

## Сравнительный анализ рынков страхования Белоруссии и России\*

С.А. Нинца

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

По итогам 2011 г. российский рынок страхования получил 55% премий за счет обязательных видов страхования, а рынок Белоруссии – 51% от общего объема собранных премий.

Путь развития страхового рынка посредством введения все новых и новых видов обязательного страхования говорит о низком уровне страховой культуры в обществе. Обязательные виды страхования присутствуют и на развитых рынках, но они гармонично сочетаются с развитием добровольных видов, в то время как на неразвитых, небогатых рынках они вызывают негативное отношение потребителей, принуждая их тратить деньги на страхование. Кроме того, страховщики не стремятся создавать стимулы для развития добровольного страхования, так как сам закон приводит в компанию клиентов. Выбирая путь развития посредством обязательных видов, государству необходимо учитывать, что экспансия в этом случае ограничена пределами платежеспособности страхователей. Такая политика может привести к вытеснению добровольных видов страхования обязательными и явится препятствием для увеличения спроса на страховые услуги.

Более того, в Белоруссии, несмотря на реформы, проводимые в страховом секторе, существенных изменений в направлении его либерализации не происходит: по-прежнему создаются определенные ограничения для деятельности иностранных инвесторов на национальном страховом рынке.

В целом, приток иностранного капитала способствует развитию рынка страхования, особенно в случае возможности оказания новых видов страховых услуг. Иностраный капитал несет с собой новые технологии, новые приемы ведения бизнеса, знания и опыт, что в свою очередь снизит тарифы на страховые услуги для населения и предприятий, обеспечит доступность страховых услуг и будет способствовать приверженности населения и предприятий страхованию.

\* Окончание статьи. Начало см. в №9 за 2012 год.

По существующему законодательству в Белоруссии, иностранные страховые компании могут открывать свои филиалы и инвестировать в уставный капитал уже действующих компаний.

В последнее время в Белоруссии все больше страховых организаций стремились привлечь иностранного инвестора, воспользовавшись его опытом и капиталом. Ведь недостаточная капитализация страхового рынка – это один из основных сдерживающих факторов развития отрасли. Для сравнения – отдельные страховые организации из числа лидеров российского страхового рынка обладают собственным капиталом, превышающим величину совокупного собственного капитала всего белорусского страхового рынка.

Законодательные системы России и Белоруссии весьма близки. Согласно законодательству Республики Беларусь, страховая организация, дочерняя (зависимая) по отношению к иностранному инвестору, имеет право на осуществление страховой деятельности в Белоруссии, если иностранный инвестор не менее 10 лет является страховой организацией, осуществляющей деятельность согласно праву соответствующего государства<sup>1</sup>.

В Российской Федерации инвестор должен не менее 15 лет являться страховой организацией и не менее двух лет участвовать в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации. Исключением являются компании – дочерние общества по отношению к иностранным инвесторам государств – членов Европейских сообществ, стороны Соглашения о партнерстве и сотрудничестве, учреждающего партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны, от 24 июня 1994 г., или имеющие долю таких иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов.

Министерство финансов в Белоруссии и Федеральная служба по финансовым рынкам в России выдают разрешения на открытие филиалов страховыми компаниями, являющимися дочерними по отношению к иностранным инвесторам и/или имеющими долю иностранного участия в своем уставном капитале 49 процентов.

Еще одной трудностью при выходе иностранных инвесторов на страховой рынок страны является соблюдение требований по размеру минимального уставного капитала. До 2011 г. суммы минимального уставного фонда для страховщиков-нерезидентов были в два раза выше, чем для резидентов. С 1 мая 2011 г. были установлены одинаковые нормы уставного капитала для всех участников белорусского страхового рынка вне зависимости от наличия иностранной доли<sup>2</sup>:

<sup>1</sup> Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. №530 «О страховой деятельности», с последующими изменениями и дополнениями.

<sup>2</sup> Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. №530 «О страховой деятельности», с последующими изменениями и дополнениями.



