

Сравнительный анализ рынков страхования Белоруссии и России

С.А. Нинуа

Становление современного страхового рынка в Белоруссии пришлось на конец 1990-х гг. - тогда же, когда стала создаваться инфраструктура для функционирования страхового рынка в России, в частности «Закон об организации страхового дела в РФ» (1997 г.). Вместе с тем, экономический результат преобразований в обеих странах оказался противоположным.

УДК 368 (470+476)
ББК 65.271 (2Рос)+(4Бел)
Н-677

В первой половине 1990-х гг. рынок страхования Белоруссии, который характеризовался благоприятной правовой базой и развитой инфраструктурой, занимал лидирующие позиции среди стран СНГ. В связи с тем, что развитие страхового рынка тесно связано с экономической и политической ситуациями в стране, в конце 90-х годов положение белорусского страхового рынка начало меняться. Возросло количество рисков и масштабность убытков, усилилась зависимость страхового рынка от государства, ужесточились требования к страховым компаниям, что привело к сокращению их числа, были введены ограничения на деятельность иностранных страховщиков.

Рынок Белоруссии до сих пор остается относительно небольшим и с ограниченным количеством страховых услуг. Белорусские страховые компании в 2011 году увеличили сбор страховых взносов на 76,4% по сравнению с 2010 годом – до 285,7 млн долларов США по данным Белорусской ассоциации страховщиков. В то время как сборы российского рынка страхования в 2011г. составили 39,3 млрд долларов США¹, что превышает сборы Белоруссии в 137 раз.

Следует отметить, что показатель плотности страхования в Белоруссии также является низким и находится на уровне 30 долларов на одного человека, что в 4 раза меньше, чем в России (113 долларов на человека), что свидетельствует о не-

¹ http://fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_24032011161903.html



достаточном уровне страхования на рынке, при этом обе страны сильно отстают от показателей Европейской федерации страховщиков (СЕА), где показатель плотности составляет около 273 долларов на одного человека.

Сравнительная характеристика российского и белорусского страхования позволяет оценить состояние и перспективу развития единого рынка страховых услуг. Наиболее комплексным анализом страховых рынков России и Белоруссии будет изучение основных тенденций по нижеследующим параметрам:

- ✓ концентрация рынка;
- ✓ количество компаний;
- ✓ соотношение обязательных и добровольных видов страхования;
- ✓ положение стран в области перестрахования;
- ✓ требования компаний к участникам рынка

Высокий уровень концентрации характерен для Белоруссии. По итогам 2011 г. на крупнейшего участника рынка – БРУСП «Белгосстрах» пришлось около 50% от общего объема взносов по договорам страхования, а первые 10 компаний собирали 90% премий².

Необходимо отметить, что концентрация страхового бизнеса РФ также продолжает расти. В целом по рынку топ-10 компаний собирают 46% премий, а первая сотня – 90%, причем в лидерах, как и в Белоруссии, держатся компании с иностранным капиталом.

Количество участников рынка страхования продолжает сокращаться в обеих странах (Рисунок 1). Причинами этих процессов является повышение требований к минимальному размеру уставного капитала, активный процесс реорганизации страховых групп, ужесточение надзорных функций и усиление роли государства как в России, так и в Белоруссии.

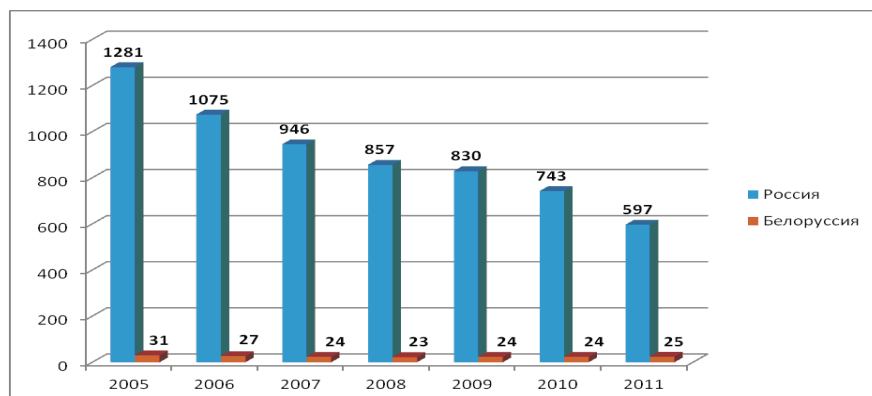
В Едином государственном реестре субъектов страхового дела РФ было зарегистрировано 597 страховых организаций вместо 743 годом ранее, что говорит о тенденции сокращения количества страховых компаний на рынке, которая продолжится в 2012 году. По статистическим данным Министерства Финансов Республики Беларусь на 1 января 2012 года зарегистрировано 25 страховых компаний, в то время как в 2005 году на рынке работала 31 компания.

