

УДК 33:368.029.5(476-25)

DOI 10.52928/2070-1632-2021-56-5-69-77

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

д-р экон. наук, проф. Д.А. ПАНКОВ

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

dapankov@mail.ru

канд. экон. наук, доц. Ю.В. КРУПЕНКО

(Гродненский государственный университет имени Янки Купалы)

Julia_kul@list.ru

В статье рассматриваются актуальные вопросы конкурентоспособности страхового рынка Республики Беларусь. Систематизированы подходы к определению понятия «конкурентоспособность». Выявлены проблемы национального рынка страховых услуг и основные направления его устойчивого развития в условиях цифровой трансформации экономики. Выявлены факторы, влияющие на конкурентоспособность страховой организации. Предложена авторская классификация факторов конкурентоспособности страховщиков, включающая основные факторы (факторы надежности), факторы поддержки и стресс-факторы. Цифровизация определена важнейшим фактором конкурентоспособности страхового рынка в условиях цифровой экономики. Обоснованы конкурентные преимущества страховщиков с учетом цифровизации. Выявлены бизнес-императивы страховщиков в условиях цифровизации, решение которых позволит сформировать цифровой потенциал отечественных страховщиков. Разработанные рекомендации могут стать мощным драйвером повышения конкурентоспособности отечественного страхового рынка, а страховщики получают осязаемое и устойчивое конкурентное преимущество в рамках формирования единого финансового рынка на пространстве ЕАЭС.

Ключевые слова: *страхование, конкурентоспособность, финансовая устойчивость, цифровизация, трансформация.*

Введение. Современный финансовый рынок характеризуется обострением конкуренции между его участниками, на деятельность которых оказывают совокупное влияние конкурентные факторы. Происходящие интеграционные процессы лишь усиливают данную тенденцию. Страховой рынок является неотъемлемой частью развитого финансового рынка любой страны. В условиях глобализации и турбулентности мировой экономики конкурентоспособность отечественного страхового рынка является ключевым фактором устойчивого развития национальной экономики. На фоне происходящей пандемии COVID-19 роль страхования как главного метода нивелирования рисков только усиливается. В контексте формирования единого финансового рынка на пространстве ЕАЭС проблема повышения конкурентоспособности отечественного страхового рынка относится к числу наиболее значимых, стратегических для Республики Беларусь. Современная экономическая мысль исходит из того, что решающую роль в обеспечении конкурентоспособности играют конкурентные преимущества. В настоящее время в экономической литературе выделяются конкурентные преимущества низкого порядка (связаны с возможностью использования дешевых источников: рабочей силы, материалов (сырья), энергии) и конкурентные преимущества высокого порядка (уникальные продукция и технология, оптимальная маркетинговая структура, организация производства, хорошая репутация фирмы) [1]. Именно конкурентные преимущества высокого порядка обеспечивают устойчивое развитие отрасли в долгосрочной перспективе. Если до недавнего времени цифровизация бизнеса рассматривались лишь как один из источников конкурентоспособности, то современные реалии, вызванные цифровой трансформацией экономики, показывают, что именно цифровые технологии, обеспечение омниканальности, создание облачной инфраструктуры на финансовом рынке являются ключевым источником экономического роста и успешного ведения бизнеса страховщиков.

Цифровая экономика ломает привычные модели отраслевых рынков, повышая конкурентоспособность их участников. Тем самым цифровизация определяет перспективы роста компаний, отраслей и национальных экономик в целом [2, с. 29].

Несмотря на то, что роль влияния цифровизации на повышение конкурентоспособности отраслей экономики очевидна, многие вопросы теории и методологии исследования конкурентных рынков в условиях цифровой трансформации экономики остаются неисследованными. Так, отечественными исследователями не рассматривались вопросы развития цифрового потенциала рынка страховых услуг с целью достижения инновационного роста отдельных страховщиков, без должного внимания остаются вопросы формирования институционального пространства эффективного функционирования рынка страховых услуг в условиях цифровизации, слабо освещены вопросы комплексного организационно-методического инструментария обеспечения страховых услуг на основе информационно-коммуникационных технологий. Поэтому

целью статьи является рассмотрение теории исследования рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики для формирования системно-структурного представления цифровизации страхования как фактора повышения конкурентоспособности отечественного страхового рынка.

Основная часть. Вопросы развития страхового рынка Республики Беларусь, способного стабильно функционировать в условиях происходящих интеграционных процессов, являются предметом дискуссий ученых. Республиканской программой развития страховой деятельности на 2016–2020 годы установлена цель развития страховой деятельности – построение страхового рынка Республики Беларусь, обладающего достаточным уровнем капитализации и финансовой устойчивости и способного конкурировать в условиях открытого финансового рынка¹. В этой связи актуально исследование факторов, влияющих на конкурентоспособность страховых организаций, выделение из них наиболее существенных.

