

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КАНАЛА ПРОДАЖ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В.С. Валеватая, Т.В. Калюх, 2 курс

*Научный руководитель – Н.С. Ананенко, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет*

Одним из перспективных направлений сотрудничества банков и страховых организаций является банкострахование. Под банкострахованием понимают организацию системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов через одну точку продаж, в основном через сеть филиалов и отделений банка [3]. В данном случае основными преимуществами сотрудничества банков и страховых организаций являются: расширение перечня банкостраховых услуг, рост клиентской базы и дополнительного комиссионного дохода для банков, экономия времени и денежных средств для клиентов и многие другие.

Как показывает зарубежная практика, объем поступлений страховых взносов при посредничестве банков в общем объеме страховых взносов не превышает 0,1 % (см. таблица 1).

Таблица 1. – Сведения о страховых взносах, поступивших при посредничестве банков, брокеров и страховых агентов в общем объеме страховых взносов на мировом страховом рынке за 2017-2020 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем страховых взносов, поступивших при посредничестве банков, млрд. долл. США	1,103	1,166	1,179	1,191
Удельный вес страховых взносов, поступивших в общий объем взносов, %	0,0223	0,0225	0,0188	0,0189
Объем страховых взносов, поступивших при посредничестве брокеров и страховых агентов, млрд. долл. США	520,4	506,1	492,2	464,5
Удельный вес страховых взносов, поступивших при посредничестве брокеров и страховых агентов, в общем объеме, %	0,112	0,097	0,078	0,074

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1].

Невысокие значения показателей поступления страховых взносов через банки в общем объеме страховых взносов обусловлено жестким регулированием взаимодействия банков и страховых организаций с целью недопущения монополизации финансовой отрасли банками. С другой стороны, это связано с развитием других видов посредников страхования. Так, удельный вес поступлений страховых взносов при посредничестве страховых брокеров и страховых агентов на мировом рынке значительно выше уровня поступлений страховых взносов при посредничестве банков (см. таблица 1).

В настоящее время в Республике Беларусь в структуре поступлений страховых взносов по договорам страхования, заключенным при посредничестве банков, преобладает добровольное страхование. Так, в 2020 г. на его долю пришлось 90 % от общего объема страховых взносов при посредничестве банков [2, с.15]. Это связано с тем, что существуют ограничения для негосударственных банков по заключению договоров обязательного страхования. В связи с этим в дальнейшем мы будем анализировать только страховые взносы по добровольному страхованию, поступившие при посредничестве банков.

Таблица 2. – Сведения о страховых взносах, поступивших по договорам добровольного страхования, заключенных при посредничестве банков в Республике Беларусь за 2019-2020 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.
Страховые взносы, млн. руб.	63,78	54,33
Уровень страховых взносов, поступивших при посредничестве банков, в общей сумме взносов, %	7,41	5,78

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2, с.15].

Как видно из таблицы 2, удельный вес страховых взносов, поступивших по договорам добровольного страхования при посредничестве банков, в общем объеме страховых взносов в Республике Беларусь в 2019 г. составил 7,41 %, а в 2020 г. снизился до уровня 5,78 %. По нашему мнению, это связано с принятием законодательного ограничения, в соответствии с которым банкам было запрещено дополнительно включать в кредитный договор пункты о необходимости заключения договора страхования [5].

В 2019 г. по договорам страхования, заключенным при посредничестве банков, наибольшую долю составляют медицинские расходы (42,2 %) и страхование жизни (29,8 %) (рисунок).

