

УДК 338.22

DOI 10.52928/2070-1632-2023-64-2-17-26

## МОДЕЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

канд. экон. наук, доц. М.Е. КАРПИЦКАЯ  
(Гродненский государственный университет имени Янки Купалы)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1295-355X>  
e-mail: [m.karpickaya@grsu.by](mailto:m.karpickaya@grsu.by)

*В статье анализируются теоретико-методологические аспекты сущности страхования и развития страхового рынка. Показана эволюция развития страхового рынка Республики Беларусь и его современное состояние. Проведена систематизация правовых актов, регламентирующих отношения в сфере страховой деятельности. Выявлены факторы, влияющие на изменение ключевых индикаторов эффективности работы страхового рынка. Разработаны модели развития страхового рынка с учетом изменений ключевых показателей его функционирования, рассчитаны коэффициенты аппроксимации по ключевым показателям. Отражены особенности функционирования страховщиков в условиях влияния санкций и определены драйверы развития страхового рынка. Даны рекомендации по формированию механизма функционирования страхового рынка в условиях реализации интеграционных процессов в рамках Союзного государства.*

*Статья будет интересна специалистам, занимающимся изучением проблем государственного регулирования финансового сектора и страховой деятельности, органам государственного надзора за страховой деятельностью при разработке ключевых нормативно-правовых актов и комплекса мер по развитию страхования. Результаты исследования могут быть использованы при разработке стратегии развития национальной страховой отрасли и системы страхования в России в рамках реализации Дорожных карт по вопросам интеграции страховых рынков двух стран.*

**Ключевые слова:** драйверы, индикаторы, интеграция, институциональная среда, конкурентный потенциал, перестрахование, страхование, страховой рынок, теоретико-методологические основы.

**Введение.** Актуальность исследования обусловлена тем, что эффективность функционирования страхового рынка является важным фактором развития экономики страны. Это обусловлено объемами сумм страховых премий, масштабами инвестиций средств страховых резервов в экономику страны, и, что более важно, существенной социальной и экономической ролью, которую страхование играет, покрывая риски как юридических, так и физических лиц. Поэтому важное значение имеет исследование динамики развития страхового рынка и определение факторов воздействия страхового рынка Республики Беларусь на экономику страны.

Вопросам развития и анализа современного состояния страхового рынка Республики Беларусь посвящены работы М.А. Зайцевой, А.И. Каморник, М.Е. Карпицкой, Г.М. Корженевской, М.М. Пилипейко и др. Зарубежные и российские ученые также в своих исследованиях рассматривали теоретико-методологические аспекты сущности страхования и развития страхового рынка. Данным аспектам посвящены работы А.П. Артамонова, Л.А. Орланюк-Малицкой, О.Ю. Рыжкова, И.Н. Рыковой, Ю.А. Сплетухова, К.Е. Турбиной и других авторов. Признавая важность проведенных исследований, необходимо все же отметить, что целостного, всестороннего, комплексного исследования оценки эффективности функционирования страхового рынка нет.

Целью данной статьи является исследование социально-экономического содержания страхового рынка как экономической категории, особенностей его функционирования и определение направлений его развития в условиях влияния санкций и формирование направлений интеграционного взаимодействия в рамках функционирования Союзного государства. Объектом данного исследования выступает страховой рынок, предметом – его структура, социально-экономическая роль в развитии социально-экономических отношений в Республике Беларусь и определение перспектив его развития в условиях влияния санкций. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) провести анализ эволюции страхового рынка в Республике Беларусь;
- 2) определить роль инфраструктурных звеньев в функционировании белорусского страхового рынка;
- 3) провести анализ современного состояния страхового рынка в Республике Беларусь и выявить проблемы его функционирования в условиях санкционного давления;
- 4) разработать модели развития страхового рынка на основании данных Министерства финансов Республики Беларусь;
- 5) внести предложения по совершенствованию развития национального страхового рынка в соответствии с интеграционными процессами Союзного государства.

Общими методами исследования выступают системный подход к изучаемым явлениям и процессам, наблюдение, анализ и синтез, группировки и сравнения, методы финансового анализа, математическое моделирование, позволяющие формализовать наиболее существенные черты изучаемых явлений и экономических процессов в рамках проведения анализа страхового рынка и моделирования прогноза по его развитию.

Основу для проведения исследования составляют результаты научных изысканий в рамках выполняемого задания 2.1.08 «Стратегия развития сферы услуг в Республике Беларусь» ГПНИ «Гуманитарные науки как фактор развития белорусского общества и государственной идеологии (история, культура, общество, государство)»

научно-исследовательской темы «Методологические и практические аспекты формирования организационно-экономического механизма обеспечения финансовой устойчивости страховщиков в условиях экономической интеграции», Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы, утвержденная Указом Президента Республики Беларусь № 292 от 29 июля 2021 г.

**Основная часть.** Формирование национального страхового рынка прошло достаточно длинный период. Зарождение страхования началось в 1991 г., когда была создана первая частная страховая организация. Динамичное развитие страховой деятельности на протяжении более 30 лет способствовали созданию достаточно надежной системы страховой защиты в Республике Беларусь.

