

УДК 368

Е.А. ВАКУЛИЧ

ассистент кафедры финансового менеджмента,
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 8.04.2025

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель статьи- комплексная характеристика индекса цифрового застрахованного.

Материалы и методы. Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов по исследуемой теме. Применялись методы: научная абстракция, дедукция, индукция, синтез, методы обобщения и обработки информации.

Результаты. Автор исследовал методику расчета индекса цифрового застрахованного. Рассмотрены основные элементы методики, дана характеристика каждому элементу. Логически обоснован алгоритм расчета индекса. Произведен пилотный расчет индекса цифрового застрахованного на материалах БРУСП «Белгосстрах».

Заключение. Разработана авторская методика расчета индекса цифрового застрахованного. В статье дается характеристика основным элементам методики с подробным их описанием. Особое внимание уделяется итоговым значениям индекса и интерпретации данных значений по уровням. Приводится наглядный алгоритм расчета индекса, а также пилотный расчет индекса с интерпретацией результата.

Ключевые слова: цифровизация, аналитический показатель, индекс, индекс цифрового застрахованного.

VAKULICH E.A., Assistant of the Department of Financial Management
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

METHODOLOGICAL ASPECTS OF ASSESSING THE LEVEL OF DIGITALIZATION OF INSURANCE COMPANIES' PRODUCTS AND SERVICES

The purpose of the article is a comprehensive description of the digital insured index.

Materials and methods. The theoretical basis of the study was the works of domestic and foreign authors on the topic under study. The following methods were used: scientific abstraction, deduction, induction, synthesis, methods of generalization and processing of information.

Results. The author studied the method of calculating the digital insured index. The main elements of the method are considered, a characteristic is given to each element. The algorithm for calculating the index is logically substantiated. A pilot calculation of the digital insured index was made based on the materials of the BRUSP "Belgossstrakh".

Conclusion. The author's method of calculating the digital insured index has been developed. The article provides a description of the main elements of the method with a detailed description. Particular attention is paid to the final values of the index and the interpretation of these values by levels. A visual algorithm for calculating the index is provided, as well as a pilot calculation of the index with interpretation of the result.

Keywords: digitalization, analytical indicator, index, digital insured index.

Введение. Значение цифровых технологий увеличивается с каждым днем, что приводит к существенным изменениям во многих сферах жизни. В современной экономике процесс цифровизации играет важную роль. Республика Беларусь одним из своих приоритетных направлений выделяет развитие цифровой экономики. С помощью принятых государственных программ развивается цифровизация всей экономики, усиливается правовое регулирование процессов, принимаются меры по сокращению киберпреступлений, проводятся мероприятия по повышению цифровой грамотности в стране.

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 года «О развитии цифровой экономики» был проведен ряд мероприятий для стимулирования роста уровня цифровизации экономической деятельности, в том числе и страхования [1]. В рамках принятой Программы социально-экономического развития Беларуси на 2021 – 2025 годы также определены основные положения по развитию страхования и его информатизации [2].

Цифровое развитие продуктов и услуг страховых организаций предусматривает переход всех ключевых продуктов и услуг для граждан и организаций онлайн [3]. В контексте глобальной конкуренции и интеграционных процессов в рамках ЕАЭС возникает потребность в создании аналитического показателя, который будет оценивать уровень цифровизации продуктов и услуг страховых организаций для клиентов (физических лиц). Индекс цифрового застрахованного станет ключевым показателем, обеспечивающим основу для принятия стратегических решений по развитию цифровых компетенций и инфраструктуры в Республике Беларусь. Индекс позволит оценить степень проникновения их услуг в цифровое пространство.

