



**Исследовательский центр ИПМ
Немецкая экономическая группа**

Аналитические записки [PP/01/2009]

**Основные проблемы страхового
рынка Беларуси в контексте
либерализации экономики:
анализ и рекомендации**

Анастасия Гламбоцкая

Минск, март 2009



**ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ЦЕНТР ИПМ**
исследования • прогнозы • мониторинг

Информация об Исследовательском центре ИПМ

Исследовательский центр ИПМ был создан в 1999 г. в рамках совместного проекта Института приватизации и менеджмента (Минск, Беларусь) и CASE – Центра социальных и экономических исследований (Варшава, Польша). Он является членом исследовательской сети CASE, Альянс НГО Института Уильяма Дэвидсона и Сеть институтов, занимающихся вопросами экономической политики (проект Регионального бюро ПРООН в Европе и СНГ). Основными направлениями деятельности Исследовательского центра ИПМ являются мониторинг, анализ и прогнозирование развития белорусской экономики, проведение экономических исследований и разработка на их основе рекомендаций для экономической политики, продвижение диалога по проблемам экономического развития через организацию и проведение конференций и семинаров, публикация результатов исследований белорусских и зарубежных экономистов в журнале "ЭКОВЕСТ", а также тренинг специалистов в области современных методов экономического анализа. В рамках сотрудничества с экспертами Немецкой экономической группы в Беларуси (GET Беларусь) Исследовательский центр ИПМ осуществляет независимое консультирование Национального банка, Министерства экономики, Министерства иностранных дел и других государственных и негосударственных организаций, вовлеченных в процесс формирования экономической политики в стране.

Миссия Исследовательского центра ИПМ – содействие повышению национальной конкурентоспособности через разработку рекомендаций для экономической политики на основе экономических исследований и продвижение профессионального диалога по актуальным проблемам экономического развития.

Исследовательский центр ИПМ

220088 Минск, Беларусь, ул. Захарова 50 б

Тел.: +375 (17) 2 100 105

Факс: +375 (17) 2 100 105

E-Mail: research@research.by

<http://www.research.by>

Информация о Немецкой экономической группе в Беларуси (GET Беларусь)

Главной задачей Немецкой экономической группы в Беларуси является поддержание диалога по вопросам экономической политики с белорусским правительством, структурами гражданского общества и международными организациями. Эксперты Немецкой экономической группы имеют опыт консультирования по экономическим вопросам правительств ряда трансформационных стран, в том числе Украины, России и Казахстана. Исследовательский центр ИПМ и Немецкая экономическая группа предоставляют информационно-аналитическую поддержку Национальному банку, Министерству финансов, Министерству экономики, Министерству иностранных дел и другим учреждениям, вовлеченным в процесс формирования и реализации экономической политики в стране.

Немецкая экономическая группа

c/o Berlin Economics

Schillerstr. 59

D-10627 Berlin

Tel: +49 30 / 20 61 34 64 0

Fax: +49 30 / 20 61 34 64 9

E-Mail: info@get-belarus.de

<http://www.get-belarus.de>

© 2008 Исследовательский центр ИПМ

© 2008 Немецкая экономическая группа

Все права защищены.

Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики: анализ и рекомендации

Резюме

Либерализация финансового, в частности банковского сектора Беларуси, происходила с середины 2000х гг. В то же время страховой сектор, по-прежнему, остается в значительной степени зарегулированным. Последние реформы в страховании оказались разнонаправленными по своей природе. Несмотря на рост страховых премий, их доля в ВВП не превышала 1%. Наибольшая доля белорусского страхового рынка принадлежит страховщикам с государственной формой собственности. Возможности развития частных страховых компаний, страховых компаний с иностранными инвестициями ограничены. Современная рыночная экономика нуждается в сильном страховом секторе, который способствует обеспечению устойчивости экономической системы, дополняет функции банковского сектора, ведет к росту инвестиций. В данной работе показывается, что либерализация страхования в Беларуси будет стимулировать его развитие. Среди мер по реформированию сектора предлагаются уравнивание условий осуществления деятельности для государственных и частных компаний, создание условий для роста капитализации сектора, демополизация национальной системы перестрахования и другие.

Авторы

Анастасия Гламбоцкая

glambotskaya@research.by

Содержание

1. Введение.....	4
2. Состояние страхового рынка в Беларуси	4
2.1. Структура страхового рынка	4
2.2. Основные результаты деятельности страховых организаций	7
3. Изменения в регулировании страхового сектора и их значение в контексте либерализации	11
4. Выводы и рекомендации	12

1. Введение

Уровень развития страхового рынка свидетельствует о степени развития экономики страны. В развитых странах страхование занимает достаточно большую долю в ВВП и именно через посредничество страхового рынка происходит значительная часть инвестиций в экономику. Страховой рынок Беларуси, напротив, по-прежнему находится в неразвитом состоянии. В целом он характеризуется высокой степенью концентрации, отсутствием необходимой конкуренции, доминированием государственной формы собственности, преференциями в отношении страховых организаций, контролируемых государством. Страховые компании обладают небольшими объемами капитала и ресурсов. По мнению международных экспертов, в Беларуси, как в других постсоветских странах, претендующих на вступление в ВТО, сектор страхования является менее открытым, чем банковский, а законодательная база – менее развитой.

