

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ГАРАНТИИ

Страхование – весьма специфическая отрасль экономики. Ведь, если разобраться, клиент, уплачивая страховой взнос, покупает нечто нематериальное, в то же время являющееся для него ценным. А именно – спокойствие и уверенность в завтрашнем дне. Наличие спроса на страховую защиту не вызывает сомнения и существует практически с момента осознания потенциальными потребителями таких услуг возможности понести ущерб.

Страховой рынок Беларуси начал формироваться в 1991 году. В свое время перед белорусскими страховщиками стояла непростая задача – организовать страховой бизнес в условиях всеобщего недоверия к отрасли и отсутствию страховой культуры. Как бы там ни было, сегодня страховой рынок у нас есть. Деятельность осуществляют 24 страховых и одна перестраховочная организация. Престиж страховой отрасли в стране складывается, можно сказать, по крупницам. Во многом он зависит от созидательной работы и личного вклада всех ее участников: кто-то из страховых компаний приведет на рынок хорошего инвестора, кто-то разработает новый продукт, кто-то освоит новое направление и так далее. Ясно одно: отечественный страховой рынок находится в русле позитивного развития, которое только и способно вывести этот финансовый сектор из круга недоверия.

ДОБРОВОЛЬНО И ОБЯЗАТЕЛЬНО

В 2006 году была утверждена Республиканская программа развития страховой деятельности в Беларуси на 2006–2010 годы. Документом, в частности, предусмотрены увеличение доли страховых взносов до 1,5 % ВВП и выход на равное соотношение обязательного и добровольного страхования. Программой закреплено введение в ближайшие годы новых видов обязательного страхования: гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих; ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов; обязательного личного

страхования жизни и здоровья лиц, занимающихся активными видами спорта, в том числе посетителей физкультурно-оздоровительных комплексов (бассейнов, фитнес-клубов и тому подобного) и других. Предусматривается также введение обязательного дополнительного пенсионного страхования, страхования жилых помещений при ипотечном жилищном кредитовании. С 2008 года в Беларуси было введено обязательное страхование сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Общая емкость белорусского рынка страховых услуг постепенно увеличивается. Стабильный прирост сбора страховых взносов наблюдается ежегодно. Но, несмотря на это, коэффициент страхового охвата в Беларуси (удельный вес страховых взносов в ВВП) по-прежнему остается крайне низким – 0,8 %. В России, к примеру, он составляет 3 %, в Германии – 7. Беларусь пока существенно отстает не только от европейских стран, но и от большинства соседей по СНГ. На одного белоруса приходится в среднем около 25 долларов страховых взносов.

Мировой экономический кризис поставил вопрос о дальнейших перспективах развития многих направлений бизнеса. И сфера страхования тут не исключение.

Что касается белорусского страхового рынка, то в 2008 году, по словам генерального директора Белорусской национальной перестраховочной организации (Belarus Re) Сергея Мисюрова, кризис еще не коснулся наших компаний. Намеченные республиканской программой показатели Belarus Re выполнены. По итогам 9 месяцев минувшего года отмечался рост страховых взносов на 45 % по сравнению с прошлым годом. В России, к примеру, он на уровне 20 %. Даже в столь непростое время благодаря продуманной политике перераспределения рисков Belarus Re удается зарабатывать дополнительные бонусы. Так, компания убедила своих зарубежных партнеров в 2009 году не повышать для Беларуси тарифы страховой защиты. Belarus Re перестраховала за рубежом «Зеленую карту», причем удалось не только снизить ставки, но

и улучшить качество программы, предусмотрев снижение стоимости восстановления. В текущем году компания планирует добиться также обновления облигаторной программы по строительно-монтажным рискам. Ситуация на белорусском страховом рынке в минувшем году оставалась стабильной во многом благодаря поддержке со стороны государства. Так, 17 декабря 2008 года был подписан Указ Президента Республики Беларусь № 687 «О выпуске государственных долгосрочных облигаций и увеличении уставных фондов отдельных организаций». Согласно документу за счет остатков средств республиканского бюджета, образовавшихся на 1 декабря 2008 года, в качестве денежного вклада в уставные фонды выделено Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах» 650 млрд.рублей; Республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация» – 350 млрд. рублей.