В рамках исследования нами рассмотрены концептуальные подходы в российской и белорусской научных школах к определению термина «страховой рынок». В научных школах сложились различные подходы к определению понятия страхового рынка. Характеристика понятия «страховой рынок» различных авторов представлена в таблице 1.

Таблица 1. – Характеристика понятия «страховой рынок» в трактовках различных авторов

Название источника, автор	Определение понятия «страховой рынок»
«Основы страховой деятельности» Н.Б. Грищенко	Страховой рынок – особая социально-экономическая среда, такая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, где формируются спрос и предложение на нее
«Страховое дело» Г.М. Корженевская	Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на неё
«Страховое дело» Бахматова Е.И.	Страховой рынок – сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховое покрытие, удовлетворяются потребности в страховой защите, является сложной системой страховых и перестраховочных организаций; форма денежных отношений по формированию и использованию страховых фондов для обеспечения страховой защиты
«Экономикс» К.Р. Макконелл, С.Л. Брю	На основе классического определения рынка можно определить страховой рынок как экономический механизм, соединяющий интересы страхователей и страховщиков в отношении страховых услуг
«Страхование» Н.П. Сахирова	Страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающейся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (взносов, премий) страхователей
«Страхование» В.В. Шахов	Страховой рынок – это сфера специфических экономических отношений, складывающихся между страхователями, нуждающимися в силу возможного случайного наступления неблагоприятных для их материальных, нематериальных ценностей событий в страховой защите имущественных интересов, и страховщиками, обеспечивающими ее за счет использования ими в этих целях страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями денежных взносов

*Источник:* составлено на основе [1, с. 6; 2, с. 62; 3, с. 33; 4, с. 45; 5, с. 574; 6, с. 109].

По нашему мнению, под страховым рынком следует понимать интегрированную систему специфических экономических отношений, складывающихся между субъектами страховой деятельности, государственным регулятором, оказывающим воздействие со стороны государства на участников страховых обязательств, где формируется спрос и предложение на страховую защиту как объект купли-продажи.

На сегодняшний день национальный страховой рынок представляет собой синергию различных структурных звеньев. По сути, структуру страхового рынка можно охарактеризовать в институциональном и территориальном аспектах. В институциональном аспекте она представлена страховщиками различных организационно-правовых форм: акционерными, корпоративными, частными и государственными организациями. Головные офисы всех белорусских страховщиков сосредоточены в г. Минске, в регионах и г. Минске функционируют филиалы, представительства страховых организаций. Деятельность страховых организаций подлежит государственному регулированию, которое представляет собой контроль со стороны государства за деятельностью участников страховых отношений, проводимый по нескольким направлениям: прямое участие государства в становлении страховой системы и защиты имущественных интересов субъектов страховых отношений; законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка; государственный надзор за страховой деятельностью в рамках международного взаимодействия; защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма, стимулирование развития конкуренции.

Законодательство о страховании имеет комплексный характер и включает в себя Указы Президента Республики Беларусь, постановления Правительства Республики Беларусь, приказы и инструкции, издаваемые в пределах своей компетенции органами государственного страхового надзора, локальные акты страховщиков. В Республике Беларусь государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Правительством Республики Беларусь, Главным управлением страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь и иными государственными органами, местными исполнительными и распорядительными комитетами в пределах их компетенций.

В целях совершенствования, с учетом правоприменительной практики, порядка и условий (особенностей) осуществления видов страхования принят Указ Президента Республики Беларусь «О страховании»<sup>1</sup> от 11 мая 2019 г. № 175, который содержит ряд норм, направленных на упрощение порядка применения и либерализацию отдельных положений законодательства в данной сфере. Так, в частности, введен принцип перехода на уведомительную систему согласования с Министерством финансов условий (правил) заключения договоров добровольного страхования. Страховым организациям предоставлена возможность заключать такие договоры в электронной форме [7].

Анализ научных исследований, посвященных функционированию страхового рынка показал, что для проведения оценки используют множество показателей, характеризующих как рынок в целом, так и отдельные его элементы. В рамках нормативно-правовых документов, имеющих для страхового рынка стратегический характер, определен ряд ключевых показателей, призванных охарактеризовать развитие страхового рынка. При оценке эффективности рынка страховых услуг широко используется страховая статистика, представляющая собой систематизированное изучение и обобщение наиболее массовых и типичных страховых операций на основе выработанных статистической наукой методов обработки обобщенных итоговых натуральных и стоимостных показателей, характеризующих страховое дело. Все показатели, подлежащие статистическому изучению, делятся на две группы: первая отражает процесс формирования страхового фонда, вторая отражает результаты использования страхового фонда.

Вследствие многообразия научных формулировок по критериям оценки эффективности страхового рынка сложилось несколько подходов.

Эксперт Черевичко Т.В., к примеру, отмечает, что эффективность страхового рынка определяется долей добровольного страхования в структуре страхового портфеля (как имущественного, так и личного), а также удельным весом кэптивного страхования, которое препятствует развитию здоровой конкуренции на страховом рынке. Соответственно, по мнению данного ученого, эффективность страхования должна определяться развитой формой добровольного страхования и преобладанием на рынке средних по масштабам деятельности страховщиков, что снизит концентрацию рынка и приблизит его условия к совершенной конкуренции [8, с. 136].

