

COOPERATION MECHANISM OF INSURERS AND BANKS IN THE REPUBLIC OF BELARUS AND ITS MODERNIZATION

Cooperation mechanism between insurers and banks in the Republic of Belarus is considered in the article. Insurance of banking risks, sales of insurance products through banks, investment of insurance reserves are reviewed in the article. Particular attention is paid to the analysis of current insurance practices in banking, foreign experience and determining the prospects of its development in the Republic of Belarus.

Keywords: insurance; insurance company; insurance market; insurance premiums; insurance intermediary; banking risks; bank insurance; insurance payments; insurance reserves; investment activities; insurance underwriting; insurance product; insurance portfolio.

М. А. Зайцева
кандидат экономических наук, доцент
Н. С. Ананенко
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКОВ И БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЕГО МОДЕРНИЗАЦИЯ

Рассмотрен механизм взаимодействия страховщиков и банков в Республике Беларусь: страхование банковских рисков, продажи страховых продуктов через банки, инвестирование страховых резервов и др. Особое внимание уделено анализу действующей практики страхования в банковской деятельности и определению перспектив его развития в Республике Беларусь с учетом зарубежного опыта.

Ключевые слова: страхование; страховая организация; страховой рынок; страховые взносы; страховой посредник; банковские риски; банкострахование; страховые выплаты; страховые резервы; инвестиционная деятельность; страховой андеррайтинг; страховой продукт; страховой портфель.

В современной мировой экономике роль страхования чрезвычайно велика. Оно является одной из основных форм управления рисками в действующих концепциях риск-менеджмента, 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.

Национальный страховой рынок Беларуси как самостоятельный сегмент экономики республики за последние годы претерпел значительные изменения. Вместе с тем эффективность страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям, крайне невелика, преобладающее развитие имеет государственное страхование (обязательные формы его проведения), невысоким является финансовый потенциал страховщиков, рамками действующего законодательства ограничены их инвестиционные возможности и др. Как показывает практика, в Республике Беларусь доля страховых премий к ВВП на 01.01.2019 г. составила лишь 1,01 %, а страховые премии на душу населения — 63,5 дол. США [1].

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2019 г. на страховом рынке действовали

16 страховых организаций (из них три государственные — Белгосстрах, Белэксимгарант, РДУСП «Стравита», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация») и 29 страховых брокеров. Страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляли две страховые организации, а с участием иностранного капитала создано шесть страховщиков. Основная доля бизнеса сосредоточена у государственных страховщиков страны (более 60 %). В структуре поступлений страховых премий удельный вес добровольных видов страхования составил 58,4 %, из них: личное страхование — 39,6 %, имущественное — 54,8 %, страхование ответственности — 5,6 %. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений страховых взносов по республике составил 41,65 % [1]. Наибольшее развитие в национальной страховой практике получило обязательное страхование: гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и ряд других.

Финансовый потенциал страховых организаций республики в современных условиях остается незначительным. Общая сумма страховых резервов, сформированных национальными страховыми организациями, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 1563,1 млн руб. Собственный капитал страховых компаний Республики Беларусь составил 1617,1 млн руб., совокупные активы страховщиков страны — 3561,2 млн руб. [1].

Вместе с тем страхование отдельных сфер и отраслей с повышенным риском в национальной страховой практике развито незначительно. Это касается и страхования в банковской сфере, которая требует формирования эффективного механизма страховой защиты как вкладчиков (клиентов), так и самих учреждений банков.

Страхование банковских рисков, с одной стороны, сыграло значительную роль в становлении и развитии страхового бизнеса в Республике Беларусь. Именно эта сфера страхования с момента монополизации страхового рынка (начало 90-х гг. XX в.) в силу своей высокой доходности привлекла внимание многих страховщиков, позволила им сформировать в короткие сроки значительный капитал. С другой стороны, бурное развитие банковской системы способствовало тому, что многие банки стали учредителями страховых компаний. Основным видом страховой защиты в данный период было страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, на долю которого приходилось свыше 43 % в общем объеме поступлений страховых взносов по Республике Беларусь. В дальнейшей ситуации изменилась, поскольку многие банки страны наряду со страхованием рисков стали активно развивать посредническую деятельность.

