

УДК 33

DOI 10.21661/r-556810

Д.Р. Тугушева, К.М. Ефимова, М.Ю. Бакиева

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

***Аннотация:** статья посвящена актуальной теме – внедрению и развитию цифровых и информационных технологий, инноваций в страховой отрасли в России. Проведен мониторинг практики использования цифровизации в сфере страхования и выполнен анализ динамики и структуры страховых премий по договорам страхования, заключенным через интернет. Также выделены основные направления развития цифровизации в данной отрасли на ближайшее время.*

***Ключевые слова:** страховой рынок, цифровые технологии, цифровизация, большие данные, блокчейн, интернет вещей, искусственный интеллект.*

Цифровые технологии стремительно развиваются во всех сферах деятельности человека, и поэтому одним из ключевых направлений Стратегии развития страховой отрасли Российской Федерации в последние годы является развитие электронного (цифрового) страхования. Цифровое страхование заключается во внедрении в страховую деятельность информационных технологий.

Большим толчком в развитии цифровизации послужила начавшаяся в 2020 году пандемия, которая в значительной степени ускорила развитие электронного канала продаж.

1 июня 2021 года появилась информация о том, что 83% россиян стали чаще пользоваться страховыми онлайн сервисами на фоне пандемии. Такие данные приводятся по результатам исследования, проведенного Всероссийским союзом страховщиков. Цифровыми страховыми услугами за последние 12 месяцев воспользовались 74% респондентов от общего числа потребителей, которые получали страховые услуги за последний год. Самыми востребованными страховыми онлайн-сервисами стали покупка нового полиса и продление договора страхования (пользовались 51% опрошенных). Следом по востребованности идут онлайн-

урегулирование страхового случая без визита в офис и заявление о страховом случае (29% и 25% опрошенных соответственно) [3].

О том, что цифровизация страхования действительно идет форсированными темпами, свидетельствует официальная статистика рынка. По данным Банка России в первом полугодии 2021 года был зафиксирован рост доли интернет-канала в общем объеме продаж с 6% до 7,6%. Также был зафиксирован рост доли «электронного» страхования жизни и автокаско. В итоге по сравнению с первым полугодием 2020 года доля продуктов, выросла в дистанционных продажах с 14% до 44%. Также в 2021 году рынок электронного страхования превысил отметку в 30 млрд рублей собранных премий, когда в 2020 года сумма составляла лишь 23 млрд рублей. На рисунке 1 представлена динамика и структура страховых премий по договорам страхования, заключенным через интернет [2].

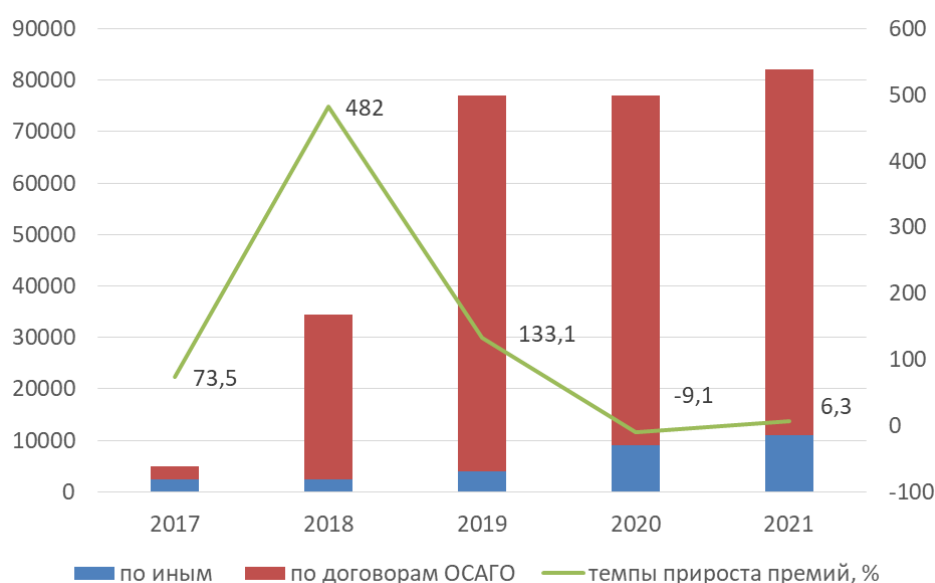


Рис.1. Динамика и структура страховых премий

по договорам страхования, заключенным через интернет

Теперь более подробно рассмотрим какие именно цифровые технологии активно используются в страховой отрасли:

1) Технологии больших данных (Big Data). С использованием BigData появляется возможность получения и анализа данных из различных источников, которые позволяют в более короткие сроки получить сведения о страховых случаях

и предупредить или снизить возможные убытки. Чем больше информации о страхователе есть у страховщика, тем более качественный продукт он сможет подобрать для страхователя под каждую страховую услугу. Особенно актуальным это становится в условиях ужесточенной конкуренции между страховщиками, так как полученную информацию можно систематизировать, что позволит продать более индивидуальный продукт для страхователя.