По нашему мнению, эта позиция, безусловно, понятна и обоснована, так как именно состояние рынка добровольного страхования позволяет говорить о наличии и структуре спроса на страховой продукт, в то время как обязательное страхование не предоставляет страхователю права выбора (пользоваться страховой услугой или нет) и, соответственно, не может быть объективным показателем спроса на страховую защиту. Наличие же значительного числа финансово устойчивых организаций стимулирует участников рынка к повышению своей конкурентоспособности.

Рассмотрим фактическое состояние системы страховой защиты, сложившейся в Республике Беларусь. По состоянию на 01 января 2023 г. на страховом рынке Республики Беларусь осуществляют страховую деятельность 16 страховых организаций (из них три страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию), посредническую деятельность по страхованию – 24 страховых брокера (таблица 2).

Таблица 2. – Страховые организации, осуществлявшие страховую деятельность на страховом рынке Республики Беларусь в 2018–2022 гг.<sup>2</sup>

Институциональная структура рынка страховых услуг	на 01.01. 2019 г.	на 01.01. 2020 г.	на 01.01. 2021 г.	на 01.01. 2022 г.	на 01.01. 2023 г.
Количество страховых организаций – всего	16	16	16	16	16
в том числе:					
государственные	4	4	4	4	4
с долей собственности государства более 50%	4	4	4	4	4
с участием иностранного капитала	6	6	6	6	6
Количество брокеров	29	30	26	26	24

Как следует из данных, представленных в таблице 2, количество страховых организаций за последний год не изменилось, при этом количество брокеров снизилось на 2 единицы. На рынке функционирует две государственные страховые организации и с долей собственности государства более 50% также две организации, с участием иностранного капитала ведут свою деятельность шесть страховщиков. В Республике Беларусь страховая деятельность осуществляется по трем направлениям: страхование жизни, страхование, не относящееся к страхованию жизни и перестрахование.

Наглядно результаты анализа страхового рынка Республики Беларусь по критерию количества заключенных договоров страхования за 2017–2021 гг. представлены на рисунке 1, согласно которому на всем рассматриваемом периоде наблюдается неравномерная динамика количества заключенных договоров. Так, за 2022 г. было заключено всего 10178,2 тыс. договоров страхования, что на 430,4 тыс. договора или на 4,46% больше, чем за 2021 г., а 2022 г. по сравнению с 2018 г. характеризуется сокращением на 1247,0 тыс. договоров.

<sup>1</sup> URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31900175&p1=1>.

<sup>2</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

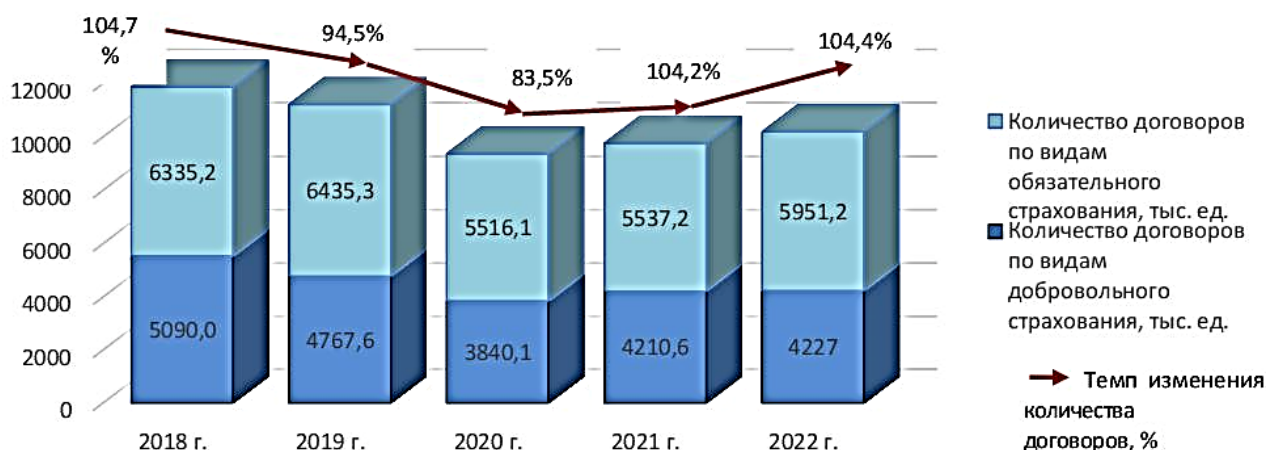


Рисунок 1. – Динамика и темп роста количества заключенных договоров страхования по страховому рынку Республики Беларусь за 2018 – 2022 гг.<sup>3</sup>

Следующим критерием оценки состояния страхового рынка Республики Беларусь является показатель по структуре страховых взносов. На протяжении исследуемого периода за 2018 – 2022 гг. больший удельный вес приходится на взносы по добровольному страхованию. По видам добровольного страхования за 2022 г. страховые взносы составили 1183,2 млн. руб. В исследуемом периоде наблюдается тенденция опережающего роста страховых взносов по добровольному страхованию, в результате чего их доля в общем портфеле страховщиков составила 64,3%, увеличившись по сравнению с 2018 г. на 5,9 процентных пункта (п.п.) и на 0,1 п.п. по отношению к 2021 г. Соответственно на такую же величину снизился удельный вес взносов по обязательному страхованию, что наглядно продемонстрировано на рисунке 2.