Капитализация компании, как прокомментировал Сергей Мисюров, будет способствовать принятию более крупных рисков. Таким образом, создается резерв, которым можно воспользоваться для компенсации убытков. Кроме того, капитализация всегда положительно оценивается партнерами: они не боятся передавать риски в перестрахование. Можно также говорить о том, что реально нарастить объемы принятых рисков внутри страны и перестраховочной премии из-за рубежа. Капитализация будет подспорьем и в получении в 2009-м Белорусской национальной перестраховочной организацией более высокого рейтинга финансовой устойчивости.

– Насколько финансовый кризис в дальнейшем отразится на страховом рынке нашей страны, можно будет судить по первому полугодью 2009 года, – считает Сергей Мисюров. – Понятно, что уменьшение страховых взносов, которые собирают компании, скажется и на перестраховании. Особенно актуальным это представляется для крупных страхователей, которым нужен большой объем финансовых средств для привлечения страхования масштабных объектов. В то же время хотел бы подчеркнуть, что в современных условиях страхование остается одним из способов сохранения стабильности.

Белорусский страховой рынок пока последствий не испытал, поэтому у руководства отечественных предприятий, привыкшего недооценивать последствия наступления непредвиденных событий и готового покрывать возникающие убытки за счет иных «традиционных» источников («собственный карман», прибыль предприятия, различные выплаты и пособия из госбюджета и так далее), еще есть возможность получить поддержку за счет страхования.

Надо сказать, что первые шаги в этом направлении уже сделаны: Белорусской национальной перестраховочной организацией подписан договор с компанией V&V о перестраховании имущественных рисков с Мозырским нефтеперерабатывающим заводом. Специалисты Belagus Re надеются, что и другие крупные компании и предприятия начнут страховаться.

СТРАХОВАНИЕ ЯДЕРНЫХ РИСКОВ

Во многих случаях страховые стоимости рисков настолько велики (или опасны), что емкость отдельных рынков оказывается недостаточной, чтобы обеспечить их страхование в полных суммах. Тогда риск через каналы перестрахования передается на другие рынки. Перестрахованием достигается

За 9 месяцев 2008 года действующими страховыми организациями Республики Беларусь получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 695,8 млрд. рублей. Прирост поступлений за данный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в действующих ценах составил 207,4 млрд. рублей, или 42,5 %.

По добровольным видам страхования получено страховых взносов на сумму 303,5 млрд. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме полученных страховых взносов составил 43,6 % (за 9 месяцев 2007 года – 40,9 %). В структуре поступления страховых взносов по добровольным видам страхования на долю каждого вида страхования приходится: личное страхование – 21,5 % от суммы взносов по добровольным видам страхования, имущественное страхование – 70,5 %, страхование ответственности – 8,0 %.

По обязательным видам страхования получено 392,3 млрд. рублей страховых взносов. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений составил 56,4 % (за 9 месяцев 2007 года – 59,1 %), из них личное страхование – 39,1 % от суммы собранных страховых взносов по обязательным видам страхования, имущественное – 17,3 %, страхование ответственности – 43,6 %.

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по стране за 9 месяцев 2008 года составили 330,1 млрд. рублей.



не только защита страхового портфеля компаний от влияния на него крупных страховых случаев, но и гарантированная оплата сумм страхового возмещения, которая не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками.

Катастрофический ущерб, связанный с необходимостью урегулировать десятки и сотни тысяч исков, может быть нанесен ядерными рисками. Опыт такой работы есть только у страхового рынка. Понятно, что возможные огромные размеры ущерба будут не под силу любой, даже самой крупной страховой компании. Поэтому страхование ядерных рисков общепризнанно осуществляется в национальных ядерных страховых пулах.

