

СТРАХОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Сапожникова С.М.

Смоленский государственный университет,
г. Смоленск, Российская Федерация

Страховой рынок столкнулся с проблемами, связанными с падением спроса, что вызывает расширение ассортимента, а также повышение уровня конкуренции. Развитие страхового рынка по европейскому образцу, открытие страхового рынка для иностранных компаний, еще больше усложняет жизнь отечественному страховому бизнесу. Отсюда возникает потребность в расширении применения ИТ-технологий, деятельности страховых посредников. Однако внедрение новых технологий требует серьезного подхода в оптимизации затрат, выделяемых под ИТ-бюджеты.

Ключевые слова: *страхование; ИТ-технологии; цифровизация; страховой рынок; страховые услуги.*

INSURANCE IN A DIGITAL TRANSFORMATION OF THE ECONOMY

Sapozhnikova S.M.

Smolensk state University, Smolensk, Russian Federation

The insurance market faced problems associated with falling demand, which causes an expansion of the range, as well as an increase in the level of competition. The development of the insurance market on the European model, the opening of the insurance market for foreign companies, further complicates the life of the domestic insurance business. Hence, there is a need to expand the use of it technologies, the activities of insurance intermediaries. However, the introduction of new technol-

ogies requires a serious approach in optimizing the costs allocated for it budgets.

Keywords: insurance; it technologies; digitalization; insurance market; insurance services.

Создание страховых организаций предполагает предупреждение и покрытие рисков. Страховщики занимаются возмещением ущерба от потери недвижимости, повреждения авто- и мототранспорта, падения уровня и качества жизни населения, остановки производства и других потерь и рисков. При этом страхователи предполагают получение справедливых компенсаций по застрахованным объектам.

В РФ страховой рынок перестраивается по западной модели страховых рынков, приобщаясь к единой финансовой системе, подготавливая его к требованиям ВТО по открытию рынка для внешних игроков и самостоятельно определяя риски граждан и бизнеса. На рынке резко обостряется конкурентная борьба за сужающиеся ниши страхового рынка. Так, уже в 1 квартале 2018 г. из нее вышли такие компании, как «Интерполис», «Аско», «Селекта», «Южуралжасо», что отчасти связано с падением корпоративного спроса и усилением регулирования рынка со стороны мегарегулятора ЦБ РФ. Лидером страхового рынка остается компания «Согаз».

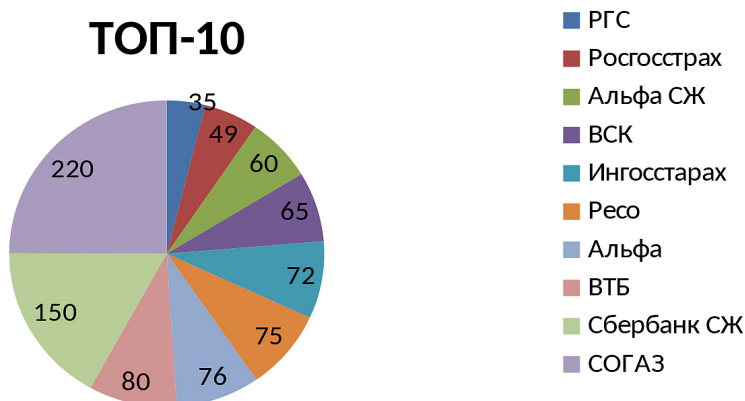


Рис. 1. Выручка по итогам 2018 г., млрд. руб.

Важную роль играет страхование в отрасли банковского сектора, что связано с его инвестиционным капиталом и успешной агрессивной стратегией. Лидером продаж выступает инвестиционное страхование жизни (ИСЖ), на него приходится прирост не менее 32 млрд. руб. страховой премии, также активно развивается партнерский сервис около 1,25 млрд. руб. в 1 квартале 2018 г. Особую роль в страховании приобрели договора в сегменте non-life. Наиболее привлекательными являются страховые услуги по предупреждению финансовых рисков, страхованию предпринимателей, средств перевозки и грузов. В целом можно констатировать положительную динамику развития страхового рынка, улучшение качества страхового продукта и расширение ассортимента. По оценкам ВСС ожидается дальнейшая стабилизация страхового рынка и уменьшение убытков по «ОСАГО», сокращение «КАСКО», рост персонального страхования (жизни), имущественных договоров и страхования ответственности. В перестраховании (на сегодня около 32 компаний) намечился рост доли отечественных перестраховщиков, что связано с санкциями. Однако около 80% субъектов перестраховочного рынка все еще иностранные участники. Вместе с тем, рост конкуренции на отечественном рынке требует усиления специализации и создания устойчивой инфраструктуры, надежных посредников, оценщиков и актуариев.

С 2021 года, согласно законопроекта Минфина РФ, появляется возможность иностранным страховщикам не только занимать нишу страхового рынка через дочерние структуры, но и напрямую создавать филиалы. Технологически оснащенные, сильные иностранные страховые компании могут быстро поглотить отечественный страховой рынок, что требует жесткого регулирования его деятельности и внедрения ИТ-технологий в страховую деятельность отечественных компаний.