Рисунок 2. – Структура страховых взносов в разрезе форм страхования в Республике Беларусь в 2018 – 2022 гг.<sup>4</sup>

Рассмотрим динамику изменения размера страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию в Республике Беларусь в 2018 – 2022 гг. (рисунок 3).

Как следует из рисунка 3, в 2022 г. отмечается стремительный спад страховых взносов по добровольному страхованию, темп роста которых составил 106,7% и снизился по сравнению с 2021 г. на 11,2%. Отметим, что за январь – декабрь 2022 г. взносы страховых организаций Республики Беларусь по прямому страхованию и сострахованию составили 1840,1 млн рублей. По видам добровольного страхования за 2022 г. страховые взносы составили 1183,7 млн. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 2022 г. по сравнению с 2018 г. увеличился на 16,1%, а по сравнению с 2021 г. – на 5,4 п.п., и составил 67,1%. Страховые резервы, сформированные страховыми организациями республики по состоянию на 1 января 2023 г., составили 2984,3 млн. руб.

<sup>3</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

<sup>4</sup> Там же.

Прирост размеров страховых резервов в 2022 г. по сравнению с 2018 г. составил 1421,2 млн. руб. (почти в два раза), а по сравнению с 2021 г. – 317,6 млн. руб. (или 11,9%). Активами страховой организации являются основные средства, нематериальные активы, запасы, денежные средства и их эквиваленты и др. Активы страховых организаций республики за 2022 г. составили 6046,6 млн. руб. Прирост активов в 2022 г. по сравнению с 2018 г. составил 2485,4 млн. руб. (или 69,8%), а по сравнению с 2021 г. – 1022,9 млн. руб. (или 20,4%).

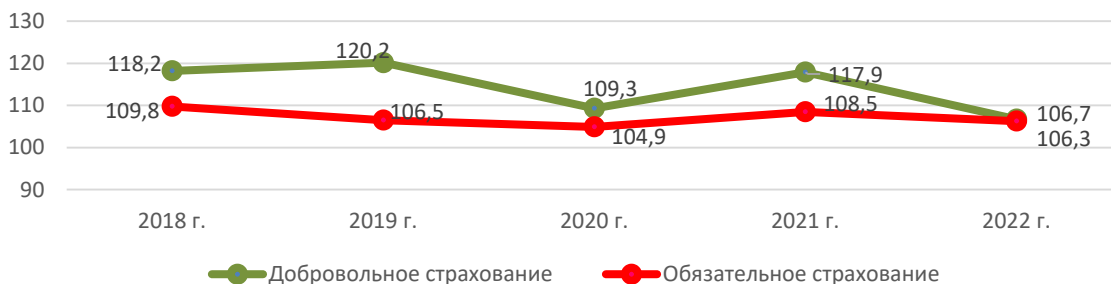


Рисунок 3. – Динамика темпов роста страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию в Республике Беларусь в 2018 – 2022 гг.<sup>5</sup>

Собственный капитал страховой организации включает в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, чистую прибыль и др. По состоянию на 1 января 2023 г. собственный капитал страховых организаций республики составил 1833,7 млн. руб. Прирост размеров собственного капитала в 2022 г. по сравнению с 2018 г. составил 216,6 млн. руб. (или 13,4%), а по сравнению с 2021 г. произошло его снижение на 89,3 млн. руб. (или 4,6%)<sup>6</sup>.

Завершающим критерием оценки рынка страховых услуг являются объемы перестрахования, которые выражаются через перестраховочные премии по рискам, принятым и переданным в перестрахование (рисунок 4).