Изучение научных работ по конкурентоспособности показывает, что в настоящее время нет единого подхода к определению сущности данного понятия. В общем виде разнообразие толкований понятия «конкурентоспособность» отражают семь принципиальных подходов к определению его сущности на основании факторов, обеспечивающих ее рост, и целей, которых она стремится достичь (таблица 1).

Таблица 1. – Научные подходы к определению понятия «конкурентоспособность»

Наименование	Представители	Сущность
1	2	3
Производственные теории конкурентоспособности (теории производственной эффективности)	М. Портер, П. Кругман; Б. Хендерсон, О. Уильямсон; Н. Барбон; Д. Дефо; У. Петти; Пьер Л. де Буагильбер; Д. Рикардо; К. Маркс, В. Фельдман, Лолл; Е. Фидель; А.З. Селезнев; Л.С. Шеховцева; В.А. Сенчагов; Э.Б. Фигурнов, Ю.Ю. Донец; А.И. Гаврилов	Предполагают связь факторов конкурентоспособности с факторами производства (природные ресурсы, климатические условия, географическое положение страны, труд, капитал);
Институциональные теории	Б. Скотт; Т. Ман, Э. Мисселден; Джон Ло; Дж. М. Кейнс	В основе конкурентоспособности лежат взаимосвязь и взаимодействие государственных и частных институтов, которые способствуют развитию конкурентных отношений
Группа теорий технологического (инновационного) развития (совершенствования)	Д. Доллар, Э. Вульф; Й. Шумпетер, П. Ромер; Я.М. Росс; И. Толенадо, Д. Солье; Е. Дахмен; М. Дьюрэнд, Л. Хопкинс; А.В. Самаруха, Г.И. Краснов; Л.К. Гурева; А.Ю. Даванков, М.В. Усынин	Объединяет подходы, в рамках которых первоначальное влияние на развитие конкурентоспособности оказывают инновационная составляющая и научный потенциал предприятия, промышленного комплекса или экономики в целом
Теории национального (общественного) благосостояния	М. Дани; Т. Коно; Э. Чемберлин; Дж. Робинсон; Э. Хекшер, Б. Олин; М. Коллонтай; Франсис; Кантвелл; М. Эрлих, Дж. Хайн; М. Бест; П. Пейра; А. Фигуэра; Ж. Маркуссен; Т. Клеметти, Х. Траболд; Р. Виплисаукас; Ю.Ф. Шамрай; Г.В. Габуний; И.О. Миргородская; И.П. Богомолова; Е.В. Хохлов; М.И. Гельвановский; Н.С. Мироненко; Л.Я. Мищенко; А.И. Хомутова; А.В. Дьяченко; А. Чаплина; Л.В. Донцова; М.О. Ермолов; Ю.Б. Рубин; И.А. Спиридонов; А.Ю. Юданова; Р. Фатхутдинов, Е.И. Мазилкина; Т.Г. Паничкина; И.Л. Дулисова; Н.А. Рудницкая; Л.П. Кураков; И. Ересько; С. Хаминич	Оценивают конкурентоспособность как показатель успешности деятельности, пребывания производственной единицы на рынке, используя такие параметры, как доля рынка, объемы реализации (продаж), доля экспортной продукции на зарубежных рынках и т.д. При этом под конкурентоспособностью в первую очередь следует понимать гибкость национальной экономики и ее способность отвечать требованиям рынка на основе потенциала экономики и ее возможностей. Немаловажное значение имеют успехи страны в международной торговле и ее место среди крупнейших стран-экспортеров
Теории национального (общественного) благосостояния	Л. Клейн; Фаберберг; Ж. Коскивара, Ж. Поли-Шилова; А.Р. Дынкин, Ю.В. Куренков; В.П. Шорохов, Д.Н. Колькин; В.В. Меркушов, Г. Азгальдов; В. Андрианов; Ю. Куренков, В. Попов; П.Б. Беленький; Л.Н. Чайникова	Рассматривают конкурентоспособность как качественную характеристику, определяющую всестороннее развитие общества и государства, которое проявляется в наличии устойчивых темпов экономического роста, повышении уровня жизни населения и т.д.

¹ Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Мин-в Респ. Беларусь, 15 нояб. 2016 г., № 922. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/C21600922_1479502800.pdf.