После нарастания негативных тенденций в экономике, в том числе в результате влияния внешних факторов, в 2008 г. белорусское правительство начало осуществлять ряд реформ в направлении либерализации и инвестиционной привлекательности белорусской экономики. Изменения коснулись защиты прав инвесторов, регистрации и ликвидации субъектов хозяйствования, налоговой системы и т.д. Тем не менее, говорить о значимой либерализации страховой деятельности в Беларуси пока рано.

Во второй части работы рассматривается структура страхового рынка Беларуси, анализируются его основные сегменты, приводятся данные об объемах страховых премий и выплат, их динамике по годам, в том числе по видам страхования, данные о финансовых результатах работы сектора, уровне его капитализации. В третьем разделе рассматриваются основные изменения в регулировании страхового сектора, в том числе в контексте либерализации, и их влияние на результаты страховой деятельности. В четвертом, заключительном, разделе резюмируются основные проблемы, которые испытывает белорусский страховой сектор, предлагаются возможности по его реформированию.

2. Состояние страхового рынка в Беларуси

2.1. Структура страхового рынка

В 2008 г. в Беларуси осуществляли деятельность 24 страховые организации, из них 8 – государственные или с долей государства в уставных фондах, 16 – частные, из частных 11 – с участием иностранного капитала¹. А в 2008 г. была зарегистрирована первая страховая компания со 100%-ным иностранным капиталом – ЗАО «Генерали». Тем не менее, объемы иностранного капитала в секторе не велики. При установленной правительством квоте в 30%, они составляют всего лишь 6% в совокупном уставном фонде страховых компаний². Доступу иностранного капитала на рынок препятствует не столько установленная квота, сколько регулирование самой практики страхования в стране.

Согласно белорусскому законодательству, обязательными видами страхования могут заниматься только государственные страховые компании либо компании с долей государства свыше 50%. Существуют ограничения и по некоторым добровольным видам страхования, в частности, страхованию жизни, имущественных интересов государственных организаций (сюда не допускаются страховые компании с долей иностранного участника более 49%)³.

Ниже представлен перечень страховых компаний Беларуси с указанием форм собственности и видов услуг (таблица 1).

¹ Здесь и далее статистические данные приводятся из следующих источников: «Финансовая стабильность в Республике Беларусь», Национальный банк РБ, <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/2007.pdf>, Министерство финансов РБ, <http://www.minfin.gov.by>.

² По данным начальника главного управления страхового надзора Минфина В. Сержинского, http://www.neg.by/publication/2008_09_09_10264.html.

³ Указ № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности».

Таблица 1. Страховые компании Беларуси, форма собственности и виды услуг, 2008 г.

Наименование страховой компании	Форма собственности	Добровольные виды страхования, в том числе						относящееся к страхованию жизни	
		Обязательные виды страхования	имущества граждан	транспорта граждан	имущества юр. лиц	медицинских расходов	от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу		
РУП «Белгосстрах»	г	X	X	X	X	X	X		
РУП «Белэксимгарант»	г	X	X	X	X	X	X		
ЗАО «АльВеНа»	ич		X	X	X	X	X		
ЗАСО «БАСО»	ич		X	X	X		X		
ЗАСО «Белнефтестрах»	пг	X	X	X	X		X		
ЗАСО «БЕНИР»	ич				X				
ЗАСО «БРОЛЛИ»	ич		X	X	X	X	X		
ЗАСО «Виктория»	ич		X	X	X		X		
ЗАСО «ГАРАНТИЯ»	ич		X	X	X	X	X		
ЗАСО «КЕНТАВР»	ич		X	X	X		X		
ЗАСО «Промтрансинвест»	пг	X	X	X	X	X	X		
ЗАСО «ТАСК»	пг	X	X	X	X	X	X		
ЗСАО «БелИнгострах»	ич		X	X	X	X	X		
ИП ЗАО «Генерали»	ич								
ОАО «БНСПФ»	ч							X	
ОАСО «БАГАЧ»	ч		X	X	X		X		
ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»	ич		X	X	X		X		
ОАСО «Пенсионные гарантии»	ч							X	
РДУСП «Стравита»	г							X	
СБА ЗАСО «Купала»	ич		X	X	X	X	X		
СООО «Белкоопстрах»	пг	X	X	X	X	X	X		
УСП «Белвнешстрах»	ч		X	X	X		X		
УСП «Седьмая линия»	ч							X	
ГП «БНПО»	г		Занимается исключительно перестрахованием						

Примечание. г – государственная форма собственности; пг – с долей государства более 50 %; ч – частная форма собственности; ич – с участием иностранного капитала.

Источник: Обзор страхового рынка Республики Беларусь, <http://infobank.by/932/Default.aspx>.

Концентрация бизнеса на белорусском страховом рынке по-прежнему остается очень высокой. Индекс Херфиндаля – Хиршмана для страхового сектора в 2007 г., рассчитанный по показателю поступивших взносов с учетом перестрахования, составил 0.35⁴, что свидетельствует о высокой концентрации сектора. Основные объемы бизнеса сосредоточены у небольшого количества страховщиков, в основном государственных, а так же частной компании с участием иностранного капитала ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко». Деятельность остальных страховщиков на рынке остается достаточно пассивной.

