

БИЗНЕС-ПЛАН РАЗВИТИЯ
унитарного страхового предприятия «БелВЭБ Страхование»
(УСП «БелВЭБ Страхование»)
на 2023-2025 годы
(выдержка из документа в объеме, обеспечивающем
конфиденциальность информации, содержащей
коммерческую и иную охраняемую законом тайну)

Минск, 2022

РЕЗЮМЕ

Унитарное страховое предприятие «БелВЭБ Страхование» (сокращенное фирменное наименование – УСП «БелВЭБ Страхование», далее по тексту – Предприятие или УСП «БелВЭБ Страхование») зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 01.11.2018 за номером 100766905.

Адрес местонахождения и почтовый адрес Предприятия: 220073, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Скрыганова, 6, к. 405, УНП 100766905.

Учредителем Предприятия является Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (ОАО «Банк БелВЭБ»).

УСП «БелВЭБ Страхование» входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ».

Предприятие осуществляет свою деятельность на основании Устава, зарегистрированного Министерством финансов Республики Беларусь.

Органом Предприятия, осуществляющим управление его деятельностью, является Генеральный директор, который назначается и освобождается от должности ОАО «Банк БелВЭБ» и ему подотчетен.

Предприятие осуществляет страховую деятельность на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления страховой деятельности от 31.03.2004 № 02200/13-00026, выданного Министерством финансов Республики Беларусь (далее – Лицензия).

Перечень составляющих страховую деятельность работ и услуг включает:
ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ;

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ:

страхование, не относящееся к страхованию жизни;

страхование, относящееся к страхованию жизни.

УСП «БелВЭБ Страхование» с 03.01.2022 проводилась работа по трансформации бизнес-модели Предприятия от рискового страхования в модель, основанную на осуществлении страховым предприятием видов страхования, относящихся к страхованию жизни, при сохранении добровольного страхования медицинских расходов и других видов личного страхования (за исключением страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу).

Результатом данной работы стало получение от Министерства финансов Республики Беларусь права на осуществление добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, при дальнейшем сопровождении ранее заключенных договоров страхования по видам, не относящимся к страхованию жизни.

В рамках трансформации страховой деятельности УСП «БелВЭБ Страхование» в 2022 г. создало новую линейку страховых продуктов, андеррайтинговую, тарифную и учетную политику, правила формирования страховых резервов, внедрило новые IT-решения по страхованию жизни, начало реинжиниринг бизнес-процессов страхового предприятия и фактически

сформировало новую бизнес-модель. Осуществлены первые продажи страховых программ страхования жизни физическим и юридическим лицам, внедрен и уже используется клиентами новый сервис «Телемедицина» по добровольному медицинскому страхованию (далее – ДМС).

Основная задача УСП «БелВЭБ Страхование» в ближайшие годы – завершение адаптации своей бизнес-модели к измененным условиям и выход на стадию ускоренного роста, как страховой организации, осуществляющей страхование, относящееся к страхованию жизни.

Стратегические цели бизнес-модели УСП «БелВЭБ Страхование» остаются неизменными:

1. включение сервиса, удовлетворяющего потребности клиентов в накоплении и инвестировании капитала, сохранении и защите жизни и здоровья;
2. привлечение долгосрочных финансовых ресурсов;
3. построение модели создания стоимости, основанной на долгосрочном росте и стабильно растущей комиссионной и дивидендной доходности.

Исходя из стратегических целей перед Предприятием, помимо вышеуказанной задачи, будут стоять следующие задачи:

1. создание страховых услуг, соответствующих потребностям потенциальных страхователей, в том числе:

внедрение и развитие уникальных для белорусского рынка страховых продуктов unit-linked (долевое, инвестиционное страхование жизни) и продвижение их через каналы банков, в том числе через каналы обслуживания клиентов ОАО «Банк БелВЭБ;

развитие страховых продуктов, совмещающих страхование жизни и медицинское страхование, в рамках общемировых трендов по контролю и поддержанию состояния здоровья, в том числе с использованием телеметрических устройств, персональных гаджетов, трекеров и т.п.;

внедрение индивидуального пенсионного капитала и специальных продуктов для высокооплачиваемых работников, а также механизма взаимного финансирования страховых пенсионных программ нанимателем и работником;

2. реализация проекта банкострахования, как одного из каналов продвижения услуг, формирование собственной сбытовой сети, построенной на основе эффективных техник продаж;

3. продвижение страховых услуг, основанной на активной информационной и рекламной работе;

4. внедрение современных InsurTech-решений, обеспечение цифрового лидерства на белорусском рынке страхования жизни;

5. обеспечение высокой эффективности от проведения инвестиционной деятельности в целях формирования максимальной доходности по накопительным договорам страхования для выплаты дополнительного дохода застрахованным лицам и формирования прибыли Предприятия.

