действие в 1993 году Закона РБ «О страховании», в котором впервые были определены ключевые направления развития сферы в нашей стране. Данный нормативный правовой акт считается первым шагом к созданию институциональной системы страхового рынка.

Документом были определены основы организации государственного страхового надзора, порядок регистрации организаций и лицензирования деятельности, установлен минимальный размер уставного фонда компании (в ценах середины 90-х годов он составлял порядка 15 тыс. USD). Также определялись гарантии по обязательствам государственных страховых организаций по договорам обязательного страхования, предельная доля иностранного инвестора в уставном фонде (на уровне 49%) и многие другие рамки осуществления соответствующего вида деятельности.

РИС. 1. ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БЕЛАРУСИ ЗА ПЕРИОД 1994–2018 гг.



В результате нововведений многие из организаций успели только зарегистрироваться и даже не начали действовать из-за отсутствия необходимых финансовых ресурсов и повышения требований к увеличению собственного капитала и страховых резервов. Последняя мера была болезненной, но необходимой для повышения доверия к рынку.

Эти факторы несколько ограничили ассортимент страховых услуг и повлекли за собой заметное уменьшение количества компаний – в два раза, до 37 к 2000 году. В то же время наша страна избежала значительного числа скандалов в отрасли (в отличие от многих коллег по СССР).

Формированию цивилизованного рынка способствовал и ряд законодательных актов, разработанных и принятых с 1994 по 2000 годы **Комитетом по надзору за страховой деятельностью при Минфине РБ**, касающихся мер по развитию страхования и гарантий инвестиций. Тогда же была утверждена программа развития страхового дела на 1998–2000 годы, а также состоялся переход к формированию технических резервов.

Кроме того, с конца 90-х годов начинается активное внедрение обязательного страхования. Так, с 1996 по 2000 год в Беларуси было введено обязательное страхование: пассажиров; строений, принадлежащих гражданам; гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Беларуси. Введение этих социально значимых видов страхования послужило началом вступления нашей страны в мировой рынок.

Повышение культуры

Время не стояло на месте. Новые вызовы требовали оперативного реагирования. С принятием **Декрета Президента РБ № 20 от 28.09.2000 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности»** начался следующий этап развития рынка. Этот документ создал актуальную правовую базу для организации страхового дела и его регулирования. В частности, были определены методы государственного регулирования страховой деятельности. Тогда же введен запрет страховщикам жизни заниматься другими видами страхования, относящимися к рисковому (имущества, ответственности). Благодаря документу закреплен переход организаций на общепринятые в западных странах правила формирования математических и технических страховых резервов, критерии определения платежеспособно-

сти и новые формы бухгалтерской отчетности, отвечающие международным стандартам.

Также установлены минимальные размеры уставных фондов страховых компаний, либерализован допуск иностранных страховщиков на национальный рынок и прочее.

Право вводить новые обязательные виды страхования в этот период было закреплено только за Президентом Беларуси. С 2000 по 2006 год появилось обязательное страхование:

- ответственности перевозчика перед пассажирами (с 01.03.2002);
- от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (с 01.01.2004);
- юрлиц и ИП за неисполнение обязательств по договору о долевом строительстве жилого помещения (с 01.01.2006).

Данные изменения способствовали росту культуры потребления страховых услуг клиентами компаний, а также повышению финансовой стабильности профильных организаций.

Эти же задачи решались **Указом Президента РБ от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности»**. Одним из наиболее существенных положений документа, повлекших за собой структурные изменения на рынке, стало увеличение минимального размера уставного фонда для организаций, осуществляющих страхование жизни, – с 400 тыс. EUR до 2 млн. EUR; страхование иное, чем страхование жизни – с 200 тыс. EUR до 1 млн. EUR; для перестраховочных организаций – с 1 до 5 млн. EUR.

В результате многие компании, в связи с невозможностью сформировать свои уставные капиталы до нужных размеров, были вынуждены уйти с рынка или объединиться. С 2006 по 2014 год количество страховых компаний сократилось с 34 до 24.

Некоторое ужесточение правил, возможно, притормозило темпы развития направления. Впрочем, несмотря на сокращение численности игроков рынка, объем страховых взносов в национальной валюте постепенно увеличивался и за 2007 год составил 666 млрд. BYN в действующих ценах, а в 2010-м вырос более чем в два раза.

Отметим, что на рост отрасли в значительной мере благотворно повлияли положительная динамика основных макроэкономических показателей развития республики, а также введение новых видов обязательного страхования: строений и ответственности владельцев транспортных средств (к се-

редине 2014 года их количество насчитывало более 11 видов).

В то же время активно развивались и добровольные виды.

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В БЕЛАРУСИ ЗА 2007–2010 гг.

Показатель	2007	2008	2009	2010
Страховые взносы, млрд. BYN, всего,	666,1	939,7	1 115,2	1 342,1
в том числе собранные государственными и полугосударственными страховщиками	554,6	778,6	928,8	1 119,36
Удельный вес, %	83,3	83,3	83,3	83,4

Современное состояние

Новым этапом регулирования страховой отрасли явилось принятие Указа Президента Беларуси № 165 от 01.07.2014 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента РБ по вопросам страховой деятельности». Данным документом расширились полномочия Минфина по государственному регулированию страховой деятельности, формированию страховых историй. Также установлен перечень организаций, имеющих право выступать в качестве страховых агентов (банки, РУП «Белпочта» и его структурные подразделения и иные организации, включенные в реестр страховых агентов Министерства финансов), что значительно повысило объем охвата услугами потенциальных клиентов.

