

ФАКТОРЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ОЛЬГА ЮШКЕВИЧ,

заместитель начальника управления – начальник отдела отчетности, анализа и мониторинга страхового рынка
Главного управления страхового надзора Минфина

Страховая отрасль продемонстрировала в 2013 году устойчивый рост. Участниками рынка выполнены все утвержденные Совмином целевые прогнозные показатели развития. В частности, общий объем страховых взносов достиг 6,6 трлн. Br, что в текущих ценах на 53,2% больше, чем в 2012 году. Их отношение к ВВП составило 1,04% при плане – 1,0–1,1%. Улучшилось и большинство индикаторов устойчивости страховых организаций.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

За 2013 год сумма страховых взносов составила 6,6 трлн. Br (+53,2% к уровню 2012 года), в том числе по добровольным видам – 3,63 трлн. Br (+71%), обязательным – 3 трлн. Br (+36,1%). В результате опережающих темпов роста страховых взносов по видам добровольного страхования их доля в общем портфеле за минувший год выросла на 5,7% (до 54,7%).

В общей сумме страховых взносов наибольший объем приходится на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (20,5%), обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и про-

фессиональных заболеваний (18,5%), добровольное страхование имущества предприятий (14,4%) и имущества граждан (13,6%).

Взносы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (страхование жизни и дополнительной пенсии), сложились в размере 371,7 млрд. Br, что на 75,9% больше итогов 2012 года. Их удельный вес в общей сумме взносов возрос по отношению к уровню 2012 года на 0,7 процентного пункта (до 5,6%).

Улучшились и такие важнейшие макроэкономические индикаторы (характеризующие состояние и развитие отрасли), как отношение страховых взносов к ВВП и их сумма на душу населения. В результате сложившей-

ся динамики эти показатели возросли соответственно с 0,82% и 458,3 тыс. Br в 2012 году до 1,04% и 701,8 тыс. Br в 2013 году.

Кроме того, организации получили прибыль 1,165 трлн. Br (+67,9% к уровню 2012 года). В бюджет и внебюджетные фонды страховщики перечислили 702,6 млрд. Br налогов и неналоговых платежей.

Результаты работы страховых организаций в 2013 году свидетельствуют о незначительной подверженности национально-го страхового рынка различного рода рискам.

РИСК АНДЕРРАЙТИНГА

Участниками рынка обеспечен опережающий темп роста страховых взносов (+53,2%) над

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ УТВЕРЖДЕННЫХ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ БЕЛАРУСИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В 2013 ГОДУ

Показатель	По прогнозу на 2013 г.	Фактически за 2013 г.
1. Темпы роста страховых взносов, %: по всем видам страхования*	142,1–149,6	153,2
по видам обязательного страхования*	125–130	136,1
по видам добровольного страхования*	160–170	171,0
в том числе по страхованию экспортных рисков с поддержкой государства*	200–210	235,1
2. Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,0–1,1	1,04
3. Отношение активов страховых организаций к ВВП, %	2,6–2,8	2,9
4. Сумма страховых взносов на душу населения, тыс. Br	651–686	701,8

* В действующих ценах по отношению к предыдущему году

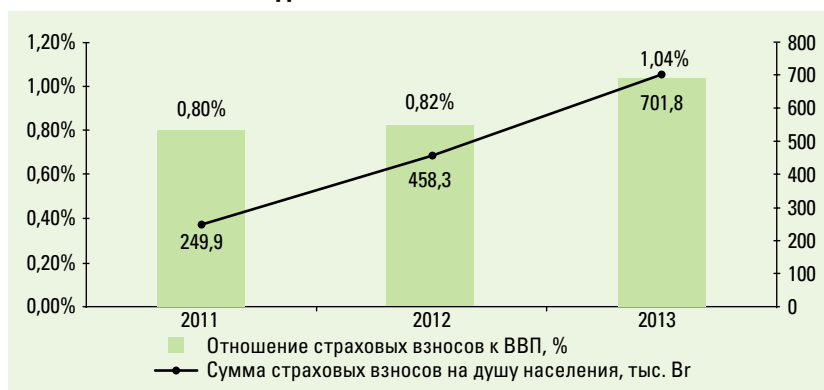
РИС. 1. ДИНАМИКА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПО ДОБРОВОЛЬНЫМ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ



РИС. 2. УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ В ОБЩЕЙ СУММЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ



РИС. 3. ДИНАМИКА ОТНОШЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ К ВВП И СУММЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ



ростом выплат (+33,7% – до 2,76 трлн. Вг). В результате доля выплат в объеме взносов снизилась на 6 процентных пунктов (до 41,6%).

В 2013 году продолжены ранее сформированные подходы

при осуществлении андеррайтинговой политики, позволяющие адекватно оценить размеры рисков, принимаемых на страхование в течение всего срока действия договоров. Это позволило обеспечить коэффициент комбинированной убыточности

(рассчитывается как отношение суммы страховых выплат, изменения резервов убытков и расходов на ведение дела к заработанной страховой премии) на уровне 81% по сегменту страхования, не относящемуся к страхованию жизни.

