



Регионализация

Ольга ЖАБИНЕЦ

**РЕАЛИЗАЦИЯ В УКРАИНЕ  
КЛАСТЕРНЫХ ИНИЦИАТИВ  
ПРИ УЧАСТИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ:  
СОСТОЯНИЕ, ОПЫТ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Резюме**

Проанализированы перспективные направления реализации в Украине кластерных инициатив при участии страховых компаний. Осуществлен ретроспективный анализ создания и функционирования кластеров в УССР, Украине и за границей (в государствах ЕС и США). Обозначены перспективы и предпосылки создания в нашем государстве страховых и финансово-страховых кластеров.

**Ключевые слова**

Кластеры, страховые и финансово-страховые кластеры, глобализация финансового рынка.

---

© Ольга Жабинец, 2014.

Жабинец Ольга, канд. экон. наук, доцент, Львовский национальный университет им. Ивана Франко, Украина.

**Классификация по JEL:** G22.

**Постановка проблемы.** Глобализация мирового страхового пространства, ее ощутимое влияние на национальный страховой рынок, усиление конкуренции в финансовом секторе требуют от отечественных страховых компаний поиска и использования эффективных форм повышения своей конкурентоспособности. Признанная мировой практикой кластерная форма сотрудничества способна обеспечить создание конкурентных преимуществ на основе партнерства, способствует привлечению и реализации бизнес-идей, повышению производительности труда, развитию инноваций и т. д.

Диапазон форм и видов кластерных структур достаточно широк и создает значительные сложности при формировании кластеров, особенно в сфере финансов. Тем не менее, кластеры признаны одной из наиболее эффективных производственных систем эпохи глобализации и экономики знаний (Knowledge Economy), поскольку сориентированы на приоритетность их развития.

**Анализ последних исследований и публикаций и выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.** Значительный вклад в развитие кластерной теории осуществили такие зарубежные ученые, как Энрайт М., Портер М., Розенфельд С., Фезер Е. и др. Особенности и проблемы кластеризации в финансовой сфере, в т. ч. в страховании, рассматриваются в работах таких отечественных ученых, как Ачкасова С., Внукова Н., Железняк В., Зарична Н. и др. Однако не все вопросы участия отечественных страховых компаний в реализации кластерных инициатив, в т. ч. в отношении создания в Украине страховых и финансово-страховых кластеров, основательно исследованы, что и определило цель данной статьи.

**Цель научной статьи.** Целью статьи является анализ перспектив реализации в Украине кластерных инициатив при участии страховых компаний и определение предпосылок создания страховых и финансово-страховых кластеров.

**Изложение основного материала.** С английского языка термин «cluster» переводится как «пучок», «гроздь», «группа», а основоположником классической теории кластеров признан профессор Гарвардского университета Майкл Портер, давший такое его определение: «Кластер – это сконцентрированные по географическому признаку группы взаимозависимых

компаний, специализированных поставщиков, поставщиков услуг, фирм в соответствующих отраслях, а также связанных с их деятельностью организаций (например, университетов, агентств по стандартизации, а также торговых объединений) в определенных конкурирующих областях, однако вместе с тем ведущие общую работу» [1, с. 256]. Цель кластеров – это возможность обеспечить конкурентоспособность предприятий – участников кластеров в долгосрочной перспективе. Успех деятельности кластера заключается в конкуренции, ориентации на лидеров, получении поддержки от лидеров, от государственной власти региона.

Следует отметить, что кластеры для экономики Украины не новое понятие. В 70–80-х годах XX века в Украинской ССР появились производственные объединения, концерны. Именно так назывались в советской экономике кластеры. Разница между кластером и концерном заключалась лишь в способе их образования: в первом случае компании объединялись на договорной основе, во втором – в результате решений соответствующих министерств.

Примером кластера в этот период в УССР можно считать государственный концерн «Электрон», созданный в 1989 году. В состав концерна вошли производственное объединение и предприятия торговли и сервиса. В это время концерн насчитывал 450 торговых представительств на территории всего СССР. В свою очередь, Львовское производственное объединение «Электрон» было образовано в 1970 году на базе Львовского телевизионного завода, который выступал головным предприятием. В состав объединения входило 5 производственных единиц, 10 заводов, расположенных во Львовской и Закарпатской областях, 4 научно-исследовательских учреждения, техникум.