Расчет подобного показателя был произведен в Российской Федерации в 2020 году по инициативе Всероссийского союза страховщиков. Индекс цифрового застрахованного стал первым в России аналитическим показателем для оценки уровня цифровизации продуктов и услуг страховых компаний для физических лиц. Для определения индекса авторы исследования анализировали три группы параметров: данные страховых компаний, позволяющие оценить степень цифро-

визации их услуг, социологический опрос потребителей для оценки качества клиентского опыта в цифровых каналах продаж и готовность населения к полному переходу в онлайн. Первый опрос, проведенный сентябре — октябре 2020 года, показал, что индекс цифровизации по итогам первого полугодия составил 43% и говорит о том, что цифровая трансформация страховой отрасли находится в горячей фазе и уже заметна клиентам [4].

Основная часть. Апробация методики расчета индекса цифрового застрахованного в Республике Беларусь представляет собой амбициозную задачу, требующую тщательного анализа национальной специфики и международного опыта, в частности Российской Федерации. Она может стать ключевым элементом в системе мониторинга и стимулирования цифрового развития страховых организаций, способствуя повышению их конкурентоспособности на глобальном рынке и улучшению качества страховых услуг для населения и бизнеса.

Главная цель расчета индекса цифрового застрахованного - отражение динамики всей отрасли на пути к цифровой трансформации. Среди элементов методики можно выделить основные, которые будут наиболее полно структурировать алгоритм его апробации.

Элементы методики:

1. Концептуальные аспекты
2. Компоненты и его показатели
3. Показатели компонента
4. Система весовых коэффициентов
5. Источники информации
6. Алгоритм расчета
7. Результативный показатель и его интерпретация
8. Периодичность расчета
9. План имплементации

Главенствующим элементом выступают его концептуальные аспекты исследования. Для более глубокого исследования индекса цифрового застрахованного рассмотрим сущность каждого концептуального аспекта (таблица 1).

Исходя из таблицы 1 можно говорить, что концептуальные аспекты индекса цифрового застрахованного представляют собой комплексную и многогранную концепцию, охватывающую широкий спектр аспектов цифровизации страховых продуктов и услуг.

Таблица 1. – Характеристика концептуальных аспектов индекса цифрового застрахованного

Концептуальный аспект индекса цифрового застрахованного	Характеристика
1. Инновационно-технологический	Включает в себя наличие и качество цифровых платформ, используемых страховыми организациями для взаимодействия с клиентами, обработки данных и управления рисками. Оценивает степень автоматизации бизнес-процессов, использование облачных технологий, искусственного интеллекта и машинного обучения в страховой деятельности. Данный аспект оценивает способность страховщиков адаптироваться к меняющимся потребностям рынка и использовать цифровые технологии для создания уникальных ценностных предложений для клиентов, оценивая не только уровень автоматизации, но и степень инновационности деятельности страховщиков
2. Кадровый	Данный аспект учитывает способность сотрудников эффективно использовать цифровые инструменты в своей работе, а также готовность и умение клиентов взаимодействовать с цифровыми страховыми продуктами и сервисами. Важность этого аспекта подчеркивается в исследованиях, демонстрирующих прямую корреляцию между уровнем цифровых компетенций и эффективностью внедрения инновационных технологий в страховании.
3. Нормативно-правовой	Этот аспект включает в себя анализ законодательства в области электронного страхования, защиты персональных данных, кибербезопасности и других релевантных сфер. Адекватность и гибкость правового регулирования играют критическую роль в стимулировании инноваций и обеспечении безопасности цифровых страховых операций.
4. Информационный	По мере увеличения зависимости страховых операций от цифровых технологий возрастает и уязвимость к киберугрозам. Данный аспект отражает оценку эффективности мер по обеспечению информационной безопасности и защите персональных данных клиентов.
5. Аналитическо-статистический	Способность страховых организаций эффективно собирать, обрабатывать и использовать данные для оценки их основных показателей деятельности.

Примечание – Собственная разработка [5, 6, 7, 8, 9, 10]

От технологической инфраструктуры и цифровых компетенций до трансформации страховой деятельности и кадровых аспектов использования инноваций – все эти аспекты формируют целостную картину цифровой трансформации страхования.