В целом запланированные мероприятия по организации страховой и финансово-хозяйственной деятельности Предприятия на 2023-2025 гг. позволят обеспечить качественную адаптацию бизнес-модели УСП «БелВЭБ

Страхование», ускоренное развитие страхового предприятия с возросшей эффективностью и структурной сбалансированностью, а также выполнить показатели развития страховой организации на плановый период.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТОРОВ И УСЛОВИЙ ЭФФЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно данным БАС, количество участников страхового рынка на 01.10.2022 составило 16, в том числе 12 страховщиков по страхованию не жизни, 3 – по страхованию жизни (включая УСП «БелВЭБ Страхование») и одна перестраховочная организация.

За последние 10 лет количество участников рынка страхования сократилось на 8 страховщиков (6 non-life и 2 – life). При этом все ушедшие с рынка страховщики – частной формы собственности. За этот же период ни одной страховой компании создано не было.

На страховом рынке продолжает сохраняться тенденция опережающего роста страховых выплат по сравнению со страховыми премиями. Так, за январь-сентябрь 2022 г. объем выплат страхового возмещения и страхового обеспечения увеличился на 16,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что на 13,5 п.п. больше роста страховых взносов. Как результат увеличился уровень страховых выплат до 65,9% против 58,3% в IIIQ2021.

Рост убыточности страховой деятельности связан как с ранее проводимой демпинговой политикой ряда страховщиков, особенно в сегментах моторного страхования и ДМС, так и с ростом цен на запасные части, ремонтные работы и медицинские услуги, оплачиваемые страховщиками в процессе урегулирования убытков по договорам страхования.

Также рост страховых выплат обеспечен за счет досрочного прекращения договоров коллективного страхования жизни по результатам мониторинга, проведенного Комитетом государственного контроля Республики Беларусь.

В целом сложившаяся ситуация с накопительным страхованием вызвала «замораживание» договоренностей с клиентами на заключение договоров страхования и в целом негативное изменение «ландшафта» рынка страхования жизни.

Вместе с тем рынок страхования life, в отличие от non-life, имеет потенциал к высокому росту, при этом данный сегмент страхового рынка является низкоконтурным – всего 3 участника, включая УСП «БелВЭБ Страхование», против 12 страховщиков non-life.

В целом потенциал страхового рынка определяется глубиной проникновения страховых взносов в ВВП. Так, по итогам 2021 г. доля страхования жизни в ВВП республики составила всего 0,13 %, в то время как в Российской Федерации данный показатель превысил – 0,4 %, а мировой показатель в среднем составляет 5 % от ВВП.

При этом страхование жизни в структуре общего страхового рынка занимает наибольший удельный вес – в России – 29 %, в среднем в мире - 54% (в Республике Беларусь – 13%).

Только за счет сближения финансовых рынков Республики Беларусь и Российской Федерации можно прогнозировать как минимум удвоение рынка страхования жизни, а с учетом реализации и совершенствования Указа Президента Республики Беларусь от 27.09.2021 № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее - Указ № 367) в течение трех лет объем страховой премии рынка страхования жизни может превысить 800 млн. рублей, а его активы – 3 500 млн. рублей.

Справочно: на 01.10.2022 объем страховой премии рынка страхования жизни составлял 181,5 млн. рублей, активы – 1264 млн. рублей.