Тенденция к концентрации и монополизации белорусского страхового рынка продолжилась в 2006 г, когда была создана РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» (БНПО)⁵. Это первая организация в Беларуси, которая занимается исключительно перестрахованием. Уставный фонд БНПО первоначально был сформирован в размере EUR 20 млн из средств республиканского бюджета, а затем ежегодно увеличивался за счет нераспределенной прибыли данного предприятия. В конце 2008 г. государство увеличило уставный фонд БНПО на BYR 350 млрд.

⁴ «Финансовая стабильность в Республике Беларусь», Национальный банк РБ, <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/2007.pdf>

⁵ Постановление Совета Министров № 1463 от 04.11.2006 г. «О создании Белорусской национальной перестраховочной организации».

**Таблица 2. Отдельные показатели деятельности страховых организаций
на 01.11.2008 г., USD млн**

Наименование страховой организации	Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования	Поступило взносов с учетом перестрахования	Выплачено страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования	Выплачено страхового возмещения с учетом перестрахования	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода (+/-)
РУП «Белгосстрах»	209.8	207.4	100.8	100.6	5.2
ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко"	32.1	34.0	19.9	20.1	0.6
ЗАСО "ТАСК"	25.1	23.5	12.0	11.6	0.5
ЗАСО "Промтрансинвест"	19.5	15.5	16.6	7.0	0.5
ЗАСО "Белнефтестрах"	14.4	13.5	5.8	5.5	0.7
СООО "Белкоопстрах"	10.3	9.9	4.2	4.2	0.3
РУП "Белэксимгарант"	10.2	9.6	3.0	2.8	1.3
ЗАСО "БРОЛЛИ"	6.7	6.4	2.9	2.8	0.3
ЗАО " АльВеНа"	3.8	3.9	2.0	2.0	0.4
УСП "Белвнешстрах"	3.2	2.7	1.4	1.4	0.2
СБА ЗАСО "Купала"	2.7	2.5	1.4	1.3	0.0
ЗСАО "БелИнгострах"	2.3	2.1	0.8	0.9	0.0
ЗАСО "Виктория"	1.9	1.8	0.0	0.0	0.2
ЗАСО "КЕНТАВР"	1.7	2.0	1.0	1.0	0.0
ЗАСО "БАСО"	1.0	1.5	0.4	0.6	0.1
ОАСО "БАГАЧ"	0.5	0.5	0.3	0.3	0.0
ЗАСО "ГАРАНТИЯ"	0.3	0.3	0.1	0.1	0.0
ЗАСО "БЕНИР"	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0
РУП "БНПО"	0.0	3.6	0.0	0.7	1.4
ИП ЗАО "Генерали"	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5
<i>Итого по страховым организациям, осуществляющим страхование иное, чем страхование жизни</i>					
	345.4	340.9	172.6	162.8	12.2
РДУСП "Стравита"	12.0	12.0	1.5	1.5	0.9
ОАО "БНСПФ"	5.0	5.0	0.5	0.5	0.0
УСП "Седьмая линия"	1.0	1.0	0.1	0.1	0.1
ОАСО "Пенсионные гарантии"	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
<i>Итого по страховым организациям, осуществляющим виды страхования, относящиеся к страхованию жизни</i>					
	18.0	18.0	2.2	2.2	1.1
<i>Всего по республике</i>					
	363.4	358.9	174.8	164.9	13.3

Источник: Расчеты по данным Министерства финансов и Национального банка РБ.

Создание перестраховочной организации, с одной стороны, обеспечивает возможности для белорусских страховщиков перестраховывать риски⁶ внутри страны, снижает отток премий по перестрахованию за рубеж. С другой стороны, созданием «БНПО» ограничивается свобода выбора по договорам перестрахования для белорусских страховщиков. Размер избыточных рисков, которые страховщик, вне зависимости от формы собственности, обязан перестраховать в «БНПО», устанавливается законодательно, а все договоры по перестрахованию оставшихся избыточных сумм должны регистрироваться все в той же «БНПО». Более того, ставится задача в будущем перенаправить практически все перестраховочную деятельность на «БНПО». В итоге выбор перестраховщика осуществляется не на основании экономических расчетов, а в силу законодательных ограничений.

⁶ По белорусскому законодательству страховщик может самостоятельно нести риск потенциальной выплаты в размере не более 20% собственного капитала. Все остальное необходимо передать в перестрахование.

Еще одна государственная страховая компания, РУП «Белэксимгарант», наделена исключительным правом страхования экспортных сделок⁷ с поддержкой государства, что подразумевает страхование товарных кредитов белорусских экспортеров. На сегодняшний день деятельность «Белэксимгаранта» покрывает не более 0,1% белорусского экспорта.

