

УДК 502.34 + 502.36

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ*Униятова О.А., Пашенцев А.И.*

Рассмотрено современное состояние рынка страхования экологических рисков в Украине. Выделены основные проблемы, препятствующие его совершенствованию, рассмотрены основные страховые продукты, предлагаемые на данном рынке. Исследована динамика развития рынка экологического страхования и его структура.

Ключевые слова: *страхование ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности; субъектов перевозки опасных грузов; ответственности экспортера, экологические риски.*

Страхование является неотъемлемым элементом развития рыночной экономики в Украине и сегодня достигло уровня одного из стратегических секторов экономики, который обеспечивает стабильность общества и гарантирует покрытие ущерба в случае потери имущества, здоровья. Для нашей страны характерен ежегодный рост противоречий между человеком и окружающей средой, что приводит к увеличению числа чрезвычайных и аварийных ситуаций. Это способствует росту социально-экономической напряженности в обществе. Поэтому возникает потребность в формировании системы мероприятий предупреждения подобных ситуаций, где экологическому страхованию отводится особое место как инструменту совершенствования экономического механизма покрытия ущерба.

Состояние рынка страхования, в том числе и экологических рисков, в Украине и его перспективы исследованы в работах украинских ученых: А.Т. Диденко рассмотрены основные тенденции развития украинского страхового рынка [1]; О.В. Козьменко исследует состояние страхового рынка Украины в контексте устойчивого развития [2]; вопросы формирования рынка страхования экологических рисков отражены в работе Б.М. Полоцкого [5]. Однако вопросы практического осуществления страхования экологических рисков в Украине освещены недостаточно полно. В связи с этим целью данной научной работы является исследование современного состояния рынка экологического страхования Украины, включая его структуру, основные компании, страховые продукты, предлагаемые страховщиками, а также выделение причин, сдерживающих его развитие.

В последние годы в нашей стране наблюдается интенсивное развитие страхового рынка в целом. Количество страховых компаний за период 2005-2011 гг. возросло на 156 ед. и составило 473, которые можно подразделить на два вида: non-life (расширенный перечень услуг) и life (страхование жизни).

Необходимо отметить, что за исследуемый период наблюдается устойчивая тенденция роста резервов по страхованию жизни в 4,3 раза, что составило 2,18 млрд. грн. Это свидетельствует о финансовой устойчивости страховых компаний, повышении их маневренности при осуществлении экономической деятельности. Вместе с тем следует отметить чрезмерное увлечение страховых компаний накоплением резервов и проведением жесткой политики выполнения своих обязательств перед клиентами. Кроме того, целесообразно указать на значительный рост нереализованных проектов по развитию страховых компаний, который составил в 2010 г. 13,41% относительно показателя 2005 г.

Позитивной тенденцией является рост количества предоставляемых страховых услуг в стране, что свидетельствует о доверии юридических и физических лиц страховым компаниям. По данным международного консалтингового центра индекс лояльности в текущем году для страхового рынка в Украине увеличился на 26,7 баллов и составил 187,2 балла, что соответствует 21 месту в европейском рейтинге. По этому показателю Украина уступает практически всем государствам Европейского союза, но среди стран СНГ именно ей принадлежит лидерство. Сегодня «український страховий ринок відзначається значними темпами росту, що стало можливим завдяки стабільній економічній ситуації і припиненню відкритого політичного протистояння» [1]. Можно согласиться с этой точкой зрения, так как последовательная политика правительства способствовала сокращению задолженности Украины перед внешними инвесторами на 3 млрд. грн., что значительно по-

высило уровень доверия со стороны иностранных партнеров. Это способствовало позитивной динамике страховых премий и выплат (рис. 1).

