

*М. А. Зайцева, канд. экон. наук, доцент  
m.zaitseva@tut.by  
Н. С. Ананенко, канд. экон. наук  
natasha\_ans@mail.ru  
БГЭУ (Минск)*

## **РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ РИСКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В последние годы развитие экономики происходит в условиях активного использования и внедрения информационных технологий в различные сферы деятельности. Одновременно с этим возникают и новые виды рисков — информационные. Одним из методов управления данными рисками является их страхование. В зарубежной практике рынок страхования информационных рисков постоянно расширяется. Как правило, страховщики предлагают страхователям индивидуализированные условия страхования, реже — заключают договоры по заранее разработанным программам страхования. Информационные риски объединяются в укрупненные группы: ответственность страхователя перед клиентами, агентами, партнерами за потерю данных; имущественные риски, связанные с поломкой дорогостоящего оборудования и остановкой его работы; финансовые потери, связанные с проведением аудита, использованием услуг аутсорсеров и т.д.

Как показывает практика, развитие страхования информационных рисков сдерживается рядом факторов: 1) ограничен объем статистической информации по данным видам рисков. Активное развитие информационных технологий сопровождается увеличением числа факторов риска, усилением их кумуляции друг с другом. Это значительно увеличивает риск возникновения ошибок при формировании страховых тарифов; 2) недостаточно развита предстраховая экспертиза в данной сфере. На этапе заключения договора страхования информационных рисков имеющихся данных о деятельности субъектов хозяйствования недостаточно для качественной оценки их информационной безопасности; 3) существует повышенный риск нарушения устойчивости страхового портфеля страховщика. В этой связи особую значимость приобретает необходимость разработки соответствующей программы перестраховочной защиты для данных видов рисков; 4) не сформирован отлаженный механизм урегулирования убытков в данной сфере. Возможный ущерб по страхованию информационных рисков включает в себя не только прямые финансовые потери, но и косвенные убытки в результате снижения репутации компании, потери клиентов и др.

В Республике Беларусь отдельные виды информационных рисков включены в договоры страхования имущества юридических лиц, предпринимательских рисков, банковских платежных карточек и др. За ряд последних лет названные виды страхования получили определенное развитие: по добровольному страхованию имущества юридических лиц сумма начисленных страховых взносов возросла с 21,7 млн руб. в 2010 г. до 284,6 млн руб. в 2019 г. (уровень выплат в 2019 г. составил 53,8 %); по страхованию предпринимательских рисков — с 12,7 млн руб. в 2010 г. до 33,1 млн руб. в 2019 г. (уровень выплат в 2019 г. составил 37,7 %); по страхованию банковских платежных карточек — с 0,7 млн руб. в 2014 г. до 1,0 млн руб. в 2019 г. (уровень выплат в 2019 г. составил 0,7 %).

Для более активного развития страхования информационных рисков в стране необходимы: формирование единой статистической базы данных по фактам утечки информации, сбоя и отклонений в работе программного обеспечения, заражения электронных носителей информации вирусными программами и т.п. и ее последующее предоставление страховщикам; разработка и внедрение отдельных правил страхования информаци-

онных рисков с небольшим объемом страховой защиты; проведение превентивных мероприятий, направленных на снижение частоты возникновения информационных рисков (хакерских атак, внедрения вредоносных компьютерных программ (вирусов), внезапных и непредвиденных технических сбоев в работе программного обеспечения и (или) вычислительной техники и др.); разработка программы перестраховочной защиты с учетом специфики информационных рисков.

**С. В. Зубок**, аспирант  
szubok@icloud.com  
БГЭУ (Минск)

## **МЕХАНИЗМЫ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ БАНКОВСКИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИНИЦИАТИВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА**

Глобальным трендом развития экономики современности является цифровая трансформация (диджитализация) финансового сектора. Функционирование в обозначенных условиях подталкивает коммерческие банки к активизации собственной проектной активности.

В целом реализация широкого круга стратегических инициатив возможна посредством следующих основных механизмов имплементации, рассматриваемых далее подробно:

- самостоятельная разработка;
- приобретение существующей технологии от вендора в рамках традиционного договора поставки;
- сотрудничество с организациями, предоставляющими альтернативные финансовые услуги в формате финтех-акселерации.

Самостоятельная разработка решения возможна при условии наличия в штате банка команды высококвалифицированных ИТ-специалистов. При этом постоянно обостряющаяся конкуренция традиционных банков с активно развивающейся ИТ-индустрией, способной обеспечить более благоприятные условия труда, делает самостоятельную разработку ИТ-решения все более сложновыполнимой задачей. В свою очередь обзор коммерческих предложений международных лидеров программного обеспечения в области автоматизации бизнес-процессов банковской отрасли — компаний SAP, Microsoft и Oracle [1] — свидетельствует: бюджет проекта лишь только в части приобретения лицензии на существующую технологию без учета стоимости сопутствующих процедур внедрения и сопровождения может превышать 1 млн дол. США.

В обозначенных обстоятельствах квалифицированного кадрового дефицита и значительности отвлекаемых финансовых средств, материализованных в виде бюджета проектной разработки, сотрудничество с организациями финтех-сегмента зачастую представляет собой наиболее экономически целесообразное решение. Кроме того, при реализации данного сценария внедрению подлежит четко запрошенный функционал без необходимости приобретения обязательных сопутствующих модулей, обеспечивающих последующее совмещение с другими компонентами экосистемы вендора.

Автор рассматривает способ конвергенции банков и финтех-сегмента в формате учреждения финтех-акселератора — инфраструктурного института, характер и специфика которого зависят от глубины погружения банка в трансформационные процессы финансовой индустрии и намерения развивать обозначенное направление. В частности, инициация корпоративной финтех-акселерации предполагается для решения таких задач, как поиск инновационных технологических решений, способствующих