

**ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ СТРАХОВЫХ МЕХАНИЗМОВ
НА ЦИФРОВИЗАЦИЮ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ
(НА ПРИМЕРЕ БЕЛЭКСИМГАРАНТ)**

О.В. Замана, А.П. Белявская, Е.М. Канюк

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

С начала 2000-х годов страховая отрасль претерпела значительные трансформации, обусловленные активным внедрением цифровых технологий. Развитие интернета и мобильных приложений способствовало оптимизации процессов заключения договоров и управления рисками, сделав страховые услуги более доступными и удобными. С 2010-х годов ключевую роль в отрасли стали играть блокчейн-технологии, которые обеспечивают высокий уровень безопасности, прозрачности и надежности страховых операций. Особое значение приобрели смарт-контракты, позволяющие автоматизировать выполнение условий сделок, что особенно актуально для сферы внешней торговли, где требуется высокая скорость и минимизация рисков. Эти инновации не только повысили эффективность страховых услуг, но и способствовали их интеграции в глобальные экономические процессы.

Инновации в страховании, такие как технологии больших данных и искусственный интеллект, не только изменили внутренние процессы компаний, но и оказали значительное влияние на внешнюю торговлю. Современные технологии позволяют страховым компаниям более точно оценивать риски и предлагать индивидуализированные страховые продукты, что особенно важно для международной торговли, где риски могут варьироваться в зависимости от региона, типа товара и условий сделки.

Кроме того, новые формы страхования, такие как микрострахование и криптострахование, активно развиваются. Развитие микрострахования осуществляется через такие компании, как LIC, Bajaj Allianz и MicroEnsure [1].

Микрострахование обеспечивает доступную защиту малых предпринимателей и фермеров, снижая финансовые риски и повышая их устойчивость к экономическим потрясениям. Криптострахование играет важную роль в международной торговле, делая операции с цифровыми активами более защищенными и предсказуемыми. Это способствует росту доверия, расширению рынков и ускорению внедрения блокчейн-решений в глобальной экономике.

Использование современных цифровых технологий позволяет автоматизировать множество процессов при осуществлении международной торговли, что улучшает партнерский опыт и эффективность компаний, осуществляющих свою деятельность на мировом рынке.

Сегодня на международном рынке уже можно наблюдать успешные примеры интеграции цифровых технологий. Среди них выделяются компании Swiss Re, Lloyd's, AXA Group и Lemonade, которые активно применяют инновационные решения для улучшения своих услуг и повышения конкурентоспособности.

Swiss Re активно использует технологии больших данных, искусственного интеллекта и блокчейна для оптимизации операций, улучшения оценки рисков и разработки инновационных страховых продуктов. За первые девять месяцев 2024 года компания сообщила о чистой прибыли в 2,2 миллиарда долларов США и рентабельности собственного капитала (ROE) 13,4%, что обусловлено устойчивым андеррайтингом и инвестициями, несмотря на укрепление резервов по бизнесу P&C Re в США [1]. Lloyd's, как специализированный страховой рынок, использует блокчейн для ускорения урегулирования требований и сокращения расходов до 20,0 %, повышая эффективность взаимодействия с клиентами [2]. AXA Group делает ставку на большие данные и цифровые решения для оценки рисков и улучшения клиентского опыта, адаптируясь к глобальным изменениям рынка [3]. В отличие от них, Lemonade применяет искусственный интеллект и автоматизацию, снижая издержки и ускоряя обработку заявок, что способствует развитию доступных цифровых страховых продуктов, включая микрострахование [4].

В то же время, «традиционное» страхование также продолжает эволюционировать, адаптируясь к изменениям в глобальной экономике. Одним из ключевых факторов, способствующих этому процессу, является ежегодный рост международной торговли, который требует надежных меха-

низмов защиты от разнообразных рисков. Страховые компании разрабатывают усовершенствованные продукты, которые учитывают специфику внешнеэкономической деятельности, включая такие аспекты, как валютные колебания, политические риски и нестабильность поставок.

В итоге, развитая система страхования не только снижает риски и увеличивает доверие между торговыми партнерами, но и поддерживает новые бизнес-модели и облегчает доступ к их финансированию.

В Республике Беларусь Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «БЕЛЭКСИМГАРАНТ» (далее – БЕЛЭКСИМГАРАНТ) представляет собой ключевой институт, способствующий развитию и поддержанию внешнеэкономической деятельности страны. Данная страховая компания выполняет важную функцию защиты интересов белорусских экспортеров и импортеров, минимизируя риски, сопряженные с международной торговлей. Своей деятельностью БЕЛЭКСИМГАРАНТ не только укрепляет экономические связи Беларуси с зарубежными партнерами, но и создает благоприятные условия для увеличения объемов внешней торговли и привлечения иностранных инвестиций, что в свою очередь способствует экономическому росту и развитию страны.

Важной функцией БЕЛЭКСИМГАРАНТ является активное сотрудничество с малым и средним бизнесом, для которого компания разрабатывает специализированные программы страхования. Эти программы помогают предприятиям уверенно выходить на международные рынки. В 2024 году около 40,0 % клиентов компании составили малые и средние предприятия, что подчеркивает значимость предоставляемых услуг для данного сегмента. Кроме того, БЕЛЭКСИМГАРАНТ участвует в государственной программе по поддержке экспорта, что позволяет ей предлагать конкурентные условия страхования. Это сотрудничество способствует не только укреплению позиций малых и средних предприятий на международной арене, но и общему развитию внешнеэкономической деятельности страны [5].

Как видим, традиционное страхование продолжает адаптироваться к вызовам глобализации и международной торговли, что делает его важным инструментом для бизнеса. Адаптация страховых продуктов к специфике внешнеэкономической деятельности и развитие механизмов защиты для экспортеров и импортеров становятся ключевыми факторами, обеспечивающими стабильность бизнеса.

Примеры зарубежного опыта, такие как компании Lemonade и AXA Group, демонстрируют успешную интеграцию новых форматов в страхование, что повышает эффективность и конкурентоспособность на мировом рынке. На белорусском рынке компания БЕЛЭКСИМГАРАНТ играет значительную роль, минимизируя риски для малых и средних предприятий, которые часто сталкиваются с трудностями в международной торговле. Участие компании в государственной программе поддержки экспорта и предложение конкурентных условий делают её услуги особенно актуальными для бизнеса.

Список использованных источников

1. Swiss Re : официальный сайт страховой компании Swiss Re : сайт. – Швейцария, 2024 –URL : <https://www.swissre.com/> (дата обращения: 20.03.2025).
2. Lloyd's of London : официальный сайт страховой компании Lloyd's of London : сайт. – Лондон, 2024 – URL : <https://www.lloyds.com/about-lloyds/media-centre/press-releases/lloyds-reports-2024-half-year-results> (дата обращения: 20.03.2025).
3. AXA Group : официальный сайт страховой компании AXA Group : сайт. – Париж, 1999 –URL : <https://www.axa.com/> (дата обращения: 20.03.2025).
4. Lemonade : официальный сайт страховой компании Lemonade : сайт. – Париж, 2015 –URL: <https://www.lemonade.com/> (дата обращения: 20.03.2025).
5. БЕЛЭКСИМГАРАНТ: официальный сайт страховой компании БЕЛЭКСИМГАРАНТ: сайт. – Минск, 2001 – URL: <https://beg.by/> (дата обращения: 20.03.2025).