

нар. наук.-практ. конф., Житомир, 21–22 трав. 2020 р. / Поліс. нац. ун-т ; редкол.: О. Скидан [и др.]. — Житомир, 2020. — С. 48–54.

Zhudro, M. K. Transformation of integrated marketing communications / M. K. Zhudro, N. V. Zhudro // Organic production and food security : materials of the VIII Intern. sci. and practical conf., Zhitomir, 21–22 May 2020 / Polesky Nat. Univ. ; editorial board: O. Skidan [et al.]. — Zhytomyr, 2020. — P. 48–54.

8. Займан, С. Конец маркетинга каким мы его знаем / С. Займан. — М. : Попурри, 2003.

Zayman, S. The end of marketing as we know it / S. Zayman. — Moscow : Popourri, 2003.

9. Жудро, М. К. Smart-маркетинговая парадигма развития интегрированных бизнес-коммуникаций компаний / М. К. Жудро, Н. В. Жудро // Формирование организационно-экономических условий эффективного функционирования АПК : сб. науч. ст. XII Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 28–29 мая 2020 г. / Белорус. гос. аграр. техн. ун-т ; редкол.: Г. И. Гануш [и др.]. — Минск, 2020. — С. 79–84.

Zhudro, M. K. Smart marketing paradigm for the development of integrated business communications in companies / M. K. Zhudro, N. V. Zhudro // Forming of organizational and economic conditions for effective functioning of agribusiness : a coll. of sci. art. of the XII Intern. sci. and practical conf., Minsk, 28–29 May 2020 / Belarusian State Agrarian Techn. Univ. ; editorial board: G. I. Ganush [et al.]. — Minsk, 2020. — P. 79–84.

10. Караев, В. П. Математическое моделирование бизнеса — оценка, инвестиционное проектирование, управление предприятием / В. П. Караев. — М. : Маросейка, 2010. — 347 с.

Karaev, V. P. Mathematical business modeling — assessment, investment design, enterprise management / V. P. Karaev. — Moscow : Maroseyka, 2010. — 347 p.

Статья поступила в редакцию 08.12.2020 г.

УДК 368

M. Zaitseva  
N. Ananenko  
BSEU (Minsk)

## INTERNATIONAL INSURANCE MARKET: CURRENT PRACTICE AND DIRECTIONS OF ITS DEVELOPMENT

*The article examines the theory and practice of the international insurance market, characterizes its institutional structure, analyzes the main indicators of its development over the past several years, identifies development directions for the future.*

**Keywords:** insurance market; international insurance market; insurance organization; insurance intermediary; megabroker; insurance product; the level of insurance premiums to GDP; life insurance; non-life insurance.

M. A. Зайцева  
кандидат экономических наук, доцент  
Н. С. Ананенко  
кандидат экономических наук  
БГЭУ (Минск)

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК: ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ

*В статье рассмотрены вопросы теории и практики международного страхового рынка, охарактеризована его институциональная структура, проанализированы основные показатели его развития за ряд последних лет, определены направления развития на перспективу.*

**Ключевые слова:** страховой рынок; международный страховой рынок; страховая организация; страховой посредник; мегаброкер; страховой продукт; уровень страховых взносов к ВВП; страхование жизни; страхование иное, чем страхование жизни.

На современном этапе развития экономики и общества расширяются интеграционные формирования, повышается роль внешней торговли, формируются и совершенствуются системы обмена данными и др. Подобные процессы характерны и для страхования, которое обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса, предоставляет комплексную страховую защиту всем участникам внешнеэкономического сотрудничества и т.д.

Страховой рынок представляет собой сложную систему, состоящую из различных звеньев, обеспечивающих связь между страховщиком и страхователем. На нем происходит общественное признание страховой услуги. Первостепенным экономическим законом функционирования страхового рынка является закон спроса и предложения, однако страховой рынок можно также рассматривать как особую сферу денежных отношений, где осуществляется купля-продажа специфического товара — страховой услуги (страховое покрытие), а также формируются предложение и спрос на нее.

