

3. Lee S. M., Trimi S. Convergence innovation in the digital age and in the COVID-19 pandemic crisis // J. of Business Research. 2021. № 123. P. 14–22.

4. Жуковская О. Ю. Сущность, формирование и особенности оценки национальных инновационных экосистем // Наука и инновации. 2022. № 8(234). С. 51–56.

5. Unpacking the innovation ecosystem construct: evolution, gaps and trends / L.A.V. Gomes [et al.] // Technol. Forecast. a. Soc. Change. 2018. Vol. 136. P. 30–48.

6. Жуковская О. Ю. Предпринимательские инновационные экосистемы в современных условиях // Бизнес. Образование. Экономика : междунар. науч.-практ. конф., Минск, 6–7 апр. 2023 г. : сб. ст. / редкол. : В. В. Манкевич [и др.]. Минск : Ин-т бизнеса БГУ. 2023. С. 69–72.

УДК 336.63

## СТРАХОВАНИЕ КРИПТОКОШЕЛЬКА КАК НАПРАВЛЕНИЕ РАСШИРЕНИЯ УСЛУГ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

А. С. Ильенкова<sup>1)</sup>, А. В. Вериго<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,  
e-mail: ilenkova0300@mail.ru

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,  
Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

В статье рассмотрены вопросы расширения услуг страховой организации за счет страхования криптокошелька.

**Ключевые слова:** страхование; криптовалюта; криптокошелек; эффективность.

## I CRYPTO WALLET INSURANCE AS A DIRECTION FOR EXPANDING THE SERVICES OF AN INSURANCE ORGANIZATION

B. S. Ilyenkova<sup>1)</sup>, A. V. Verigo<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: ilenkova0300@mail.ru

<sup>2)</sup> PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,  
e-mail: anverigo@yandex.ru

The article discusses the issues of expanding the services of an insurance organization through crypto wallet insurance.

**Keywords:** insurance; cryptocurrency; crypto wallet; efficiency.

Сегодня существуют различные пути совершенствования услуг страхового рынка. Так очень быстро развиваются цифровые деньги, которые хранятся на криптокошельках. Людям, которые покупают и хранят криптовалюты, необходимо задуматься о надежности их хранения. При покупке цифровой валюты и создании криптокошелька можно приобрести страхование. Оформление договора по данной услуге можно сделать как в страховой, так и на официальном сайте. Для получения страховых выплат необходимо выполнять условия договора.

Для расчета прибыльности мероприятия по страхованию криптокошелька необходимо рассчитать страховую сумму, страховой тариф, вероятность наступления страхового

случая, уровень страховых выплат. Вероятность наступления страхового случая играет в расчетах особую роль. На основе теоретических данных вероятность приравнивается к страховому тарифу. Страховой тариф находится путем умножения основной части на нагрузку или, другими словами, на корректирующий коэффициент. Данная нагрузка предусматривает меньшую часть брутто-тарифа, которая способствует покрыть расходы страховщика на ведение дела. Страховщики также могут включить в нагрузку долю отчислений на предупредительные мероприятия и долю прибыли [1, с. 141].

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы. По опубликованной информации за 2022 г. Беларусь занимает 65 место в рейтинге по количеству пользователей криптовалюты и криптокошельком их насчитывается более 270 тыс. человек [2].

Как показывает практика, при внедрении какого-либо продукта на рынок малая часть потребителей рискует и покупает. Стоит предположить, что данной услугой могут воспользоваться 15 % потенциальных клиентов от общего количество людей, где один человек заключает один договор.

Таким образом, всего будет заключено 40,5 тыс. договоров. Страховой организации необходимо выполнять обязательства перед страхователями в момент наступления страхового случая. Предположительно, 45 % от количества подписанных договоров будут выступать в виде пострадавших. Так как показатель вероятности наступления страхового события составляет 0,45. Как было ранее сказано, вероятность считается базовым тарифом, поэтому для расчета необходимо добавить нагрузку.

Страховой тариф с корректирующими коэффициентами составляет 1,2 %. Тариф действует на стадии подписания договора для определения страхового взноса страховщику. При проведении процедуры подписания договора страхователь обязан оплатить стоимость договора на 1 год в сумме 0,159 тыс. рублей.