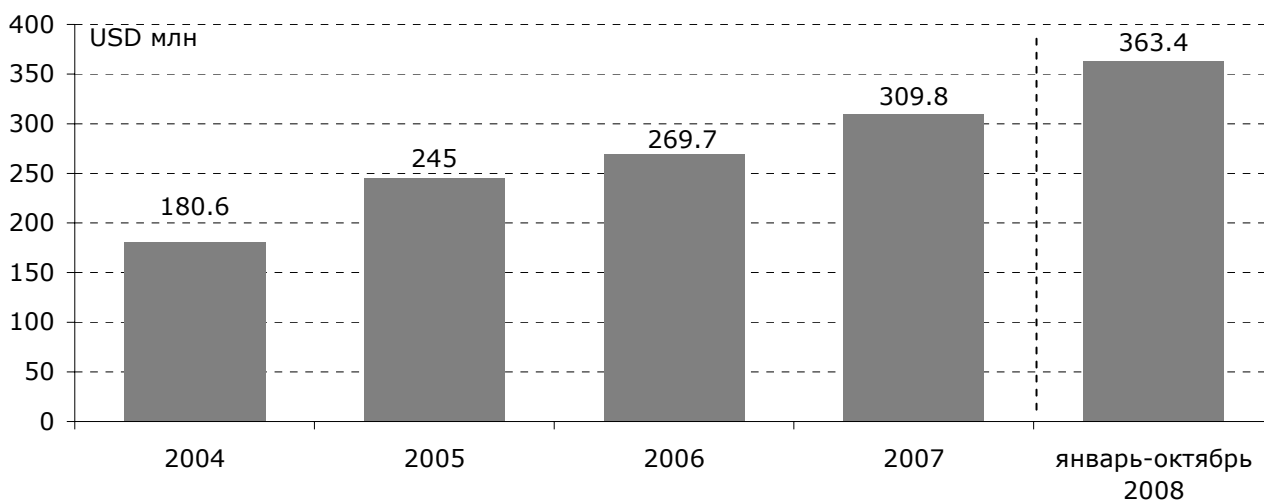
Ограничение возможности частных компаний заниматься обязательными видами страхования привело к тому, что в настоящее время доля негосударственных страховщиков в объеме всех страховых взносов составляет лишь 16%, при том что их количество в два раза превышает количество государственных страховщиков и страховщиков с долей государства в собственности. В начале 2008 г. по инициативе Нацбанка был подготовлен проект указа о внесении изменений в указ №530 с намерениями вернуть частным страховым компаниям возможность предоставлять услуги по обязательному страхованию, однако данные изменения пока не реализованы.

Более того, существенные ограничения деятельности компаний с иностранным капиталом замедляют приход инвесторов. Сейчас для страховых компаний с долей иностранного капитала свыше 49% закрыт сегмент страхования жизни (накопительные виды), обязательного страхования, обслуживания поставок для государства, страхования государственных имущественных интересов⁸. Все эти факторы создают преференциальные условия для государственных страховых компаний и лишают рынок необходимой конкуренции, а потребителей страховых услуг – недорогих и качественных страховых продуктов.

2.2. Основные результаты деятельности страховых организаций

Несмотря на многочисленные регуляторные барьеры, в Беларуси наблюдался рост поступлений по прямому страхованию и сострахованию в последние годы. Более того, белорусский страховой рынок не ощутил столь остро проблем, с которыми столкнулись развитые страны во время финансового кризиса 2008 г. в силу его низкой интегрированности в мировую финансовую систему, низкой развитости, протекционизма государства.

Рис. 1. Объемы страховых взносов, USD млн



Источник: Расчеты по данным Министерства финансов и Национального банка РБ.

Прирост страховых премий за 10 месяцев 2008 г. по сравнению с аналогичным периодом 2007 г. в Беларуси составил 41.9%. Страховыми организациями получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму USD 363.4 млн (рис. 1). Стимулом к росту страховых премий в 2008 г., по мнению специалистов рынка, стали некоторые либеральные изменения в законодательстве, а также небольшой приток иностранных инвестиций (более подробно об этом ниже в работе).

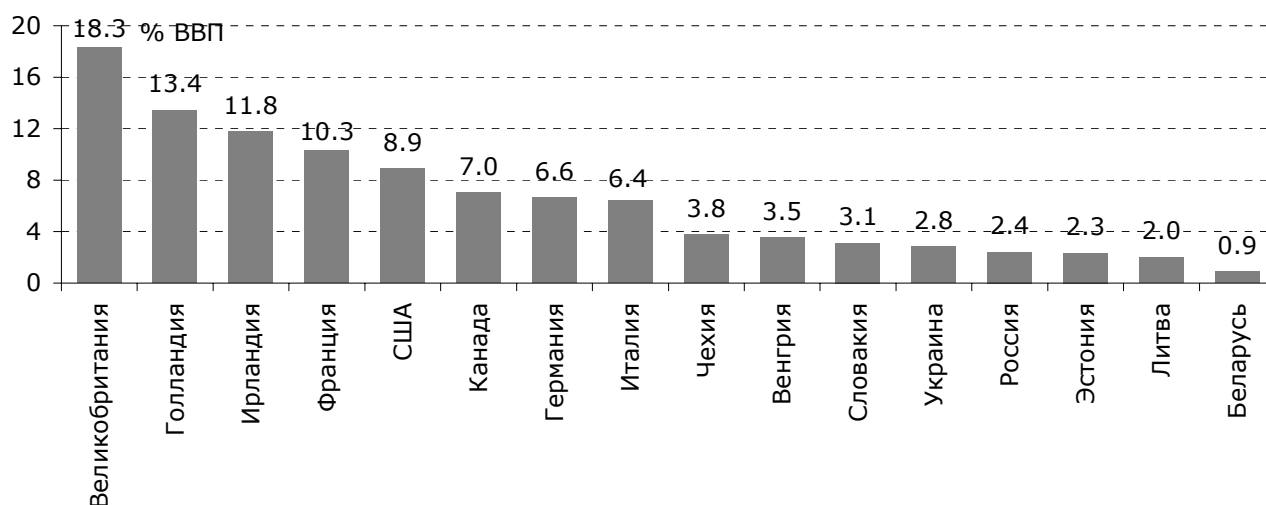
Тем не менее, доля страховых взносов в ВВП Беларуси невелика, составляет менее 1%. На одного человека в стране приходится в среднем лишь около USD 30 страховых взносов в год. По объемам привлеченных страховых премий в ВВП Беларусь отстает не только от

⁷ Указ №534 от 25.08.2006 г. «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».

