

Л. В. Наркевич

Белорусско-Российский университет (Беларусь, г. Могилев)

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

В статье приведена характеристика страхового рынка Беларуси в соответствии с данными официальной статистики. По результатам аналитических расчетов выявлены тенденции развития основных показателей деятельности страховых организаций. Рассмотрены перспективы развития рынка страховых услуг.

В условиях рыночной неопределенности возрастает потребность физических и юридических лиц в обеспечении устойчивых гарантий защиты своих экономических интересов, связанных с осуществлением различных видов хозяйственной деятельности, сохранением определенного уровня благосостояния и здоровья. Наиболее эффективной формой социальной защиты, успешно функционирующей в Республике Беларусь, является страхование.

Тенденции изменения числа страховых организаций рынка Республики Беларусь показаны на рисунке 1.

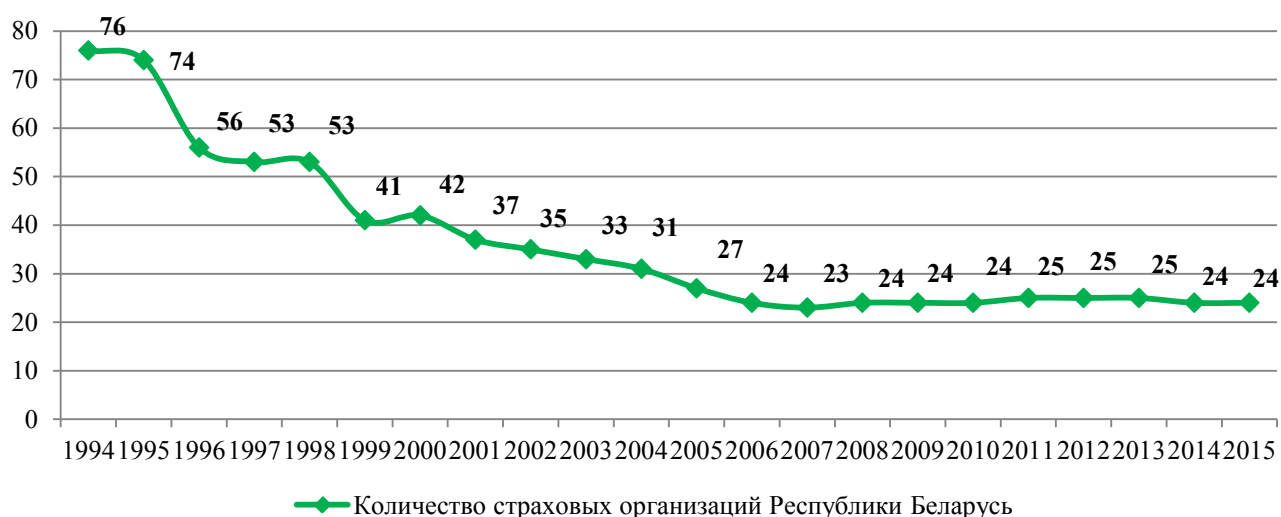


Рисунок 1 – Динамика количества страховых организаций Республики Беларусь [1]

По данным рисунка 1 установлена тенденция снижения количества страховых компаний в период с 1994 г. по 2006 г. и далее, начиная с 2006 г., установлено примерно постоянное количество страховых организаций на рынке республики. Число компаний в 2014 г. уменьшилось в связи с присоединением «Вартма иншуранс» к страховой компании «Белкоопстрах».

По состоянию на 01.01.2016 г. страховой сектор представлен 24 страховыми организациями: 19 страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни; 4 организации, работающие в сегменте страхования жизни; 1 специализированная перестраховочная организация.