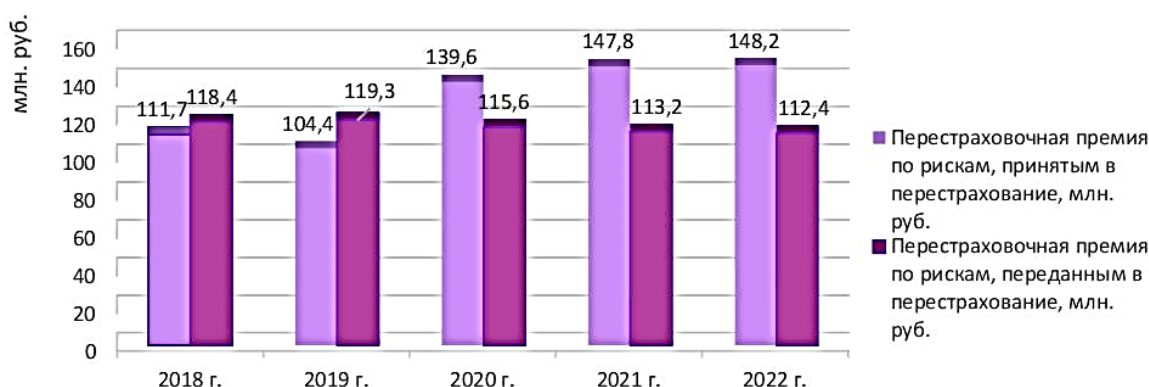


Рисунок 4. – Динамика перестраховочной премии в 2018–2022 гг.<sup>7</sup>

На всем рассматриваемом периоде наблюдается неустойчивая положительная динамика объемов перестраховочной премии по рискам, принятым в перестрахование. За 2022 г. страховые премии по рискам, принятым в перестрахование, составили 148,2 млн. рублей. Темп роста перестраховочной премии за 2022 г. по сравнению с 2018 г. составил 132,7%, по сравнению с 2021 г. – 100,3%. При этом наблюдается тенденция сокращения объемов перестраховочной премии по рискам, переданным в перестрахование. За 2022 г. страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, составили 112,4 млн. рублей и снизились по сравнению с 2018 г. на 6,0 млн. руб. (или на 5,1%, по сравнению с 2021 г. – на 0,8 млн. руб. (или на 0,7%).

На фоне пусть и небольшого увеличения на 1 840,1 млн. руб., темп роста страховых взносов за 2022 год по сравнению с 2021 годом составил 106,7%. На показатели развития страхового рынка повлияла структура страхового портфеля. Снижение темпов роста отмечается у страховщиков, где преобладало банковское страхование. Это снижение напрямую зависело от снижения активности банков по выдаче кредитов, а также связано со снижением заинтересованности клиентов в инвестиционном страховании. Драйверами роста, как и в 2022 г., остаются обязательные виды страхования. В аутсайдерах по добровольным видам страхования оказывается сегмент

<sup>5</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> Там же.



каска. Такая динамика премий обусловлена снижением спроса на страхование каско из-за достаточно высокой стоимости и увеличением продаж более доступных полисов с усеченным набором рисков и франшизой, а также только частичным восстановлением продаж новых автомобилей, после влияния на автомобильный рынок санкционного давления Западных стран. Необходимо отметить и фактор снижения реальных доходов населения, отсутствие источников на заключение договоров добровольного страхования.

Следовательно, можно сказать, что по всем рассмотренным критериям страховой рынок Республики Беларусь характеризуется тенденциями незначительного роста. Для более детального изучения страхового рынка нами будут построены модели прогноза развития рынка страховых услуг в Республике Беларусь. Для этого были выбраны и изучены показатели, описывающие рынок страховых услуг за 2013 – 2022 гг. Результаты этих исследований представлены на рисунке 5.

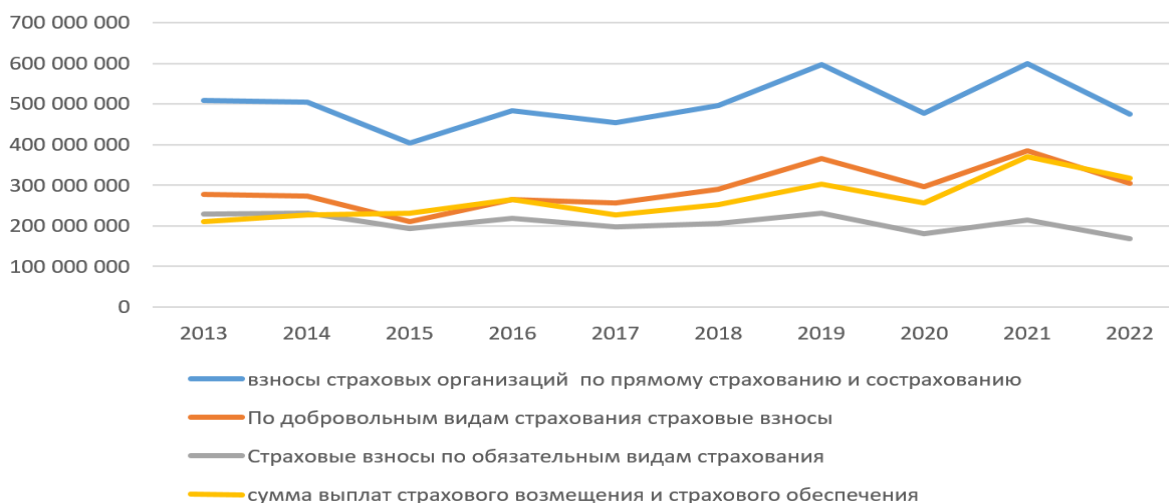


Рисунок 5. – Распределение значений основных показателей в Республике Беларусь за 2013 – 2022 гг.<sup>8</sup>

Для оценки прогноза развития рынка страховых услуг были построены уравнения тренда, описывающие возможное изменение ключевых показателей. Первым из показателей нами выделен размер страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию (рисунок 6).