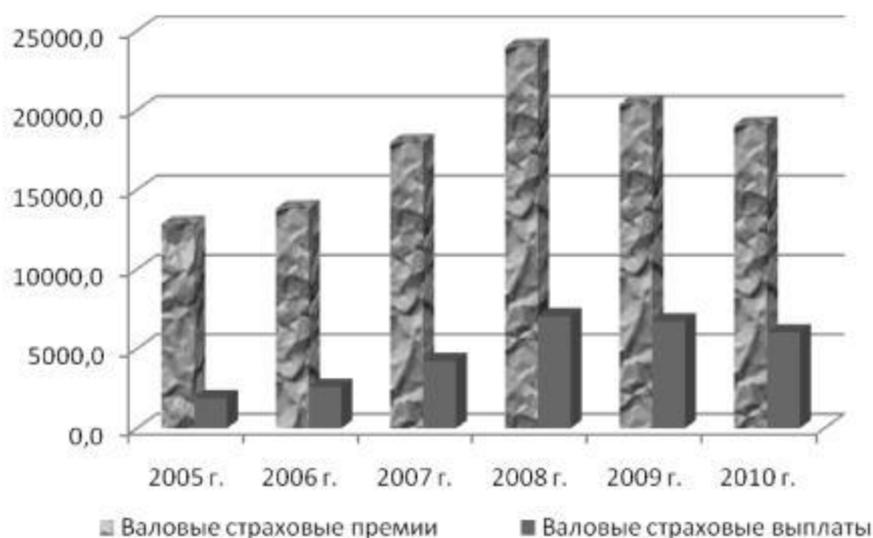


Рис. 1. Динамика страховых премий и выплат в 2005-2010 гг., млн. грн.

Как видим, тенденции по данным характеристикам имеют ярко выраженную прямую связь. За период 2005-2008 гг. отмечается значительный рост страховых премий на 88% (22618 млн. грн.), с последующим снижением на 18,1% (18619 млн. грн.). Это можно объяснить падением спроса на страховые продукты по необязательным видам страхования вследствие снижения платежеспособности потенциальных страхователей. Кроме того, сокращение количества страховщиков в сфере страхования жизни оказало непосредственное влияние на снижение страховых премий за исследуемый период. Аналогичная динамика характерна для страховых выплат, т.е. достигнут существенный рост в 2008 г. по сравнению с 2005 годом на более, чем в 4 раза (7951 млн. грн.) с последующим снижением в 2010 г. на 14,09% (6911 млн. грн.). Среди причин, вызвавших данное сокращение можно выделить чрезмерное стремление страховых компаний добиться экономии на этих выплатах с целью стабилизации их финансового состояния. Помимо указанных причин, кризисные явления в экономике страны спровоцировали рост «проблемных» кредитов, что в свою очередь увеличило потребность в ресурсах у страховых компаний. Также на фоне снижения страховых премий финансовое состояние страховщиков оказалось недостаточно стабильным. Поэтому страховые компании вынуждены были затягивать сроки страховых выплат, чтобы сохранить свою финансовую устойчивость.

Важным индикатором развития страхового рынка страны является показатель уровня страховых выплат как отношение валовых страховых платежей к валовым страховым премиям, выраженное в процентах (рис. 2).