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 в соответствии с действующим страховым законодательством: депозиты, ценные бумаги (кроме акций), драгоценные металлы (за исключением лома и отходов) и др.;
- страховщики предлагают банкам республики различные виды страховых услуг: добровольное страхование риска непогашения кредита, залогового имущества, банковских пластиковых карточек, банкоматов, ценностей касс, валютных ценностей и др. Получило развитие и страхование экспортных кредитов, которое проводит лишь одна страховая организация — Белэксимгарант;
- развитие промоутерства (взаимное продвижение услуг на рынке и продажа финансовых инструментов партнера) [2].

Как уже отмечалось, в настоящее время банки оказывают содействие страховым организациям страны в размещении средств страховых резервов и собственных средств. Данная сфера регулируется соответствующим страховым законодательством, в соответ-

ствии с которым наиболее распространенными объектами инвестирования являются именно банковские депозиты (рис. 1) [3].

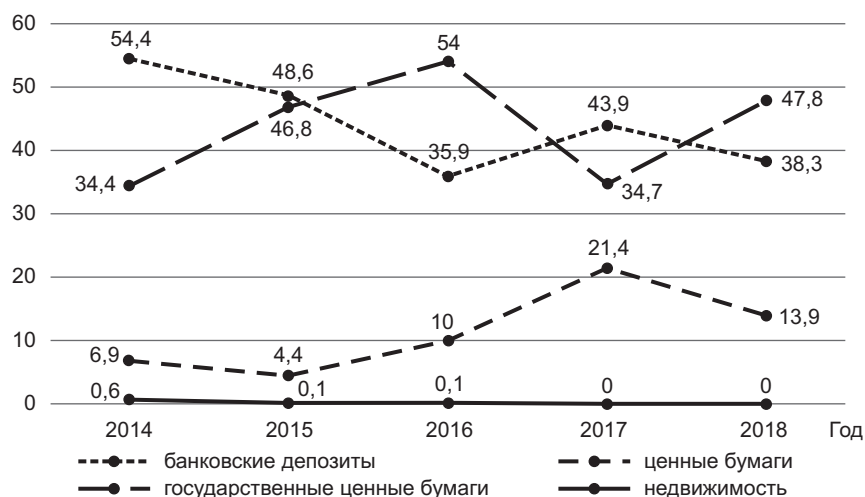


Рис. 1. Данные о размещении средств страховых резервов страховщиками страны в разрезе разрешенных объектов инвестирования в Республике Беларусь за 2014–2018 гг., %

Источники: разработано авторами.

Как видно из приведенных данных, за ряд последних лет расширилась доля ценных бумаг наряду с банковскими депозитами в структуре разрешенных объектов инвестирования.

Банки страны являются также и страхователями, поскольку это позволяет им минимизировать риски в банковской деятельности. Однако наибольшее развитие на национальном страховом рынке получили лишь отдельные виды страхования: риска непогашения кредита (регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь), залогового имущества, банковских пластиковых карточек, страхование от несчастных случаев кредитополучателей и ряд других. Добровольное страхование депозитов не развито широко, так как на практике используется обязательное страхование вкладов и депозитов населения через гарантийный фонд защиты вкладов, созданный при Национальном банке Республики Беларусь. Об этом свидетельствуют данные Белорусской ассоциации страховщиков (см. таблицу) [3].

Показатели развития отдельных видов страхования в банковской деятельности в Республике Беларусь за 2017–2018 гг.

Вид страхования	2017 г.			2018 г.		
	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Уровень выплат, %
Страхование от несчастных случаев кредитополучателей	1084,4	212,1	19,56	2044,7	486,5	23,79
Страхование банковских пластиковых карточек	108,5	39,7	36,59	358,6	128,6	35,86

Источники: составлено авторами.

Как видно из приведенных в таблице данных, страхование в банковской сфере получило определенное развитие за ряд последних лет, о чем свидетельствует как рост страховых взносов, так и увеличение страховых выплат.

Вышеназванные виды страхования активно применяют в своей деятельности страховые организации Республики Беларусь различных организационно-правовых форм (рис. 1, 2) [3].

