

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 368

СТРАХОВАНИЕ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ананенко Наталья Сергеевна, к.э.н., доцент

Тархович Дарья Валерьевна, магистрант

Белорусский государственный экономический университет

Ananenko Natalia, PhD in Economics, natasha_ans@mail.ru

Tarakhovich Darya, master's student, tarakhovich.darya03@mail.ru

Belarusian State Economic University

Аннотация. В статье раскрыто содержание страхования в банковской деятельности, его сущность и особенности организации; дана характеристика видов страхования банковских рисков; определены проблемы и основные направления развития страхования в банковской деятельности в Республике Беларусь.

Ключевые слова: андеррайтинг, банковские риски, банкострахование, комиссионное вознаграждение, кредитные риски, страховая защита, страховая сумма, страховой агент, страховое возмещение

Развитие банковской системы и страхового рынка происходит в тесной взаимосвязи и весьма сопряженно. Взаимоотношения банков и страховых организаций базируются на основе их общих интересов при осуществлении профильной деятельности. В современной экономике роль страхования чрезвычайно велика. Оно является одним из основных методов управления рисками, позволяет покрывать страховой защитой риски в различных сферах жизнедеятельности человека. Данное положение относится и к банковской сфере, которая особенно подвержена воздействию различного рода рисков и непредвиденных ситуаций, что подтверждает необходимость развития страхования в банковской деятельности [1, с.257].

На наш взгляд, под страхованием в банковской деятельности стоит понимать процесс взаимодействия банков и страховых компаний при страховании банковских рисков, а также в ходе организации системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов через сеть отделений банков в целях повышения эффективности использования каналов продаж, расширения спектра предоставляемых услуг и управления банковскими рисками.

Проведенный анализ рынка страхования в банковской деятельности в Республике Беларусь позволяет сделать вывод, что страхование в банковской деятельности включает два направления взаимодействия страховых организаций и банков:

- банк является клиентом страховой организации и заключает договоры страхования своих предпринимательских рисков;
- банк является посредником между страховой организацией и клиентом банка: физическим или юридическим лицом, желающим заключить договор страхования.

Страхование в банковской деятельности можно рассмотреть в двух направлениях в зависимости от того, чьи риски подлежат страхованию: риски самого банка или риски его клиентов. Такое разграничение направлений зависит от того, кто

является потенциальным источником риска – сам банк или его клиент (например, кредитный риск полностью исходит от заемщика, а риск, связанный с использованием современных технологий, – от банка).

В случае, когда банк страхует собственные риски, то он выступает в качестве страхователя. Это самая простая форма взаимодействия банков и страховых организаций. Страхование банковских рисков является довольно эффективным инструментом снижения различных банковских рисков [2]. На практике банки используют следующие виды страхования банковских рисков: страхование кредитных рисков; продуктов некредитного характера; имущества; от преступлений; от электронных и компьютерных преступлений; профессиональной ответственности финансового института; ответственности директора банка.

Сфера взаимодействия страховых организаций и банков в Республике Беларусь в настоящее время может быть охарактеризована следующим образом: многие крупные банки республики являются учредителями страховых организаций («Приорбанк» ОАО, «БПС-Сбербанк» и др.); банки оказывают страховым организациям услуги по размещению средств страховых резервов; страховщики предлагают банкам республики различные виды страховых услуг; развитие промоутерства (взаимное продвижение услуг на рынке и продажа финансовых инструментов партнера). Проведенный анализ практики взаимодействия страховщиков и банков Республики Беларусь по продаже страховых услуг через банки показал: страховые взносы, полученные страховщиками страны через банки изменялись за 2021 – 2023 гг. скачкообразно. Так, в 2022 г. они снизились на 0,8 %, а уже в 2023 г. увеличились на 22,4 %. и составили 77,1 млн р. По нашему мнению, снижение страховых взносов по договорам страхования, заключенным через банки в 2022 г., было обусловлено введением ограничительных мер по включению страховых услуг в кредитный договор, а также активным развитием онлайн-продаж страховых услуг через сайты страховых организаций. Наиболее активными партнерами страховщиков по продаже страховых услуг являются следующие банки: «Приорбанк» ОАО (37,6 %) и ОАО «АСБ Беларусбанк» (28,8 %). Наиболее продаваемыми через банки страховыми продуктами по-прежнему остаются виды личного страхования: удельный вес страховых взносов по добровольному страхованию жизни, страхованию медицинских расходов и прочим видам личного страхования составил 19,3 %, 16,7 % и 28,8 % от общего объема страховых взносов по договорам, заключенным через банки, соответственно. Вместе с тем, второе место по продажам страховых услуг через банки занимает имущественное страхование, страхование имущества граждан, с долей страховых взносов 22,3 %.