Одновременно увеличены требования к размеру минимального уставного фонда страховых организаций – до суммы, эквивалентной 5 млн. EUR.

Эта норма в настоящее время установлена для всех страховщиков без дифференциации.

Последнее требование часто называется основной причиной недостаточной развитости частных организаций.

В реалиях отечественной экономики и значительного повышения курса евро у ряда страховщиков не хватает денежных ресурсов на выполнение этой задачи, что приводит к лишению лицензий на осуществление деятельности. Так, за 2015–2017 годы прекратили оказание страховых услуг 6 страховщиков. В то же время их уход не почувствовали клиенты. Рынок продолжает стабильно функционировать, а остающиеся игроки на нем лучше подготовлены к конкуренции с крупными компаниями в рамках единого рынка ЕАЭС.

Кроме того, ошибочно считать, что частный капитал идет вне отрасли. Например, из 24 организаций республики в 14 присутствует иностранный капитал: вложились в коллег компании из России, Австрии, Германии, Италии, Чехии, Швейцарии.

При этом в настоящее время решающая доля страховых услуг, оказываемых субъектам хозяйствования и гражданам, реализуется государственными и полугосударственными компаниями, на которые приходится 83% от всего объема выплачиваемых клиентам премий.

Отметим, что сегодня лидером на страховом рынке Беларуси остается Белгосстрах (46,8%), реализующий около 100 видов страхования, в том числе 23 – обязательных. По-прежнему в 2017 году три государственных страховщика (Белгосстрах, Белэксимгарант, Стравита) и четыре страховщика с до-

РИС. 2. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ В БЕЛАРУСИ ЗА ПЕРИОД 2011–2017 гг. (USD), В ТОМ ЧИСЛЕ ДОЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ (%)



лей государства более 50% (Белнефтестрах, ТАСК, Промтрансинвест, Белкоопстрах) аккумулировали 86% страховых взносов. Такая ситуация сохраняется на протяжении 2011–2017 годов.

Анализ основных показателей национального страхового рынка подтверждает динамику страховых взносов за 2011–2017 годы, которая в целом отличается положительной тенденцией роста. Их объем за этот период в национальной валюте увеличился в 4,5 раза. Но с учетом инфляционных процессов и существенных колебаний в курсах валют показатели роста в долларовом эквиваленте значительно ниже. Впрочем, даже повышение индикатора в два раза (в долларах США) позволяет говорить о развитии направления.

К положительным явлениям данного периода следует отнести увеличение объема услуг, а, соответственно, и взносов по добровольному страхованию, доля которых с 2011 до 2017 года возросла с 48 до 57%. Однако количество обязательных видов остается значительным. Из общей суммы их поступлений более половины взносов (53,4% в 2017 году) приходится на страхование ответственности, 37,8% – на личное страхование, 8,8% – на имущество.

Средний уровень выплат по всем видам страхования приближается к 55% от страховых премий. Выше он был в 2016–2017 годах только у отдельных компаний, находящихся в процессе ликвидации.

Более быстрое увеличение доходов зафиксировано от инвестиционной деятельности, что в значительной степени вызвано ростом общей величины страховых резервов, которые на 01.01.2018 составили 1 292,4 млн. BYN.

Достигнутые результаты стали следствием в том числе и реализации комплекса мероприятий, заложенных в Республиканскую программу развития страховой деятельности на 2011–2015 годы.

Ближайшие планы

Дальнейшее развитие направления будет осуществляться в рамках реализации мероприятий, предусмотренных в Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы. Среди прочего должны произойти:

- модернизация институциональной системы рынка с учетом обеспечения более полного равенства правовых норм функционирования страховщиков разных форм собственности и совершенствования регулирования их деятельности;

- расширение ассортимента страховых услуг за счет инновационных продуктов медицинского страхования, ипотеки, киберрисков в цифровой экономике, гарантии высоких доходов от рисков операций с ценными бумагами, международных транзакций, различных видов ответственности;

- увеличение каналов сбыта путем развития банкострахования, использования широкой сети страховых агентов, брокеров и других финансовых институтов;

- оптимизация количества и методик обоснования обязательных видов страхования, а также увеличение доли добровольных услуг посредством внедрения новых видов, комплексных пакетов продуктов, пользующихся повышенным спросом у клиентов;

- разработка и постепенное внедрение новых форм контроля платежеспособности организаций, в том числе путем адаптации известных за рубежом систем к национальным условиям функционирования компаний.

Успешное выполнение поставленных задач по модернизации страхового рынка позволит реализовать планы повышения его мощности и роли в достижении роста ключевых показателей современного этапа социально-экономического развития Беларуси в условиях расширения интеграционных процессов стран ЕАЭС.

Многочисленные торговые войны, случаи пренебрежения сильных государств международными нормами и правилами дружеского сотрудничества порождают негативные события и ведут к росту риска в коммерческой деятельности предприятия. В таких условиях увеличивается объем непредвиденных потерь, соответственно, возникает объективная потребность и в эффективных инструментах защиты.

Как подтверждает многолетний опыт, одним из них является система страхования. Помимо того, страховой рынок предоставляет ресурсы на предупредительные мероприятия и расширение инвестиций, содействующих росту экономической и социальной сферы конкретной страны.

В Беларуси страхование выполняет данные задачи. За 25 лет независимого существования отрасль прошла большой путь. Постепенно у юристов и физлиц выросла страховая культура – появилось понимание необходимости пользования соответствующими возможностями. Таким образом, количественные и качественные индикаторы рынка росли и продолжат увеличиваться и в ближайшем будущем. ■