Ниже приведены первые десять страховых компаний-лидеров рынка по сбору страховых премий.

² Мыслев Виталий. Социальная направленность белорусской экономики тормозит развитие страхового рынка. Интернет-журнал Дело 2011, <http://delo.by/news/~shownews/2011080408>.

Рисунок 1

Динамика количества страховых компаний на рынке РФ и Республики Беларусь в 2005 – 2011 гг.



Источник: Подсчет по данным по данным Федеральной службы страхового надзора (www.fssn.ru) и Министерства финансов Республики Беларусь (www.minfin.gov.by)

Таблица 1

Страховые компании-лидеры рынка Белоруссии (первая десятка)

тыс. долл. США					
	Наименование страховой организации	Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования	Выплачено страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования	Уставный фонд	Форма собственности
1	Белгосстрах	140 672	89 183	505	Государственная
2	ЗАСО «ТАСК»	25 910	15 262	422	Полугосударственная
3	ЗАСО «Промтрансинвест»	19 856	10 048	1 372	Государственная
4	ЗАСО «Белнефтестрах»	17 435,0	7 842	1 695	Полугосударственная
5	«Белэксимгарант»	15 363	3 954	55 014	Государственная
6	ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»	15 100	12 924	1 301	Иностранная частная
7	СООО «Белкоопстрах»	11 130	5 243	480	Полугосударственная
8	ЗАО «СК»Белросстрах»	7 829	4 137	1 003	Иностранная частная



<i>тыс. долл. США</i>					
	<i>Наименование страховой организации</i>	<i>Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования</i>	<i>Выплачено страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования</i>	<i>Уставный фонд</i>	<i>Форма собственности</i>
9	ЗСАО «БелИнгострах»	4 221	2 426	681	Иностранная частная
10	СБА ЗАСО «Купала»	4 017	1 615	631	Иностранная частная

Источник: Подсчет по данным по данным Министерства финансов Республики Беларусь: <http://www.minfin.gov.by>

В Белоруссии на рынке перестрахования работает только один перестраховщик – Белорусская национальная перестраховочная организация (БНПО). В 2006 г. из бюджета было выделено порядка 25 млн долларов на формирование ее уставного капитала, с целью создания основ национальной системы перестрахования и минимизации оттока валюты за границу.

Более 47% рисков передается в перестрахование за пределы Белоруссии. Также предприятие недостаточно активно работает по привлечению перестраховочной премии из-за пределов республики и фактически не выполняет одну из основных задач своей деятельности. В 2011 г. общий объем принятой БНПО на перестрахование ответственности составил 20 млн долл., тогда как остальными страховыми в 13 раз больше³. Действующим законодательством установлен максимальный размер вознаграждения по каждому заключенному с БНПО договору перестрахования, который не может превышать 4%. «При этом, БНПО при дальнейшей передаче рисков в перестрахование удерживает комиссионное вознаграждение в большем размере, чем остается у первоначального страховщика. Таким образом, происходит перераспределение доходов от страховых организаций к БНПО, что создает «нездоровую» конкуренцию на рынке»⁴.

В то время как на перестраховочном рынке России представлены 3 группы операторов, предоставляющих услуги по входящему перестрахованию. Во-первых, это российские универсальные страховые компании, в числе прочего занимающиеся входящим перестрахованием. Во-вторых, это российские специализированные перестраховочные организации, имеющие лицензии исключительно перестрахования. И, в-третьих, это иностранные страховые и перестраховочные организации.

³ Официальный сайт белорусской национальной перестраховочной компании <http://belarus-re.com/>

⁴ Небольсина Е.В. Сопоставительный анализ становления страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС // Страховое дело. М., апрель 2011. - С. 5.

Перечень видов обязательного страхования в Белоруссии с указанием страховых компаний, имеющих право на их проведение, представлен ниже (см. таблицу 2).

Таблица 2

Виды обязательного страхования в Белоруссии

Наименование вида страхования	Организация, которая имеет лицензию на его проведение
обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам	Белгосстрах
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Белгосстрах, «Белэксимгарант», ЗАСО «Промтрансинвест», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Белнефтестрах», ЗАСО «Белкоопстрах».
обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	Белгосстрах, «Белэксимгарант»
обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь	Белгосстрах, «Белэксимгарант»
обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих ризлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением	Белгосстрах
обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	Белгосстрах
обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)	Белгосстрах, ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Промтрансинвест»
обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Белгосстрах
обязательное государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета)	Белгосстрах

Источник: Министерство финансов Республики Беларусь: <http://www.minfin.gov.by>

Продолжение статьи см. в одном из следующих номеров журнала