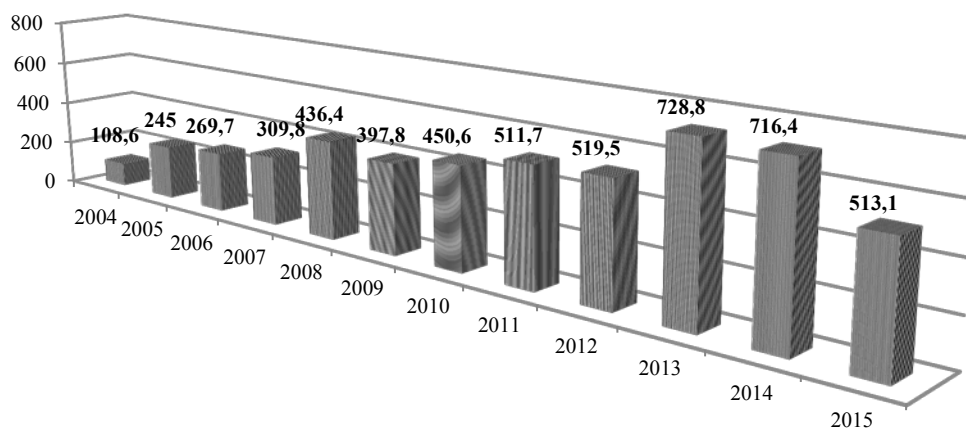
Три группы страховых компаний, разделенных по признаку собственности: государственные страховые компании 3 (2 – non-life, 1 – life); полугосударственные страховые компании 4 (4 – non-life); частные страховые компании – 17 (14 – non-life, 3 – life). На рынке страхования жизни представлено 4 страховые организации – 1 государственная и 3 частные. Лидером на рынке является государственная страховая организация РДУСП «Стравита» с долей рынка 74,8 % [2].

Численность работников списочного состава страховых организаций по состоянию на 01.01.2016 составила 9 173 человека, что на 1,04 % меньше уровня 2014 г. (на 01.01.2015 – 9 269 человек) и на 1,02 % больше уровня 2013 г. Прирост среднесписочной численности штатных работников страховых организаций в 2014 г. составил 2,08 % относительно уровня 2013 г.

В Республике Беларусь с 2015 г. повышены требования к размеру минимального уставного фонда страховых организаций, страховых брокеров. В определенной степени следствием данных изменений размера уставного фонда может стать сокращение числа страховых организаций [3]. Подтверждением является прекращение страховой деятельности в конце 2014 г. 2 компаний (Росгосстрах и МЕГА ПОЛИС) и присоединение летом 2014 г. компании Вартма Иншуранс к Белкоопстрах. В 2015 г. эти процессы продолжились: прекращено действие лицензий «Цептер иншуранс», «Багач» и «Дельта Страхование». Основным инвестором на страховом рынке является государство. Оно же остается и крупнейшим собственником. Отмечены незначительные объемы иностранного капитала в страховом секторе: доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде страховых компаний составляет около 1 %, при этом законодательством установлена квота для участия иностранных инвесторов в совокупном уставном фонде страховых организаций на уровне 30 %.

Уставный фонд ряда страховых организаций Беларуси образован с участием иностранного капитала: ЗАО «СК Белросстрах», ЗСАО «БелИнгострах», ООО «Росгосстрах», ЗАСО «ТАСК», СБА ЗАСО «Купала», ЗАО «СК «ЭРГО», ИП ЗАО «ППФ Страхование», ИСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС», ЗАСО «КЕНТАВР», ЗАСО «Дельта Страхование», ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко», СООО «Белкоопстрах». Квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь составляет 30 % [3], выбрана на 3,5%.

Динамика объемов страховых взносов показана на рисунке 2. За 2015 г. действующими страховыми организациями было получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию в размере 513,1 млн дол., что на 28,4 % ниже уровня 2014 г.



III Объем страховых взносов, млн. долл.

Рисунок 2 – Динамика объема страховых взносов, млн дол. [2]

За 2015 г. действующими страховыми организациями было получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию в размере 513,1 млн дол., что на 28,4 % ниже уровня 2014 г. Среднегодовой темп изменения объема страховых взносов за период 2010–2015 г. определен в размере 102,6 %. В соответствии с официальной статистикой наиболее благоприятным определен период 2013–2014 гг. с годовым оборотом страховых организаций более 700 млн дол. Темп роста страховых взносов в национальной валюте за 2014–2015 гг. составил 101,5 % в текущих ценах. Темп роста страховых взносов в национальной валюте оказался значительно меньшим по сравнению с предыдущими периодами, а в иностранной валюте объем полученных страховых взносов и уменьшился по сравнению с 2014 г. на 28,4 %.

Рынок страхования «не жизни» хоть и растет быстрыми темпами, но все еще остается довольно незрелым. Так называемое проникновение страхования, доля сектора в ВВП, составило в 2014 г. всего 0,87 %, снизившись по сравнению с 2013 г. (0,97 %). В то же время аналогичный показатель в европейских странах в среднем составляет 3,1 %, в Украине – 1,8 %, в Польше – 1,6 %. Доля страхования жизни в ВВП составляет 0,06 %, что также является низким показателем в сравнении как с развивающимися странами, так и с развитыми (показатель для европейских стран – 5,2 %, Польша – 2,3 %, Россия – 0,1 %, Украина – 0,1 %).