⁸ Указ № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности».

развитых западных стран, стран Центральной и Восточной Европы, но и СНГ (Украина и Россия). Данные о доле страховых взносов в ВВП по отдельным странам представлены на рис. 2.

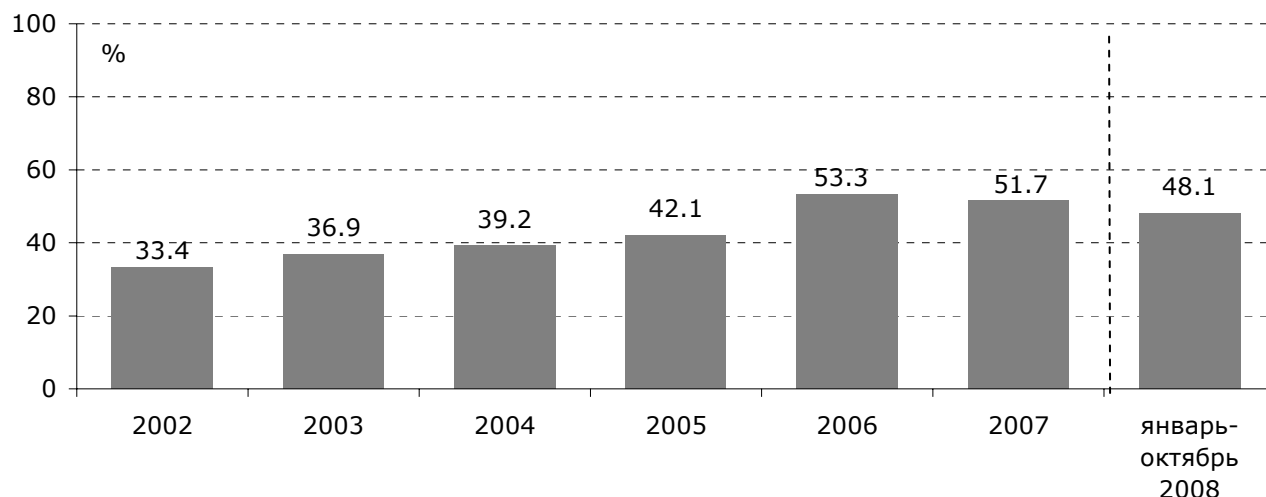
Рис. 2. Уровень распространения страхования в отдельных странах, доля премий в ВВП в 2007 г., %



Источник: World Insurance Report, 2007.

Одновременно с ростом страховых премий в Беларуси происходил рост страховых выплат. За январь-октябрь 2008 г. выплаты страхового возмещения и обеспечения составили около USD 175 млн, что на 35% больше, чем за тот же период 2007 г. Доля страховых выплат в совокупном объеме страховых взносов составила 48.1%. Динамика доли страховых выплат в страховых взносах по годам представлена на рис. 3.

Рис. 3. Страховые выплаты к совокупному объему страховых взносов, %



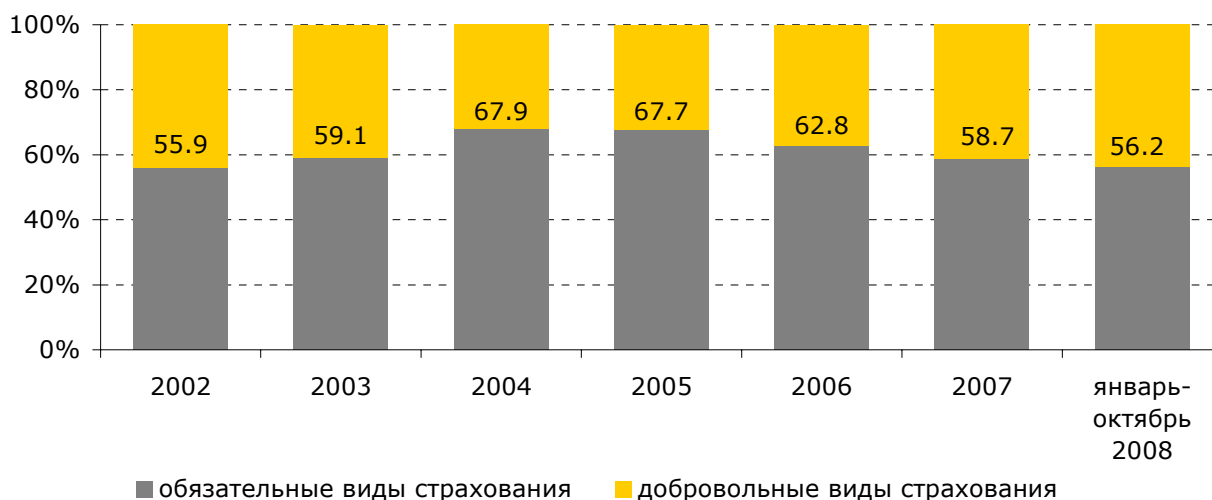
Источник: Министерство финансов РБ.