Окончание таблицы 1

1	2	3
Управленческие теории	Г. Хемел; К. Парад; Р. Флорида	Предполагают главным фактором конкурентоспособности знания, навыки и потенциал управленческого персонала, а также его способность к нестандартному (креативному) мышлению. Именно личностные характеристики персонала задают основные направления развития национального производства и служат залогом успеха деятельности
Смешанные теории	Д. Сакс, Д. Мак Артур; А. Смит; А.Г. Гранберг, Т. Штраубхар; М. Дьюрэнд; И. Гор; А.С. Нильсен; Т. Невенс, Н. Самм; В. Леонтьев; Р.Г. Маннапов; Л.Г. Ахтариев; И.В. Сергеев; И.А. Спиридонов; Е.М. Дусаева; П.С. Завьялов; И. Фаминский; Б.А. Чуб; Л.Н. Чайникова	Сочетают в себе факторы развития и достижения конкурентоспособности производственных, институциональных, рыночных, управленческих теорий и теорий национального благосостояния

Источник: составлена на основе [3].

На наш взгляд, конкурентоспособность организации – это сложная экономическая категория, отражающая качественную сторону ее деятельности, определяет реальную и потенциальную способность обеспечивать эффективность текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, соответствующий уровень саморазвития организации, достижения краткосрочных и стратегических целей и уровень удовлетворенности потребителей. При этом наличие у организации факторов конкурентоспособности не гарантирует достижение высокого уровня конкурентоспособности, так как его рост во многом зависит от эффективного использования конкурентных преимуществ. В этой связи мы придерживаемся подхода В.Ю. Шутилина, который считает, что конкурентное преимущество как предпочтительное положение субъекта конкурентных отношений на рынке определяется его реализованным конкурентным потенциалом. Конкурентный потенциал, в свою очередь, определен как возможность системы по достижению желаемого состояния в конкурентном пространстве².

Современные исследователи выделяют три основных уровня конкурентоспособности:

1) макроуровень, на котором определяются факторы укрепления и развития национальной воспроизводственной базы, обеспечивающей долгосрочные преимущества страны в мировой экономике по сравнению с другими странами;

2) мезоуровень представляет собой совокупность условий и факторов, обеспечивающих отраслям или группам предприятий устойчивое производство и сбыт конкурентоспособных товаров на внутреннем и внешнем рынках;

3) микроуровень предполагает, что субъектами конкурентной борьбы являются товары (конкретные виды продукции и услуг) [4].

Большая часть конкурентных преимуществ формируется на мезоуровне [5]. Следует отметить, что выявление конкурентных преимуществ организации в разных отраслях имеет специфические особенности. Поэтому использование существующих общих подходов в деятельности страховой организации невозможно. В этой связи представляется целесообразным рассмотрение конкурентоспособности страховой организации как важнейшего финансового института по нейтрализации рисков. При выделении факторов конкурентоспособности страховых компаний необходимо учитывать особенности страховой деятельности, специфику их финансовых ресурсов и, соответственно, формировать систему специфических факторов [6]. С целью выявления конкурентных преимуществ и формирования конкурентного потенциала страховой организации нами предлагается выделить факторы, влияющие на конкурентоспособность страховщика, и объединить их в три группы: основные факторы (факторы надежности), факторы поддержки и стресс-факторы. Структурно-логическая модель, определяющая взаимосвязь факторов, влияющих на конкурентоспособность страховой организации, представлена в таблице 2.

В составе первой подгруппы основных факторов нами выделены *финансово-экономические факторы*, основным из которых признается *капитал*. Способность страховщика адаптироваться к постоянно меняющимся условиям на мировых рынках может повлиять на рейтинги, присваиваемые организации, и в конечном итоге – на ее конкурентоспособность. Страховщики, поддерживающие высокие показатели достаточности капитала, скорректированного с учетом рисков, и способные быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры, могут получить конкурентные преимущества даже в текущих рыночных

² Шутилин, В.Ю. Конкурентный потенциал машиностроительного комплекса Республики Беларусь: теория, методология, инструменты измерения, механизм формирования [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / В.Ю. Шутилин; Бел. гос. эк. ун-т. – Минск, 2017. – 43 с. URL: http://www.bseu.by:8080/bitstream/edoc/84263/1/d_Shutilin_e.pdf.

условиях. Кроме того, эти организации обладают наилучшими шансами добиться успеха во время смены рыночного цикла и повысить свои рейтинги.