Структурно страховой рынок может быть представлен следующим образом:

- организации, предоставляющие страховые услуги (страховщики, перестраховщики);
- потребители страховых услуг (страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели);
- страховые продукты;
- профессиональные объединения страховщиков, страхователей и других субъектов страхового дела;
- надзорные и регулирующие органы и организации.

Важная роль принадлежит и страховым посредникам (агенты, брокеры), содействующим продвижению страховых услуг от страховщика к страхователю.

В экономической литературе [1–5] существуют различные подходы к классификации страхового рынка. По нашему мнению, в структурном плане страховой рынок может быть представлен в следующих аспектах:

- в организационно-правовом — предполагает наличие страховщиков различных организационных форм (акционерные, частные, государственные страховые организации и др.);
- территориальном — выделяют местные (региональные), национальные (внутренние), мировой (внешний) страховые рынки. Внешний рынок находится за пределами внутреннего и тяготеет к смежным страховым организациям как в данном регионе, так и за его пределами. Международный страховой рынок представлен локальными рынками (рынками отдельных государств), где высок удельный вес международных страховых операций — Нью-Йорк, Лондон, Париж, Цюрих и др. На нем формируются предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства;
- отраслевом — разграничивают рынки личного и имущественного страхования, а также страхования ответственности. В свою очередь каждый из этих рынков можно разделить на отдельные сегменты. Например, на рынке личного страхования выделяют сегменты страхования от несчастных случаев, страхования жизни и т.д.

Кроме того, могут быть выделены рынки прямого страхования и перестрахования.

Основными показателями, характеризующими уровень развития страхового рынка, являются:

- объем страховых премий;
- объем страховых выплат, т.е. размер выполненных страховщиками обязательств по возмещению ущерба;
- размер собственных средств страховщиков и объемы сформированных страховых резервов;

- отношение страховых взносов к ВВП;
- размер страховых премий, приходящихся на душу населения (плотность страхования);
- отношение активов страховых организаций к ВВП;
- уровень выплат, т.е. отношение суммы страховых выплат к сумме страховых взносов;
- структура рынка по отраслям и формам страхования;
- концентрация рынка — доля лидеров страхового рынка в совокупной страховой премии и др. [6].

Развитие рыночных отношений усиливает интеграционные процессы в страховании, способствует включению национальных страховых рынков в международное сотрудничество. Международный страховой рынок на современном этапе характеризуется рядом ключевых признаков: огромными масштабами, отсутствием географических границ, круглосуточным проведением операций, в том числе в режиме on-line через Интернет, использованием валют ведущих стран, участием ведущих банков, крупнейших корпораций, финансово-кредитных институтов с высоким рейтингом, а также наличием соответствующей инфраструктуры и механизма регулирования страховой деятельности.

Как уже отмечалось, международный страховой рынок концентрируется в экономически развитых странах. Вместе с тем для развивающихся рынков характерен большой потенциал роста, чем для страховых рынков развитых государств. Основными участниками международного страхового рынка являются страховщики (их объединения, в том числе транснациональные корпорации, финансовые конгломераты), перестраховочные организации, страховые посредники (международные мегаброкеры), организации инфраструктуры международного страхового рынка (объединения актуариев, сюрвейеров, профессиональных оценщиков страховых рисков и др.). Важная роль принадлежит организациям, регулирующим деятельность всех субъектов рынка в рамках международного страхового законодательства.

Как показывает международная практика, в результате слияния и приобретения страховых компаний друг другом обостряется конкуренция между ними и, как следствие, сокращается число страховщиков. Большинство страховых организаций являются членами финансовых групп, объединяющих помимо страховщиков также банки, пенсионные и инвестиционные фонды. Сделки, связанные с развитием банковского страхования на основе слияния банковского и страхового капиталов, характерны для страховых компаний, осуществляющих страхование жизни. В результате взаимного проникновения страхового и банковского капиталов формируются крупнейшие транснациональные страховые общества, обладающие активами, размер которых сравним с крупнейшими транснациональными корпорациями. Наиболее крупными компаниями являются немецкая страховая группа *Allianz*, голландская страховая группа *Aegon*, швейцарский страховщик *Zurich* и др.

