

Анализ состояния страхового рынка Республики Беларусь

Кульбацкий В.С.

(научный руководитель – Винокурова Н.Е.)

Белорусский национальный технический университет

Минск, Беларусь

В Беларуси различают следующие виды страхования:

- имущества: объекты недвижимости, транспорт, станки и оборудование, грузы, запасы, материалы и комплектующие;
- гражданской ответственности (перевозчиков, экспедиторов, товаропроизводителей) и профессиональной ответственности (архитекторов, инженеров, аудиторов, медицинских работников, частных нотариусов, антикризисных управляющих и других);
- предпринимательских рисков: от вынужденных перерывов в производстве; строительно-монтажных; ценностей касс;
- здоровья и жизни: от болезни и несчастного случая; профессиональных заболеваний; медицинские расходы; ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников;
- прочие виды страхования, например, организаций, создающих повышенную опасность для окружающих.

Страхование осуществляется в добровольном порядке и обязательном, кроме того, страховые организации все чаще предлагают комбинированное страхование, что обусловлено ориентацией страховщика на несколько видов страхования.

На 01.01.2012 г. в республике действовало 24 страховые организации, из которых 4 занимались страхованием «жизни» и одна специализированная перестраховочная компания (БНПО). Структура рынка по сбору страховых взносов за 2010-11 годы существенно не изменилась. ОАО «Белгосстрах» по-прежнему занимает доминирующие позиции, хотя его доля на рынке после некоторого снижения в 2006-08 годах снова увеличилась, достигнув без малого 58% от сбора всех страховщиков, превысив 60% в страховании «не жизни». Правда, причины этого роста очевидны – в 2008 году заработало два новых вида обязательного страхования. Шестерку преследователей Белгосстраха составили пять государственных страховщиков, допущенных к обязательному страхованию (ТАСК, Промтрансинвест,

Белнефтестрах, Белкоопстрах, Белэксимгарт) и лучшая негосударственная компания – Би энд иншуренс Ко.

По прямому страхованию и сострахованию сборы за последние 5 лет возросли более, чем на 10%, хотя и здесь без введенного обязательного «сельхозстрахования» темпы роста оказались бы значительно ниже. При этом надо отметить, что в странах, в которых наблюдается наибольший объем страховых взносов в ВВП (более 7%), взносы по страхованию «жизни», как правило, существенно превышают сборы по страхованию «не жизни». Например, более чем двухкратное превышение сборов по страхованию «жизни» демонстрирует во Франции, Великобритании, Бельгии, Дании, Финляндии, Португалии, Ирландии.

В Республике Беларусь в последние годы превалировало обязательное страхование, так доля только страхования гражданской ответственности автовладельцев (ОС ГО) у некоторых компаний доходила до 70% от общей суммы взносов, например, в портфеле Белкоопстраха – 62%, а Белгосстрах со своим большим портфелем обязательных видов даже немного снизил их долю.

За последние несколько лет в части роста совокупных активов белорусского страхового рынка произошли существенные изменения:

- в соответствии с Указом № 530 страховщики к 01.05.2008 года должны были довести свои уставные фонды (УФ) до 50% его минимального размера и к 01.05.2011 году сформировать УФ в следующих размерах: 1 млн евро для страховщиков «не жизни», 2 млн евро для страховщиков «жизни», 5 млн евро – для чистых перестраховщиков;
- определено, что государство гарантирует выплаты помимо обязательных видов страхования, еще по страхованию жизни, однако при условии заключения договоров с госкомпаниями;
- внесены изменения в деятельность страховых агентов и брокеров.

Указом № 236 в последующем были внесены некоторые изменения в законодательство, но основным игроком по-прежнему осталось государство и преференции – для государственных страховщиков и у страховщиков с долей государства в УФ более 50%. И только у предприятий, созданных в населенных пунктах с численностью до 50,0 тыс. чел. появилась возможность страховать свои имуществен-

ные интересы напрямую у иностранных инвесторов и страховых брокеров (Декрет Президента Республики Беларусь от 28.01.2008 № 1).

Указ № 280 явился чуть ли не единственным решением, принятым в духе рыночных преобразований и либерализации национального страхования. Отныне взносы по основным имущественным видам страхования (имущество юридических лиц, КАСКО, грузов) и некоторым видам ответственности включаются предприятиями в себестоимость.

Как известно, с 2009 года существенно изменилось законодательство в отношении порядка уплаты подоходного налога. Принятие п. 1.2 статьи 14 Закона «О подоходном налоге с физических лиц» гарантировало возможность гражданам республики больше инвестировать в себя и свое будущее, т.к. они получили право на ежемесячный налоговый вычет в сумме до 2-х базовых величин (т.е. 200,0 тыс. руб.) по суммам, направляемым в качестве взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее пяти лет.

В последнее время заметны попытки государства как-то изменить ситуацию на страховом рынке, придать динамизм сбору страховой премии, добиться более широкого охвата страховыми услугами, привлечения инвестиций в страховую отрасль, увеличения капитализации страховщиков. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011–2015 годы подготовлена с учетом комплекса мер, предусмотренных в Программе деятельности Правительства Республики Беларусь. К 2015 году запланировано достичь роста страховых взносов, приходящихся на душу населения, к уровню 2010 года в 3,5 раза (1,3% к ВВП).