Компоненты Индекса включают в себя данные страховых организаций, которые позволяют оценить степень цифровизации их продуктов и услуг. Кроме того, в рамках исследования, проводится социологический опрос потребителей, позволяющий оценить качество клиентского опыта в цифровых каналах продаж и готовность населения к полному переходу в онлайн.

Определим **ключевые компоненты индекса и его показатели**, которые будут наиболее полно характеризовать уровень цифровизации страховых продуктов и услуг

в Республике Беларусь. Если рассматривать Российскую Федерацию, то расчет показателя базируется на основании таких компонентов, как:

- Digital Presence — цифровое присутствие (наличие и популярность web-сайта, мобильного приложения, онлайн-продажи);
- Digital Practice — цифровая практика(возможность взаимодействия онлайн: покупки полисов плюс возможность урегулирования страховых случаев);
- Digital Perception — цифровое восприятие (субъективное восприятие потребителями опыта взаимодействия с цифровыми сервисами (опрос)) [4].

Исследовав указанную методику, автором предложены адаптированные к белорусским условиям компоненты (таблица 2).

Таблица 2. – Компоненты индекса цифрового застрахованного и его показатели

Компонент индекса	Характеристика компонента	Показатель
1. Цифровые кибертехнологии	отражают наличие мобильного приложения, онлайн продажи (заключение электронных договоров по видам страхования), урегулирование страховых случаев.	Доля автоматизированных операций в общем объеме бизнес-процессов
		Доля заключенных электронных договоров в общем объеме заключенных договоров
2. Цифровая результативность	отражает эффективность деятельности страховой организации с учетом цифровизации	Рентабельность продаж
		Рентабельность собственного капитала
3. Цифровая перцепция	субъективное восприятие потребителями опыта взаимодействия с цифровыми сервисами (опрос).	Доля населения, которая активно пользуется цифровыми услугами в области страхования
		Доля населения, осведомленная об онлайн урегулировании страховых случаев
		Доля населения, полностью удовлетворенная информационной безопасностью в области страхования

Примечание – Собственная разработка [4, 11, 12, 13].

Исходя из представленных данных в таблице 2 индекс цифрового застрахованного включает 3 компонента: цифровые кибертехнологии, цифровая результативность, цифровая перцепция. Такие компоненты как цифровые кибертехнологии и цифровая результативность представлены 2 показателями, а цифровая перцепция представлена тремя показателями. При помощи данных компонентов и его показателей, по мнению автора, можно оценить рыночные тенденции и принять обоснованные решения в условиях цифровизации страховых услуг.

После определения компонентов и их показателей разработана **система весовых коэффициентов**, которая отражает относитель-

ную важность каждого компонента и показателя в общей структуре индекса. Эта система учитывает специфику белорусского страхового рынка и может корректироваться по мере развития цифровых технологий и изменения приоритетов цифровой трансформации. Она базируется на опросе группы экспертов (представителей страховых организаций), которые оценивали значимость компонентов для организаций.

Наибольший удельный вес (40%), на основе экспертных оценок, необходимо присвоить показателям второго компонента (цифровая результативность), по 20 % каждому показателю, которые отражают эффективность внедрения цифровых технологий.

Таблица 3. – Весовые коэффициенты показателей компонентов индекса

Компонент индекса	Показатель компонента	Веса, %
1. Цифровые кибертехнологии	Доля автоматизированных операций в общем объеме бизнес-процессов	15
	Доля заключенных электронных договоров в общем объеме заключенных договоров	15
2. Цифровая результативность	Рентабельность продаж	20
	Рентабельность собственного капитала	20
3. Цифровая перцепция	Доля населения, которая активно пользуется цифровыми услугами в области страхования	10
	Доля населения, осведомленная об онлайн урегулировании страховых случаев	10
	Доля населения, полностью удовлетворенная информационной безопасностью в области страхования	10

Примечание – Собственная разработка на основе экспертных оценок

Доля первого и третьего компонентов примем равным 30%, так как они базируются на расчетных данных и опросе.