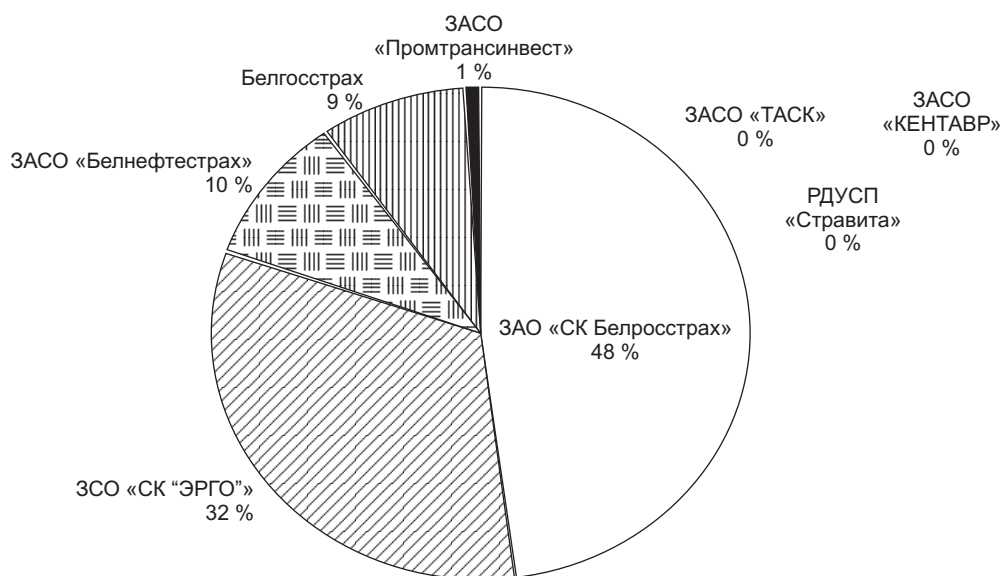


Рис. 2. Доля отдельных страховщиков Республики Беларусь по страхованию от несчастных случаев кредитополучателей за 2018 г., %

Источники: разработано авторами.

Как видно из рис. 2, наибольшее развитие страхование от несчастных случаев кредитополучателей получило у страховщиков негосударственной формы собственности. Это касается в первую очередь объемов собранных страховых взносов. Вместе с тем за анализируемый период наиболее высокий уровень выплат наблюдался у ЗАО «Белнефтстрах» (101,5 %). Среднее значение показателя уровня выплат по данному виду на рынке составило 23,8 %.

Как уже отмечалось, на страховом рынке развивается и страхование банковских пластиковых карточек среди страховщиков, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни. Этот вид страхования предлагают как частные страховые организации, так и государственные страховщики (рис. 3) [3].

Как видно из рис. 3, наибольший удельный вес на данном сегменте страхового рынка занимает Белгосстрах, поскольку государственные банки в большей степени доверяют государственному страховщику.

На страховом рынке Республики Беларусь банки развивают продажи страховых услуг через собственные каналы продаж, что позволяет им более комплексно и качественно предоставлять услуги своим клиентам (рис. 4) [3].

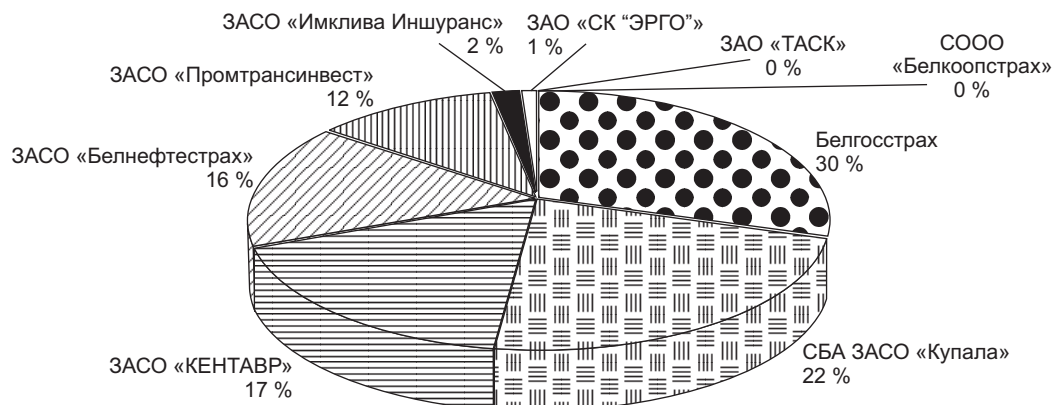


Рис. 3. Доля отдельных страховщиков Республики Беларусь по страхованию банковских пластиковых карточек за 2018 г., %

Источники: разработано авторами.