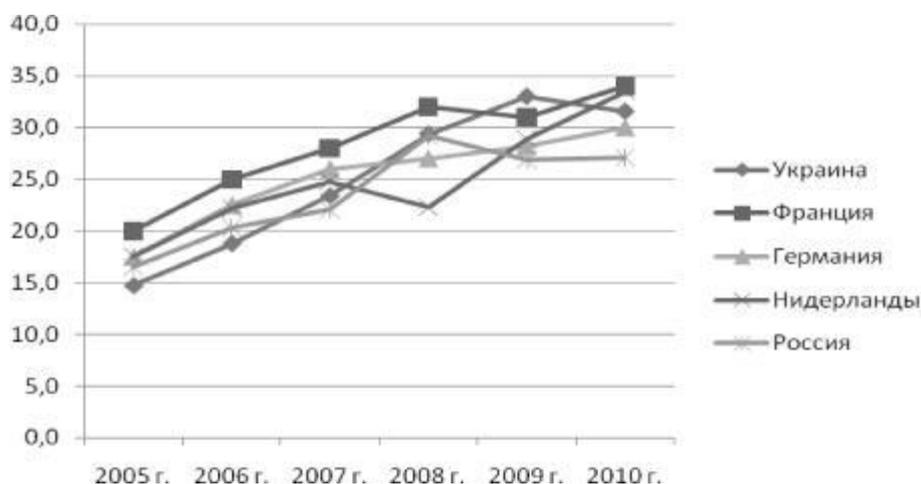


Рис. 2. Уровень страховых выплат в 2005-2010 гг., %

По темпу роста уровня страховых выплат Украина практически не уступает ведущим западноевропейским государствам, признанным лидерам в данной области деятельности (Германия, Франция, Нидерланды) и значительно опережает Российскую Федерацию. Вместе с тем стремительное увеличение данного показателя в 2005-2009 гг. (до 21%) сменилось его падением на 4% в 2010 году. Это можно объяснить проведением недостаточно продуманной ценовой политики ведущими страховыми компаниями. В условиях финансово-экономического кризиса целесообразно провести определенное снижение страховых ставок и пересмотреть условия выплат, сделать их более лояльными, что продемонстрирует заботу страховых компаний о своих клиентах. В реальности же произошло ужесточение ценовой политики, и даже повышение страховых ставок. В связи с этим страховой рынок отреагировал адекватно, т.е. снижением доверия к страховым компаниям, что негативно отразилось на уровне страховых выплат и уменьшило их удельный вес в ВВП страны до 0,95%. Это достаточно низкий процент, который уступает не только показателям ведущих западноевропейских государств, но и стран СНГ: Россия (2,4%), Казахстан (1,9%), Беларусь (1,5%) [2]

В современных условиях развития страхового рынка в Украине можно выделить следующие его особенности:

- на рынке преобладают компании вида non-life, доля которых составляет около 79%;
- сокращение объемов страховых резервов достигло 8,21%, при этом технических резервов – на 11,52%;
- допущено сокращение чистых страховых премий на 27,32%, а валовых – 20,58%;
- сокращение чистых страховых выплат достигло 8,03%, а валовых выплат - 14,4%;
- достигнуто увеличение общих активов страховщиков на 0,23%, а объемов оплаченных страховых фондов – 12,89%.

Экологическое страхование является разновидностью страхования гражданской ответственности собственников или пользователей объектов повышенной опасности в связи с вероятными загрязнениями окружающей среды и причинением ущерба жизненно важным интересам третьих лиц, что предусматривает компенсацию пострадавшим лицам.

В настоящее время емкость украинского рынка экологического страхования оценивается в 0,9-1,1 млрд. дол. США, что уступает показателям Франции в 56-61 раз, Германии 41-46 раз, Нидерландов – 31-33 раза. При этом охвачено экономической деятельностью только 30-37% его потенциальной емкости. По охвату рынка экологического страхования Украина также уступает ведущим западноевропейским государствам: Франция – 88-92%, Германия – 79-87%, Нидерланды – 75-79% [2]

Сегодня экологическое страхование в Украине представлено в основном видами обязательно-го страхования (рис. 3), при достаточно коротком перечне его видов (только 3).