Государственный концерн «Электрон» финансировал ряд социально направленных проектов развития городской инфраструктуры Львова. В частности, содержал собственную футбольную команду «Карпаты», построил стадион «Украина», осуществлял массовое строительство жилья для собственных работников и создание социальной инфраструктуры в микрорайоне Рясное (г. Львов), построил линию водопровода из подземных источников с Гологоры до Львова.

В 1990 году концерн произвел продукции на 1,5 млрд руб., что равнялось 25 % ВВП Львовской области, или 4 % ВВП УССР [2], что свидетельствует о высокой эффективности работы кластера в пределах не только городов, но и области, и страны.

В независимой Украине процесс кластеризации начался в 1997 году в Хмельницкой области. Несмотря на специфику украинских трудностей, неупорядоченность правового поля, отсутствие деловой инфраструктуры при содействии Ассоциации «Подилля Первый», которая объединила в своих рядах ученых, предпринимателей, финансистов и представителей власти, в

период с 1997 г. по 2000 г. удалось сформировать несколько производственных кластеров, в т. ч. швейный, строительный, пищевой, туристический, продовольственный и зеленого сельского туризма, функционирующие до сих пор.

Следует отметить, что с середины 1980-х гг. все страны Европейского Союза начали формировать региональную политику, направленную на повышение конкурентоспособности на национальном и общеевропейском уровнях. В 2007 г. на территории ЕС уже было зарегистрировано 154 региональных кластера. Лидирующие позиции в осуществлении современной кластерной региональной политики в ЕС занимают Будапешт, Варшава и Прага. Выделяют 7 крупнейших кластеров ЕС, которые отличаются уровнем занятости: пищевая промышленность, строительство, транспортировка и логистика, финансовые услуги, гостиничный бизнес и туризм, производство металла и конструкций, оснащение и сервис. В этих семи кластерах занято почти 50 % населения стран ЕС. Количество рабочих мест с каждым годом растет, а географическая близость экономически связанных регионов помогает создать конкурентную экономику, увеличить уровень производительности и инноваций. В Европе кластеры формируются в зависимости от специализации, они могут находиться как внутри страны, так и за ее пределами [3, с. 103].

После получения независимости в Украине были заложены европейские принципы экономического развития, основанные на теории кластеров путем создания еврорегионов. В 1993 году создан первый – Карпатский еврорегион. В его состав входят приграничные регионы пяти стран. Еврорегионы на западных границах Украины стали вектором сотрудничества Украина – ЕС. В апреле 2003 года сформирован первый еврорегион с Россией – Днепр. Сюда, кроме Украины и России, входит еще один участник – Беларусь.

Еврорегионы Украины способствуют развитию трансграничного сотрудничества между соответствующими органами власти государств. Кроме того, в процессе сотрудничества со странами-соседями Украина может воспользоваться опытом развитых стран для совершенствования экономической, политической, экологической и социальной ситуации как во внутренней, так и во внешней деятельности, а также стать инвестиционно привлекательным партнером для стран ЕС.

Деятельность еврорегионов каждый раз совершенствуется, они становятся самостоятельными субъектами глобального конкурентного рынка наряду с государством, ТНК. По состоянию на июль 2012 года в Украине учреждено 10 еврорегионов, что охватывает весь периметр границ Украины [4].

В пределах еврорегионов запланировано развитие кластеров. На сегодня существует единственный проект финансового кластера – в еврорегионе «Слобожанщина». Этот еврорегион образован в ноябре 2003 года в пределах Харьковской области (Украина) и Белгородской области (Россия).

На сегодня сотрудничество в рамках еврорегиона «Слобожанщина» находится на этапе разработки стратегии развития. В нем пока не сформирована четкая институциональная структура, он очень слабо использует свой потенциал и требует наполнения конкретными реализованными проектами для решения неотложных совместных задач.

Еврорегион «Слобожанщина» имеет основание рассматриваться как кластер, его возможным ядром может стать совместный украинско-российский проект строительства на границе аэропорта мирового уровня «Харьков – Белгород». Это создает реальные экономические условия для кластерных инициатив, особенно в сфере финансов. Отличительной особенностью данного кластера является построение его финансовой системы на основе банков, страховых компаний и других участников рынка финансовых услуг.