Во второй половине 2000х гг. можно наблюдать достаточно существенный рост выплат по страховым случаям. Большое влияние на статистику выплат в этот период оказали падение спутника "БелКА" (в выплатах по страхованию имущества предприятий доля "БелКА" составила около 70%, а по всем видам добровольного страхования – более 30%), выплаты по страховому случаю разлива нефтепродуктов в результате аварии на участке нефтепровода «Унеча-Полоцк», а также по факту крушения самолета ИЛ-76 в Сомали.

Как уже было отмечено выше в работе, ввиду протекционизма государства, многочисленных ограничений для развития частных страховых организаций, отсутствия развитой страховой культуры, в стране превалирует обязательное страхование. Рост удельного веса обязательного страхования в структуре страховых взносов в начале 2000х гг. объяснялся постепенным введением новых видов обязательного страхования для поддержания

деятельности государственных страховщиков. Во второй половине текущего десятилетия, после некоторых проведенных реформ, доля обязательного страхования в общем объеме страховых премий снизилась и составила в январе-октябре 2008 г. 56.2% (рис. 4).

Рис. 4. Удельный вес обязательного/добровольного страхования в общей сумме страховых взносов, %

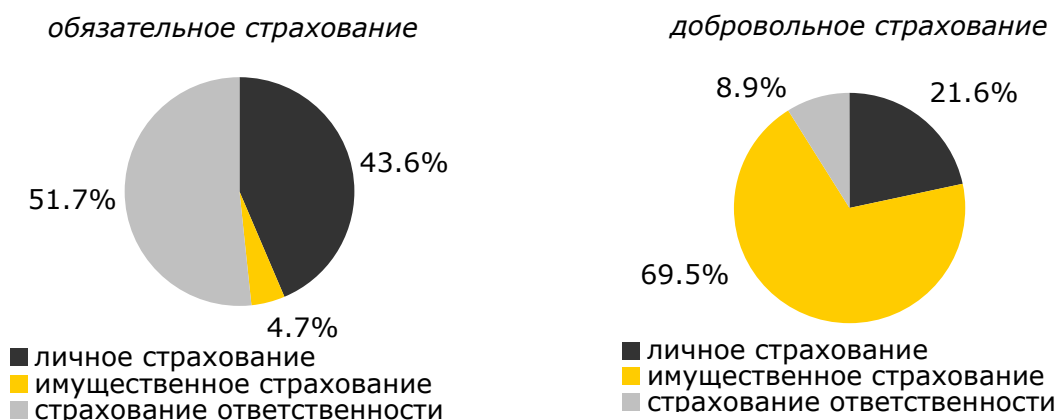


Источник: Министерство финансов РБ.

Добровольное страхование сейчас развивается в основном благодаря разрешению включать некоторые расходы по добровольному страхованию в себестоимость, а также в силу развития сопутствующего бизнеса (рост потребительского кредитования способствовал развитию страхования авто-каско, а лизинга – страхованию имущества предприятий), внедрения добровольно-принудительного страхования (например, при аренде помещения, при грузоперевозках).

Ниже представлено деление обязательного и добровольного видов страхования по сегментам. Среди обязательных видов страхования более половины (51.7%) составляет страхование ответственности, велика доля личного страхования (43.6%). Напротив, в добровольном страховании наиболее развитый сегмент – имущественное страхование (69.5%) (рис. 5).

Рис. 5. Удельные доли сегментов обязательного и добровольного страхования, 2007 г.



Источник: Национальный банк РБ.

Сегмент долгосрочного страхования традиционно является доминирующим в структуре страховых премий большинства развитых стран. В Беларуси доля страхования жизни и пенсий в структуре полученных премий составила по итогам 2007 г. всего 5%. Около 97% заключенных договоров по страхованию жизни приходится на корпоративное страхова-

ние, и лишь 3% – на индивидуальное страхование. Преференции в Беларуси по долгосрочному страхованию предусмотрены пока только для корпоративных страхователей⁹. В случае долгосрочного страхования снова существуют неравные условия для государственных и частных страховщиков. Взносы предприятий по страхованию жизни и дополнительных пенсий включаются в затраты по производству и реализации продукции только если договоры заключены с государственными страховщиками. От сумм страховых взносов по этим договорам не делаются отчисления в Фонд социальной защиты населения.

Уровень убыточности страхования (отношение суммы страховых выплат к сумме полученных страховых взносов) составил в 2007 г. 0.52 и практически не изменился по сравнению с 2006 г. По добровольному страхованию уровень убыточности снизился за год с 0.5 до 0.44, что связано с более быстрым ростом страховых взносов (33.8%) по сравнению со страховыми выплатами (18.4%). По обязательному страхованию уровень убыточности увеличился с 0.55 до 0.57, что объясняется более быстрым ростом страховых выплат (16.1%) по сравнению с ростом страховых взносов (12.6%).

По итогам 2007 г., как и девяти месяцев 2008 г., финансовый результат деятельности у всех белорусских страховых компаний сложился положительным (в 2006 г. у пяти страховых компаний он был отрицательным). Отношение финансового результата страховых компаний к среднегодовой величине их собственного капитала в 2007 г. уменьшилось на 4.6 процентного пункта, однако осталось на достаточно высоком уровне – 23.6 % (для сравнения, рентабельность собственного капитала банков в 2007 г. составляла 10.7%).

