



Ирина МЕРЗЛЯКОВА,
генеральный директор
Ассоциации страховщиков «БАС»

СТРАХОВОЙ РЫНОК БЕЛАРУСИ: ПАРАДИГМА РАЗВИТИЯ

Главную задачу развития отечественной страховой отрасли правительство видит в двукратном увеличении доли страховых взносов в ВВП и приближении страхового рынка к показателям стран-соседей. К 2010 году удельный вес страхования в ВВП должен вырасти с нынешних 0,8 % до 1,5 %. Однако тенденции динамичного увеличения пока не наблюдается. А в условиях кризисных явлений и связанной с этим неопределенности строить политику развития страхования на простом наращивании поступлений уже недостаточно.

ПОСТОЯННОЕ отставание от соседних стран лишь раз убеждает, что для понимания ситуации, сложившейся в страховом секторе, необходимо фундаментальное представление о причинах, сущности и содержании процессов, влияющих на развитие страхового рынка. Следует понимать, что устойчивую основу для последующего развития страхования могут создать только широкомасштабные инвестиции в реальный сектор отечественной экономики и соответствующая экономическая политика. Иначе придется и в дальнейшем ограничиваться введением со стороны государства новых видов принудительного страхования.

Страховым компаниям все чаще указывают на недостаточно эффективную работу по увеличению страховых сборов. Но мало кто задается вопросом: а почему она неэффективна? Может быть, дело здесь не в плохой работе

страховщиков, а в неправильно выбранной парадигме развития страхового сектора и управления им?

ЗНАЧЕНИЕ парадигмы образно сформулировал выдающийся американский философ и психолог Стивен Р. Кови. Согласно его видению парадигма – это карта. Если, например, по случайно взятой карте Москвы вы попытаетесь попасть на центральную улицу Минска, то все старания ни к чему не приведут. Следовательно, если парадигма развития страховой системы ошибочна, то ожидаемого результата не будет. И единственным выходом в этом случае должно стать ее изменение и радикальная перестройка всей системы управления страховой сферой на новой основе.

Следует признать, что сложившаяся модель страхового рынка не полностью соответствует потребностям белорусской экономики и лишь

частично выполняет основные функции страхования. Небольшой объем спроса на страховые услуги относительно величины рисков, традиционно подлежащих страхованию в развитых странах, отражается в значительном уровне недо страхования белорусских промышленных предприятий и имущественных интересов граждан. Низкий уровень капитализации белорусских страховых компаний не позволяет им в полной мере удовлетворять растущий спрос на страховые услуги. А недостаточный уровень развития национального перестраховочного рынка делает белорусскую страховую отрасль неконкурентоспособной на мировых финансовых рынках.

Уклон страхового рынка в пользу обязательных видов страхования создает предпосылки для развития системного кризиса в страховой отрасли и снижает ее эффективность. Кроме того, рост объемов страхового рынка не сопровождается развитием его инфраструктуры, совершенствованием IT-технологий и увеличением числа профессиональных кадров.

Кэптивное страхование, непрозрачная процедура проведения тендеров и аккредации, а также демпинг существенно ограничивают уровень конкуренции на страховом рынке. Низкие уровни прозрачности и стандартов деятельности ряда стра-



ховых компаний, а также несовершенство нормативной базы приводят к неэффективному использованию инструмента страхования.

На наш взгляд, совершенно очевидно, что страховой отрасли необходима иная концепция дальнейшего развития. А ее целевой ориентир – достижение страховым рынком уровня развития, который позволит ему в полной мере и наиболее эффективно удовлетворять имеющиеся и будущие потребности экономики и общества. Более конкретно: обеспечивать непрерывность процесса производства и возмещения убытков предприятий за счет средств страховых организаций без экстренного выделения значительных ресурсов из бюджета и внебюджетных фондов; предупреждать и снижать вероятный ущерб при страховых событиях; содействовать социально-экономической стабильности.

ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ возможностей страховой отрасли нужна более активная государственная поддержка. Чем яснее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в Беларуси будет осуществлен переход к социально ориентированному рыночному росту.

Основными направлениями в плане роста объемных показателей страхового рынка в новой концепции должны стать стимулирование спроса на страховые услуги и содействие повышению страховой грамотности населения и бизнеса, увеличение капиталов страховых организаций. В плане преодоления структурных диспропорций – снижение доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышение эффективности работы систем

обязательного страхования, базирование их на основе рыночных принципов; развитие инфраструктуры страхового рынка; поэтапное создание равных условий деятельности для страховых организаций всех форм собственности. В плане повышения эффективности страхового сектора – развитие конкуренции, совершенствование страхового законодательства, форм и методов страхового надзора, поэтапное введение требований к МСФО по составлению отчетности.

ХОТЯ БЫ пунктирно очертим круг мер, которые предстоит, по нашему мнению, предпринять в рамках обозначенных направлений.

Для повышения спроса на страхование необходимо широко развивать риск-менеджмент на предприятиях и разработать систему законодательных норм об ответственности и ее страховании.

Позитивное влияние способны оказать корректировка налогового режима и устранение противоречивых законодательных норм, связанных с налогообложением.

Государство и страховое сообщество в целом должны заботиться о повышении страховой грамотности населения, обеспечении высоких стандартов качества предоставляемых услуг, формировании имиджа страховых компаний как надежных защитников на случай чрезвычайной ситуации.

