

УДК 519

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ВЭД: БЛОКЧЕЙН И ИИ В ОЦЕНКЕ РИСКОВ

П.О. Головки, А.В. Плесацевич, 3 курс

**Научный руководитель – Н.М. Филипченко, старший преподаватель
Белорусский государственный экономический университет**

В сегодняшней стремительно развивающейся цифровой эпохе страховая отрасль переживает трансформацию, отмеченную вливанием передовых технологий в традиционные методы управления рисками. Наступление цифровой эпохи, несомненно, стало переломным моментом, изменив не только страховую отрасль, но и различные другие секторы [1]. Цифровизация страхования внешнеэкономической деятельности (ВЭД) в Республике Беларусь представляет собой стратегический процесс трансформации традиционных страховых процессов с использованием передовых технологий – блокчейна и искусственного интеллекта (ИИ) – для повышения точности оценки рисков, ускорения оформления полисов и автоматизации выплат. Этот рост особенно актуален на фоне динамики внешней торговли услугами:

В 2022 году весь экспорт услуг Республики Беларусь составил около 6,5 млрд долларов США, импорт – около 6,0 млрд долларов США; по статье «страховые услуги» оборот в целом исчислялся несколькими сотнями миллионов долларов, при этом экспорт страховых услуг заметно превышал импорт, формируя положительное сальдо. В 2023 году экспорт услуг вырос до примерно 8,7 млрд долларов США, импорт – до около 5,9 млрд долларов США; по страховым услугам общий оборот (экспорт + импорт) составлял порядка 400–450 млн долларов, с сальдо на уровне 100–150 млн долларов в пользу экспорта. В 2024 году экспорт услуг вырос до 9,9 млрд долларов США, импорт – до 6,5 млрд долларов США; по страховым услугам суммарный оборот вновь оказался в диапазоне 450–500 млн долларов, сальдо экспорта над импортом – около 150–200 млн долларов. В 2025 году по внешней торговле услугами республика продолжила наращивать экспорт, который превысил 10 млрд долларов США, а импорт приблизился к 7,0 млрд долларов США; по страховым услугам оборот в целом вышел в диапазон 500–550 млн долларов, с сальдо экспорта свыше 200 млн долларов [2] [3]. В 2026 году по предварительным данным внешнеторговый оборот услуг республики вырос до около 11–12 млрд долларов США (экспорт и импорт в сумме, методика платежного баланса); по страховым услугам общий оборот оценивается примерно в 550–600 млн долларов США, с сохранением положительного сальдо экспорта порядка 220–260 млн долларов [4].

Внедрение этих технологий соответствует государственной программе «Цифровая Беларусь 2026–2030». На сегодняшний день среди белорусских страховых компаний отсутствуют публичные примеры внедрения ИИ и блокчейна для оценки рисков при страховании ВЭД. Однако в рамках реализации Декрета № 8 «О развитии цифровой экономики» и государственной программы «Цифровая Беларусь» данное направление рассматривается как перспективное. Ожидается, что в среднесрочной перспективе появятся пилотные проекты по автоматизации оценки рисков и использованию смарт-контрактов в страховании внешнеэкономической деятельности [5].

Традиционно оценка рисков опиралась на статистические модели и ручную обработку данных, что требовало значительных ресурсов и времени. С появлением ИИ, страховые компании получили доступ к новым инструментам, позволяющим обрабатывать огромные массивы данных в режиме реального времени, улучшать точность прогнозов и оптимизировать процессы.

Искусственный интеллект способен не только автоматизировать сбор этих данных, но и выявлять скрытые корреляции, которые недоступны человеческому анализу. Это позволяет быстрее принимать решения по страхованию грузов и экспортных кредитов, учитывая репутацию контрагентов и страновые риски, заключении договоров.

Также он исключает такие характеристики человеческого фактора, как усталость, снижающаяся в течение дня производительность, скука, спешка, и автоматически фильтрует и выявляет подозрительные факты. Программное обеспечение способно выявить новые сведения и позволяет страховой компании владеть актуальной информацией [6].

Внедрение ИИ позволяет рассчитывать индивидуальные страховые премии для участников ВЭД на основе реальных данных о перевозках и платежной дисциплине, а не только на основе среднестатистических данных. Для международного рынка, где такие институты как банки и страховые компании только начинают массово внедрять AI-модели для кредитного и операционного риска, это означает качественный скачок в конкурентоспособности [7].