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % долей (акций) находятся в собственности государства. Удельный вес добровольных и обязательных видов страхования в общей сумме поступлений в 2014 г. составил 54,1 % и 45,9 % соответственно, практически не изменившись по сравнению с предыдущим периодом (54,7 % и 45,3 % в 2013 г.).

На рынке страхования «не жизни» доминируют 5 государственных (контролируемых государством) компаний, общая доля которых на рынке по суммарным страховым взносам составляет около 78,5 %. Доля крупнейшей страхо-

вой организации Белгосстраха составляет 51,3 %. Крупнейшей частной страховой компанией является ППФ Страхование, ее доля на рынке составляет 3,4 %. Лидер 2015 г. среди частных компаний «Би энд Би иншуренс Ко» потерял свои позиции вследствие временного приостановления лицензии до приведения своих страховых резервов в соответствие с законодательством о страховании [2].

За 2015 г. взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 8 139,6 млрд руб. Темп роста страховых взносов за 2015 г. по сравнению с 2014 г. составил 111,2 %.

Динамика структурных показателей деятельности страховых организаций Республики Беларусь по формам собственности за 2014–2015 гг. показана на рисунках 3, 4.

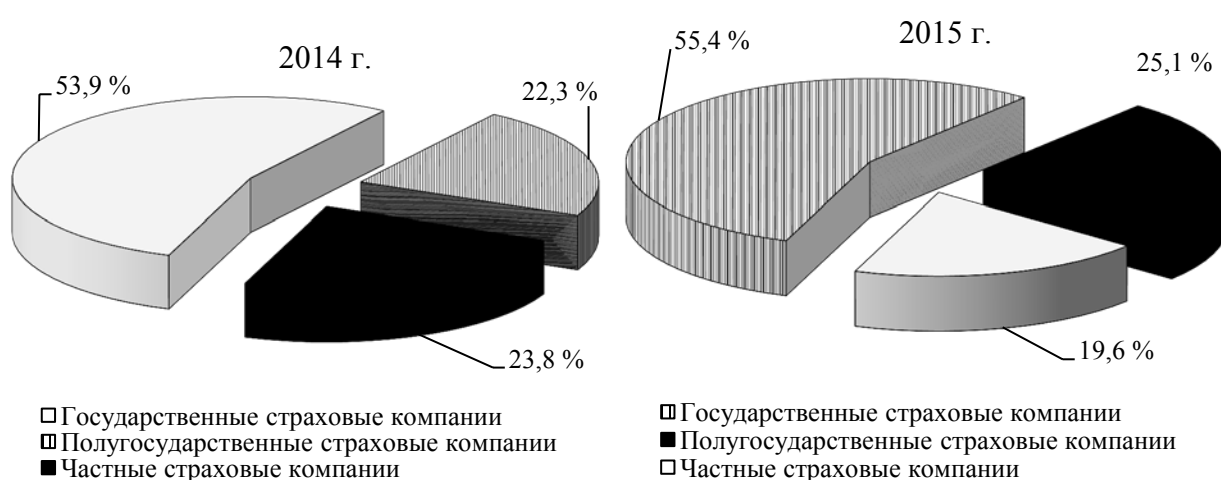


Рисунок 3 – Структура страховых взносов по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых компаний non-life

Наибольший удельный вес совокупных страховых взносов как в 2014 г., так и в 2015 г., приходится на государственные страховые компании: соответственно 53,9 и 55,4 %. Полугосударственные и частные компании поделили оставшийся рынок практически пополам: в 2015 г. доля соответственно составила 25,1 и 19,6 %. По результатам анализа за 2014–2015 гг. не установлено существенных изменений относительно структуры страховых взносов по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых компаний non-life по формам собственности. По добровольным видам страхования за 2015 г. страховые взносы составили 4 287,8 млрд руб., что на 355,7 млрд руб. больше, чем в аналогичном периоде 2014 г. В структуре страховых взносов по добровольным видам страхования на долю личного страхования приходится 31,2 %; имущественного страхования – 60,5 %, страхования ответственности – 8,3 %. Страховые взносы по обязательным видам страхования за 2015 г. – 3 851,8 млрд руб., что на 516,6 млрд руб. выше уровня 2014 г. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме взносов составляет 47,2 % (за 9

месяцев 2014 г. – 45,9 %), из них личное страхование – 35,7 % от суммы страховых взносов по обязательным видам страхования, имущественное – 13,2 %, страхование ответственности – 51,1 %.