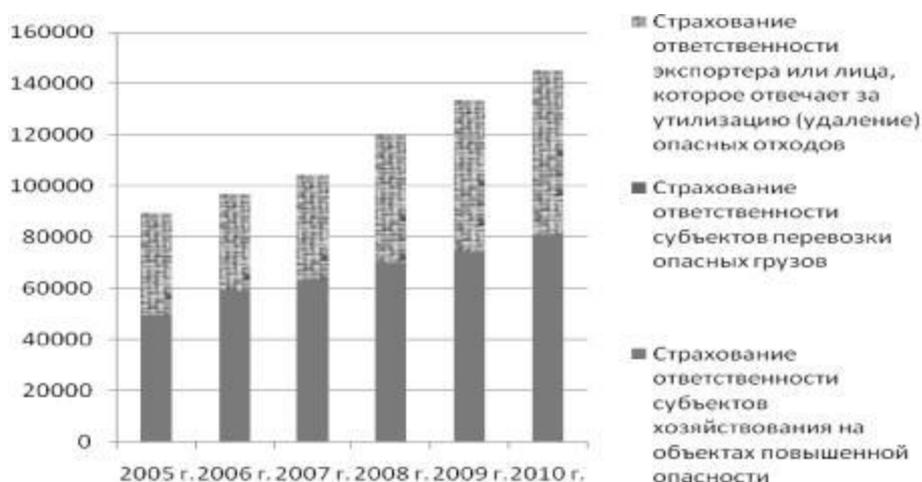


Рис. 3. Страхование экологических рисков в Украине по видам в 2005-2010 гг., тыс. грн.

Для сравнения во Франции – 19, Германии – 23, Нидерландах – 16. Несмотря на это наблюдается устойчивая тенденция роста страхования экологических рисков как в целом с 88529 тыс. грн. в 2005 году до 140305 тыс. грн. в 2010 году (80,51%), так и по видам, а именно:

- страхование ответственности экспортера с 40336 тыс грн. в 2005 году до 64121 тыс. грн. в 2010 году (59%);
- страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов со 160,8 тыс грн. в 2005 году до 173,2 тыс. грн. в 2010 году (7,71%);
- страхование ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности с 49032 тыс. грн. в 2005 году до 81011 тыс. грн. в 2010 году (65,2%).

Из приведенных данных видно, что доминирующие позиции занимает страхование ответственности на субъектах повышенной опасности (доля рынка составляет 43%) и ответственности лица, которое отвечает за утилизацию (удаление) опасных отходов (55%). Это можно объяснить не только наличием в промышленном секторе страны опасных производств металлургии, энергетики, химии и нефтехимии, но и опытом ликвидации техногенных катастроф, часть из которых отличаются постоянством возникновения (наводнения и паводки в Западной Украине). Вместе с тем необходимо отметить последовательное освоение на страховом рынке нового вида - страхования ответственности субъектов перевозки опасных грузов (7-8%). Развитие этого вида непосредственно связано с острой необходимостью утилизации отходов атомных электростанций (их доля составляет 63-68% от общего числа заключенных договоров), горнорудных предприятий (6-8%), предприятий металлургии (16-18%) и химической и нефтехимической отраслей экономики (15%) по состоянию на 31.12.10.

Позитивная тенденция роста экологического страхования способствовала формированию устойчивого спроса на продукты страхования экологических рисков. Это подтверждает показатель лояльности, рассчитанный международным консалтинговым центром, который составляет 93,1 балла, что соответствует 30 позиции среди европейских государств. Однако говорить сегодня о сформировавшемся секторе экологического страхования в Украине пока преждевременно. Оно находится на начальном этапе своего становления, чему способствуют следующие причины.

1. Диспропорция страхового рынка в региональном разрезе. Как правило, компании, осуществляющие страхование экологических рисков, сконцентрированы в крупных городах страны: Киев - 41%, Донецк - 24%, Днепропетровск - 19%, Запорожье - 6%, другие - 10%. Создание их страхового продукта ориентировано на предприятия региона, что привело к формированию однообразного и достаточно узкого перечня предоставляемых услуг. Кроме того, такая ситуация не способствует развитию конкурентоспособности, так как возможны случаи сговора в отношении тарифной политики.