Чтобы принять возрастающий объем рисков, страховым компаниям предстоит значительно увеличить размер собственного удержания за счет роста собственных средств. Страховые организации обязаны стать крупными игроками на национальном рынке заимствования, эффективно размещать значи-

тельные суммы резервов на фондовом рынке, инвестировать в развитие отечественной экономики. Эффективность и качество управления активами, принимаемыми в покрытие страховых резервов, должны существенно возрасти. При управлении своим инвестиционным портфелем компаниям важно научиться соблюдать баланс между надежностью, доходностью, диверсификацией и ликвидностью основных объектов вложений. Чтобы обеспечить надежную защиту рисков промышленных предприятий, страховщикам необходимо иметь относительно высокий уровень капитализации и финансовой устойчивости, грамотно выстроенную систему бизнес-процессов. При этом за счет эффекта от масштаба при росте объемов деятельности компаний постепенно сократится доля расходов на ведение дела.

Наращивание уставных фондов страховых организаций, кроме привлечения дополнительных, в том числе иностранных инвестиций в экономику страны, позволит значительно увеличить емкость внутреннего страхового рынка и собственный капитал, повысить конкурентоспособность на международных страховых рынках, сократить объемы перестраховочных премий, передаваемых за рубеж. Но для этого нужно повысить статус и международную привлекательность страховых организаций за счет стимулирования притока средств стратегических инвесторов и поэтапного снятия ограничений в отношении доступа иностранного капитала на страховой рынок нашей страны.

Роль обязательных видов страхования в развитии страхового рынка следует постепенно снижать. Доля обяза-



тельных видов страхования в совокупных страховых взносах к 2016 году не должна превышать 40%. Государству необходимо пересмотреть механизмы функционирования имеющихся обязательных видов страхования и построить их на основе рыночных принципов. Обязательность страхования должна обеспечиваться преимущественно экономическими и правовыми, а не административными методами, вытекать из требований гражданского законодательства.

Рост объемов собранных страховых взносов и повышение капитализации страхового рынка должны сопровождаться соответствующим развитием его инфраструктуры: созданием института независимых актуариев, совершенствованием деятельности оценщиков, сюрвейеров, страховых брокеров, повышением квалификации специалистов страхового дела. Нужно развивать конкурентную среду в страховой деятельности, создавать равные условия для всех организаций независимо от формы собственности.

ДЛЯ предотвращения диспропорций и противоречий на страховом рынке необходимо разработать единые принципы его регулирования и синхронизировать различные мероприятия по стимулированию развития, повышению эффективности. Важную роль здесь может сыграть профессиональная организация. К ней должны перейти функции по поддержанию высоких этических норм ведения бизнеса, созданию единых баз данных по страхователям и сбору страховой статистики, определению рекомендованного среднего уровня тарифов по различным видам страхования, разработке типовых правил по новым

страховым продуктам и т.д. В будущем возможна передача профессиональной организации функции по разработке и реализации системы сертификации и повышения квалификации специалистов страхового дела.

Развитие страхового законодательства должно происходить в русле создания единой системы законодательных актов в сфере страхования и определения четких условий взаимодействия страхователей и страховых компаний, предоставления возможности защищать свои права в равной мере всем субъектам страхового дела. В принципе, стране нужен Страховой кодекс.

ОСНОВНОЙ фактор сокращения зависимости белорусской экономики от внешних страховых рынков – развитие собственного перестраховочного рынка. Необходимо повысить капитализацию и надежность белорусских страховых компаний в целом, и национальной перестраховочной организации в частности, устранить существующие законодательные разногласия. Для этого государству следует содействовать устранению институциональных ограничений на передачу рисков страховыми организациями.

Требуется совершенствования система государственного надзора за деятельностью страховых организаций. Она должна ориентироваться на повышение эффективности контроля за финансовым состоянием и финансовым результатом страховых организаций, их устойчивостью и надежностью, на переход к пруденциальному надзору на основе оценок финансового состояния и качества управления компаниями.

Пора переходить на единые требования и стандарты,

применяемые в международной практике, в том числе применять правила, нормы и показатели платежеспособности и финансовой устойчивости на основе отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами. Для этого необходимо совершенствовать нормативную правовую базу бухгалтерского учета и отчетности.

Государственное регулирование должно содействовать учреждению на страховом рынке обществ, имеющих прочную финансовую и правовую основу, и вместе с тем не допускать на рынок спекулятивные и фиктивные компании, которые могут нанести ущерб субъектам страховых отношений.

Совершенно очевидно необходимо разработать страховую «идеологию» и внедрение ее, в первую очередь, в сознание государственных чиновников, депутатов и широких слоев населения.

Не менее важная задача – развертывание страховой пропаганды, воспитание в обществе страховой культуры как важного элемента рыночного сознания. Для решения этой проблемы требуется объединить усилия страховщиков, ассоциации и государства. Подведя некоторые итоги, отметим следующее. Поскольку принятие «идеологических» документов не может быстро улучшить положение дел в страховой сфере, необходимо предпринять ряд практических шагов с целью развития страхования. Во-первых, создать благоприятные макроэкономические и правовые условия для формирования цивилизованного страхового рынка. Во-вторых, эффективнее решать кадровые проблемы в отрасли. В-третьих, обеспечить финансовую устойчивость страховых операций. ■