Страхование в банковской деятельности уже на протяжении многих лет широко и довольно успешно применяется во многих странах. Современными центрами страхования в банковской деятельности являются развитые страны таких регионов, как Западная Европа (Франция, Германия, Великобритания, Испания, Италия), отдельных стран Азии (Япония, Сингапур, Гонконг, Таиланд, Малайзия). Последнее десятилетие ознаменовалось стремительным распространением моделей страхования в банковской деятельности в Южной Америке, Восточной Азии, странах Центральной и Восточной Европы, Южной Африке [3]. В странах СНГ, Центральной и Восточной Европы используется европейская модель, североамериканская применяется странами Северной и Латинской Америки, Австралии. Организация страхования в банковской деятельности в Великобритании построена в основном на принципах европейской модели, хотя развитие финансового

рынка в целом происходит согласно фондовой, а не банкоцентрической модели, в связи с чем характерными являются доминирующие каналы сбыта банковско-страховых продуктов, представленных брокерами и независимыми финансовыми консультантами (*Independent Financial Adviser, IFA*). Это, с одной стороны, обусловлено тем, что финансовый рынок Великобритании с начала 1990-х гг. характеризовался высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых посредников, сложной организацией, высокой конкурентоспособностью по сравнению с другими региональными рынками финансовых услуг. С другой стороны, данный факт связан с появлением в начале XXI в. определенных законодательных ограничений, при которых большинство инвестиционных страховых продуктов могли реализовываться исключительно специализированными финансовыми консультантами. Это и объясняет незначительные продажи таких договоров в отделениях банка [25].

В организации и проведении страхования в банковской деятельности в Республике Беларусь имеется целый ряд серьезных проблем, которые не только не способствуют его развитию, но и, наоборот, подрывают доверие к банкам и страховым компаниям, к основным из них можно отнести следующие: большие издержки времени и ресурсов на продажу страховых продуктов в банках; ужесточение требований банка к страховым компаниям при заключении договоров об агентских услугах; низкий уровень заинтересованности сотрудников банков в продаже страховых продуктов; низкий спрос населения на продукты добровольного страхования; преобладание продаж банками договоров розничного страхования, связанного непосредственно с кредитованием.

К проблемам, тормозящим развитие страхования в банковской деятельности в Республике Беларусь, можно отнести:

- недостаточность научного и нормативно-правового обеспечения отдельных видов страхования в банковской деятельности;
- недостаточной объем статистической базы, по отдельным видам банковских рисков, необходимой для правильного определения размера страхового тарифа;
- невысокий спрос банков на страховые продукты для покрытия своих рисков, покрываются страховой защитой только наиболее опасные риски;
- наличие законодательных ограничений по включению в кредитный договор страховых услуг;
- различие в практике проведения страховой и банковской деятельности, что не позволяет в полной мере реализовать совместные банко-страховые продукты.

Основными направлениями совершенствования страхования в банковской деятельности являются:

- разработка и внедрение комплексных программ страхования банковских рисков с целью обеспечения страховой защитой основных видов банковских рисков (кредитный, операционный, рыночный и др.);
- развитие на страховом рынке страны видов страхования информационных рисков (риск ответственности перед клиентами за потерю данных; риск поломки дорогостоящего оборудования и остановка его работы; риск финансовых потерь, связанных в проведении аудита, использованием услуг аутсорсеров и др.) и использование их для снижения соответствующих рисков банка в условиях развития цифровой экономики;
- совершенствование практики продаж страховых продуктов через банки, в том числе и за счет повышения квалификации сотрудников банка в данной сфере,

материального их стимулирования; др.

Список использованных источников

1. Зайцева, М.А. Механизм взаимодействия страховщиков и банков в Республике Беларусь и его модернизация / М.А. Зайцева, Н.С. Ананенко // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. Выпуск 13. – Минск: Белорусский государственный экономический университет, 2020. – С. 257-264.

2. Кузьмин, А.В. Страхование банковских рисков / А.В. Кузьмин // Сетевой журнал «Электронная наука» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e-science-journal.ru/wp-content/uploads/2021/05/6.pdf>. – Дата доступа: 18.09.2024.

3. Международное банкострахование и его современные условия // Страховой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://insur-portal.ru/banks/mezhdunarodnoe-bankostrahovanie>. – Дата доступа: 15.09.2024.