Каждому показателю первого и третьего компонентов присущи веса 10% соответственно. Веса показателя в таком размере, по мнению экспертов наиболее полно будут отражать значимость каждого показателя компонента методики расчета индекса цифрового застрахованного и ее апробации.

Важным элементом методики является определение **источников данных для расчета индекса**. Основными источниками служат:

1. Официальная статистика и отчетность страховых организаций
2. Опросы и анкетирование страховщиков, клиентов и экспертов отрасли
3. Данные регулятора страхового рынка

Для обеспечения объективности и достоверности получения данных рекомендуем использовать комбинацию различных источников и методов сбора информации.

Алгоритм расчета индекса может быть разделен на несколько этапов:

1. Сбор первичных данных по всем показателям
2. Расчет значений по каждому компоненту с учетом весовых коэффициентов
3. Агрегирование компонентов в итоговое значение индекса
4. Выводы

Результативный показатель индекса цифрового застрахованного, по мнению автора, может быть в диапазоне от 0 до 1. Чем дальше Индекс уходит от 0 и чем быстрее приближается к 1, тем быстрее идёт цифровая трансформация отрасли. Для обеспечения практической применимости и релевантности индекса разработана авторская система интерпретации его значений. Она включает в себя определение диапазонов значений, соответствующих различным уровням цифровой трансформации. Уровни определяются исходя из значений индекса и разделены на 4 равных диапазона:

- начальный (0-0,25),
- развивающийся (0,26-0,5),
- продвинутой (0,51-0,75),
- лидирующий (0,76 и выше).

Начальный уровень цифровой трансформации характеризуется принятием решения о начале цифровой трансформации, доводится это решение до работников. Осу-

ществляется объяснение сотрудникам основных принципов цифровизации и мотивация руководителя, постановка целей этого процесса и планируемый результат. Данному уровню характерно внедрение электронных документов или облачных хранилищ.

На **развивающемся уровне** цифровой трансформации происходит частичная цифровизация отдельных элементов бизнес-процессов. Организации, взаимодействуя с контрагентами, активно используемые цифровые технологии, частично внедряют их, перенимают опыт.

На **продвинутом уровне** цифровой трансформации происходит массовая интеграция процессов цифровизации в деятельность организации, осуществляется активная совместная работа всего персонала над его цифровым преобразованием.

На **лидирующем уровне** цифровой трансформации происходит создание единой экосистемы сервисов с открытыми возможностями для сторонних организаций. Осуществлена полная цифровая интеграция всех процессов и функций страховых организаций, что позволит другим организациям выстраивать работу со страховыми организациями и привлекает к ней множество заинтересованных людей.

Важным элементом методики является определение **периодичности расчета индекса** и процедуры актуализации его компонентов и показателей. Учитывая динамичность развития цифровых технологий, рекомендуется проводить ежегодный расчет индекса. Актуализация структуры индекса и системы показателей должна проводиться не реже одного раза в три года для обеспечения его соответствия текущим технологическим трендам и потребностям рынка. Актуализация обусловлена необходимостью приведения его в соответствие с текущей ситуацией на рынке страховых продуктов и услуг, так как за это время могут произойти изменения в самом объекте исследования, его окружении, а также нормативно-правовой базе. В первый год исследования будет происходить апробация методологии расчета индекса цифрового застрахованного, где будет проведено пилотное тестирование разработанной методологии на небольшом объеме данных. Во второй год будет производиться расширение сбора данных, их анализ. В третий год будет произведена актуализация структуры индекса, его

показателей, их расчет и анализ. Расчет Индекса позволит участникам и клиентам отрасли лучше оценивать динамику ее цифровой трансформации.

Для успешного внедрения индекса цифрового застрахованного в Республике Беларусь разработан **план его имплементации**, который должен включать следующие ключевые этапы:

1. Пилотный расчет индекса на основе данных ограниченного числа страховых организаций для тестирования методики и выявления потенциальных проблем.