Формирование международных мегаброкеров явилось следствием концентрации и поглощений страховщиков, а также аналогичных процессов, происходящих с клиентами страховых компаний. Начало процессу концентрации в сфере посреднической деятельности в страховании было положено в 1998 г., когда американский страховой брокер *Marsh&McLenann* приобрел английских — *Sedjwick* и *Jonson&Higgins*. В то же время другой крупнейший американский брокер — *AON* приобрел в 1998 г. европейских брокеров — *Alexander&Alexander*, *Bain Hogg* и *Minet* и др. Причинами слияний и поглощений страховых брокеров стала необходимость снижения затрат, связанных с развитием бизнеса в условиях глобализации, и внедрения информационных технологий, упорщающих размещение рисков [5].

Наряду с количественными изменениями в международной практике происходят и преобразования страховых услуг, предоставляемых страхователям. Так, например,

наряду с традиционными услугами по размещению страхового риска брокеры осуществляют оценку и анализ страхового риска, управление им, оценку убытков и т.п.

Развитие современных технологий в области телекоммуникаций, в первую очередь Интернет, оказывает значительное влияние на развитие международного страхового рынка, предоставляя, с одной стороны, непосредственный доступ к потребителю, а с другой — формируя спрос на появление специальных страховых услуг, способных компенсировать потенциальный ущерб, порожденный новыми рисками. Ими являются несанкционированный доступ к информации о кредитных картах страхователей, с использованием которых осуществляется оплата предоставленных услуг, банковских счетов и др. Кроме того, потенциальные убытки могут быть связаны с поражением компьютерными вирусами клиентских сетей и серверов компаний, продающих или использующих сеть Интернет для продажи товаров и услуг.

Как показала практика, международный страховой рынок неоднороден. Об этом свидетельствуют данные об уровне страховых взносов к ВВП, который значительно дифференцирован в разрезе отдельных стран (табл. 1).

Таблица 1. Данные о среднем показателе уровня страховых взносов по страхованию иному, чем страхование жизни, к ВВП в разрезе стран мира за 2007–2018 гг.

Страна	Уровень страховых взносов к ВВП, %	Страна	Уровень страховых взносов к ВВП, %	Страна	Уровень страховых взносов к ВВП, %
Алжир	0,65	Индонезия	0,50	Сингапур	1,60
Аргентина	2,28	Иран	1,61	ЮАР	2,74
Австралия	2,87	Италия	2,23	Южная Корея	4,38
Бангладеш	0,19	Япония	2,26	Испания	2,83
Бельгия	2,70	Малайзия	1,61	Швеция	1,93
Бразилия	1,68	Мексика	1,13	Швейцария	4,32
Канада	4,05	Нидерланды	8,70	Тайвань	3,15
Китай	1,42	Нигерия	0,35	Таиланд	1,73
Колумбия	1,71	Пакистан	0,31	Турция	1,22
Египет	0,40	Филиппины	0,50	ОАЭ	1,85
Франция	3,15	Польша	1,89	Великобритания	2,74
Германия	3,53	Россия	1,12	США	4,42
Индия	0,74	Саудовская Аравия	0,99	Вьетнам	0,78

Источники: составлено авторами на основе [7].

Как видно из табл. 1, в 2007–2018 гг. наибольший уровень страховых взносов по видам страхования иным, чем страхование жизни, к ВВП сложился в Нидерландах, США и Южной Корее, наименьшее значение данный показатель составил в Бангладеш, Пакистане и Нигерии. По данным международных информационных агентств, общий объем страховых взносов на международном страховом рынке в 2018 г. превысил 5 трлн дол. США или 6 % мирового ВВП. Данный рост был обеспечен увеличением страховых взносов по отдельным видам страхования в различных государствах, в особенности в Китае и других развивающихся странах Азии. Так, в 2018 г. общий объем страховых взносов, аккумулируемых на страховом рынке Китая, был равен 575 млрд дол. США, что составило около 40 % объема премий на страховом рынке США или около 69 % совокупных поступлений на страховом рынке Великобритании, Германии и Франции.