Следует отметить, что развитию рынка страхования жизни будут способствовать следующие факторы:

демографическое давление на пенсионную систему требует проведение пенсионной реформы и формирует систему экономических стимулов для развития добровольной накопительной пенсии (Указ №367);

совершенствование налоговых и иных льгот, предоставляемых физическим и юридическим лицам, заключившим договоры страхования жизни;

предоставление права проводить добровольное страхование медицинских расходов, что расширит продуктовую линейку и повысит привлекательность продуктов страхования жизни;

возможность осуществления страховщиками life всего спектра личного страхования (включая страхование выезжающих за границу);

внедрение инвестиционного страхования жизни, сочетающего в себе классическое накопительное страхование и инвестиционную составляющую в виде долей в финансовых инструментах, - драйвер роста всех развивающихся рынков (80 % объема страховых взносов).

УСП «БелВЭБ Страхование», как третий участник рынка страхования жизни, только в 2022 г. начало осуществлять виды страхования, относящегося к страхованию жизни. В этот переходный период Предприятие разработало собственную линейку страховых продуктов, которые имеют следующие конкурентные преимущества:

широкий перечень страховых программ для физических и юридических лиц. В целом действующие Правила страхования позволяют уже сегодня сформировать 145 страховых программ;

эксклюзивные для страхового рынка республики программы страхования, сочетающие накопление и медицинское страхование;

гибкая тарифная политика (более 4 млн. базовых тарифов).

Однако наибольшее конкурентное преимущество УСП «БелВЭБ Страхование» имеет в медицинском страховании: широкий спектр медицинских программ, включая сервис «Телемедицина», собственный профессиональный и эффективный медицинский ассистанс, более 600 договоров с медицинскими

учреждениями на обслуживание застрахованных лиц по ДМС, лидерство среди частных страховщиков в сегменте ДМС.

В целом по результатам конкурентного анализа можно сделать вывод, что УСП «БелВЭБ Страхование» имеет успешный опыт осуществления добровольного медицинского страхования, установленные отношения с действующими клиентами и партнерами, обладает компетентными сотрудниками, а реализация предложений по выравниванию условий оплаты вознаграждения страховым посредникам позволит существенно расширить возможности по продвижению конкурентных продуктов страхования жизни как собственной агентской сетью, так и с использованием канала банкострахования (в том числе ОАО «Банк БелВЭБ»).

2. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Высокая степень неопределенности и волатильности национальной экономики, регуляторных норм рынка страхования жизни, а также ограничение доступа к информации о текущем состоянии экономики, страхового рынка, не информативность стандартных макроиндикаторов (курс валют, ВВП, ИПЦ, ставка рефинансирования и т.п.) требуют проведение сценарного подхода в прогнозировании финансово-хозяйственной деятельности Предприятия.

В связи с этим, Предприятием рассмотрены несколько сценариев прогнозов и как базовый определен сценарий «Умеренный оптимизм», предполагающий:

рост ВВП с 2024 г. – 102-103 %;

ужесточение условий проведения корпоративного страхования жизни при вступлении в силу Закона «О страховой деятельности» с 01.01.2025;

внедрение инвестиционного страхования жизни с 2025 г. и расширение объектов инвестирования страховых резервов;

развитие добровольной накопительной пенсии с государственной поддержкой и подключение к ней с 2025 г в качестве страховых посредников частных страховщиков;

обеспечение с 2025 г. равных условий проведения страхования государственными и частными страховщиками.

В данном сценарии основным видом страхования в 2023 г. останется добровольное страхование медицинских расходов, в рамках накопительного страхования – добровольное корпоративное страхование дополнительной пенсии, в том числе работников ОАО «Банк БелВЭБ», в розничном сегменте – страхование жизни и здоровья детей, семейное страхование.

В целом согласно сценарию, Предприятие обеспечит в 2023 г. темп роста страховых взносов к ожидаемому выполнению данного показателя текущего года (оценке) – 186,3%, в 2024 г. к 2023 г. –107,4%, в 2025 г. к 2024 г. – 192,4%. Такие темпы роста позволят Предприятию:

обеспечить опережающие темпы роста производительности труда (сумма страховых взносов-брутто в расчете на 1 среднесписочного работника за исключением страховых агентов) над темпами роста среднемесячной заработной платы (на основании расходов на ведение дела в расчете на 1 среднесписочного работника за исключением страховых агентов);

обеспечить опережающие темпы роста страховых взносов над темпами роста расходов на ведение дела;

обеспечить положительный финансовый результат от финансово-хозяйственной деятельности.

обеспечить повышение рентабельности собственного капитала.