2. Проведение обучающих семинаров и вебинаров для страховых организаций и других участников рынка по методике расчета индекса и его использованию.

3. Интеграция индекса в систему стратегического планирования и мониторинга раз-

вития страхового рынка на уровне регулятора.

4. Разработка и реализация коммуникационной стратегии для продвижения индекса среди всех заинтересованных сторон, включая страховые организации, клиентов, инвесторов и государственные органы.

Таким образом, разработанная методика расчета индекса цифрового застрахованного обеспечит высокие конкурентные позиции страховых организаций Республики Беларусь в силу того, что имеет место прямая связь между значением индекса цифрового застрахованного и уровнем цифровизации страховой деятельности. Чем выше значение индекса, тем выше уровень цифровизации страховой деятельности.

Представленную методику расчета индекса цифрового застрахованного для наглядности можно представить в таблице 4.

Таблица 4. – Методика расчета индекса цифрового застрахованного

Компонент индекса	Цифровые кибертехнологии		Цифровая результативность		Цифровая перцепция			Индекс цифрового застрахованного
Показатель компонента	Доля автоматизированных операций в общем объеме бизнес-процессов	Доля заключенных электронных договоров в общем объеме заключенных договоров	Рентабельность продаж	Рентабельность собственного капитала	Доля населения, которая активно пользуется цифровыми услугами в области страхования	Доля населения, осведомленная об онлайн урегулировании страховых случаев	Доля населения, полностью удовлетворенная информационной безопасностью в области страхования	
Данные	Коэфф.	Коэфф.	Коэфф.	Коэфф.	Коэфф.	Коэфф.	Коэфф.	
Источник информации	Данные страховых организаций		Данные страховых организаций		Опрос			
Веса, %	15	15	20	20	10	10	10	
Значение индекса	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Данные*веса:100	Итоговое значение индекса= сумма всех значений индекса

Примечание – Собственная разработка

Подобная интерпретация ускорит и облегчит проведение расчета с определением результативного показателя. Посредством такой наглядности наиболее полно отражается алгоритм расчета индекса цифрового застрахованного.

Проведем пилотный расчет индекса цифрового застрахованного на ведущей организации страхового рынка БРУСП «Белгосстрах». БРУСП «Белгосстрах» оказывает самый широкий спектр страховых услуг для юридических и физических лиц по видам обязательного и добровольного страхования. Лидер страхового рынка Республики Беларусь. В опросе по показателям компонента цифровая перцепция участвовали 100 человек в возрасте от 18 до 58 лет. Результаты расчета представлены в таблице 5.

Данное значение индекса соответствует продвинутому уровню, что характеризуется массовым внедрением подключенных цифровых технологий и приложений в деятель-

ность организации, что и подтверждается главной задачей и ценностями организации.

Заключение. Разработка и внедрение индекса цифрового застрахованного в Республике Беларусь представляет собой сложный и многогранный процесс, требующий тесного сотрудничества всех участников страхового рынка. Успешная реализация этого проекта может стать важным катализатором цифровой трансформации страховой деятельности, способствуя повышению ее эффективности, конкурентоспособности и качества обслуживания клиентов.

Индекс цифрового застрахованного должен стать не просто инструментом измерения, но и механизмом стимулирования инноваций и развития цифровых компетенций в страховании. Его расчет и публикация результатов могут создать здоровую конкурентную среду, в которой страховые организации будут стремиться к постоянному улучшению своих цифровых показателей.