В 2019 г. средний уровень страховых взносов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, к ВВП составил 7,23 %, что свидетельствует о достаточно высоком уровне развития международного страхового рынка (рис. 1).

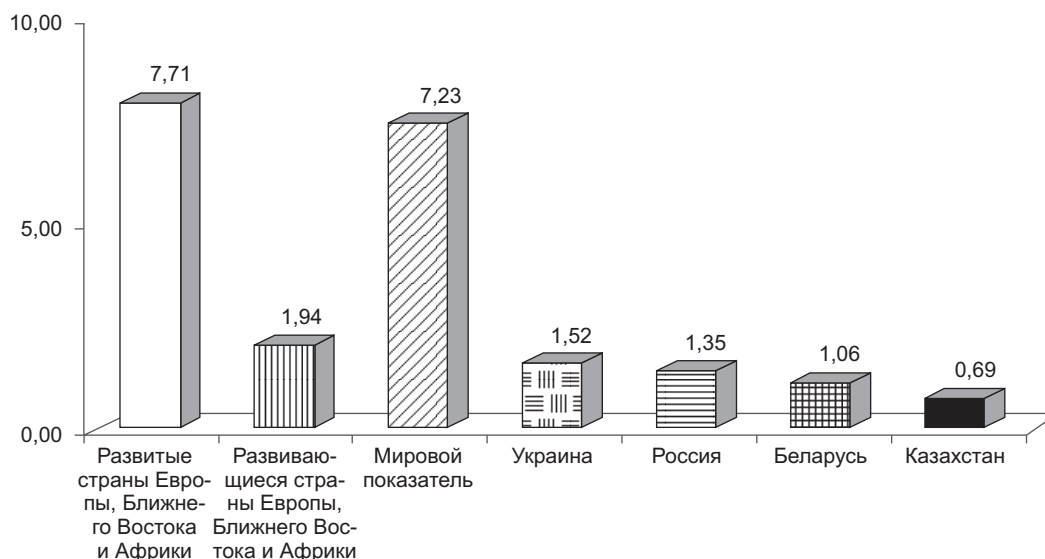


Рис. 1. Уровень страховых взносов к ВВП в разрезе отдельных страховых рынков за 2019 г., %

Источники: разработано авторами на основе [8].

Как видно из рис. 1, национальные страховые рынки Украины, России, Беларуси, Казахстана в настоящее время уступают по уровню развития страховым рынкам развитых и развивающихся стран Европы, Ближнего Востока и Африки.

По оценкам экспертов, в перспективе Китай будет основным государством, которое обеспечит рост страховых премий на международном страховом рынке, как по страхованию жизни, так и по рисковому виду страхования. Так, прогнозируется, что в 2029 г. его доля на международном страховом рынке составит около 20 %, а к середине 2030-х гг. данная страна может стать лидером рынка.

Как показала практика, прирост страховых премий на международном страховом рынке в 2018 г. в среднем составил около 1,5 % (табл. 2). Следует отметить, что в разных странах рост страховых премий происходил неравномерно. На страховых рынках развитых государств наблюдалось замедление темпов прироста данного показателя, а на страховых рынках развивающихся стран увеличился объем заключенных договоров страхования.

Таблица 2. Данные о темпе прироста страховых взносов на международном страховом рынке в разрезе сфер страховой деятельности в 2007–2020 гг. (включая прогнозные данные), %

Период	Страховые рынки		
	развитые	развивающийся	международные
1	2	3	4
Страхование жизни			
2008–2017 гг.	–0,7	8,1	0,6

Окончание табл. 2

1	2	3	4
2018 г.	0,8	-2,0	0,2
2019–2020 гг. (прогноз)	1,2	8,7	2,9
Страхование иное, чем страхование жизни			
2008–2017 гг.	1,7	7,7	2,2
2018 г.	1,9	7,1	3,0
2019–2020 гг. (прогноз)	1,8	7,0	3,0
Всего			
2008–2017 гг.	0,1	7,9	1,2
2018 г.	1,3	2,1	1,5
2019–2020 гг. (прогноз)	1,5	7,9	2,9

Источники: составлено авторами на основе [7].