Несмотря на значительное количество кластерных инициатив, до нынешнего дня в отечественном законодательстве не существует определения понятия «кластер», не представлены его виды, особенности создания и функционирования. Разработанными, но не утвержденными остаются проекты нормативно-правовых актов в отношении формирования основ государственной политики в сфере кластеризации экономики, такие как «Концепция создания кластеров в Украине» (Министерство экономики Украины, 2008 г.), «Национальная стратегия формирования и развития трансграничных кластеров» (Министерство регионального развития и строительства Украины, 2009 г.). Практически единственным действующим сегодня документом в этом направлении является Постановление Президиума НАН Украины от 08.07.2009 г. № 220 «О формировании и функционировании инновационных кластеров в Украине».

Страховые компании как финансовые посредники в реализации кластерных инициатив в Украине могут, на наш взгляд, быть задействованы путем:

- 1) образования собственных отраслевых кластеров (страховых или финансово-страховых кластеров);
- 2) участия в других кластерах (туристических, медицинских, медико-фармацевтических, транспортно-логистических и др.) в качестве вспомогательного компонента;
- 3) страхования рисков участников промышленных и других видов кластеров.

Зародыши кластеров в страховании на территории бывшего СССР можно проследить на следующем примере. В 1990 году страховая компания «Трансмедстрах» (главный офис в г. Москва) впервые начала внедрять систему медицинского страхования. Следует отметить, что эту страховую компанию создали на базе железной дороги в структуре Министерства путей

сообщения СССР. В дальнейшем, как эксперимент, было избрано базовое медицинское учреждение, которым стала Центральная транспортная клиническая больница Львовской железной дороги г. Львов. Однако этой кластерной инициативе не удалось реализоваться, поскольку в 1991 году развитие страхового кластера остановил распад СССР.

Образование собственных отраслевых кластеров (страховых и финансово-страховых) можно рассматривать приоритетным направлением в реализации кластерных инициатив при участии страховых компаний. Тем более, что в мировой финансовой практике существует много примеров эффективного функционирования финансово-страховых кластеров.

Крупнейшим кластером страхования в мире сегодня считается кластер страхования и финансовых услуг (IFS) в штате Коннектикут (США). Созданный в 2002 году IFS кластер выступил стратегической корпоративной инициативой, направленной на создание сильного рынка страхования и финансовых услуг, усиление экономики штата Коннектикут в целом. В кластере IFS проявилось партнерство компаний-лидеров отрасли, правительственных и научных кругов, предназначенное для укрепления роста всех сегментов страхования и финансовых услуг [5].

Деятельность IFS кластера направлена на улучшение делового климата для существующих и будущих компаний кластера. Кластер обеспечивает основу для сотрудничества и взаимодействия лидеров отрасли по всему штату. Это проявляется в создании конкурентных преимуществ для привлечения и удержания бизнес-идей, найма и воспитания квалифицированной рабочей силы, повышения производительности труда, развития инноваций и улучшения условий на производстве.

IFS кластер значительно вырос с момента его создания и в 2011 году включал 29 корпоративных спонсорских организаций (банки, страховые компании и т. д.). Штат сотрудников страховой сферы составлял 61583 чел., или 3,1 % от всех работающих в Коннектикуте (наибольший процент в стране), при том, что в целом в США работники сферы страхования составляют около 1 % всех работающих. Фонд заработной платы страховиков составляет 5,7 % от всего фонда штата, тогда как в целом в США фонд заработной платы работников, задействованных в страховой деятельности, равняется 0,5 %.

Сферой страхования было создано 9 % ВВП штата Коннектикут, другие финансовые услуги составили 11 % ВВП штата, что в денежном выражении, по нашим подсчетам на основе данных источников [6], составило соответственно 20 и 25 млрд дол.

Поскольку правовой статус кластера сегодня в Украине законодательно не установлен, в практической деятельности может применяться

кластерный подход [7], на основе которого уже функционируют ассоциации, корпорации, консорциумы, концерны, хозяйственные общества и т. д.