Таблица 2. – Классификация факторов, влияющих на конкурентоспособность страховщиков

Основные факторы (факторы надежности)				Факторы поддержки	Стресс-факторы
Финансово-экономические	Страховой и перестраховочный бизнес	Внешние	Цифровизации	– поддержка со стороны собственников; – поддержка со стороны государства	– негативное влияние собственников; – риски регулирования и надзора; – специализация на страховании малоизученных рисков
– капитал; – ликвидность и платежеспособность; – убыточность и доходность; инвестиционная деятельность	– страховой и перестраховочный портфель; – клиентская база; – программа перестрахования; – андеррайтинговая деятельность; – политика урегулирования убытков; – политика безопасности	– статусный фактор; – положение на рынке; – корпоративное управление; – география деятельности; – публичность контроля статусный фактор; – положение на рынке; – корпоративное управление; – география деятельности; – публичность контроля статусный фактор	– обеспечение омниканальности; – цифровизация страховой системы и бизнес-процессов; – интеллектуальный уровень управления процессами и решениями; – управление информацией; – облачная инфраструктура; – интеграция и безопасность		

Ликвидность и платежеспособность подразумевает достаточность высоколиквидных активов (в первую очередь активов, обеспечивающих страховые резервы) и их качество, анализ платежеспособности. Финансовый анализ должен включать количественно измеримые показатели, которые условно подразделяются на абсолютные и относительные. *Инвестиционная деятельность* является неотъемлемой частью деятельности страховой организации по получению дополнительного дохода и необходимым условием обеспечения достаточности страхового фонда.

Вторая подгруппа основных факторов включает в себя анализ *страхового и перестраховочного бизнеса*, в рамках которого нами выделяется:

1. *Страховой и перестраховочный портфель*. Основным направлением оптимизации страхового и перестраховочного портфеля является поиск оптимального сочетания портфельных продуктов, так как разные виды и формы страхования и перестрахования дают разные финансовые результаты. Дополнительно в зависимости от финансового состояния перестраховщика оптимизация перестраховочного портфеля может осуществляться по двум основным направлениям: оптимизация входящего (активного) перестраховочного портфеля и оптимизация исходящего (пассивного) перестраховочного портфеля.

2. *Клиентская база*. В силу своей специфики страхование подразумевает разнообразные партнерские отношения со многими перестраховщиками и страховыми организациями как на внутреннем, так и на международном рынках. Именно поэтому честная и открытая политика увеличивает количество постоянных надежных и финансово устойчивых партнеров в области страхования и перестрахования.

3. *Программа перестрахования* предусматривает продуманность каждой схемы перестраховочного покрытия с учетом особенностей договоров перестрахования. Наличие качественной облигаторной защиты портфеля перестраховщика – это гарантия сохранения им своей финансовой устойчивости при любом развитии событий и, соответственно, возможность неукоснительного выполнения своих обязательств.

4. *Андеррайтинговая деятельность*, отражающая подходы страховщика к принятию рисков, при помощи которой компания рассматривает новые предложения и приходит к выводу о принятии или отклонении предложенного дела. Оптимальная андеррайтинговая деятельность, наличие в штате актуариев, постоянное повышение их квалификации и многие другие факторы косвенно указывают на высокий профессиональный уровень специалистов.

5. Наличие оптимальной *политики в области урегулирования убытков* является отражением того, что страховщик придерживается определенных правил решения спорных или сложных вопросов, по которым чаще всего и возникают проблемы с выплатами. По нашему мнению, для страховой организации, помимо самого факта наличия такой политики, необходимо статистическое подтверждение сделанных страховщиком страховых выплат, сроков осуществления выплат, а также количества судебных споров.

6. *Наличие политики безопасности* показывает готовность страховщика действовать в критических ситуациях. Она выражается в наличии соответствующей программы действий, системы сохранения информации, а также в наличии собственной службы безопасности.

Третья подгруппа – *внешние факторы устойчивости и корпоративного управления*, к которым мы относим:

1) *статусный фактор* – один из основных для страховщика: узнаваемость торговой марки, эффективность маркетинговой политики и т.д.;

2) *положение на рынке* – определяется наличием международного кредитного рейтинга. Наличие удовлетворительного международного рейтинга достаточно часто является условием для доступа на конкретные региональные страховые рынки. Однако не всегда рейтинг адекватно отражает финансовую устойчивость компании;

3) *корпоративное управление* подразумевает наличие политики и процедуры управления рисками, отдела риск-менеджмента;

4) *география деятельности* в страховании и особенно в перестраховании является очень важным фактором, так как перестраховочная деятельность носит международный характер. Чтобы страховщики могли воспользоваться текущими возможностями, они, по нашему мнению, должны иметь хорошие рыночные позиции в нескольких географических регионах. Большое значение имеет взвешенный подход к расширению географии деятельности. Чтобы исключить подверженность неизвестным рискам, компаниям следует вкладывать средства в повышение квалификации собственных специалистов, в разработку моделей и информационных технологий, а также использовать необходимые механизмы контроля и обеспечивать ретроцессионную защиту;

5) *публичность контроля* предполагает наличие международного аудита, финансовой отчетности по МСФО.

Четвертая подгруппа основных факторов включает в себя *факторы цифровизации* бизнеса. Значение данной подгруппы усиливается, так как на современном этапе развития цифровых технологий и в условиях цифровой трансформации экономики они оказывают влияние на конкурентоспособность страховщика все в большей степени. При этом значение данных факторов в ближайшем будущем в условиях глобализации и турбулентности экономики будет лишь усиливаться.