За 2015 г. выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 4 699,0 млрд руб. [3], из них на долю добровольных и обязательных видов страхования приходится по 50,0 %.

Динамика страховых выплат организаций Республики Беларусь в разрезе форм собственности показана на рисунке 4. Наибольший удельный вес совокупных страховых выплат в рассматриваемом временном интервале приходится на государственные страховые компании: соответственно 57,2 и 57,0 %.

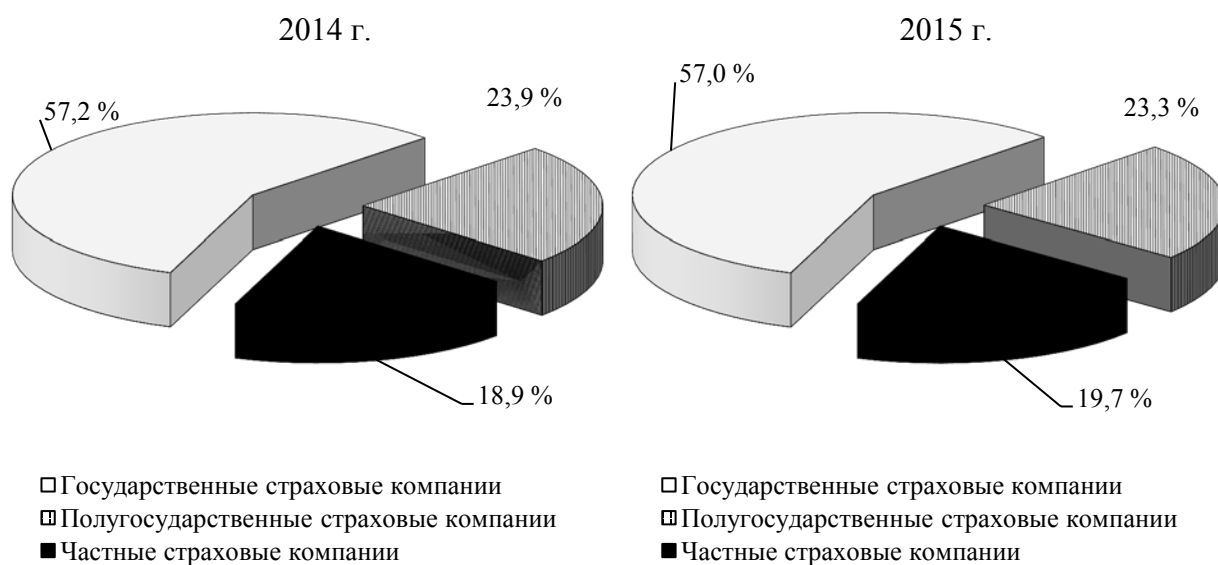


Рисунок 4 – Структура страховых выплат по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых компаний non-life

Полугосударственные и частные компании выплатили взносы в соответствии с долями 23,9 и 18,9 % в 2014 г.; 23,3 и 19,7 % в 2015 г. Приведенные показатели структуры соответствуют стабильному процессу выплат страховых взносов по рассматриваемым сегментам страхового рынка.

Уровень страховых выплат относительно страховых взносов за 2014–2015 гг., показанный на рисунке 5, составил 57,7 % (за 2014 г. – 44,5 %).

Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 2015 г. составил 57,7 % (за 2014 г. – 44,5 %).