Тем не менее, уровень рентабельности белорусских страховых компаний в действительности оказывается достаточно низким. Страховая организация постоянно несет расходы по обслуживанию полиса (затраты на выезд агента к клиенту, ведение базы данных, учет и сопровождение документов). В мировой практике подобные расходы составляют до 40% от суммы страхового взноса. В Беларуси принят норматив 30%. Этих средств, как правило, не достаточно для компенсации операционных расходов страховщиков. Разницу страховые компании вынуждены покрывать из своей балансовой прибыли, тем самым снижается фактический уровень рентабельности.

С другой стороны, следует учитывать, что рентабельность существенно отличается по различным видам страхования. Как правило, именно в обязательных видах страхования объем взносов во много раз превышает размер выплат. Можно утверждать, что в этих видах страхования много лет применяются завышенные тарифы. В итоге, снова создаются неравные условия по ведению бизнеса для государственных и частных страховщиков, поскольку последние лишены возможности заниматься обязательным страхованием.

Собственный капитал страховых компаний Беларуси на 01.10.2008 г. приблизился к USD 162 млн (по итогам 2007 г. составлял USD 142 млн) и существенно увеличился за последние годы (например, в 2003 г. составлял около USD 35 млн). Тем не менее, капитализация страхового рынка не достаточна для страхования крупных рисков. Увеличить этот показатель можно либо за счет привлечения инвестиций, либо за счет капитализации прибыли. Существующее регулирование рынка не создает стимулов для притока как местного, так и иностранного капитала. Ограничены возможности и по капитализации прибыли. У частных компаний затруднены возможности по ее наращиванию, а у государственных возможно изъятие прибылей в бюджет. Однако, в конце 2008 г., учитывая влияние мирового финансового кризиса на экономику, правительство решило увеличить капитализацию госбанков и некоторых страховых компаний. В частности, из остатков средств бюджета, образовавшихся на 01.12.2008 г., вносится около USD 302 млн (BYR 650 млрд) в уставный фонд РУП «Белгосстрах» и около USD 163 млн (BYR 350 млрд) в уставный фонд РУП "БНПО". Это означает, что уставный фонд РУП «Белгосстрах» вырастет в 48 раз, а РУП "БНПО" – в 7.1 раз. Эти системообразующие для страхового рынка государственные предприятия еще больше укрепят свои позиции. Одновременно, рынок в целом может так же приобрести динамику благодаря многократному росту капитализации.

⁹ С января 2009 г. граждане Беларуси смогут получать вычет по подоходному налогу в сумме до двух базовых величин за каждый месяц налогового периода при добровольном страховании жизни и дополнительной пенсии на срок не менее пяти лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов (Закон РБ № 1327–12 от 21.12.1991 «О подоходном налоге с физ.лиц» в редакции 01.01.2009).

3. Изменения в регулировании страхового сектора и их значение в контексте либерализации

Белорусский страховой рынок остается одним из наиболее зарегулированных не только по сравнению с соседними странами, но и по сравнению с другими рынками внутри страны (например, регулирование банковской деятельности является более либеральным), несмотря на некоторые реформы, проведенные с 2006 г.

В 2006 г. было несколько обновлено базовое страховое законодательство, принята Республиканская программа развития страховой деятельности в РБ на 2006-2010 гг. В частности, программой предусмотрено увеличение доли страховых взносов до 1.5% ВВП, выход на равное соотношение обязательного и добровольного страхования. Тем не менее, государственные страховые компании по итогам 2007 г. не обеспечили параметры роста, предусмотренные Программой, выполнив только три из доведенных 20-ти показателей. Например, по добровольным видам страхования объем собранных взносов составил 86% от предполагаемого уровня, не выполнены планы по рентабельности и чистой прибыли.

Указ № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности» с изменениями и дополнениями в 2007 и 2008 гг. ввел Положение о страховой деятельности, в котором изложены основы регулирования страхового рынка. В частности, в Положении определяются основные участники рынка, особенности регистрации страховщиков, правила осуществления страховой деятельности и допуск страховщиков к определенным видам страхования. В соответствии с программой развития сектора, а также с указом №530, увеличены требования к минимальному уставному фонду страховых организаций. Для страховых компаний, осуществляющих страхование жизни, минимальный размер уставного фонда должен составлять теперь не менее EUR 2 млн (ранее EUR 400 тыс.), для компаний, осуществляющих другие виды страхования, – EUR 1 млн (вместо EUR 200 тыс.), для занимающихся только перестраховочной деятельностью – EUR 5 млн евро (вместо EUR 500 тыс.). Страховые организации, созданные до вступления в силу этого решения, будут обязаны поэтапно увеличить уставные фонды до 01.05.2011 г. Невыполнение этих условий должно привести к ликвидации компаний. Целями увеличения уставных фондов страховщиков являются увеличение емкости внутреннего страхового рынка, рост его капитализации, сокращение объемов перестрахования за рубежом, рост инвестиций в экономику страны.

Регуляторные реформы, которые осуществлялись в страховом секторе в последнее время, носили разнонаправленный характер. Несмотря на заявления правительства по либерализации сектора, по-прежнему принимаются документы, создающие неравные условия хозяйствования для государственных и частных участников рынка. Указ №236¹⁰, подписанный 28.04.2008 г., обязал госпредприятия, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, обслуживаться только в государственных страховых организациях (в которых более 50% акций принадлежит государству) по всем видам имущественного страхования, не относящимся к страхованию жизни.