На наш взгляд, не менее важными факторами конкурентоспособности страховщика являются *факторы поддержки и стресс-факторы*, которые указывают на наличие или отсутствие рисков в отношениях организации с внешней средой, а также отражают наличие или отсутствие конфликтов внутри организации.

Проведенная классификация факторов позволяет выявить конкурентные преимущества страховой организации. Так, из представленных факторов конкурентоспособности особое внимание заслуживает группа факторов цифровизации бизнеса. Особенностью предложенной классификации факторов конкурентоспособности страховщика является их системность. Кроме того, данная классификация составлена с учетом цифровой трансформации экономики.

На сегодняшний день важнейшим направлением развития Республики Беларусь является формирование цифровой экономики и развитие информационного общества³. Цифровизация бизнеса и процессов управления выступает важнейшим фактором деятельности субъектов рынка, причем цифровая трансформация проникает во все уровни, сектора и отрасли экономики. Переход к цифровой экономике обуславливает смещение конкурентной борьбы в сферу цифровых технологий и разработку новых конкурентных стратегий ведения бизнеса. По мнению отечественных исследователей, цифровая экономика – это деятельность, которая непосредственно связана с развитием цифровых компьютерных технологий, включающая различные сервисы по предоставлению онлайн-услуг, краудфандинг, Интернет-торговлю, электронные платежи и прочее [7]. Под «цифровой трансформацией экономики» принято понимать смену экономического уклада, изменение традиционных рынков, социальных отношений, государственного управления, связанную с проникновением в них цифровых технологий; изменение структуры экономики за счет формирования более эффективных экономических процессов, обеспеченных цифровыми инфраструктурами; переход функции лидирующего механизма развития экономики к институтам, основанным на цифровых моделях и процессах [8].

В Республике Беларусь цифровая трансформация экономики является одной из приоритетных социально-экономических задач. На сегодняшний день формируется нормативно-правовая база цифровизации экономики. Основными документами в области информатизации и развития цифровой экономики являются:

1. Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016 – 2022 годы, одобренная Президиумом Совета Министров Республики Беларусь (протокол от 3 ноября 2015 г. № 26).

³ Государственная Программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 23 марта 2016 г., № 235. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/C21600235_1459458000.pdf/

2. Государственная Программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016 – 2020 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь 23 марта 2016 г. № 235.

3. Закон Республики Беларусь «Об информации, информатизации и защите информации» от 10 ноября 2008 г. № 455-З.

4. Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах информатизации» от 2 декабря 2013 г. № 531.

5. Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г. № 8.

Под цифровой отраслью в Республике Беларусь до последнего времени понимался сектор информационно-телекоммуникационных (ИКТ) услуг, доля которого в ВВП, согласно официальной оценке, составила в 2019 году 6,6%. Более половины ИКТ-сектора приходится на компании информационных технологий.

Цифровизация становится определяющим фактором роста компаний, отраслей и национальных экономик в целом, поскольку отставание в получении и обработке актуальных данных, неумение использовать цифровой ресурс сопровождается потерей прежних рыночных позиций. Конкуренентоспособность в цифровой экономике представляет собой динамическую способность предприятия осуществлять успешную хозяйственную деятельность на рынке в конкурентной среде, грамотно используя свой интеллектуальный и кадровый потенциал для обработки и использования информации и знаний в своей деятельности в условиях асимметрии информации [9].

Страховой сектор является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных в сфере услуг. И, что немаловажно, страхование способствует устойчивому, стабильному развитию других отраслей народного хозяйства. Мировая практика свидетельствует, что в рыночных условиях страховые организации являются одним из обязательных инструментов функционирования экономики. В развитых странах страхование занимает достаточно большую долю ВВП. Через страховой рынок поступает значительная часть инвестиций в экономику⁴. Страховой рынок Республики Беларусь характеризуется низким ростом показателей, определяющих его развитие. Важнейшие макроэкономические индикаторы, характеризующие состояние и развитие страхового рынка, – отношение страховых взносов к ВВП и сумма страховых взносов на душу населения – соответственно составили 1,01% и 63,5 долл. США в 2018 г.⁵. Несмотря на то, что показатели эффективности деятельности страхового сектора за 2018 г. несколько улучшились, по доле страховой премии Республика Беларусь значительно отстает от большинства развитых европейских стран, где этот показатель находится на уровне 4–5%. Эксперты международных организаций считают, что потенциал белорусского страхового рынка реализован в лучшем случае на треть. Среди стран СНГ уровень развития страхового рынка Республики Беларусь несколько превышает показатель Казахстана и отстает от показателей Российской Федерации и Украины. Сравнение с другими странами позволяет сделать вывод о наличии неиспользованного потенциала для повышения роли страхового сектора в экономике⁶.