Учитывая это, своеобразными кластерными образованиями на страховом рынке Украины можно считать страховые группы. Страховые компании – участники страховой группы, несмотря на то, что конкурируют между собой, взаимно дополняют друг друга (через обмен страховыми продуктами и опытом), соблюдая единую стратегию развития страхования и единую страховую, финансовую и инвестиционную политику, увеличивая таким образом свои конкурентные преимущества перед другими страховыми компаниями, работающими самостоятельно. Так, в 2000 г. в Украине была создана корпорация «Страховая группа «Гарант», в состав которой вошли страховые компании, расположенные в г. Киеве: «Гарант-Авто», «Киев», «НФСК «Гаранта РЕ», страховщик по страхованию жизни «Гарант-лайф», а также негосударственный пенсионный фонд «Автоальянс», Украинский центр послеаварийной защиты «Эксперт-Сервис», компании «Гарант-Консалтинг» и «Гарант-асистанс». 10 июля 2001 г. образовалась «Страховая группа «ДАСК», которая объединила страховые компании из Днепропетровской области «ДИСКО», «ДАСК», «ДАСК-СП», «ДАСК-Павлоград» и страховщика по страхованию жизни «ДАСК-жизнь», а также 11 страховых посредников, что предоставило этой группе возможность обеспечения полным комплексом страховых услуг как юридических, так и физических лиц. Сегодня этих страховых групп уже не существует. В 2002 г. произошло создание корпорации «Страховая группа «Универсальная», которая объединила региональные страховые компании «Карпаты» (г. Ужгород), «Универсальная» (г. Львов), «Терен» (г. Тернополь), «Саламандра-Десна» (г. Чернигов), а также страховщика по страхованию жизни «Арта» (г. Тернополь). Через 2 года корпорация «Страховая группа «Универсальная» была ликвидирована в связи с выполнением поставленных перед группой задач: формированием на базе ее участников и успешного функционирования компании-лидера – Открытого акционерного общества «Страховая компания «Универсальная». Сегодня ЧАО страховая компания «Универсальная» входит в холдинг «Универсальная инвестиционная группа».

Участие страховщиков в других кластерах можно проследить, в частности, через создание медицинского кластера, ядро которого, без сомнения, составляют страховые компании. Считаем, что развитие кластеризации сферы здравоохранения является перспективным направлением государственной политики и должно быть направлено на повышение качества медицинских услуг с одновременным снижением затрат на их предоставление.

Кластерные инициативы в Украине по данному направлению уже осуществляются. Так, 14–15 июня 2013 г. на территории Херсонской области был проведен «Первый Балтийско-Черноморский экономический форум», который стал стартовой площадкой целого ряда проектов, в т. ч. по созданию международного медико-фармацевтического кластера «Индуст-

рия здоровья», а также развитию международной страховой медицины [8]. В связи с тем, что Херсонскую область ежегодно посещает около 2 млн туристов, отработанные механизмы медицинского страхования позволят дополнительно привлечь средства в здравоохранение. Кроме того, в рамках международного медико-фармацевтического кластера планируется оздоровление граждан Балтийского региона на базе районной больницы за средства страховых компаний.

Для страховых компаний как финансовых учреждений функция страхования экономических субъектов путем предоставления страховой защиты от непредвиденных событий (рисков), остается сегодня приоритетной, ведь в современных экономических условиях риски в предпринимательской, производственной и других видах деятельности неминуемы. Так, в частности, при функционировании промышленных кластеров могут возникать такие группы рисков:

- 1) неполучение прибыли основным предприятием из-за невыполнения своих обязательств предприятиями-поставщиками;
- 2) имущественные риски заказчика и имущественные риски поставщиков;
- 3) вынужденная остановка предпринимательской деятельности как у заказчика, так и у поставщиков.

Рассмотрим годовые виды страхования относительно той или иной группы рисков, возникающих при функционировании промышленных кластеров:

I. У предприятий-поставщиков существуют определенные обязательства по отношению к основному предприятию. Невыполнение этих обязательств (непоставка сырья, продукции и т. д.) ведет к снижению объемов хозяйственной деятельности или остановки производства, что влечет за собой неполучение прибыли. Страховая компания обязуется возместить эти убытки. При этом предприятие-поставщик владеет основными и оборотными средствами. Тогда можно заключить договор страхования основных средств поставщика в пользу поставщика, а оборотные средства застраховать в пользу заказчика.

II. Любое предприятие, входящее в состав кластера, владеет материальными ресурсами: зданиями и сооружениями, спецпомещениями и складами, земельными участками, строительными объектами, транспортом и т. д. Все эти объекты склонны к рискам пожара, взрыва, аварии, стихийного бедствия и других чрезвычайных событий. При этом убыток может быть нанесен как имуществу основного предприятия, так и имуществу предприятия-поставщика. В этом случае страховая компания возмещает убыток, понесенный предприятием.