На сегодняшний день в мире существует 30 ядерных пулов. В связи с тем, что в Беларуси принято решение о строительстве АЭС, по причине огромной социальной важности вопроса в последнее время и в нашей стране очень активно обсуждается возможность создания Национального ядерного пула.

О перестраховании ядерных рисков специалисты задумались более чем полстолетия назад. Первый ядерный страховой пул был организован в Англии в августе 1956 года. Спустя 50 лет в честь этого события в Лондоне состоялась Конференция председателей пулов и Форум менеджеров ядерных пулов мира, в которых приняли участие 24 страны.

Многие из обсуждаемых на мировом уровне проблем, связанных с ядерными рисками, актуальны и для Беларуси. Поэтому отечественные специалисты в области страхования сегодня изучают мировой опыт работы системы ядерных пулов. Представители Белорусской национальной перестраховочной организации участвовали – правда, пока в качестве наблюдателей – в работе международного форума, который в 2008 году проходил на Украине.

Особенности национальных страховых рынков наложили свой отпечаток на формирование ядерного страхового рынка внутри каждой страны, но в то же время удалось сформировать и ряд общих принципиальных подходов, которых придерживаются как действующие, так и вновь создаваемые национальные ядерные страховые рынки. В настоящее время

в стратегии энергетической политики многих стран преобладают проблемы безопасности. Возрастает роль функционирования международной системы по возмещению ядерного ущерба и ее основной составляющей – ядерного страхования – в формировании положительного восприятия обществом планов интенсивного развития атомной энергетики. На первый план выходят проблемы повышения надежности деятельности национальных пулов, в том числе гарантированное осуществление выплат в случае ядерного инцидента, особенно учитывая значительно возросшие – до 1 млрд. долларов – пределы ответственности операторов атомных электростанций.

Актуальным, в том числе и для Беларуси, представляется вопрос по обращению с трансграничными исками. На международных форумах сегодня подчеркивается важность организации взаимодействия пулов в случае нанесения трансграничного ущерба в результате аварии на АЭС.

В условиях повсеместного старения действующих ядерных блоков, срок эксплуатации которых во многих случаях уже превышает 30-40 лет, эксперты предлагают новые подходы и к проведению инженеринговых обследований страхуемых АЭС. Намечилась и такая тенденция: международные инспекторы от страховых пулов все больше обращают внимание на отношение персонала к работе, на стиль управления на АЭС, то есть на факторы, которые не носят технического характера, но очень важны для обеспечения безопасности.

Для защиты от рисков эксплуатации ядерных объектов в мире давно создан механизм страхования ответственности тех, кто эксплуатирует атомные электростанции. Особенность такой мировой пулинговой системы в том, что перестраховывать риски можно только в странах, где работают АЭС или имеются национальные страховые «ядерные пулы». Основным преимуществом действующей системы перестрахования, как уже отмечалось, является максимальная гарантированность выплат, поскольку каждый национальный риск дробится до долей в несколько десятков миллионов долларов, выплатить которые в случае ядерного инцидента для любого пула не составит проблем. Например, в перестраховании ответственности за ядерный ущерб

...Первый ядерный страховой пул был организован в Англии в августе 1956 года. Спустя 50 лет в честь этого события в Лондоне состоялась Конференция председателей пулов и Форум менеджеров ядерных пулов мира, в которых приняли участие 24 страны.

национального оператора АЭС Украины НАЭК «Энергоатом» (ответственность в сумме 225 млн. долларов) участвуют 15 зарубежных пулов, в том числе Российский ядерный страховой пул в объеме 10 млн. долларов.