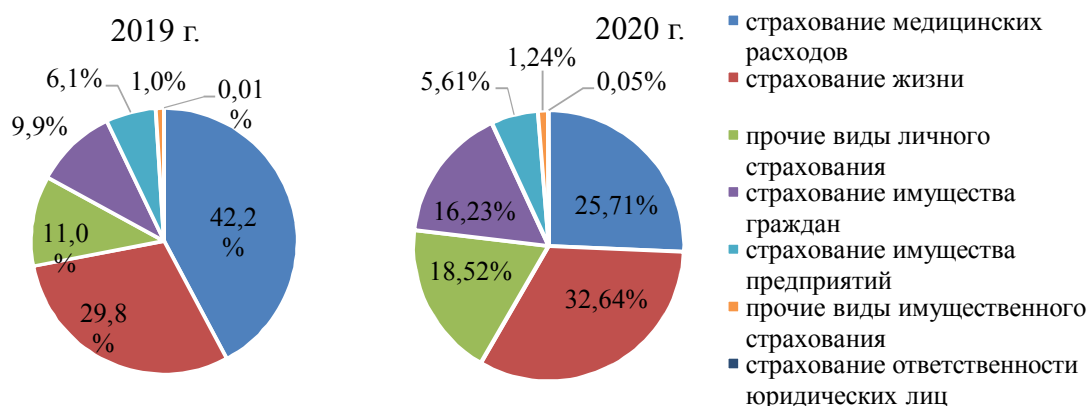


Рисунок – Структура страховых взносов по договорам страхования, заключенным при посредничестве банков в разрезе видов добровольного страхования в РБ за 2019-2020 гг., %

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4, с. 10-11].

В 2020 г. произошло увеличение доли страхования жизни в общем объеме страховых взносов, поступивших при посредничестве банков, и значительное сокращение удельного веса медицинских расходов, что обусловлено ухудшением эпидемиологической ситуации.

Основными банками-партнерами страховых компаний выступают наиболее крупные банки Республики Беларусь, среди которых: «Приорбанк» ОАО, обладающий дочерней компанией СООО «Приорлайф»; ОАО «АСБ Беларусбанк» (самый крупный коммерческий банк, сотрудничающий со многими страховыми организациями, в том числе и с государственными); ЗАО «МТБанк»; ОАО «Белгруппбанк»; ЗАО «Альфа-Банк» [4, с. 33].

На современном этапе перспективными направлениями сотрудничества банков и страховых организаций являются формирование банковско-страховых объединений в стране; дальнейшее совершенствование банкостраховых услуг, предлагаемых клиентам банка; разработка и внедрение новых банкостраховых продуктов. Так, ориентируясь на мировой опыт АСБ «Беларусбанк» и страховая компания БРУПЭИС «Белэксимгарант» по предложению Национального банка Республики Беларусь одни из первых разработали варианты совместного сотрудничества в интересах обеих сторон, среди которых механизмы гарантийного страхования при поставке продукции на экспорт и сотрудничество в области привлечения зарубежных инвестиций. Также возможно внедрение комплексных программ страхования, в том числе за счет объединения в одном договоре различных видов страховой защиты (страхования имущества банка и ценностей касс, жизни и здо-

ровья служащих банка и ответственности перед третьими лицами при осуществлении банковских операций и др.) и предоставления физическим лицам-клиентам банка банкостраховых продуктов, включающих, например, депозитную операцию и страховую услугу [6].

Как свидетельствует международный опыт, развитие сотрудничества страховых организаций и банков предполагает более тесную их интеграцию, в частности, формирование финансовых супермаркетов, что актуально и для отечественной практики.

Список использованных источников

1. Bancassurance Market [Электронный ресурс]/ Global Industry Trends, Share, Size, Growth. – Режим доступа: <https://www.imarcgroup.com/bancassurance-market>
2. Банкострахование: белорусские реалии: производ.-практич. Журнал Страхование в Беларуси/ Гл. ред. И. Мерзлякова. – г. Минск, № 05 (210) май 2020. – 32 с.
3. Понятие банкострахования [Электронный ресурс]/ Банковское дело. – Режим доступа: https://studme.org/13761025/bankovskoe_delo/ponyatie_bankostrahovaniya
4. Страховой рынок Республики Беларусь 2019 год: стат. сб./ Белорусская ассоциация страховщиков; отв. ред. Е.М. Шанина, Н.Г. Шавлюга. – г. Минск, 2020. – 108 с.
5. Банки не должны навязывать страховку при предоставлении кредитов [Электронный ресурс]/ Банковская деятельность. – Режим доступа: <https://minsknews.by/naczbank-banki-ne-dolzny-navyazyvat-strahovku-pri-predostavlenii-kredita/>
6. Зайцева, М.А., Ананенко, Н.С. Механизм взаимодействия страховщиков и банков в Республике Беларусь и его модернизация/ М.А. Зайцева, Н.С. Ананенко // Научные труды БГЭУ – 2020. – С. 257 – 263.