III. Страхование утраты прибыли вследствие вынужденного перерыва на производстве (его также называют страхованием от перерыва на производстве или страхованием от простоя). Повреждение имущества вследствие пожара, аварии систем водоснабжения, стихийного бедствия, грабежа и т. д. может быть настолько серьезным, что вызовет остановку производства. А это повлечет за собой дополнительные убытки: упущенную выгоду (прибыль), текущие затраты – зарплата персонала, арендные платежи и другие расходы, которые предприятие должно нести независимо от состояния средств производства. На этот случай также существует страховая защита. Договором страхования предусматривается возмещение страхователю неполученной прибыли вследствие перерыва или сокращения обычных объемов хозяйственной деятельности, вызванных перечисленными причинами. Договором страхования от перерывов на производстве может быть также предусмотрено возмещение затрат страхователя, необходимых для скорейшего возобновления нормального функционирования предприятия.

Таким образом, страхование является эффективным механизмом защиты материальных ресурсов предприятия и снижения рисков предпринимательской деятельности. Наличие страховой защиты сегодня гарантирует стабильность работы предприятия. Страхование не может уберечь предприятие от наступления этих рисков, однако может взять на себя возмещение убытка в случае непредвиденных потерь.

**Выводы.** Статья содержит комплексное исследование состояния, опыта и перспектив реализации в Украине кластерных инициатив при участии страховых компаний, позволяющее сделать следующие выводы:

- до настоящего момента в отечественном законодательстве не существует определения понятия «кластер», не представлены его виды, особенности создания и функционирования, а Украина находится только на начальном этапе формирования кластеров в финансовой сфере;
- процессы глобализации мирового финансового рынка и жесткая конкуренция в страховом секторе национальной экономики со стороны иностранных страховых компаний будет побуждать отечественных страховщиков к объединению для роста своей конкурентоспособности. Учитывая это, создание страховых и финансово-страховых кластеров в Украине можно считать приоритетным направлением в реализации кластерных инициатив отечественных страховщиков на рынке финансовых услуг;
- перспективными направлениями сотрудничества страховых компаний с участниками кластерных структур в различных отраслях экономики может быть также участие страховщиков в кластерах в качестве вспомогательного компонента и осуществление страхования рисков участников кластеров;

- основными предпосылками реализации кластерных инициатив в страховой сфере должны стать разработка и принятие нормативно-правовых актов по созданию страховых кластеров, а также активная государственная поддержка развития кластеров при участии страховых компаний в общей концепции формирования национальной кластерной политики.

### **Литература**

1. Портер М. Конкуренция / М. Портер; [Пер. с англ.]. – М. : Издательский дом «Вильямс», 2005. – 608 с.
2. Сиротенко (Вербицкий) В. Житие «Электрона» Степана Петровского / В. Сиротенко (Вербицкий) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ogas.kiev.ua/library/zhytue-elektrona-stepana-petrovskogo-508>.
3. Внукова Н. Н. Концептуальные основы формирования трансграничных финансовых кластеров / Н. Н. Внукова // Экономическое возрождение России. – 2010. – № 1 (23). – С. 100–109.
4. Єврорегіони, створені за участю України [Електронний ресурс]. – Режим доступа: [http://association.kharkov.ua/index.php?option=com\\_content&view=article&id=398:2012-04-05-07-43-53&catid=154:2012-07-03-15-21-21&Itemid=27](http://association.kharkov.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=398:2012-04-05-07-43-53&catid=154:2012-07-03-15-21-21&Itemid=27).
5. 2012 Connecticut insurance market report, November 9, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.connecticutifs.com/Libraries/pdfs/2012\\_CT\\_Insurance\\_Market\\_Report.sflb.ashx](http://www.connecticutifs.com/Libraries/pdfs/2012_CT_Insurance_Market_Report.sflb.ashx).
6. Total Gross Domestic Product by State for Connecticut (CTNGSP), 2013-06-27 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://research.stlouisfed.org/fred2/series/CTNGSP>.
7. Дегтярова І. О. Наукові та практичні аспекти застосування кластерного підходу в управлінні конкурентоспроможністю регіонів України [Електронний ресурс] / І. О. Дегтярьова // Державне управління: теорія та практика. – 2011. – № 1. – Режим доступа: <http://www.academy.gov.ua/ej/ej13/txts/Degtyaryova.pdf>.
8. Итоги I Балтийско-Черноморского экономического форума [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forum.bsbl.biz/итоги-форума>.

Статья поступила в редакцию 4 ноября 2013 г.