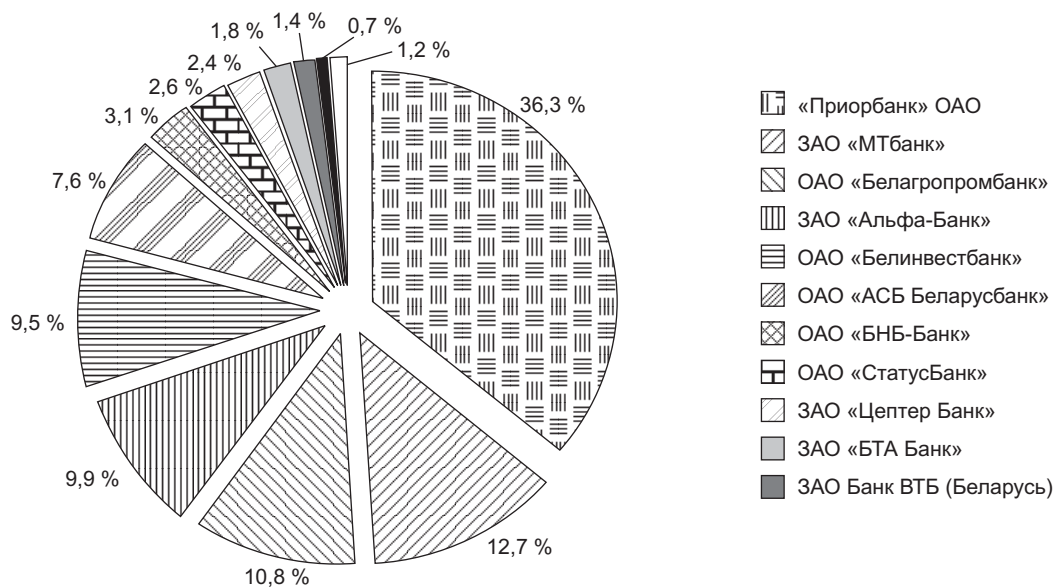


Рис. 4. Удельный вес отдельных банков Республики Беларусь в общем объеме страховых взносов по добровольным видам страхования, реализуемым через банки за I полугодие 2019 г., %

Источники: разработано авторами.

Как видно из рис. 4, лидерами продаж страховых услуг являются «Приорбанк» ОАО (36,3 %), который является учредителем страховой организации СООО «Приорлайф» и естественно наиболее активно взаимодействует с данной структурой.

Взаимодействие банков и страховщиков позволяет им развивать сферу добровольного страхования в целом, что является приоритетным направлением и определено действующим страховым законодательством (рис. 5) [3].

