

## СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В.А. Баранчик, П.С. Михалюк, Н.Л. Давыдова

Полесский государственный университет,

[vitalina11baranchik@mail.ru](mailto:vitalina11baranchik@mail.ru), [polina.mihaluk.17@mail.ru](mailto:polina.mihaluk.17@mail.ru), [davydova\\_nl@mail.ru](mailto:davydova_nl@mail.ru)

**Аннотация.** Авторами рассмотрено современное состояние страхового рынка Республики Беларусь. Дана характеристика институциональной структуры страхового рынка, динамика количества заключенных договоров страхования, структура страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию.

**Ключевые слова:** страховой рынок, страховые компании, страховые продукты, риски, компенсации, инновации, конкуренция, агенты

Рынок страхования играет важную роль в экономическом развитии и является особенно значимым для стран с переходной экономикой по ряду причин. Во-первых, страхование представляет собой наиболее оптимальный способ сокращения убытков посредством управления рисками. Во-вторых, страхование – это неотъемлемая часть финансового рынка. Как правило, именно страховой сектор является одной из главных предпосылок для формирования финансового рынка в странах с переходной экономикой, который в долгосрочной перспективе обеспечивает устойчивый экономический рост [1, с. 215].

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли:

- страховую деятельность – 16 страховых организаций (из них три страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию);
- посредническую деятельность по страхованию – 24 страховых брокера.

В таблице рассмотрена институциональная структура страхового рынка Республики Беларусь за 2020-2022 гг.

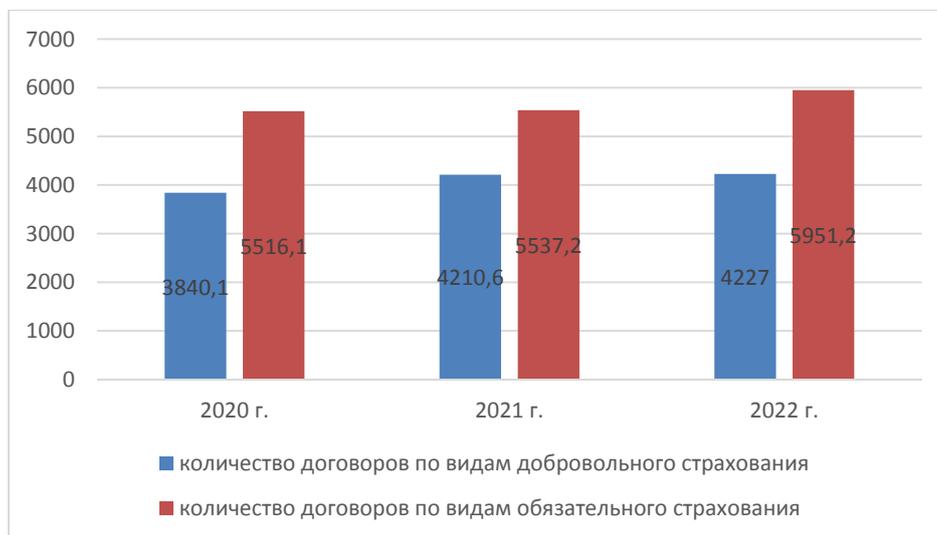
Таблица – Институциональная структура страхового рынка Республики Беларусь за 2020-2022 гг., ед.

Институциональная структура рынка	на 31.12.2020	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Количество страховых организаций, в том числе:	16	16	16
государственные	4	4	4
с долей собственности государства более 50%	4	4	4
с участием иностранного капитала	6	6	6
Количество брокеров	26	26	24

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Количество страховых организаций за последние 3 года не изменилось, а количество брокеров в 2022 году составило 24, что на 2 меньше, чем в предыдущие 2 года.

Рассмотрим динамику количества заключенных договоров страхования (рисунок 1).

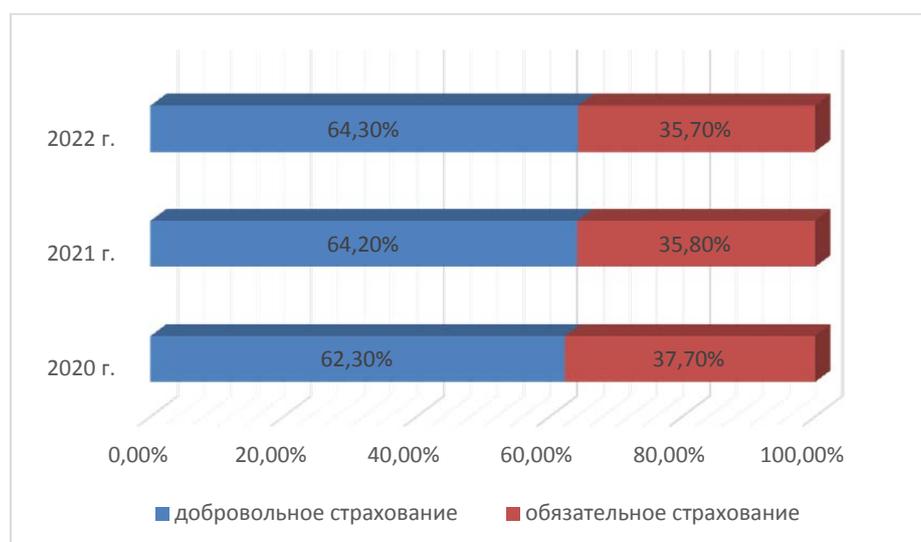


**Рисунок 1. – Динамика количества заключенных договоров страхования в Республике Беларусь за 2020-2022 гг., тыс. договоров страхования**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

За 2022 год было заключено 10178,2 тыс. договоров страхования, что на 430,4 тыс. договоров или на 4,4% больше, чем за 2021 год. А в 2021 году было заключено 9747,8 тыс. договоров страхования, что на 391,6 тыс. договоров или на 4,2% больше, чем за 2020 год.

