

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Ю. В. Крупенко

*кандидат экономических наук, доцент, Гродненский государственный университет
имени Янки Купалы, г. Гродно, Беларусь, Julia_kul@list.ru*

В статье проведен анализ развития рынка страховых услуг Республики Беларусь. Определена его роль в обеспечении экономической безопасности. Осуществлен PEST-анализ рынка страховых услуг, с помощью которого выявлены ключевые факторы, влияющие на его развитие. Определены перспективы развития отечественного рынка страховых услуг.

Ключевые слова: безопасность; анализ рынка; рынок страховых услуг; киберстрахование; цифровизация.

DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF BELARUS IN THE CONTEXT OF ECONOMIC SECURITY

Yu. V. Krupenko

*PhD in economics, associate professor, Yanka Kupala State University of Grodno, Grodno,
Belarus, Julia_kul@list.ru*

The article analyzes the development of the insurance market of the Republic of Belarus. Its role in economic security is determined. A PEST-analysis of the insurance market was carried out, with the help of which key factors influencing its development were identified. The prospects for the development of the insurance market have been determined.

Keywords: security; market analysis; insurance market; cyber insurance; digitalization.

В системе обеспечения экономической безопасности государства рынок страховых услуг занимает особое место: за счет перераспределения финансовых рисков между субъектами хозяйствования, населением и страховыми организациями, страхование способствует росту экономической активности и стимулирует предпринимательство. Развитый рынок страховых услуг определяет социальную безопасность, защиту экономических интересов и способствует созданию новых рабочих мест и повышению уровня занятости.

Страховой рынок Республики Беларусь на протяжении последнего пятилетия демонстрирует положительную динамику развития, о чем свидетельствуют макроэкономические показатели (табл. 1).

Таблица 1

Макроэкономические показатели развития страхового рынка Республики Беларусь за 2018–2022 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
Отношение страховых взносов к ВВП, %	1,01	1,06	1,03	1	0,96
Сумма страховых взносов на душу населения, долларов США	63,5	71,3	66,3	73,5	76,3
Страховые взносы, млн долларов США	602,0	671	620,2	680,2	702,4
Страховые выплаты, млн долларов США	306,8	339,8	334,6	419,6	471,4
Количество обязательных видов страхования	11	11	11	11	11

Несмотря на общую положительную динамику макроэкономических показателей развития рынка страховых услуг Республики Беларусь, отдельные показатели отстают от общемировых тенденций, отражая чрезвычайно низкий уровень развития отечественного страхового рынка в сравнении с другими странами мира. Так, среднемировой показатель доли страховых премий в ВВП достигает 6,8%, а среднемировой показатель плотности страхования составляет 853 дол. США. Среди стран Евразийского экономического союза показатель доли страховых взносов по отношению к ВВП существенно не отличается. По данному индикатору отечественный рынок уступает лишь Российской Федерации, где соотношение страховых взносов к ВВП на 01.01.2023 составило 1,18% [1]. В настоящее время рынок страховых услуг Республики Беларусь характеризуется достаточно умеренными темпами развития: по итогам 2022 года на рынке функционировало 16 страховых организаций с общим объемом активов 6046,6 млн руб. (темп роста по сравнению с 2021 годом – 120,4%) [2]. За период 2017–2022 гг. количество субъектов страхования на рынке практически не изменилось (табл. 2).

Таблица 2

Динамика количества страховщиков и страховых брокеров в Республике Беларусь за 2018–2022 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
Страховые организации	16	16	16	16	16
из них государственной формы собственности	4	4	4	4	4
с долей государства более 50 %	4	4	4	4	4
из них с участием иностранного капитала	6	6	6	6	6
Страховые брокеры	29	29	26	26	24

Несмотря на малочисленность страховых организаций, функционирующие страховщики, существенно наращивают капитализацию рынка. В 2018 г. на одного страховщика приходилось 222,58 млн руб. активов, в 2019 г. – 242,81 млн руб., в 2021 г. – 313,98 млн руб., а в 2022 г. – уже 377,91 млн руб. [2].

Более развернутые показатели развития рынка страховых услуг Республики Беларусь за период 2018–2022 гг. демонстрируют неустойчивую противоречивую динамику (табл. 3).

Таблица 3

**Основные показатели развития страхового рынка Республики Беларусь
за 2018–2022 гг.**

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
Количество заключенных договоров страхования, ед.	1 185 966	11 208 172	9 363 029	9 755 031	10 189 456
Страховые взносы, млн руб.	1226	1403	1510,2	1726,6	1840,1
Страховые взносы на один договор страхования, руб.	103,42	125,21	161,29	176,99	180,6
Страховые выплаты, млн руб.	624,7	710,6	814,7	1065,1	1235,12
Страховые выплаты на один договор страхования, руб.	52,23	63,40	87,01	109,18	121,22
Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов, %	51,0	50,6	53,9	61,7	67,1
Активы страховых организаций, млн руб.	3561,2	3884,9	4699,6	5023,7	6046,6
Страховые резервы, страховщиков, млн руб.	1563,1	1839,4	2386,6	2666,7	2984,3
Собственный капитал страховщиков, млн руб.	1617,1	1639,5	1833,7	1923,0	1982,1
Расходы на ведение дела, млн руб.	295,4	321,9	356,5	401,2	413,9
Удельный вес расходов на ведение дела в общей сумме страховых взносов, %	24,1	22,9	23,6	23,2	22,5

За анализируемый период на 14% сократилось количество заключаемых договоров. При этом стоимость одного договора возросла на 74%. Похожая тенденция присуща объемам валовых страховых выплат: при росте общего их объема более чем на 97% с 2018 по 2022 гг., на 1 договор в 2022 г. пришлось 121,22 руб., что на 68,99 руб. больше чем в 2017 г. Наблюдается динамичный рост уровня страховых выплат в общей сумме страховых взносов (в 2022 году он составил 67,1%), что является негативной тенденцией. Объясняется это ситуацией на автомобильном рынке (согласно статистическим данным около 70% страховых взносов по рынку

приходится на автострахование): сократились продажи автодилеров, что сказалось на поступлении страховых взносов по данным видам страхования, и существенно выросла стоимость автозапчастей, что сказалось на росте страховых выплат.