На сегодняшний день очевидно, что показатели развития страхового рынка Республики Беларусь, предусмотренные Республиканской программой развития страховой деятельности, не будут достигнуты. Сложившаяся концентрация страхового рынка Республики Беларусь, когда на долю пяти крупнейших страховщиков приходится более 62% взносов по республике, также не способствует развитию рынка. Среди двух имеющихся страховщиков, оказывающих услуги по страхованию жизни, 75% взносов приходится на государственную компанию «Стравита». Если говорить о перестраховочном секторе, то тут ситуация еще хуже: монополистом на рынке является РУП БНПО, занимая более 95% рынка [10]. Сложившаяся модель страхового рынка республики не имеет возможности роста. Концентрация страховых компаний в итоге приводит к отсутствию конкуренции в отрасли и тем самым снижает качество предоставляемых услуг. Данные выводы подтверждаются и важнейшими макроэкономическими показателями развития рынка.

Следует отметить, что цифровизация отечественной страховой отрасли ограничивается лишь продуктами онлайн-страхования, получившими возможность использования с 01.09.2019 г.⁷. Так, с этого периода на страховом рынке появились различные мобильные приложения, скоринговые системы, стала осуществляться продажа полисов через сайты страховых компаний. Однако процент онлайн-продаж по республике незначительный. Информация по онлайн-продажам в разрезе каждого вида страхования в целом по Республике Беларусь отсутствует. Самый распространенный онлайн-продукт на сегодняшний день – полис ОСГОВТС. В среднем онлайн-продажи по рынку по данному виду страхования составляют около 1,21%, по лидеру рынка – БРУСП «Белгосстрах» – 1,41%.

⁴ Крупенко, Ю.В. Финансовая устойчивость перестраховщиков как фактор стабилизации рынка страховых услуг [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Ю.В. Крупенко; Бел. гос. эк. ун-т. – Минск, 2018. – 26 с. URL: <https://search.rsl.ru/ru/record/01009739467>.

⁵ Страховой рынок Республики Беларусь на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс] // Белорусская Ассоциация страховщиков. – 2020. URL: <http://www.belasin.by/page107.aspx>.

⁶ Там же.

⁷ О страховании [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 11 мая 2019 г., № 175. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/P31900175_1558040400.pdf.

Очевидно, что в условиях интеграционных процессов на финансовых рынках разрывы между национальными рынками, которые используют инновационные преобразования и рынками, которые их не используют, будут огромными. Данные разрывы усиливаются ввиду особенностей цифровых технологий: прогресс в области цифровых технологий происходит с достаточно высокой скоростью, а новые технологии могут быть воспроизведены только на основе предыдущих результатов. По этой причине цифровая трансформация страховщика, в частности организационно-методического инструментария обеспечения страховых услуг на основе ИКТ (администрирование полисов, урегулирование убытков, блокчейн-технологии, клиентская поддержка и пр.), является определяющим фактором перспектив развития всего страхового рынка.

Эффективное функционирование современного страхового рынка невозможно без использования цифровых технологий, поскольку именно они создают новые возможности для его развития. Глобализация, трансформация потребительского поведения, мобильность, доступность информации являются тенденциями современности. Цифровые технологии открывают новые конкурентные преимущества перед страховщиками: внедрение инновационных технологий в деятельность, формирование статистических баз данных (аналитическая отчетность, корпоративный контент, отчетность в режиме «онлайн» и пр.), цифровые сервисы на основе технологий индивидуализации страхового предложения, комплексная межфункциональная интеграция управленческих процессов (механизма ценообразования, рейтингования, машинного обучения), системная трансформация взаимоотношений с клиентами и обеспечение омниканальности (клиентская поддержка, веб-порталы, социальные медиа и мобильные технологии, Интернет вещей и пр.).

Более того, ввиду специфики деятельности страхование связано со всеми отраслями экономики. Внедрение прорывных технологий во все сферы деятельности общества требует пересмотра стратегий страховщиков. Исторически страхование было связано с оценкой риска. Однако в будущем отрасль может перейти в новую область, которая придает большее значение управлению рисками. Так, например, уже сегодня транспортная телематика позволяет обеспечивать безопасность движения и оперативность мероприятий по устранению последствий ДТП за счет использования нововведений в бортовой электронике [11]. Естественным образом данный факт скажется на сокращении рисков по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, автокаско. Учитывая подобные технологические разработки современности, страховая организация может качественно управлять рисками. Очевидно, что за счет цифровизации может быть повышена вовлеченность клиентов в страхование. При этом страховщикам придется гораздо больше внимания уделять потребителю как личности. В этой связи ключевым фактором конкурентоспособности будет эффективная омниканальная стратегия, а также возможности страховщика в области обеспечения самообслуживания.