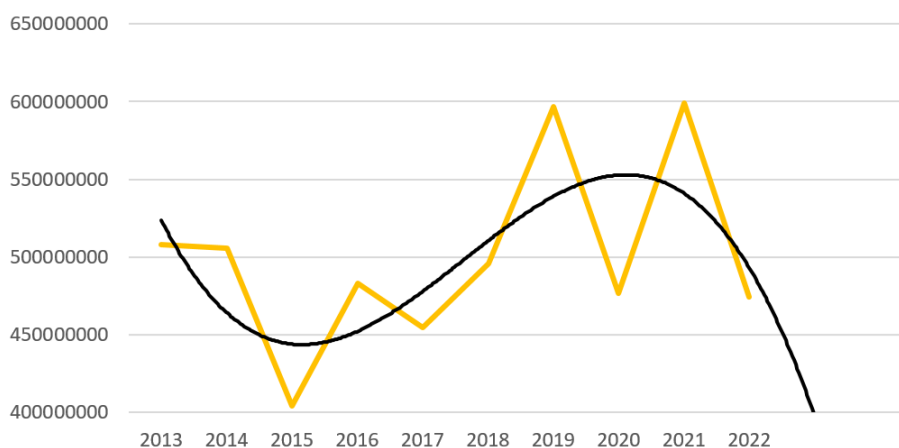


Рисунок 6. – Прогноз формирования страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию<sup>9</sup>

Очевидно, что этот показатель за последних несколько лет является достаточно нестабильным и в 2015 г. отмечается значительное снижение взносов организаций по данному виду страхования. В дальнейшем был намечен некоторый рост и к 2019 г. показатель достиг максимального значения. Однако влияние пандемии привело к резкому снижению показателя собранных страховых взносов в 2020 г. Нами разработана модель, с помощью которой можно описать динамику формирования взносов страховых организаций по прямому страхованию и сострахованию:

<sup>8</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

<sup>9</sup> Там же.

$$y = -1\,799\,186,30 t^3 + 30\,385\,065,74 t^2 - 137\,947\,618,83 t + 632\,910\,434,66. \quad (1)$$

Рассчитан коэффициент аппроксимации, который составляет 0,44 и показывает, как реальные значения показателя отличаются от модельных. На основании данных рисунка 6, можно судить, что данная модель не в достаточной степени точно описывает динамику формирования страховых взносов по прямому страхованию и со страхованию.

Еще один важный показатель, определяющий развитие рынка страховых услуг – взносы по добровольным видам страхования. На рисунке 7 представлен прогноз страховых взносов по добровольным видам страхования.

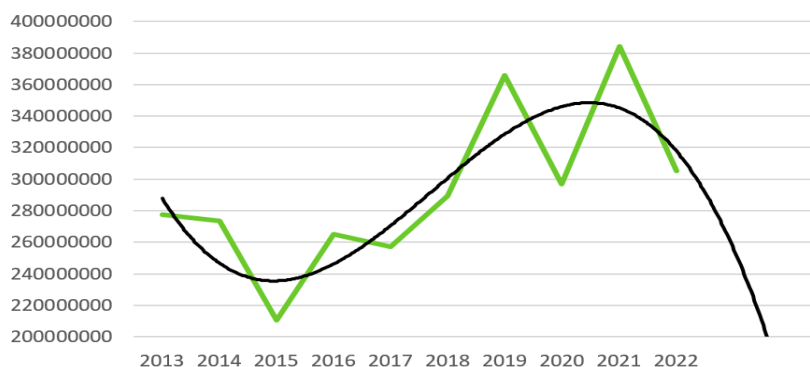


Рисунок 7. – Прогноз страховых взносов по добровольным видам страхования в Республике Беларусь<sup>10</sup>

По данным рисунка 7 видно, что в Республике Беларусь показатель страховых взносов по добровольным видам страхования не совсем стабилен. Однако, несмотря на то, что его значение изменяется по годам, удельный вес добровольного страхования в общей сумме страховых взносов к 2022 году составил 64,3% по сравнению с 54,7% в 2013 г. При этом выросла и доля личного страхования с 26,5% до 45,1%. Наименьший доход в добровольном страховании приходится на виды добровольного страхования ответственности. Так в 2022 г. оно составляло всего лишь 4,4% от всех доходов по этому виду страховых услуг. На рынке страхования жизни в Беларуси функционируют три страховые организации. На долю накопительного страхования жизни приходится чуть более 10% от общего объема страховых взносов.

Уравнение тренда для страховых взносов по добровольному страхованию выглядит следующим образом:

$$y = -1\,343\,349,42t^3 + 23\,028\,360,35t^2 - 100\,874\,161,59t + 367\,137\,200,28. \quad (2)$$

При этом коэффициент аппроксимации составляет 0,67, что с достаточной точностью вероятности описывает прогноз развития этого вида услуг.

Больше всего внимания на страховом рынке отводится реализации обязательных видов страхования, таких как страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, занимают большой удельный вес в структуре страхового портфеля организаций, реализующих данные виды страхования. Несмотря на то, что эти виды услуг приносят небольшой доход страховым организациям, он более стабилен и меньше подвержен колебаниям рынка. Хотя исходя из данных рисунка 8 видно, что страховые взносы по обязательным видам страхования достаточно динамично снижаются. Так, за период с 2019 по 2022 годы удельный вес обязательного вида страхования не превышает 35–38% от общего объема страховых услуг.