Рассмотрим структуру страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию (рисунок 2).



**Рисунок 2. – Структура страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию в Республике Беларусь за 2020-2022 гг., %**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

За анализируемый период отмечен незначительно опережающий рост страховых взносов по добровольному страхованию по сравнению со страховыми взносами по обязательному страхованию. В результате доля страховых взносов по добровольному страхованию в общем портфеле страховщиков в 2022 году составила 64,3%, что на 2% больше, чем в 2020 году. Аналогичная ситуация произошла и с обязательным страхованием, его доля в 2022 году увеличилась на 2% по сравнению с 2020 годом.

Страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время недостаточно развит. В целом, характеристики этого рынка включают высокую концентрацию, отсутствие необходимой конкурен-

ции, преобладание государственной собственности в отношении страховых организаций, которые контролируются государством.

Проблемы, связанные с развитием страхового рынка:

1. Влияние пандемии COVID-19: вспышка пандемии сильно повлияла на страховой рынок, вызвав увеличение страховых требований и выплат. Страховые компании столкнулись с рядом вызовов, таких как увеличение затрат на медицинское страхование, увеличение страховых рисков и неопределенность в отношении будущих требований на страховом рынке.

2. Финансовая нестабильность: ухудшение экономической ситуации вследствие пандемии привело к финансовым трудностям для многих компаний и населения. В результате, спрос на страховые продукты и премии сократился, а выплаты увеличились. Это создало финансовые проблемы для страховых компаний и снизило их прибыльность.

3. Рост технологической конкуренции: с появлением новых технологий и цифровизации, страховые компании сталкиваются с угрозой со стороны новых игроков, таких как инновационные стартапы и онлайн-платформы. Это создает давление на традиционную модель бизнеса страховых компаний и требует адаптации к новым технологическим трендам.

4. Регуляторные изменения: изменения в страховом законодательстве и нормативных требованиях также могут оказывать влияние на развитие страхового рынка. Новые правила и нормы, связанные с финансовой отчетностью, страховыми резервами и другими аспектами, могут потребовать дополнительных усилий для соответствия соответствующим требованиям.

5. Увеличение страховых рисков: рост глобальных угроз, таких как кибератаки, создает новые страховые риски. Они требуют более сложных и инновационных продуктов страхования, что может потребовать значительных инвестиций и развития новой экспертизы у страховых компаний.

Направления развития страхового рынка Республики Беларусь:

Во-первых, расширение информирования о страховых услугах населения. Большинство белорусов все еще не имеют страхового покрытия, однако с ростом финансовой грамотности и осведомленности о преимуществах страховки, спрос на страховые продукты может увеличиться.

Во-вторых, поддержка государства. Белорусское правительство признает важность страхового рынка в экономике страны и поддерживает его развитие. Введение ряда экономических мер и реформ, направленных на привлечение инвесторов и развитие предпринимательства, может способствовать росту бизнеса страховых компаний.

В-третьих, расширение ассортимента страховых продуктов. Развитие новых видов страхования, таких как страхование от киберугроз, страхование имущества, страхование ответственности и др., что может привлечь больше клиентов и разнообразить страховую индустрию. Предоставление более широкого спектра страховых услуг и гибкость в выборе страховых покрытий способствует повышению уровня защиты клиентов и привлекательности страховки.

Так как развитие страхового рынка сталкивается с вышеперечисленными проблемами, то для достижения успешных результатов, страховым компаниям следует активно приспосабливаться к рыночным требованиям и вносить инновации в свои продукты и услуги.

Таким образом, страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время недостаточно развит, но имеет потенциал для дальнейшего прогресса. Наблюдается тенденция к увеличению спроса на страховые услуги, например, спрос на добровольное медицинское страхование и на страхование от коронавируса COVID-19. Для преодоления проблемных аспектов в функционировании страхового рынка в Республике Беларусь разработана и реализуется Государственная подпрограмма развития страховой деятельности на 2020-2025 гг., в соответствии с которой страховой рынок Республики Беларусь должен обеспечить удовлетворение потребностей населения в страховании и стать более конкурентоспособным. Рассматривается проект внесения изменений в закон Республики Беларусь «О страховой деятельности», который должен придать новый импульс развитию рынка и увеличить долю страхования в ВВП.

#### **Список использованных источников**

1. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика. – 2009. – 449 с.

2. Страховой рынок Республики Беларусь 2022 год [Электронный ресурс] Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа:

<https://minfin.gov.by/special/ru/supervision/stat/2022/itogi/68e4d13d58b94d09.html> – Дата доступа: 11.10.2023

3. Страховой рынок Республики Беларусь 2020 год [Электронный ресурс] Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/supervision/stat/2020/itogi/9dfb79d2ae0b4cd9.html> – Дата доступа: 11.10.2023