Таблица 5. – Пилотный расчет индекса цифрового застрахованного на материалах БРУСП «Белгосстрах» за 2024 год

Компонент индекса	Цифровые кибертехнологии		Цифровая результативность		Цифровая перцепция			Индекс цифровой трансформации
Показатель компонета	Доля автоматизированных операций в общем объеме бизнес-процессов	Доля заключенных электронных договоров в общем объеме заключенных договоров	Рентабельность продаж	Рентабельность собственного капитала	Доля населения, которая активно пользуется цифровыми услугами в области страхования	Доля населения, осведомленная об онлайн урегулировании страховых случаев	Доля населения, полностью удовлетворенная информационной безопасностью в области страхования	
Данные	0,327	0,022	0,880	0,430	0,600	0,250	0,400	
Источник информации	Данные страховых организаций		Данные страховых организаций		Опрос			
Веса	15	15	20	20	10	10	10	
Значение индекса	0,049	0,003	0,176	0,086	0,06	0,025	0,04	0,439

Примечание – Собственная разработка [14]

Пилотный расчет индекса цифрового застрахованного на материалах лидирующей организации страхового рынка Республики Беларусь показал, что БРУСП «Белгосстрах» находится на продвинутом уровне, согласно результативному показателю индекса цифрового застрахованного, что характеризуется массовым внедрением и использованием цифровых технологий в бизнес-процессы организации.

Таким образом, расчет и внедрение индекса цифрового позволит оценить динамику цифровой трансформации на современном этапе развития экономики.

Список литературы

1. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь, 21 декабря 2017 г., № 8 // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [сайт]. – URL.: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716. (дата обращения: 03.03.2025).
2. Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 года: Указ Президента Республики Беларусь, 29 июля 2021 г., № 292 [сайт]. – URL.: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P32100292>. (дата обращения: 03.03.2025).
3. Digital Economy and Society Index (DESI) 2023 / European Commission. – Brussels, 2023. – 150 p.
4. Индекс цифрового застрахованного [сайт]. – URL.: <https://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/72-87835-8352.pdf> (дата обращения: 03.03.2025).
5. Eling, M. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks / M. Eling, M. Lehmann // Geneva Papers on Risk and Insurance. – 2023. – Vol. 48, № 2. – P. 225-260.
6. Панков, Д. А. Концепция развития цифрового страхования в Республике Беларусь / Д. А. Панков // Белорусский экономический журнал. – 2024. – №1 (106). – С. 72-84.
7. Вереzubова, Т. А. Страховая индустрия Беларуси в условиях углубления интеграции Евразийского экономического союза / Т. А. Вереzubова // Страховое дело. – 2023. – № 1. – С. 9-21.
8. Войтович, К. М. Основные направления использования цифровых технологий в страховании / К. М. Войтович // Наука XXI века. – Самара: 2024. – №1-1. – С. 501-505.
9. Карпицкая, М. Е. Развитие страховой индустрии в Республике Беларусь / М. Е. Карпицкая // Наука и образование в современном мире: вызовы XXI века. Т. 2. Секция 7. Экономические науки : материалы X Междунар. науч.-практ. конф., Нур-Султан, 5-10 февр. 2021 г. – Нур-Султан, 2022. – С. 115-119.
10. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь от 9 ноября 2010 г. № 57. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=p31000575>. – Дата доступа: 24.05.2025.
11. Воробей, М.К. Финансовая устойчивость страховых организаций: оценка и пути повышения / М.К. Воробей // Экономика и управление. – 2020. – № 2 (62). – С. 130-148.
12. Пригодич, И.А. Ключевые показатели эффективности в страховании / И.А. Пригодич // Экономика. Управление. Инновации. – 2021. – № 1 (9). – С. 84-91.
13. Антонович, Н.С. Эффективность страховой деятельности: методы оценки и направления повышения / Н.С. Антонович // Банковский вестник. – 2022. – № 5 (706). – С. 100-118.
14. БРУСП «Белгосстрах» [сайт]. – URL.: <https://bgs.by/ru>. (дата обращения: 03.03.2025).