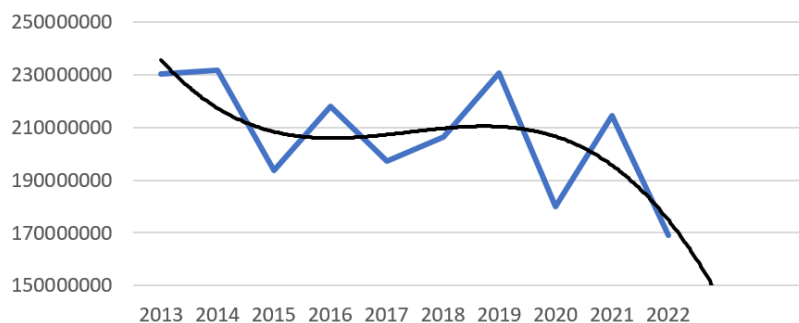


Рисунок 8. – Прогноз страховых взносов по обязательным видам страхования<sup>11</sup>

<sup>10</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

<sup>11</sup> Там же.

Построим модель развития динамики обязательных видов страхования на страховом рынке Республики Беларусь.

$$y = -455\,836,88 t^3 + 7\,356\,705,38 t^2 - 37\,073\,457,24t + 265\,773\,234,37. \quad (3)$$

При этом коэффициент аппроксимации составляет  $R^2 = 0,49$ . На основании данных рисунка 8 можно судить, что данная модель не в достаточной степени точно описывает динамику формирования взносов по обязательным видам страхования на страховом рынке Республики Беларусь.

Показатели изменения суммы выплат страхового возмещения и страхового обеспечения представлены на рисунке 9.

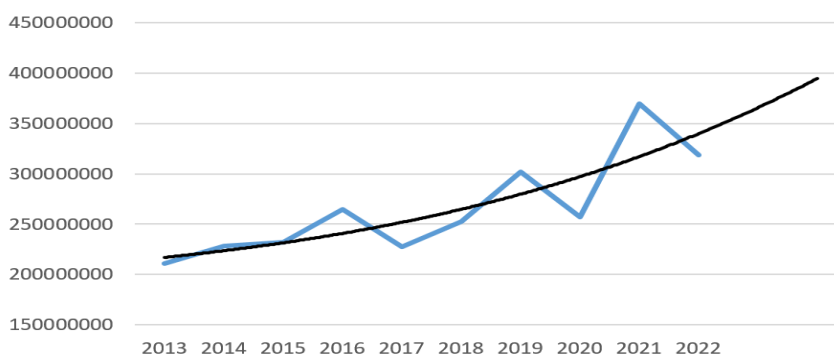


Рисунок 9. – Прогноз сумм выплат страхового возмещения и страхового обеспечения<sup>12</sup>

Очевидно, что с каждым годом суммы выплат по договорам страхования возрастают. Так, например, в 2013 году они составляли 41,6% от уровня страховых выплат в сумме страховых взносов, в 2011 г. это значение выросло до 61,7%, а в 2021 – 67,1%. В этом случае наблюдается устойчивый рост этого показателя. Уравнение тренда представлено следующим образом:

$$y = 37\,627,79 t^3 + 383\,509,96 t^2 + 5\,262\,416,86 t + 211\,222\,381,71. \quad (4)$$

В соответствии с уравнением тренда коэффициент аппроксимации составляет 0,7, что является достаточно достоверным прогнозом построенной модели изменения суммы выплат по договорам страхования.

Следует отметить, что национальная система страхования Республики Беларусь все же была существенно преобразована: расширился ассортимент страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям, были повышены финансовые ресурсы страховых организаций, совершенствовалось национальное страховое законодательство, появились новые социально значимые виды страхования и др. На государственном уровне был сформирован эффективный механизм коммерческого пенсионного страхования, позволяющий учитывать интересы как граждан, так и государства. С 1 октября 2022 г. вступил в силу [Указ](#) Президента Республики Беларусь «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» от 27 сентября 2021 г. № 367, что позволяет более эффективно сформировать систему пенсионного обеспечения с вовлечением ресурсов граждан и субъектов хозяйствования.

Однако, для развития страхового сектора в Республике Беларусь необходимы серьезные изменения в политике государственного регулирования, а также проведение мероприятий, направленных на устранение сдерживающих факторов развития конкуренции на страховом рынке. Необходимо существенно изменять подходы с учетом происходящих интеграционных процессов в рамках Союзного государства. Приняты «Основные направления реализации положений Договора о создании Союзного государства на 2021 - 2023 годы» и 28 программ, которые направлены на реализацию российско-белорусской интеграции. Достигнута договоренность о синхронизации стратегического управления в Российской Федерации и Республике Беларусь в части макроэкономической политики и формирования официальной статистической информации. В рамках программы 5 «Гармонизация норм регулирования кредитных и некредитных финансовых организаций, а также финансового рынка в целом, включая обеспечение создания единых принципов страхования вкладов» стороны договорились о гармонизации регулирования финансового рынка, а также о взаимном допуске банковских и страховых организаций на финансовые рынки Союзного государства. В рамках программы 8 «Гармонизация требований в области защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также предотвращения недобросовестных практик на финансовом рынке» стороны договорились о выработке предложений по гармонизации законодательства обоих государств в целях обеспечения предоставления равного объема защиты прав потребителям финансовых услуг, использующих одинаковые финансовые услуги<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> URL: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2023>.

<sup>13</sup> URL: <https://people.onliner.by/2021/09/10/opublikovano-soderzhanie-28-soyuznyx-programm-integracii-belarusi-i-rossii>.