Приведенные данные подтверждают, что сфера страхования жизни обеспечивает наибольший рост страховых взносов и, как следствие, активно развивает страховые рынки отдельных стран. Важная роль в развитии рынков стран Азиатско-Тихоокеанского региона и развитых стран Европы, Ближнего Востока и Африки принадлежит страхованию жизни (рис. 2).



Рис. 2. Удельный вес страхования жизни в общем объеме страховых взносов в разрезе страховых рынков отдельных государств за 2019 г., %

Источники: разработано авторами на основе [8].

Согласно оценкам крупнейшего международного перестраховщика (Швейцарское перестраховочное общество), объем международного страхового рынка в 2020–2021 гг. будет увеличиваться как в сегменте страхования жизни, так и в ином, чем страхование жизни. По мнению экспертов, в прогнозируемом периоде ожидается увеличение объема страховых премий на 3 %. Как уже отмечалось, данный прирост может быть достигнут

за счет развивающихся страховых рынков стран Азии и Китая. В 2020 г. в Китае ожидается рост страховых премий по рисковому страхованию на 9 %, а по страхованию жизни — на 11 %. Наибольшее развитие за 2018–2019 гг. в данной стране получило медицинское страхование, страховые премии по которому выросли более чем на 1000 %.

Для развитых страховых рынков стран Европы, Ближнего Востока и Африки характерны значительные расходы населения на страхования (более 3200 дол. США) (рис. 3).

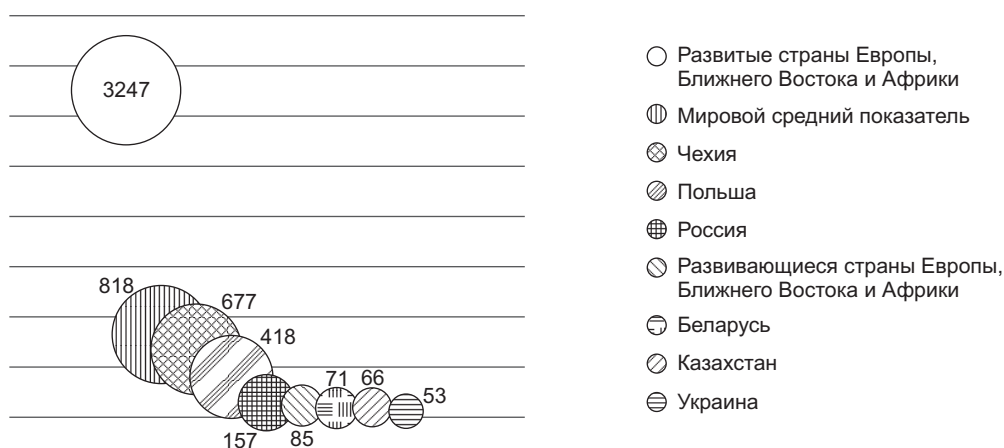


Рис. 3. Сведения о среднем страховом взносе на душу населения в разрезе страховых рынков отдельных стран за 2019 г., дол. США

Источники: разработано авторами на основе [8].

Приведенные данные подтверждают, что величина расходов на страхование напрямую зависит от уровня доходов населения, наличия свободных денежных ресурсов у организаций, доверия отдельных субъектов к страховой отрасли и степени ее развития, ассортимента страховых услуг и их привлекательности, конкурентоспособности страховых продуктов по сравнению с другими способами снижения рисков, а также доходности долгосрочных договоров страхования и др.

Таким образом, международный страховой рынок за ряд последних лет получил определенное развитие. Он аккумулирует и перераспределяет значительный объем финансовых ресурсов, является важной составляющей инфраструктуры мировой экономики, обеспечивает защиту от различных по происхождению и величине рисков.