Возрос (на 75,6% – до 4,7 трлн. Вг) и объем страховых резервов. На 1 января 2014 года данный показатель к среднему объему страховых выплат за три предшествующих года сложился на уровне 222% (на 1 января 2013 года – 190%, на 1 января 2012 года – 187%). Рост указанного индикатора свидетельствует о достаточном размере средств, зарезервированных для осуществления выплат в случае наступления страховых событий.

Кроме того, остается невысоким риск снижения размера страховых резервов в связи с осуществлением крупных выплат. Их общая сумма в 2013 году составила 46,3 млрд. Вг, или 1,3% среднегодового размера сформированных страховых резервов (в 2012 году – 26,5 млрд. Вг и 1,2% соответственно).

Риски страховых организаций:

- **андеррайтинга** – вероятность получения убытков (фактических результатов ниже запланированных), а также неспособности своевременно и в полном объеме выполнить обязательства перед страхователями вследствие неверной оценки рисков, принимаемых на страхование;

- **управления активами и пассивами** – вероятность возникновения обстоятельств, обуславливающих снижение способности

страховой организации выполнять обязательства перед страхователями вследствие невозможности реализации активов для выполнения обязательств, несоответствия размера собственных средств принятым страховым обязательствам;

- **операционный** – вероятность получения убытков (фактических результатов ниже запланированных) вследствие неэффективного управления бизнес-процессами страховщика;

- **рыночный** – риск возникновения потерь (убытков) от изменения стоимости активов и обязательств страховщиков вследствие изменения рыночных цен, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Качество активов страховых организаций устойчиво характеризуется высокой степенью ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности в целом по сектору на 1 января 2014 года зафиксирован в размере 125% (на 1 января 2013 года составлял 132%).

Некоторое снижение обусловлено значительным ростом краткосрочной дебиторской задолженности (в 7,3 раза) и финансовых вложений (в 4,4 раза). На рост краткосрочной дебиторской задолженности повлияли законодательные изменения, в соответствии с которыми с 1 января 2013 года в составе дебиторской задолженности страховыми организациями отражаются долговые требования к клиентам

по сумме очередных страховых взносов.

На финансовую устойчивость оказывает влияние не только размер собственного капитала, но и его достаточность (соответствие размерам принятых обязательств). По состоянию на 1 января 2014 года совокупный размер собственного капитала страховых организаций республики достиг 11,8 трлн. Br (+7,1% в сравнении с 1 января 2013 года), в том числе уставный фонд – 9,6 трлн. Br (+2,8%).

В результате к началу 2014 года коэффициент достаточности собственного капитала составил 251,2%. Высокое значение указанного показателя свидетельствует о наличии дополнительных источников выполнения обязательств перед страхователями в случае недостаточности резервов.

На начало 2014 года страховую деятельность осуществляли 25 страховых организаций, в том числе 8 государственных и с долей собственности государства в их имуществе свыше 50%, а также 9 страховых брокеров. Четыре организации специализируются исключительно на добровольном страховании жизни и дополнительной пенсии, одна профилируется на деятельности по перестрахованию.

С участием иностранного капитала функционирует 11 страховщиков. Их доля в уставном фонде белорусских страховых организаций составила 0,9% (при квоте в 30%).

В отрасли насчитывается порядка 17,4 тыс. работни-

ков, из которых 11,2 тыс. – страховые агенты.

Отметим, что в 2013 году две страховые организации были переименованы: ИС ЗАО «Генерали» в ИС ЗАО «ППФ Страхование» и ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд» в ОАСО «МЕГА ПОЛИС». Кроме того, создан новый страховой брокер – ООО «БИТ-Брокер Групп».

ОПЕРАЦИОННЫЙ И РЫНОЧНЫЙ РИСК

Остается стабильной и степень подверженности операционному риску. Совокупный объем расходов на ведение дела за 2013 год в сравнении с 2012 годом вырос на 44,4% (до 1,6 трлн. Br). Отношение этих расходов к сумме взносов изменилось незначительно (по итогам 2013 года – 24,2%, 2012 года – 25,6%).

Также в пределах безопасности находится рыночный риск. Подверженность возможным негативным факторам, связанным с колебаниями валютных курсов, остается на невысоком уровне. На протяжении 2013 года активы страховщиков превышали обязательства, что определяет наличие у страховых организаций преимущественной длинной валютной позиции. На 1 января 2014 года чистая открытая валютная позиция сектора составляла +16,1% совокупного размера собственного капитала (на 1 января 2013 года – +11,7%). Превышение открытой валютной позиции над размером собственного капитала способствует защите активов от обесценения и позволяет снизить риск возникновения убытков, вызванных ростом обязательств, номинированных в иностранной валюте.