**Заключение.** Исследование эволюции развития страхового рынка и его современного состояния подтвердило его главную функцию как финансового стабилизатора развития экономики Республики Беларусь. В качестве основных выводов по развитию страхового рынка Республики Беларусь можно выделить следующие:

- сформирована достаточно надежная система страховой защиты, способная покрывать риски как юридических, так и физических лиц;
- наблюдается прирост размеров страховых резервов, собственного капитала и активов страховых организаций, что способствует усилению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков;
- отмечается неравномерное формирование структуры страхового портфеля и неравномерная динамика количества заключенных договоров;
- рост объемов страховых взносов, поглощается ростом объемов страховых выплат;
- отмечается положительная динамика объемов страховых взносов по обязательному страхованию и тенденция равномерного роста взносов, что обусловлено реализацией обязательных видов страхования лишь несколькими страховыми организациями, ключевой из которых является БРУСП «Белгосстрах»;
- наблюдается тенденция роста объемов перестраховочной премии по рискам, принятым в перестрахование.

Анализ данных развития страхового рынка и построенные прогнозные графики показали, что тенденция развития рынка страховых услуг в Республике Беларусь ближайшее время будет не особенно благоприятна. Влияние пандемии уже привело к значительному увеличению расходов на выплату страхового возмещения и страхового обеспечения, что привело к снижению доходов страховых организаций. Данное заключение подтверждено коэффициентами аппроксимации. В перспективе наиболее востребованными среди корпоративных клиентов крупного бизнеса будет страхование рисков, связанных с финансированием оборотного капитала. В рамках замещения во внешнеэкономических расчетах «недружественных» валют (евро, доллар) альтернативными валютами (например, юань) у клиентов формируется естественный интерес к страхованию рисков в юанях. В условиях нарушения логистических цепочек из-за санкционного влияния и в условиях экономической неопределенности появилась необходимость страхования ответственности при морских перевозках и карго, а также других рисков.

Сокращение экспортных и импортных операций с западными странами, влечет необходимость развития страхования по рискам на рынках России, Казахстана, Китая, Узбекистана, Таджикистана, Турции. Поэтому страховщики должны быть нацелены на предоставление клиентам новых видов страхования и стремиться к обеспечению большей гибкости в работе. Страховщикам необходимо продолжить работу по переходу на безбумажный документооборот и сосредоточиться на цифровизации своего бизнеса, развитии онлайн-продаж, привлечении онлайн-консультантов и онлайн-агентов, что приведет к сокращению аквизиционных расходов. Автоматизация бизнес-процессов должна стать приоритетом для всех руководителей страховой индустрии (процессы по андеррайтингу, страховым выплатам и кол-центрам).

Реализация вышеперечисленных мер позволит страховщикам не только повысить конкурентность на внутреннем страховом рынке, но и обеспечит эффективное функционирование страховщиков на рынке страхования Союзного государства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 62.
2. Корженевская Г.М. Страховое дело: учеб.-метод. комплекс. – Минск: БГУ, 2013. – С. 33.
3. Бахматова Е.И. Страховое дело: электрон. учеб.-метод. комплекс. – Минск: БНТУ, 2021. – С. 6.
4. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С. 45.
5. Сахирова Н.П. Страхование: учеб. пособие. – М.: Изд-во Проспект, 2017. – С. 574.
6. Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – С. 109.
7. Карпицкая М.Е. Современное состояние страхового рынка Республики Беларусь и драйверы его развития // Вестн. Полоц. гос. ун-та. Сер. Д, Экон. и юрид. науки. – 2021. – № 5. – С. 51–59.
8. Черевичко Т.В. Страховой рынок России: особенности развития / Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России: сб. тр. XV Междунар. науч.-практ. конф. – Казань: Казан. гос. ун-т, 2014. – С. 435–439.

Поступила 03.08.2023

#### MODELING THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF BELARUS

**M. KARPITSKAYA**  
(Yanka Kupala State University of Grodno)

*The article analyses the theoretical and methodological aspects of the essence of insurance and the development of insurance market. The evolution of the development of the insurance market of the Republic of Belarus and its current state are shown. The systematization of legal acts regulating relations in the field of insurance activity has been carried*

out. The factors influencing the change in the key indicators of the effectiveness of the insurance market have been identified. Models of the insurance market development have been developed taking into account changes in key indicators of its functioning. Approximation coefficients for key indicators have been calculated. The peculiarities of the functioning of insurers under the influence of sanctions are reflected. The drivers of the development of the insurance market are determined. Recommendations on the formation of the mechanism of functioning of the insurance market in the context of integration processes implementation in the framework of the Union State are given.

The article will be of interest to specialists engaged in the study of state regulation problems of the financial sector and insurance activities, state supervision of insurance activities in the development of key regulatory legal acts and a set of measures for the development of insurance. The results of the study can be used when developing a strategy for the development of the national insurance industry and the insurance system in Russia as part of the implementation of Roadmaps on integration issues of insurance markets of the two countries.

**Keywords:** drivers, indicators, integration, institutional environment, competitive potential, reinsurance, insurance, insurance market, theoretical and methodological foundations.