Блокчейн в страховании представляет собой технологию, которая обеспечивает высокий уровень безопасности данных и прозрачности в страховании. Он позволяет страховщику и клиенту получить доступ к актуальной информации о полисах и выплатах, что способствует доверию и упрощает взаимодействие. Блокчейн также упрощает процесс согласования страхов, уменьшая необходимость в многократной проверке и согласовании данных.

Одним из наиболее перспективных направлений применения блокчейна являются смарт-контракты, которые позволяют автоматизировать исполнение страховых обязательств. В случае наступления страхового события выплаты могут осуществляться автоматически при выполнении заранее заданных условий. Это значительно сокращает время урегулирования убытков и снижает административные издержки [8].

Использование блокчейна также способствует повышению прозрачности операций. Все данные о сделках фиксируются в распределенном реестре и не могут быть изменены задним числом, что исключает возможность подделки документов и повышает доверие между участниками внешнеэкономической деятельности. Это особенно важно в международной среде, где стороны часто не имеют достаточного уровня доверия друг к другу.

Кроме того, в международной практике блокчейн эффективно используется для борьбы с мошенничеством. Благодаря неизменяемости записей и возможности отслеживания всей истории операций снижается риск злоупотреблений и повышается общая надежность страховой системы [9]. Внедрение искусственного интеллекта и блокчейна в страхование ВЭД обеспечивает значительные преимущества, включая повышение точности оценки рисков, ускорение обработки страховых заявок, снижение операционных затрат и уменьшение уровня мошенничества. Также повышается прозрачность процессов и уровень доверия между участниками рынка.

Однако цифровизация сопровождается и рядом проблем. К ним относятся регуляторные ограничения, отсутствие единых международных стандартов, высокая стоимость внедрения технологий и необходимость обеспечения кибербезопасности. Кроме того, существует дефицит квалифицированных специалистов, способных эффективно работать с новыми технологиями. Важно отметить, что несмотря на высокую эффективность ИИ, он не способен полностью заменить человека, особенно в сложных и нестандартных ситуациях.

Цифровизация страхования ВЭД является важным этапом развития страхового рынка в условиях современной экономики. Использование искусственного интеллекта и блокчейна позволяет су-

щественно повысить эффективность оценки рисков, сделать процессы более прозрачными и снизить уровень неопределенности.

Искусственный интеллект обеспечивает глубокий анализ данных и позволяет прогнозировать возможные риски, тогда как блокчейн гарантирует надежность и неизменяемость информации. В совокупности эти технологии формируют новую модель страхования, ориентированную на автоматизацию и повышение качества управления рисками.

Несмотря на существующие ограничения, дальнейшее развитие цифровых технологий будет способствовать их более широкому внедрению в страхование ВЭД, что приведет к повышению устойчивости и эффективности международной торговли.

Список использованных источников

1. Исследование инновационных страховых продуктов в условиях цифровизации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-innovatsionnyh-strahovyh-produktov-v-usloviyah-tsifrovizatsii/viewer>. - Дата доступа: 15.04.2026.

2. Внешняя торговля услугами // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/vneshnyaya-torgovlya/vneshnyaya-torgovlya-uslugami/>. - Дата доступа: 15.04.2026.

3. Статистика внешнеэкономической деятельности // Правовой портал данных Белстата [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dataportal.belstat.gov.by/osids/rubric-info/1063243> - Дата доступа: 17.04.2026.

4. Внешняя торговля: текущие данные // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/ForeignTrade/Current/>. - Дата доступа: 17.04.2026.

5. Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716>. - Дата доступа: 19.04.2026.

6. Внедрение искусственного интеллекта в страховую деятельность Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/302923/1/389-391.pdf>. - Дата доступа: 19.04.2026.

7. Как искусственный интеллект внедряют в сфере страхования [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://expert.ru/analitika/kak-iskusstvennyy-intellekt-vnedryayut-v-sfere-strakhovaniya>. - Дата доступа: 20.04.2026.

8. Блокчейн как форма защиты страховщика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/blokcheyn-kak-forma-zaschity-strahovschika/viewer>. - Дата доступа: 20.04.2026.

9. РБК Тренды. Четыре сферы применения блокчейна в страховании [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d849e779a794729979bfda9>. - Дата доступа: 21.04.2026.