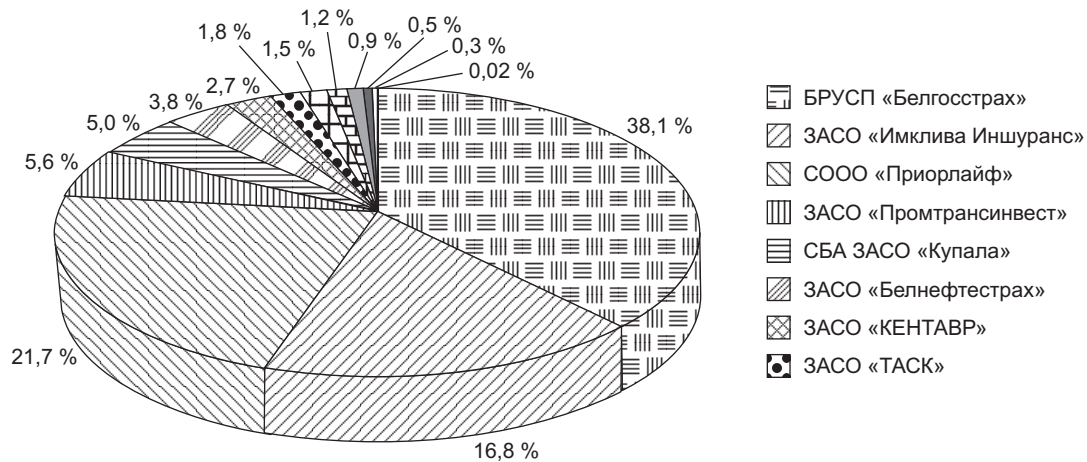


Рис. 5. Структура страховых взносов по добровольным видам страхования в Республике Беларусь, поступивших при посредничестве банков за I полугодие 2019 г., %

Источники: разработано авторами.

Данный рисунок свидетельствует о том, что наибольшую активность при продажах страховых продуктов через банки проявляют БРУСП «Белгосстрах» и СООО «Приорлайф», что положительно влияет на объем страховых премий по добровольным видам страхования в их портфеле.

За последние годы увеличился и ассортимент видов страховой защиты, предлагаемых страхователям при посредничестве банков страны (рис. 6) [3].

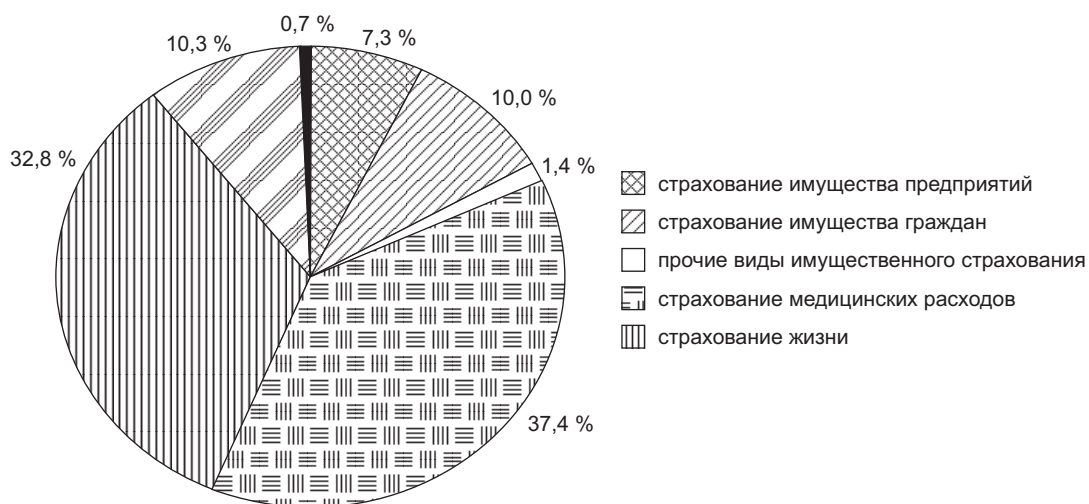


Рис. 6. Структура страховых взносов в разрезе добровольных видов страхования в Республике Беларусь, поступивших при посредничестве банков за I полугодие 2019 г., %

Источники: разработано авторами.

Как видно из рис. 6, в структуре страхового портфеля преобладают страхование жизни и страхование медицинских расходов, поскольку данные договоры заключаются страховщиками с коллективами организаций, включаются в социальный пакет предприятий и имеют соответствующие налоговые льготы.