Таким образом, цифровизация позволяет оптимизировать такие процессы в деятельности страховщика, как управление взаимоотношениями с клиентами, администрирование страховой системы, информационное управление и пр. Цифровые технологии берут на себя выполнение простых повторяющихся операций, поэтому доля человеческого труда снижается и появляется возможность перейти к полностью автономным цифровым производственным циклам.

Нам видятся следующие бизнес-императивы страховщиков в условиях цифровизации:

- 1) цифровые технологии, позволяющие трансформировать существующие бизнес-стратегии и расширить клиентскую базу, обеспечив лояльность потребителей;
- 2) цифровые технологии, позволяющие сформировать бизнес-имидж страховщика в среде конкурентов;
- 3) цифровые технологии, обеспечивающие финансовые гарантии, оптимальную структуру управления и эффективное функционирование бизнес-процессов для внутренней устойчивости страховщика и его финансовой устойчивости.

Решение этих бизнес-императивов представляет собой сложную задачу, которая потребует как преобразования существующих бизнес-процессов, так и создание новых, что в конечном результате приведет к формированию цифрового потенциала, от которого зависит уровень рентабельности, затрат, организационная и финансовая эффективность, а, следовательно, и рыночные перспективы развития компании.

Заключение. Таким образом, комплексное исследование цифровой трансформации страхового рынка, учитывающее специфику страхования, позволит повысить как эффективность ведения бизнеса внутри компании (за счет автоматизации процессов, оптимизации затрат, упрощения страховых операций), так и конкурентоспособность страховой отрасли в целом. Страховщики, которые могут интегрировать технологические инновации и новые инструменты с существующими системами, не увеличивая при этом операционные риски, получат ощутимое и устойчивое конкурентное преимущество на рынке. Учитывая отставание страховой отрасли в цифровой трансформации, актуальным направлением представляется исследование цифровых возможностей на макроуровне, вплоть до создания инновационных лабораторий и/или сотрудничества страховых организаций с лидирующими отраслями в области цифровизации. Значимость данных процессов увеличивается в условиях интеграционных процессов и формирования единого финансового рынка на пространстве ЕАЭС.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мокроносов, А.Г. Конкуренция и конкурентоспособность : учеб. пособие / А.Г. Мокроносов, И. Н. Маврина. – Екатеринбург : Изд-во Урал ун-та, 2014. – 194 с.
2. Ковалев, М.М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси / М. М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
3. Близинок, О.С. Методологические подходы к исследованию понятия «конкурентоспособность» / О.С. Близинок // Наука и техника. – 2018. – № 4. – С. 344–354.
4. Гельвановский, М.И. Конкурентоспособность: микро-, мезо- и макроуровни. Вопросы методологии / М.И. Гельвановский // Высшее образование в России. – 2006. – № 10. – С. 32–40.
5. Шутилин, В.Ю. Методический инструментарий оценки конкурентных преимуществ стран на мезоуровне: концепция и эмпирическая апробация / В.Ю. Шутилин // Учет и статистика. – 2016. – № 2(42). – С. 66–74.
6. Соломатина, А.С. Формирование многофакторной модели оценки конкурентоспособности страховой компании / А.С. Соломатина // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 37. – С. 333–341.
7. Макарецкая, Т.Д. Направления развития цифровой экономики / Т.Д. Макарецкая // Модернизация хозяйственного механизма сквозь призму экономических, правовых, социальных и инженерных подходов : материалы XII Международ. науч.-практ. конф., Минск, 15 марта 2018 г. / БНТУ; редкол.: С.Ю. Солодовников [и др.]. – Минск : БНТУ, 2018. – С. 200–201.
8. Головенчик, Г.Г. Цифровая трансформация и экономический рост (на примере белорусской экономики) / Г.Г. Головенчиков, М.М. Ковалев // Журн. Белорус. гос. ун-та. Экономика. – 2018. – № 1. – С. 102–121.
9. Багаутдинова, Н.Г. Основы конкурентоспособности предприятия в условиях асимметричности информации в информационной экономике / Н.Г. Багаутдинова, Р.А. Никулин // Казанский экономический вестник. – 2017. – № 1(27). – С. 30–35.
10. Крупенко, Ю.В. Модели оценки и прогнозирования финансовой устойчивости перестраховочных организаций / Ю.В. Крупенко // Весн. Гродз. дзярж. ун-та імя Я. Купалы. Сер. 5, Эканоміка. Сацыялогія. Біялогія. – 2017. – Т. 7, № 1. – С. 65–69.
11. Власов, В. Транспортная телематика и робототехника / В. Власов // Высшее образование в России. – 2004. – № 5. – С. 73–79.