References

1. *O razvitii tsifrovoy ekonomiki: Dekret Prezidenta Respubliki Belarus, 21 dekabrja 2017 g., № 8 // Ofitsialnyy Internet-portal Prezidenta Respubliki Belarus* [On the development of the digital economy: Decree of the President of the Republic of Belarus, December 21, 2017, No. 8 // Official Internet Portal of the President of the Republic of Belarus] (In Russian). Available at: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716. (accessed: 03.03.2025).
2. *Ob utverzhdenii Programmy sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Respubliki Belarus na 2021–2025 goda: Ukaz Prezidenta*

- Respubliki Belarus, 29 iyulya 2021 g., № 292* [On approval of the Program of socio-economic development of the Republic of Belarus for 2021–2025: Decree of the President of the Republic of Belarus, July 29, 2021, No. 292] (In Russian). Available at: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P32100292>. (accessed: 03.03.2025).
3. Digital Economy and Society Index (DESI) 2023 / European Commission. 2023, pp.150.
 4. Indeks tsifrovogo zastrakhovannogo [Indeks tsifrovogo zastrakhovannogo] (In Russian). Available at: <https://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/72-87835-8352.pdf> (accessed: 03.03.2025).
 5. Eling M. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks. Geneva Papers on Risk and Insurance. 2023, Vol. 48, no. 2, pp.225-260.
 6. Pankov D. A. Kontseptsiya razvitiya tsifrovogo strakhovaniya v Respublike Belarus' [Concept of development of digital insurance in the Republic of Belarus]. *Belorusskiy ekonomicheskiy zhurnal* [Belarusian Economic Journal], 2024, no.1, pp.72-84. (In Russian)
 7. Verezubova T. A. Strakhovaya industriya Belarusi v usloviyakh uglubleniya integratsii Yevraziyskogo ekonomicheskogo soyuza [Insurance industry of Belarus in the context of deepening integration of the Eurasian Economic Union]. *Strakhovoye delo* [Insurance business], 2023, no.(1), pp.9-21. (In Russian)
 8. Voytovich K. M. Osnovnyye napravleniya ispol'zovaniya tsifrovyykh tekhnologiy v strakhovanii [Main directions of using digital technologies in insurance]. *Nauka XXI veka* [Science of the XXI century], 2024, no.(1), pp. 501-505. (In Russian)
 9. Karpitskaya M. Ye. Razvitiye strakhovoy industrii v Respublike Belarus' [Development of the insurance industry in the Republic of Belarus]. *Nauka i obrazovaniye v sovremennom mire: vyzovy KHKH' veka. T. 2. Sektsiya 7. Ekonomicheskiye* [Science and education in the modern world: challenges of the XXI century. Vol. 2. Section 7. Economic sciences], 2021, pp. 115-119. (In Russian)
 10. *Kontseptsiya natsional'noy bezopasnosti Respubliki Belarus'. Ukaz Prezidenta Respubliki Belarus' ot 9 noyabrya 2010 g. № 57* [The Concept of National Security of the Republic of Belarus . Decree of the President of the Republic of Belarus of November 9, 2010 No. 57.] (In Russian). Available at: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=p3100057> 5. (accessed: 03.03.2025).
 11. Vorobey M.K. Finansovaya ustoychivost' strakhovykh organizatsiy: otsenka i puti povysheniya [Financial stability of insurance organizations: assessment and ways to improve]. *Ekonomika i upravleniye* [Economics and Management], 2020, no.(2), pp. 130-148. (In Russian)
 12. Prigodich I.A. Klyuchevyye pokazateli effektivnosti v strakhovanii [Key performance indicators in insurance]. *Ekonomika. Upravleniye. Innovatsii* [Economy. Management. Innovations.], 2021, no.(1), pp.84-91. (In Russian)
 13. Antonovich N.S. Effektivnost' strakhovoy deyatel'nosti: metody otsenki i napravleniya povysheniya [Efficiency of insurance activities: assessment methods and directions for improvement]. *Bankovskiy vestnik* [Banking Bulletin], 2022, no.(5), pp.100-118. (In Russian).
 14. *BRUSP «Belgosstrakh»* [BRUSP «Belgoss-trakh»] (In Russian). Available at: <https://bgs.by/ru>. (accessed: 03.03.2025).

Received 8.04.2025