2. Полисы страхования ответственности за загрязнение окружающей среды не покрывают ущерба в случае случайного нарушения страхователем законодательных актов, постановлений, распоряжений, которые регулируют вопросы охраны окружающей среды. Это приводит к дополнительным расходам и снижению заинтересованности страхователя. Устранить эту проблему можно введением в договор особой клаузулы, которая бы позволила устанавливать определенный процент от суммы договора. Так, во Франции установлено 0,3-0,6%, в Германии - 0,4-0,5%, в Нидерландах 0,3-0,4%. В нашей стране это сделать практически невозможно ввиду отсутствия специального законодательного акта, обеспечивающего прозрачность данного процесса. Вместе с тем западноевропейская система не лишена недостатков. Как видим, установлен предел изменения данной процентной ставки, а значит, заложена различная трактовка по назначению величины процента. В связи с этим можно согласиться с точкой зрения французского ученого Ж.Муаре, «плавающая ставка в договорах страхования только усугубляет положение дел. В данном случае необходимо установить абсолютную величину при указании конкретного случая. Несомненно, этот подход также таит в себе наличие конфликтных ситуаций. Однако здесь можно установить ставку процента в зависимости от значимости законодательного акта или иного документа» [11].

3. Страховщики ограничивают максимальную ответственность как денежной суммой, так и периодом времени. К тому же применяется система понижающих коэффициентов, что в конечном итоге минимизирует страховые компенсации, которые не устраивают предприятия-загрязнители, так как они являются более низкими, чем реально необходимые. В результате сложилась ситуация, когда страховые премии существенно превышают страховые платежи (рис.4).

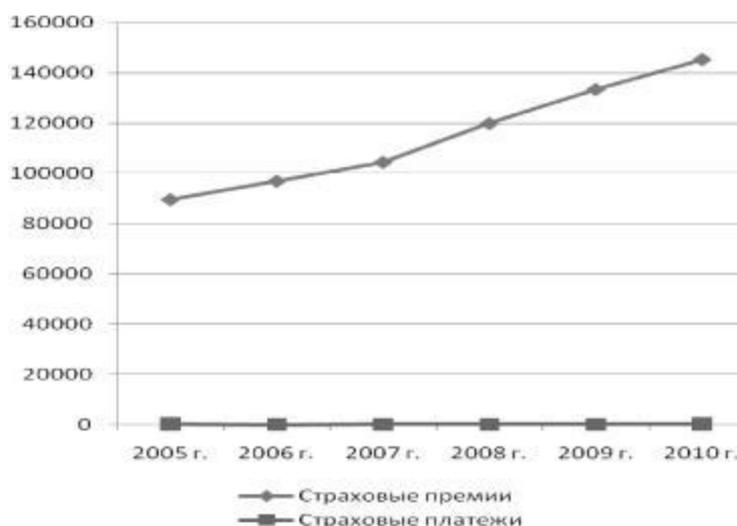


Рис. 4. Объемы страховых премий и страховых платежей по обязательным видам экологического страхования в Украине, тыс. грн.

Из приведенных данных видно, что объемы страховых платежей по всем видам обязательно-го экологического страхования снизились на 37-51% в 2010 году по сравнению в 2009 годом. Это можно объяснить неготовностью украинских страховых компаний к выполнению обязательств по страхованию экологических рисков, которые требуют большого объема покрытия. Поэтому компании ищут пути ухода от выполнения своих обязательств, а иногда и исключают риски из списка предоставляемых услуг. Сегодня сложилась парадоксальная ситуация, когда суммы страховых премий превышают суммы страховых платежей в 180-1740 раз. Это наглядно доказывает, что компании при осуществлении деятельности по экологическому страхованию проводят политику аккумуляции денежных средств и решения непосредственно задач повышения своей финансовой устойчивости.

4. Обязательность видов экологического страхования является формальной, так как применяемые страховщиками тарифы и существующие лимиты страховых выплат являются низкими и не превышают установленных нормативными документами минимальных размеров. Кроме того, не отработанный механизм оценки экономического ущерба и низкая вероятность страхового события позволяют страховщикам применять существенные скидки при страховании, которые достигают 80-90% [5].