Основными направлениями развития международного страхового рынка являются следующие:

- сокращение доли развитых страховых рынков США и Европы в общем объеме поступлений страховых премий;
- постоянное укрупнение страховых организаций за счет их слияния и поглощения, что в дальнейшем приводит к расширению их возможностей по страхованию;
- увеличение в общем объеме страховых услуг доли страхования жизни и других видов личного страхования;
- усиление взаимодействия страхового и банковского бизнеса, их взаимопроникновение, что ведет к созданию совместных банковских и страховых продуктов, формированию инфраструктуры, обслуживающей данные объединения;
- расширение рынка перестрахования и, как следствие, усложнение видов и форм перестраховочной защиты. Внедрение в практику страхования альтернативных меха-



низмов передачи риска (свопы, специальные облигации, передача активов третьему лицу взамен на получение периодических страховых взносов и др.);

- формирование глобальной информационной среды для осуществления страховых операций: активное внедрение информационных технологий и Интернета, что ускоряет процесс обмена данными, упрощает процедуру заключения договора страхования, приближает страховщика к потенциальному потребителю и др.

### Источники

1. *Архипов, А. П.* Страхование ВЭД : учебник и практикум / А. П. Архипов. — М. : КноРус, 2019. — 268 с.  
*Arkhipov, A. P.* Insurance of foreign economic activity : textbook and practice / A. P. Arkhipov. — Moscow : KnoRus, 2019. — 268 p.
2. *Ахвледиани, Ю. Т.* Страхование внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие для студентов вузов / Ю. Т. Ахвледиани. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 255 с.  
*Akhvlediani, Yu. T.* Insurance of foreign economic activity : textbook for university students / Yu. T. Akhvlediani. — Moscow : UNITY-DANA, 2013. — 255 p.
3. *Международный страховой рынок : учеб. пособие / И. П. Хоминич [и др.].* — М. : Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова, 2014. — 100 с.  
*International insurance market : textbook / I. P. Khominich [et al.].* — Moscow : Plekhanov Russ. Univ. of Economics, 2014. — 100 p.
4. *Мировой страховой рынок: современные тенденции развития и финансовые риски России : монография / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич.* — М. : РуСайнс, 2018. — 410 с.  
*The World Insurance Market: Modern Development trends and financial risks in Russia : monograph / I. P. Khominich [et al.]; edited by I. P. Khominich.* — Moscow : RuScience, 2018. — 410 p.
5. *Турбина, К. Е.* Тенденции развития мирового рынка страхования : монография / К. Е. Турбина. — М. : Анкил, 2000. — 315 с.  
*Turbina, K. E.* Trends in the development of the world insurance market : monograph / K. E. Turbina. — Moscow : Ankil, 2000. — 315 p.
6. *Страховое дело : учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.]; под ред. М. А. Зайцевой.* — Минск : БГЭУ, 2020. — 415 с.  
*Insurance business : textbook / M. A. Zaitseva [et al.]; edited by M. A. Zaitseva.* — Minsk : BSEU, 2020. — 415 p.
7. *Swiss Re представила обзор глобального рынка страхования: в 2018 г. премии превысили 5 трлн дол. США [Электронный ресурс] // Фориншурер.* — Режим доступа: <https://forinsurer.com/news/19/07/24/37009>. — Дата доступа: 10.10.2020.
8. *Основные показатели развития страховых рынков [Электронный ресурс] // Белорусская ассоциация страховщиков.* — Режим доступа: <http://www.belasin.by/news.aspx?page=1&type=1>. — Дата доступа: 20.11.2020.

*Статья поступила в редакцию 26.11.2020 г.*

УДК 65.01

**A. Zenevich**  
**Z. Punchik**  
BSEU (Minsk)

## DATA MANAGEMENT AS A STRATEGICALLY IMPORTANT COMPANY ASSET

*The relevance of the topic of data management is growing every year. The need to organize data management processes aimed at improving the efficiency of data collection, processing, storage and use as a valuable*