Углубить понимание существующих проблем на рынке страховых услуг позволит проведение PEST-анализа, который направлен на оценку макросреды по направлениям политического, экономического, социального и технологического векторов развития, итоговые результаты которого представлены в матричном виде (табл. 4). Чем выше итоговая оценка фактора, тем большее влияние он оказывает на страховой рынок и соответственно требует большего внимания для снижения негативного влияния на рынок.

Таблица 4

Сводная таблица PEST-анализа рынка страховых услуг Республики Беларусь

Политические (P) POLITICAL		Экономические (E) ECONOMICAL	
Фактор	Влияние	Фактор	Влияние
Неравноправность функционирования страховщиков государственной и частной форм собственности	-2,4	Появление киберрисков в условиях цифровой экономики и неразвитость киберстрахования	-3
Нестабильность установленных правил хозяйствования	-2	Рост уровня страховых выплат в общей сумме страховых взносов по рынку	-2,75
Тенденции к дерегулированию отрасли	2	Рост уровня тарифных ставок	-1,75
Осуществление государственной подпрограммы «Развитие страховой деятельности на 2021–2025 годы	1,6	Уровень развития предпринимательства и бизнес-среды	1,35
Устойчивость политической ситуации	1,6	Денежно-кредитная и налоговая политика	0,9
Ужесточение тарифной политики	-0,9	Темпы роста национальной экономики и экономики государств – членов ЕАЭС	0,8
Появление зарубежных страховщиков на отечественном рынке	-0,9		
Социально-культурные (S) SOCIOCULTURAL		Технологические (T) TECHNOLOGICAL	
Фактор	Влияние	Фактор	Влияние
Уровень располагаемых доходов населения	2	Доступ к Insurtech технологиям	4
Рост финансовой грамотности	1,5	Уровни инноваций и технического развития рынка страховых услуг	2,4
Уровень безработицы, размер и условия оплаты труда	-1,4		

Среди политических факторов, влияющих на рынок страховых услуг, наиболее существенным видится неравноправность функционирования страховщиков государственной и частной форм собственности. Данный

факт негативно влияет на отечественный страховой рынок, уменьшая максимальное количество объектов, которые могут быть охвачены страхованием и значительно ограничивает роль страхования как стабилизационного механизма в экономике. В январе 2024 г. эта проблема частично решена, поскольку принят новый Закон Республики Беларусь № 344-З «О страховой деятельности», который существенно либерализирует законодательство: снижаются ограничения для государственных страховых организаций по размещению средств страховых резервов и собственных средств в негосударственных банках; предоставляются права организациям государственного сектора заключать договоры добровольного страхования с негосударственными страховщиками и пр. Однако он вступает в силу с 1 января 2025 г., что на сегодняшний день не дает возможности полноценно оценить его действенность.

Среди проблем экономического вектора чрезвычайно остро встает проблема появления новых рисков в условиях цифровой трансформации экономики и неразвитость киберстрахования. 4 февраля 2023 года подписан Указ Президента Республики Беларусь №40 «О кибербезопасности», в котором определены владельцы критически важных объектов информатизации. По нашему мнению, значимую роль в обеспечении кибербезопасности на государственном уровне может решить усиление регуляторного воздействия и усовершенствование законодательства, способствующего развитию системы киберстрахования на национальном уровне [3].

Среди социально-культурных факторов значимыми видятся уровень располагаемых доходов населения и рост финансовой грамотности для увеличения значимости накопительного страхования на рынке страховых услуг. В этом контексте повышается роль системы образования в повышении доверия и имиджа страхования среди населения.

Наиболее существенной видится технологическая группа факторов, характеризующих технико-инновационный потенциал страхового рынка. В настоящее время технологии, связанные с использованием искусственного интеллекта, влияют на все бизнес-процессы страховых организаций, включая андеррайтинг, ценообразование и урегулирование убытков. Автоматизация позволяет страховщикам сокращать расходы, а страхователям обеспечивает возможность персонификации страховых продуктов, а также упрощение доступа к услугам, сокращение времени на приобретение страховых полисов и получение выплат по претензиям. Стремительное развитие инновационных страховых технологий и цифровая трансформация обуславливают необходимость изменений на страховом рынке Республики Беларусь, в том числе в области государственного регулирования новых отношений между страховщиком и страхователем.

Библиографические ссылки

1. Страховой рынок Республики Беларусь на 1 января 2019–2022 гг. [Электронный ресурс] // Белорусская Ассоциация страховщиков. 2021. URL: <http://www.belasin.by/page107.aspx> (дата обращения: 12.03.2024).

2. Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 января 2023 года [Электронный ресурс] // М-во финансов Респ. Беларусь. 2024. URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2005/> (дата обращения: 12.03.2024).

3. *Крупенко Ю. В.* Киберстрахование как эффективный инструмент обеспечения кибербезопасности // I Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы обеспечения экономической безопасности» : сборник научных статей / БГУ, 20 апреля 2023. Минск : БГУ, 2023. С. 83–87.