5. В настоящее время в Украине осуществляется только страхование ответственности за причиненный ущерб в результате загрязнения. Предпочтение отдается загрязнениям химическими веществами и только атмосферного воздуха и водной среды, а также загрязнению территории путем размещения на ней отходов. При этом ущерб здоровью человека и экосистемам, наносимый радиационным, шумовым, электромагнитным, световым, вибрационным влиянием, а также физическим, химическим, биологическим компонентами, которые являются не менее существенными, практически не охвачены экологическим страхованием. В результате страховщики устанавливают жесткое условие при страховании экологических рисков, т.е. страхование покрывает только аварийные случаи загрязнения. Такой подход способствовал формированию жесткой политики привлечения денежных ресурсов страхователей с минимизацией последующих страховых выплат.

Сегодня в Украине на рынке страхования экологических рисков работает около 50 компаний. Структура этого рынка представлена на рис. 5.

Лидером данного рынка является СК «Кремень», доля которой составляет 22%, что характеризуется значительным привлечением страховых премий. Однако, несмотря на, это компания не осуществляет адекватные страховые платежи, т.е. страховщик фактически занимается сбором свободных денежных ресурсов и реально уходит от страхования ответственности.



Рис. 5. Структура рынка экологического страхования Украины

Важным показателем деятельности компании является уровень выплат, представляющий собой отношение суммы страховых выплат к сумме страховых платежей. Компании-лидеры имеют самые низкие показатели: «Кремень» - 0%, «АСКА» - 0,15%, «АХА» - 1,9%, «МЕГА-ПОЛИС» - 0%, «ОРАНТА» - 7,58%. Фирмы-рециденты (следующие за лидером), проводят более гибкую политику, направленную на создание справедливого образа и привлечение страховых премий. К их числу можно отнести СК «Лемма» (уровень выплат 44,63%), «Украинская страховая компания» (49,16%), «ALLIANZ УКРАИНА» (14,9%), «Уника» (15,96%), «ОРАНТА-СИЧ» (7,29%). Таким образом фактически страхование ответственности по обязательным видам экологического страхования осуществляют компании-рециденты, количество которых не превышает пяти. Остальные компании заняты решением проблем по укреплению финансовой устойчивости.

Среди основных видов рисков, которые принимают на страхование украинские страховщики, можно выделить следующие:

- страхование ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности;
- страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов;
- ответственности экспортера или лица, которое отвечает за утилизацию (удаление) опасных отходов;
- страхование персонала радиационно опасных объектов;
- страхование огневых рисков и от стихийных бедствий.

По страхованию ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности, доминирующее положение занимают компании «Оранта», «Дженерали Гарант», АСК «Энергополис» и «Гута». Условия страхования данного вида риска у указанных страховщиков одинаковы и отражают требования нормативных актов в данной области [6,7,8,9.]. Страховая сумма определяется в зависимости от категории опасности объекта:

- для 1-й категории - 200 000 необлагаемых минимумов доходов граждан (НМДГ);
- для 2-й категории - 70 000 НМДГ;
- для 3-й категории - 45 000 НМДГ.

Максимальные страховые тарифы составляют:

- для объектов 1-й категории опасности - до 1,5% от страховой суммы;
- для объектов 2-й категории опасности - до 0,6% от страховой суммы;
- для объектов 3-й категории опасности - до 0,4% от страховой суммы.

Франшиза по имущественному ущербу устанавливается в размере, не превышающем 1% от страховой суммы. При осуществлении страхового возмещения вреда, причиненного жизни и здо-

ровью третьих лиц, франшиза вообще не применяется.

Обязательное страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов преобладает среди услуг СК «ИНГО Украина», АО «Просто Страхование», СК «Провидна», ЗАО СК «Инкомт-страх». Для этих компаний характерны следующие особенности:

- страховая сумма устанавливается в размере от 60 до 120 НМДГ за каждую полную и неполную тонну груза;
- страховые тарифы различаются в зависимости от вида транспорта и субъекта перевозки:
 - а) для перевозчика 0,03 - 0,35% страховой суммы;
 - б) для отправителя 0,021 - 0,245%;
 - в) для получателя 0,009 - 0,105%.