Современная страховая компания, применяя информационно-коммуникационные технологии в рамках складывающихся тенденций, начинает создавать цифровую экономику (применение телематики, новых сервисов оформления и оплаты полисов и т.д.), обеспечиваю-

щую рост ее эффективности и скорости обработки статистических данных для качественного принятия управленческого решения в оценке рисков и расчете страхового тарифа и снижения затрат на данные процедуры. Для этого разрабатываются комплексные ИТ-бюджеты на основе оптимизации затрат и окупаемости вложений в проекты.

Цифровая экономика в страховании предстает в виде экономических отношений, связанных с имущественными интересами у страхователей по снижению рисков и обеспечению страховой защиты на базе страховых ИТ-технологий или Insurtech (нейротехнологии, искусственного интеллекта, квантовых технологий, робототехники, сенсорики, виртуальной, дополненной реальностей и т.д.). При этом страховые компании переориентируются от крупного бизнеса к мелкому, предлагая услуги для новых наемных работников и клиентов, оплата в зависимости от километража или за каждое использование для редко выезжающих автоводителей, присоединение к коллективным полисам (не наступление страхового события - возврат страхового взноса за вычетом комиссионного).

Для развития медицинского обслуживания и автоматического страхования с оценкой рисков и стоимости страховой услуги начинает использоваться искусственный интеллект и чатботы.

При этом, в страховании цифровая экономика развивается на базе таких технологий, как: беспроводная связь, облачные технологии, которые связаны с интернетизацией страхового рынка (начиная с внедрения ОСАГО через интернет-страхование по продаже, урегулированию и сбору информации); индивидуализацией (индивидуального подхода по рискам отдельного страхователя, используя технологии Big Data); дигитализацией (цифровизация бизнес-процессов страховщиков на основе блокчейн-технологий). Повышается роль предоставления страховых услуг путем интернета вещей (1% «КАСКО» и «ОСАГО»). При этом отслеживаются индивидуальные характеристики клиента, что позволяет оптимизировать условия страхового полиса. Создание персональных систем управления рисками позволяет страхователю включать страхование по запросу,

который активизирует полис через мобильное приложение, с заморозкой других договоров или условий действующих полисов. То есть создается договор-конструктор с онлайн-управлением опциями и набором услуг. Страховщики, обслуживая договора корпораций с несколькими договорами, создают информационный портал для HR-специалистов, администрируя полисы ДМС. Создание системы маркетплейса позволяет в автоматизированном режиме создавать индивидуальные параметры полиса, автоматической передачи стандартных рисков местным компаниям при перемещении клиента. В страховании появляются такие новые риски: от менеджеров страховой компании (кража данных, использование просроченных бланков полисов); человеческий фактор (фишинг); внешние угрозы (хакерство/кража данных, вирусы); аутсорсинг (облачные технологии); социальные сети (Instagram/Facebook; Linkedin/Twitter), что защищается программой страхования CyberEdge с обязательным (нарушение данных, административное расследование в отношении данных, расходы на реагирование при нарушении данных) и дополнительным покрытием (страхование ответственности за содержание информации, виртуальное вымогательство, сбой в работе). Отсюда можно отметить, что развитие цифровой экономики в страховании обеспечит повышение конкурентоспособности, изменение качества персонала и расширение ассортимента российских компаний, эффективность и социализация их деятельности

Список литературы

1. Архипова Е.Ю. Перспективы влияния цифровизации на страхование // Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции в 2 томах «Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы». Йошкар-Ола. Т. 1. 2018. С. 24–28.
2. Белозеров С.А. Тенденции развития страхования в условиях цифровой экономики // Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции в 2 томах «Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы». Йошкар-Ола. Т. 1. 2018. С. 23–27.

3. Котлобовский И.Б. Технологии цифровой экономики в страховании// Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции в 2 томах «Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы». Йошкар-Ола. Т. 1. 2018. С. 48–50.

References

1. Arkhipova E.Yu. Perspektivy vliyaniya tsifrovizatsii na strakhovanie // Sbornik trudov XIX Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii v 2 tomakh «Strakhovanie v epokhu tsifrovoy ekonomiki: problemy i perspektivy». Yoshkar-Ola. T. 1. 2018. S. 24–28.
2. Belozеров S.A. Tendentsii razvitiya strakhovaniya v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki // Sbornik trudov XIX Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii v 2 tomakh «Strakhovanie v epokhu tsifrovoy ekonomiki: problemy i perspektivy». Yoshkar-Ola. T. 1. 2018. S. 23–27.
3. Kotlovskiy I.B. Tekhnologii tsifrovoy ekonomiki v strakhovanii// Sbornik trudov XIX Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii v 2 tomakh «Strakhovanie v epokhu tsifrovoy ekonomiki: problemy i perspektivy». Yoshkar-Ola. T. 1. 2018. S. 48–50.