С другой стороны, в том же году были реализованы некоторые меры по либерализации страхового сектора. В частности, указ № 280 от 19.05.2008 г.¹¹ разрешил включать взносы по основным имущественным видам страхования (имущества юридических лиц, каско, грузов), страхования экспортных рисков с поддержкой государства, и некоторым видам ответственности (гражданская ответственность перевозчика, владельцев водных и воздушных судов) в себестоимость. Нормы Указа распространяются на договора страхования, заключенные со страховщиками всех форм собственности. Таким образом, указ дал некоторую дополнительную возможность развитию частных страховщиков, особенно в сегменте страхования грузов, хотя перечень видов страхования и не столь широк.

В контексте либерализации экономики в целом и страхового сектора в частности, правительство рассматривает возможность допустить к страхованию жизни иностранные компании. Для этого они должны будут стать резидентами страны и осуществлять инвестиции от аккумулированных премий на территории страны. Допускается возможность постепенной

¹⁰ Указ №236 от 28.04.2008 г. «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страхования».

¹¹ Указ № 280 от 19.05.2008 г. «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)».

либерализации других сегментов страхования, однако пока никаких конкретных решений в данном направлении правительством не принято. Более того, не обсуждается планов по акционированию, и соответственно продаже долей в БРУСП "Белгосстрах", основной страховой компании, доминирующей на рынке.

4. Выводы и рекомендации

Анализ страхового рынка, проводимый на протяжении нескольких лет Исследовательским центром ИПМ и Немецкой экономической группой¹², показывает, что, несмотря на некоторые реформы в секторе во второй половине 2000х гг., существенных изменений в направлении его либерализации не происходит. Основные проблемы белорусского страхового сектора, препятствующие его развитию, заключаются в следующем:

- низкая степень охвата белорусского рынка страхованием (менее 1% в ВВП);
- отсутствие свободной конкуренции между государственными и частными страховыми компаниями (в том числе с иностранным капиталом), недостаточное использование рыночных принципов и подходов, что приводит к завышению страховых тарифов, отсутствию стимулов к развитию прогрессивных страховых продуктов, недостаточно высокому качеству предоставления услуг и оперативности обслуживания;
- приоритетное развитие обязательных видов страхования (более половины в структуре собранных премий), отсутствие страховой культуры;
- ограничение возможности государственных организаций выбирать страховщиков, они обязаны страховать свои риски в государственных страховых компаниях;
- недостаточная капитализация страхового рынка, ограничивающая возможности страховых компаний принимать на себя риски, приводящая к нестабильности в секторе;
- невозможность включения в себестоимость затрат по многим добровольным видам страхования, что препятствует развитию этих видов страхования, лишает хозяйствующих субъектов возможности работать по международным стандартам;
- концентрация и монополизация перестрахования внутри страны, что является рисковым для экономики;
- неразвитость сегмента долгосрочного страхования (страхования жизни), которое может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

В целом можно утверждать, что развитие страхового сектора не является приоритетным в существующей государственной политике, сектор развивается по остаточному принципу. Страхование пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, фактор экономической безопасности, источник необходимых инвестиционных ресурсов для экономики.

Несмотря на некоторые реформы, проводимые в страховом секторе во второй половине 2000х гг., страховой сектор Беларуси по-прежнему испытывает ряд препятствий к развитию. В частности, положительный эффект могут принести следующие изменения:

- выравнивание условий для ведения бизнеса для государственных и частных компаний (в том числе с участием иностранного капитала), что приведет к росту конкуренции в секторе и росту эффективности работы страховщиков, росту рынка в целом;
- устранение требований для государственных организаций приобретать страховые продукты только у государственных компаний, выбор страховщика должен осуществляться на основании экономических расчетов, а не формы собственности;
- расширение перечня добровольных видов страхования, которые могут включаться в себестоимость (например, страхование предпринимательских рисков, профессиональной ответственности), четкое их определение, что позволит развиваться частным страховым компаниям, будет способствовать формированию страховой культуры в стране;
- создание стимулов к повышению капитализации страхового сектора;

¹² Волчок В., Джуччи Р. «Рынок страхования в Беларуси: анализ и рекомендации», АЗ/07/04, <http://www.research.by/pdf/pp2004r07.pdf>.

- устранение препятствий к приходу иностранного капитала в страховой сектор (в частности, страхование жизни, рискованные виды страхования), что повысит его капитализацию, принесет новые технологии и прогрессивный опыт работы в отдельных сегментах рынка;
- устранение изолированности белорусских страховщиков от международного страхового рынка, так как отсутствие конкуренции снижает эффективность работы местных страховщиков, препятствует внедрению новых страховых продуктов и технологий;
- демополизация национальной системы перестрахования, поскольку перестрахование по своему назначению должно иметь международный характер (распределение рисков), предоставление страховщикам добровольно принимать решение о перестраховании своих рисков с участием БНПО на основании рыночных факторов.

В целом, при условии пересмотра политики в отношении страхового сектора, осознания его как важной составляющей финансовой системы страны, источника необходимых инвестиций, дальнейшей либерализации сектора страхования, он может способствовать развитию экономики Беларуси.