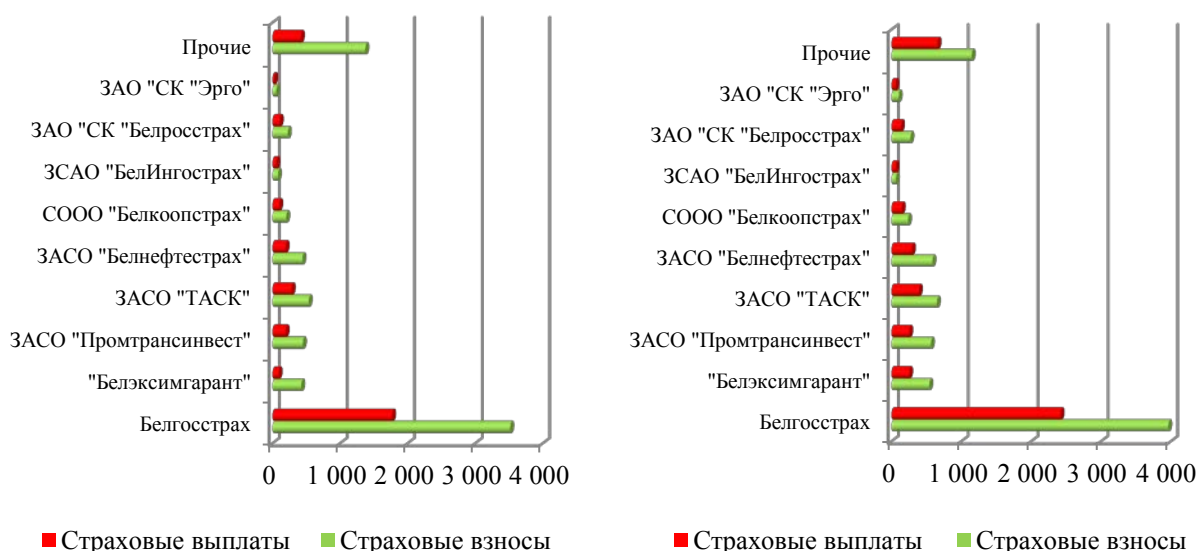


Рисунок 5 – Соотношение страховых взносов и выплат по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых компаний non-life

Уровень соотношения страховых выплат относительно страховых взносов для приведенных организаций колеблется от 40 до 60 %.

Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется следующими основными чертами:

- наличием двух десятков страховых организаций государственной и негосударственной формы собственности, достаточно высокой степенью присутствия страховщиков через филиалы, представительства и сеть страховых агентов в регионах республики; наличием более 25 брокерских компаний;

- низким уровнем развития страхового сектора: неразвитость страхового рынка обусловлена отсутствием регулятора развития страхового рынка на государственном уровне (в структуре Министерства финансов функционирует управление, осуществляющее страховой надзор, но при этом подразделение, которое занималось бы развитием данного рынка, отсутствует);

- неравными условиями хозяйствования для государственных и частных (иностраных) страховых компаний;

- высокой долей обязательных видов страхования, объем сборов по которым, несмотря на некоторое снижение в последние годы, остается на уровне 45–48 % от общей суммы страховых взносов (2015 г. – 47,3 %);

- низкими показателями доли страховых взносов в ВВП и размера взносов на одного человека, не соответствующими современному состоянию экономического развития страны;

- отсутствием «серых» страховых схем, достаточной открытостью и прозрачностью;

- высокой подконтрольностью со стороны государства.

Перспективы развития рынка страховых услуг определены по направлениям:

- развитие государственной политики в области страхования с ориентацией на страхование как наиболее эффективную систему защиты рыночной экономики от предполагаемых рисков, как фактор экономической стабильности и стимул расширения предпринимательской деятельности, как средство формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов;

- обеспечение стабильности страхового законодательства, акцент на стимулирование развития страхования, на актуализацию самой идеи страхования и формирование «страховой культуры» общества;

- стимулирование роста страховой активностью населения; менеджеров предприятий, недооценивающих возможности страхования, как механизма передачи своих рисков и убытков третьему лицу (страховщику), привыкших не оценивать последствия наступления возможных событий и готовых покрывать возникающие убытки за счет иных «традиционных» источников (прибыли предприятия, различных выплат и пособий из госбюджета и т. п.);

- ликвидация дисбаланса государственной политики и регулирования в отношении участников рынка разных форм собственности, недостаточным использованием рыночных принципов и подходов;

- повышение уровня распространения страховых услуг.

Список основных источников

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2015/>. – Дата доступа: 15.01.2016.

2. Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belasin.by/news/news2171/>. – Дата доступа: 15.01.2016.

3. О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страхования [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 28 апр. 2008 г., № 236. – Режим доступа: <http://pravo.newsby.org/belarus/ukaz1/uk754.htm>. – Дата доступа: 15.01.2016.

The article describes the characteristics of the insurance market of Belarus in accordance with the data of official statistics. According to the results of analytical calculations of the development trends of the basic indicators of activity of insurance organizations. It considers prospects of development of insurance market.