Таблица 3

**Белорусские страховые компании с участием иностранного капитала**

<i>Компания</i>	<i>Иностранные участники</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Капитал, тыс. долларов США</i>
Белросстрах	Группа PECO	100%	5 024,2
Белингострах	Группа Ингосстрах	69%	2 536,9
Белвнешстрах	Внешэкономбанк	98%	1 223,4
V&V Insurance Co	Trans Euro Consulting&Finance Ltd, BVI	35%	6 672,3
Генерали	Дженерали ППФ	100%	3 108,9
Цептер Иншуранс	UBA United Business Holding AG	100%	3 354,9
ЭРГО	Группа ERGO	60%	1 958,6
Купала	Vienna Insurance Group	70%	1 062,7
Виктория	Vienna Insurance Group	90%	1 541,9
Кентавр	Инвестиционный холдинг (Австрия)	55%	853,1
Дельта страхование	Н.Лагун, группа Дельта, Украина	100%	699,3

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

Несмотря на реформы, проводимые в страховом секторе Белоруссии, существенных изменений в направлении его либерализации не происходит. Ввиду отсутствия свободной конкуренции между государственными и частными компаниями, ограничениями для иностранных инвесторов и политики протекционизма на белорусском рынке страхования наблюдается тенденция к завышению страховых тарифов и низкому качеству предоставляемых страхователям услуг.

В связи с тем, что обязательные виды находятся под непосредственным контролем государства, необходимо привлекать иностранный капитал на развитие добровольных видов страхования, что, в свою очередь, снизит тарифы на страховые услуги для населения и предприятий, обеспечит доступность страховых услуг и будет способствовать приверженности населения и предприятий страхованию. Либерализация внутреннего рынка приведет к появлению новых технологий, которые принесут с собой иностранные компании.

Первостепенной задачей является создание равных условий для всех участников рынка, особенно в этом заинтересована Российская Федерация ввиду создания Единого экономического пространства. Различия в государственных полити-

ках относительно условий страхования жизни, неопределенность в части порядка взаимодействия правоохранительных органов при страховых случаях осложняет взаимодействие страховых рынков двух стран. Для гармонизации законодательств двух стран необходимо выработать единую позицию в сфере обязательного страхования. В России сегодня есть много видов обязательного страхования, которых нет в Белоруссии.

Белорусский рынок страхования находится на начальном этапе интеграции в международное сообщество. Первые шаги в этом направлении уже предприняты:

✓ в сентябре 2007 года страховой организацией «Белэксимгарант» получен международный рейтинг финансовой устойчивости «В» в международном рейтинговом агентстве Fitch Ratings, прогноз по рейтингу «Стабильный».

✓ в текущем году страховой организацией ОАСО «Биэнд Би иншуренс Ко» получен рейтинг финансовой устойчивости С++ с прогнозом «Стабильный» и кредитный рейтинг В+ с прогнозом «Стабильный» в одном из самых авторитетных рейтинговых агентств в сфере страхования А.М.Вест.

Невзирая на то, что на рынках России и Белоруссии наблюдаются схожие тенденции, такие как концентрация, сокращение количества страховых компаний, рост рынка за счет обязательных видов страхования, инвестиционная привлекательность белорусского рынка страхования отстаёт от российского. Уровень монополизации страхового рынка Белоруссии все еще остается высоким, а режим в отношении частных страховых организаций – дискриминационным. Использование опыта российских страховых компаний может послужить хорошим примером для реформирования страхования в Белоруссии в соответствии с международными нормами.

### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27.11.1992 г.», с последующими изменениями и дополнениями.
2. Приказ ФССН от 4 марта 2011г. №97 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций».
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. №530 «О страховой деятельности», с последующими изменениями и дополнениями.
4. Постановление Совета министров Республики Беларусь от 11.09.2006 г. №1174 «Об установлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь».
5. Небольсина Е.В. Сопоставительный анализ становления страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС // Страховое дело, апрель 2011. - С. 3-8.
6. Мыслев В. Социальная направленность белорусской экономики тормозит развитие страхового рынка. Интернет-журнал Дело 2011, <http://delo.by/news/~shownews/2011080408>
7. Принятие закона об увеличении квоты иностранного участия: решит ли проблему либерализации иностранных инвестиций на российский рынок страховых услуг? // <http://www.marillion.ru/article001.htm>