Среди компаний, предоставляющих услуги по страхованию ответственности экспортера или лица, которое отвечает за утилизацию (удаление) опасных отходов, можно выделить компанию «Уника». Условия страхования, предлагаемые данной компанией, наиболее приемлемые. Страховая сумма определяется в зависимости от массы отходов:

- для экспортера опасных отходов – от 200 тыс. грн. до 30 млн. грн.; для лица;
- ответственного за утилизацию (удаление) опасных отходов, 2 млн. грн.

Страховой тариф устанавливается в размере:

- для экспортера опасных отходов - 0,25%;
- для, лица, ответственного за утилизацию (удаление) опасных отходов – 0,2%.

Необходимо отметить, что среди видов экологического страхования важное место занимает страхование ядерных рисков, что для нашей страны имеет особое значение. На украинском рынке страхование ядерных рисков осуществляют «Уника», АСК «Энергополис», СО «Ильичевское». По данному виду риска страховые суммы определяются исходя из требований действующего законодательства Украины и по договоренности сторон, но не могут быть меньше реально возможного ущерба, связанного с конкретным источником ионизирующего излучения и с конкретной ядерной установкой. Страховые тарифы составляют 1,5 – 5,0% страховой суммы в зависимости от типа радиоактивного материала, его активности, метода использования и условий хранения, количества источников, дополнительных мер обеспечения безопасности. Выплата страхового возмещения в результате наступления страхового случая осуществляется исходя из условий договоров страхования в оговоренном размере при условии соблюдения страхователем норм и правил безопасности и отсутствия его умышленной вины в наступлении страхового случая.

ВЫВОДЫ

1. Рынок страхования экологических рисков развивается в рамках страхового рынка Украины в целом в секторе non-life страхования.

2. Экологическое страхование в Украине сегодня представлено в основном обязательными видами страхования: страхование ответственности субъектов хозяйствования на объектах повышенной опасности; страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов; страхование ответственности экспортера. Емкость украинского рынка экологического страхования оценивается в 0,9-1,1 млрд. дол. США, при этом охвачено экономической деятельностью только 30-37% его потенциальной емкости, что объясняется рядом объективных причин.

3. На рынке экологического страхования наблюдается ситуация, когда компании-лидеры по сбору страховых премий имеют самые низкие показатели страховых выплат, т.е. фактически занимаются формированием страховых резервов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Діденко А.Т. Основні тенденції розвитку українського ринку страхування / Анатолій Діденко // Матеріали Міжнар. конф. «Проблеми та перспективи розвитку ринку страхування в Україні». – Самбор, 2011. – С. 39-44.

2. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку: моногр. / О.В. Козьменко. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 350 с.

3. Мировые финансовые ресурсы / пер. с англ. А.А. Петрухина.– М.: Альянс, 2010. – 427 с.
4. Муаре Ж. Страховые операции во Франции / Жорж Муаре // Материалы Междунар. конф. «Европейский страховой рынок: проблемы и перспективы». – Копенгаген, 2011. – С. 29-34.
5. Полоцкий Б.М. Формування ринку страхування екологічних ризиків / Борис Полоцкий // Матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. «Екологічне страхування: реалії та перспективи». – Трускавець, 2011. – С.10-14.
6. Постанова КМУ від 01.06.2002 р. N 733 «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів»: [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP020733.html.
7. Постанова КМУ від 11 липня 2002 р. N 956 «Про ідентифікацію та декларування безпеки об'єктів підвищеної безпеки»: [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an/517/KP020956.html#517.
8. Постанова КМУ від 11.11.2002 р. N 1788 «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру»: [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP021788.html.
9. Постанова КМУ від 19.09.2002 р. N 1219 «Про затвердження Порядку і правил проведення обов'язкового страхування відповідальності кспортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів»: [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP021219.html.
10. Рейтинг страховых компаний Украины. : [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/ratings/nonlife/>.