Перед подписанием договора клиенту необходимо ознакомиться с условиями, в котором указана сумма взноса, страховая сумма и срок действия. В каждой страховой услуге есть минимальный и максимальный период действия договора. В данном мероприятии минимальный срок действия составляет 1 год, поэтому при расчете эффективности внедрения был взят минимальный срок.

Оплата страхового взноса разбита по месяцам в сумме 0,159 тыс. руб. Однако, в страховой организации есть возможность оплатить взнос частями. При желании клиент может оплатить страховой взнос единым платежом. Ему необходимо только поставить в известность страхового агента, чтобы он в свою очередь внес данную информацию в договор.

Страховая сумма по договору на один криптокошелек 5,5 тыс. руб. Установленная страховая выплата от одного оформленного договора принесет доход в размере 0,159 тыс. рублей в год. Предположительно, данной услугой будут пользоваться 40,5 тыс. человек, у которых открыт один криптокошелек. Исходя из количества пользователей доход страховой вышел в год в размере 6 456,75 тыс. руб.

Помимо дохода страховая получит расходы, которые состоят: из страховых выплат, рекламы, заработной платы, расходов на ведение дела, прочих хозяйственных расходов и т.д. Страховые выплаты предусмотрены всем 18 225 пострадавшим.

При расчете мероприятия было принято решение брать один страховой случай у пострадавших. Общая сумма выплат без дополнительных расходов составляет 4 556,25 тыс. руб.

Страхование криптокошелька внедряется в текущую страховую деятельность. При внедрении мероприятия ЗАО «Белнефтехстрах» увеличит свои доходы. Соответственно увеличится прибыль по текущей деятельности и чистая прибыль.

Таким образом, после внедрения одного нового мероприятия видно, что чистая прибыль страховой организации увеличится на 1 427,62 тыс. руб.

При прогнозировании прибыли получились следующие значения:

- Планируемая прибыль без учета нового продукта спрогнозирована в сумме 3 790,54 тыс. рублей. Сравнивая полученное значение с базовым периодом, то наблюдается плавный рост на сумму 3 858,57 тыс. руб.;

- При внедрении мероприятия наблюдается рост. Планируемая прибыль получится с учетом нового продукта в сумме 8 345,93 тыс. руб. Сравнивая будущий период с базовым, то заметен существенный рост на 4 555,39 тыс. руб.

#### Сравнительный анализ мероприятия с базовым годом

Показатель	Базовый год	Страхование криптокошелька
Чистая прибыль	1 965,55	3 393,17
Абсолютное изменение	-	1 427,62
Страховое поле	9,1 млн. чел.	270 тыс. чел.
Количество заключенных договоров	1 092, 67 тыс. чел.	1 133,17 тыс. чел.
Вероятность наступления страховых случаев	0,7	0,45
Уровень выплат страховых сумм	60,74%	70,53 %

В представленной таблице можно заметить, как новая услуга способствует увеличению дохода страховой. С помощью анализа конкурентного рынка можно определить необходимые сферы деятельности, которые можно заполнить услугами страховой. Исследование способствует расширению страхового поля. Так предлагаемая услуга направлена на привлечение клиентов разных возрастов и статусов.

Анализируя чистую прибыль базового года с предполагаемой чистой прибылью базового, то разница зафиксировано в сумме 1 427,62 тыс. руб. Такого результата страховая организация достигнет с помощью расширения предлагаемых услуг и расширением страхового поля. Если организация привлечет больше потенциальных клиентов по выгодным для обеих сторон условиям, то в таком случае она сможет извлечь для себя выгоду, которая будет положительно влиять на финансовые результаты.

Уровень выплат страховых сумм демонстрирует не убыточность организации, причем как в базовом году, так и в году с новым мероприятием. Причем вероятность наступления страхового случая достаточно высокая по двум годам, однако, это не препятствует организации получить прибыль.

При прогнозировании прибыли от страховой деятельности наблюдается рост. Повышению прибыли способствует привлечение аудитории в сфере криптоиндустрии путем развития законодательной базы. Это даст возможность развить криптоиндустрию на высоком уровне и привлечь новую аудиторию в эту сферу деятельности, где она будет защищена.

#### Библиографические ссылки

1. Страхование дело : учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.]; под ред. М. А. Зайцева. 2-е изд., стер. Минск : БГЭУ, 2022. 415 с.