Изучение действующего механизма взаимодействия страховщиков и банков в Республике Беларусь позволило сформулировать основные направления его модернизации:

- формирование банковско-страховых объединений в стране. 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. Так, открытое акционерное общество «Сбергательный банк Беларусбанк», выступая страховым агентом, и через соответствующие подразделения предлагает своим клиентам — юридическим и физическим лицам — банковско-страховые продукты. Разрабатывается механизм гарантийного страхования при поставке продукции на экспорт, развивается сотрудничество в области привлечения зарубежных инвестиций;

- внедрение комплексных программ страхования, в том числе за счет объединения в одном договоре различных видов страховой защиты (страхование имущества банка и ценностей касс, жизни и здоровья служащих банка и ответственности перед третьими лицами при осуществлении банковских операций и др.);

- расширение видов страховой защиты, реализуемых через банки, например, предоставление физическим лицам — клиентам банка соответствующего продукта, включающего в себя депозитную операцию и страховую услугу, ряд других. Как свидетельствует международный опыт, развитие сотрудничества страховщиков и банков предполагает более тесную их интеграцию, в частности формирование финансовых супермаркетов, что актуально и для отечественной практики;

- совершенствование организационной структуры страховой организации за счет включения в нее отделов банковского страхования. Это позволит разрабатывать совместно с банками страховые программы по предоставлению физическим и юридическим лицам банковских и страховых услуг, необходимых каждому клиенту с учетом его страховых интересов.

Эти и другие предложения будут содействовать повышению эффективности действующего механизма взаимодействия страховщиков и банков.

Источники

1. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://minfin.gov.by/special/ru/supervision/stat/>. — Дата доступа: 17.09.2019.

2. *Зайцева, М. А.* Развитие страхования в банковской сфере в Республике Беларусь / М. А. Зайцева, Н. С. Ананенко // Новая экономика. — 2019. — Спец. вып. по банк. делу. — С. 93–96.

Zaitseva, M. A. Development of insurance in the banking sector in the Republic of Belarus / M. A. Zaitseva, N. S. Ananenko // The new economy. — 2019. — Spec. iss. on banking. — P. 93–96.

3. Основные показатели развития страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Белорусская ассоциация страховщиков. — Режим доступа: <http://www.belasin.by/default.aspx>. — Дата доступа: 17.09.2019.

4. *Ахвледиани, Ю. Т.* Страхование : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 567 с.

Ahvlediani, Yu. T. Insurance : textbook / Yu. T. Ahvlediani. — 2nd ed., rev. and suppl. — Moscow : UNITY-DANA, 2018. — 567 p.

5. О республиканской программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 15 нояб. 2016 г., № 922 // ЭТА-ЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.

6. О страховой деятельности [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2006.

7. О страховании [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 11 мая 2019 г., № 175 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2019.

8. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2017. — 293 с.

Skamay, L. G. Insurance : textbook and practicum for applied baccalaureate / L. G. Scamay. — 3rd ed., rev. and suppl. — Moscow : Yurayt, 2017. — 293 p.

Статья поступила в редакцию 10.11.2019 г.

УДК 65.01

<http://edoc.bseu.by/>

A. Zenevich
Z. Punchick
BSEU (Minsk)

BUSINESS INFORMATICS AS AN INTERDISCIPLINARY DIRECTION OF TRAINING SPECIALISTS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

The article discusses international educational practice in the areas of training interdisciplinary specialists who possess high-level knowledge of information technology in combination with managerial and economic ones. Based on the analysis of changes in the IT sector over the past decade, the relevance and necessity of introducing training in the field of «Business Informatics» (group of specialties) in the Republic of Belarus is substantiated, which is caused by the acute need of specialists in the field of information systems and information and communication technologies that can increase business efficiency.

Keywords: *business Informatics; business analysis; business process; Information Systems; curriculum standards; interdisciplinary training; training direction.*

А. М. Зеневич
кандидат экономических наук, доцент
З. В. Пунчик
кандидат социологических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКА КАК МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрена международная образовательная практика по направлениям подготовки междисциплинарных специалистов, на высоком уровне владеющих знаниями в области информационных систем и технологий в комплексе с управленческими и экономическими. На основе анализа изменений в сфере ИТ за последнее десятилетие обосновывается актуальность и необходимость введения в Республике Беларусь подготовки по направлению (группе специальностей) «Бизнес-информатика», что вызвано острой потребностью в специалистах по информационным системам и информационно-коммуникационным технологиям, способных повысить эффективность бизнеса.

Ключевые слова: *бизнес-информатика; бизнес-анализ; бизнес-процесс; информационные системы; куррикулумные стандарты; междисциплинарная подготовка кадров; направление подготовки.*