REFERENCES

1. Mokronosov, A.G. Mavrina, I.N. (2014). *Konkurentsiya i konkurentosposobnost'*. Yekaterinburg : Izd-vo Ural un-ta, (In Russ.).
2. Kovalev, M.M. & Golovenchik, G.G. (2018). *Tsifrovaya ekonomika – shans dlya Belarusi*. Minsk : Izd. tsentr BGU. (In Russ.).
3. Bliznyuk, O.S. (2018). Metodologicheskiye podkhody k issledovaniyu ponyatiya «konkurentosposobnost'» [Methodological approaches to the study of the concept of "competitiveness"]. *Nauka i tekhnika [Science and Technology]*. (4), 344–354. (In Russ., abstr. in Engl.).
4. Gel'vanovskiy, M.I. (2006) Konkurentosposobnost': mikro-, mezzo- i makrourovni. Voprosy metodologii. *Vyssheye obrazovaniye v Rossii*. (10), 32–40. (In Russ.).
5. Shutilin, V.Yu. (2016) Metodicheskiy instrumentariy otsenki konkurentnykh preimushchestv stran na mezourovne: kontseptsiya i empiricheskaya aprobatsiya [Methodological tools of the competitive advantages assessment for mesolevel: concepts and empirical tests] *Uchet i statistika [Accounting and statistics]*. (2), 66–74. (In Russ., abstr. in Engl.).
6. Solomatina, A.S. (2013). Formirovaniye mnogofaktornoy modeli otsenki konkurentosposobnosti strakhovoy kompanii [Formation of multifactor model assessing the competitiveness of the insurance company] *Uchenyye zapiski Rossiyskoy Akademii predprinimatel'stva*, (37), 333–341. (In Russ., abstr. in Engl.).
7. Makaretskaya, T.D. (2018). Napravleniya razvitiya tsifrovoy ekonomiki. In S.Yu. Solodovnikov (Eds.) *Modernizatsiya khozyaystvennogo mekhanizma skvoz' prizmu ekonomicheskikh, pravovykh, sotsial'nykh i inzhenernykh podkhodov*. 200–201. Minsk: BNTU. (In Russ.).
8. Golovenchik, G.G. & Kovalev, M.M. (2018). Tsifrovaya transformatsiya i ekonomicheskiy rost (na primere belorusskoy ekonomiki) [Digital transformation and economic growth (on the example of the Belarusian economy)]. *Zhurnal Belorusskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. [Journal of the Belarusian State University. Economics]*. (1), 102–121. (In Russ., abstr. in Engl.).
9. Bagautdinova, N.G. & Nikulin, R.A. (2017). Osnovy konkurentosposobnosti predpriyatiya v usloviyakh asimmetrichnosti informatsii v informatsionnoy ekonomike [Basis of competitiveness of an enterprise under conditions of asymmetric information in knowledge-based economy]. *Kazanskiy ekonomicheskiy vestnik [The Kazan economic bulletin]*. (1), 30–35. (In Russ., abstr. in Engl.).
10. Krupenko, Yu.V. (2017). Modeli otsenki i prognozirovaniya finansovoy ustoychivosti perestrakho-vochnykh organizatsiy [Models of assessing and forecasting financial stability of the reinsurers] *Vesnik Grodzenskaga dzyarzhavnaga universiteta imya Ya. Kupaly. Ser. 5, Ekanomika. Satsyyalogiya. Biyalogiya. [Bulletin of the Grodno state University of Ya. Kupala. Ser. 5, Economy. Sociology. Biology]*, Vol. 7(1), 65–69. (In Russ., abstr. in Engl.).
11. Vlasov, V. (2004) Transportnaya telematika i robototekhnika. *Vyssheye obrazovaniye v Rossii*. (5), 73–79. (In Russ.).

Поступила 16.01.2021

**DIGITALIZATION OF THE INSURANCE MARKET
AS A FACTOR IN INCREASING ITS COMPETITIVENESS****D. PANKOV, Yu. KRUPENKO**

Abstract. Approaches to the definition of «competitiveness» are systematized. The problems of the national insurance market and the main directions of its sustainable development in the conditions of digital transformation of the economy are identified. Factors affecting the competitiveness of an insurance company are identified. The author offers a classification of factors of insurers' competitiveness, including the main factors (reliability factors), support factors and stress factors. Digitalization is defined as the most important factor in the competitiveness of the insurance market in the digital economy. Competitive advantages of insurers based on digitalization are justified. Business imperatives of insurers in the conditions of digitalization are revealed. The recommendations can become a powerful driver for increasing the competitiveness of the insurance market.

Keywords: insurance, competitiveness, financial stability, digitalization, transformation.