Оператор российских АЭС – Концерн «Росэнергоатом» – сегодня несет ответственность за ядерный ущерб в размере, установленном Венской конвенцией (1963 год), что соответствует примерно 100 млн. долларов, или 2,5 млрд. рублей. Максимальная емкость Российского ядерного страхового пула (РЯСП) в объеме ликвидных активов входящих в него страховых компаний решением Наблюдательного совета пула на 2007–2008 годы установлена в размере 8,5 млрд. рублей. Следовательно, участники российского пула могут в полном объеме принять на свое удержание весь риск страхования гражданской ответственности за ядерный ущерб концерна «Росэнергоатом». Однако Правительством Российской Федерации предусмотрена ратификация до 2010 года Протокола 1997 года к Венской конвенции, что приведет к повышению предела ответственности российского оператора ориентировочно до 225 млн. долларов (приблизительно 5,6 млрд. рублей). Выплатить такую сумму для участников РЯСП будет весьма затруднительно, и поэтому российский пул уже сейчас начал подготовку к перестрахованию части такого риска. С этой целью РЯСП передал по действующему договору страхования гражданской ответственности концерна «Росэнергоатом» в перестрахование Ядерному страховому пулу Украины 10 млн. долларов и готовится передать еще 10 млн. долларов Китайскому ядерному страховому пулу. Продолжаются переговоры по этому вопросу и с другими зарубежными пулами.

Планируется, что инвестиционный проект по созданию в Беларуси пула страховых компаний для перестрахования рисков, связанных с эксплуатацией атомных электростанций, будет реализовываться под патронатом Белорусской национальной перестраховочной организации. Разумеется, разработка проекта связана с начинающимся строительством АЭС в Беларуси, хотя и не увязана с этим напрямую. Во внимание принято также, что наша страна находится в окружении государств,

которые имеют собственные работающие атомные электростанции. Несмотря на то, что за последние 15 лет по соседству не произошло значимых негативных событий, связанных с эксплуатацией АЭС, потенциальная угроза все же не исключается.

Национальный ядерный пул предполагает объединение государственных страховых компаний, костяк которого наряду с Belarus Re составили бы крупнейшие на белорусском рынке страховщики – «Белгосстрах», «Белэксимгарант». Это поможет сконцентрировать ресурсы и упростить обмен рисками: он будет осуществляться не на факультативной, а на облигаторной основе.

Наличие в стране собственных перестраховочных ресурсов позволит перестраховывать, например, риски эксплуатации украинских АЭС. А когда в 2016 году в Беларуси появится своя атомная электростанция, соответственно, Украина и другие страны будут перестраховывать наши риски. Участие в международной перестраховочной программе означает для Беларуси также возможность предъявления иска и получения денежной компенсации, если инцидент на атомных объектах других стран нанесет ущерб нашей стране.

При обсуждении объема ресурсов, который нужно консолидировать белорусским страховым компаниям для участия в проекте перестрахования рисков, были озвучены такие цифры: на первоначальном этапе в Беларусь может передаваться в перестрахование ответственность эксплуатантов АЭС в размере около 3 млн. долларов через специальные права заимствования, привязанные к швейцарскому франку. В настоящее время капитал белорусских страховых компаний позволяет принимать в перестрахование ядерные риски на сумму до 30 млн. долларов в год.

В текущем году Белорусская национальная перестраховочная организация планирует приступить к совместной работе по перестрахованию ядерных рисков со всеми участниками пулинговой системы. Создание Национального ядерного пула позволит обеспечить защиту собственных рисков, связанных со строительством и последующей эксплуатацией белорусской АЭС, а также привлечь в страну перестраховочную премию из-за рубежа.

Снежана МИХАЙЛОВСКАЯ ■

Общая сумма страховых резервов, сформированных белорусскими страховыми организациями, по состоянию на 01.10.2008 составила 601,6 млрд. рублей. Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составляют 472 млрд. рублей, а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – 129,6 млрд. рублей. Сумма полученного дохода от размещения средств страховых резервов за 9 месяцев 2008 года составила 35,9 млрд. рублей. По состоянию на 01.10.2008 собственный капитал страховых организаций Беларуси составил 349 млрд. рублей и увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2007 года в действующих ценах на 103,1 млрд. рублей, или на 41,9 %.