2) Блокчейн. Применение технологии блокчейн позволяет исключить недобросовестные и мошеннические действия страхователей преимущественно на этапах заключения договора страхования, уплаты страховой премии и наступления страхового случая и урегулирования убытков. В частности, наличие блокчейн-среды для хранения данных позволит идентифицировать повторные или идентичные оплаты, заявления, несоответствие данных или другие признаки мошенничества.

3) Интернет вещей (Internet of Thing). В последние годы внедрение устройств IoT имеет тенденцию к росту, поскольку различные интеллектуальные домашние устройства (*датчики, камеры, термостаты, дверные замки и освещение*) дают домовладельцам больше возможностей контролировать свой дом. Простое внедрение датчика может дать домовладельцам и арендаторам контекстную информацию об условиях собственности, связанных с водой, огнем, дымом и многим другим. Также страхование «Интернет вещей» можно продемонстрировать на примере автострахования и установки в автомобилях телематического оборудования. Наш рынок может похвастаться лишь 50 тысячами персонализированных предложений, которые были реализованы страховыми компаниями за последние несколько лет с использованием телематики. Статистика говорит о том, что эти объемы продаж составляют не более 1% от общего числа всех полисов КАСКО.

4) Искусственный интеллект (ИИ). Алгоритмы ИИ помогают проводить первичную оценку ущерба, упрощают обработку заявлений и делают расчеты по страховой выплате более быстрыми и прозрачными для клиентов. Искусственный интеллект расширяет возможности страхового сектора:

– с целью установления страховой премии ИИ позволяет формировать тарифные классы с учетом вновь выявленных критериев классификации рисков

– также средства ИИ используются при консультировании клиентов с помощью чат-ботов, заполнении документов и т. д.

– с помощью ИИ можно обнаруживать подозрительные признаки в поступивших заявлениях и выявлять мошеннические действия недобросовестных клиентов.

В связи с учащением случаев кибератак и активным внедрением цифровизации во многие сферы человеческой жизни в последние годы в России значительно возрос спрос на киберстрахование. Количество запросов на котируемое и страхование киберрисков от крупного и среднего бизнеса в 2021 г. увеличилось на 60% по сравнению с 2020 г., показало исследование «АльфаСтрахование» от 4 февраля 2022 года. Наибольший интерес к защите подобных рисков проявляют банки и компании финансового сектора, компании, занимающиеся электронной коммерцией и оказывающие ИТ-услуги, а также крупные промышленные предприятия, активно автоматизирующие свои бизнес-процессы [1].

Также необходимо выделить важное изменение в страховой сфере, которое произойдет в 2022 году – вместо бумажных полисов ОМС учет пациентов будут постепенно переводить на реестровую модель, по которой гражданин получит электронную запись, и при желании – штрих-код или пластиковую карту. Полис ОМС будет выдаваться в электронном виде на Госуслугах. А также с 2024 года при обращении в медучреждение полис будет не нужен вообще – пациента примут по паспорту, так как к нему и так будет привязана запись в едином реестре. Данные будут храниться в электронном виде в Единой государственной информационной системе здравоохранения (ЕГИСЗ) [4].

Таким образом, на развитие страхового рынка в России большое влияние оказывает цифровизация и внедрении новых технологий. За время пандемии мы все увидели, как стремительно цифровизация начала проникать во все сферы человеческой жизни, в том числе и в страховой сектор. Цифровые проекты, которые планировались к запуску в течение следующих 2–3 и более лет, компании

начали реализовывать в приоритетном порядке. Многие процессы уже перешли в онлайн-формат, эта работа будет продолжена и в дальнейшем. Также не нужно забывать, что эффективное развитие страхового рынка зависит не только от цифровых инноваций, но и, прежде всего, от повышения доверия наших граждан к страховщикам и полноценной защиты прав потребителей страховых услуг, востребованности ими страховой услуги.

Список литературы

1. Спрос на киберстрахование в РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://www.alfastrah.ru/news/14285864/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F

2. С «цифрой» по жизни: как движется технологический прогресс в страховании? [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10955358>

3. Предварительный прогноз развития страхового рынка на 2022 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://raexpert.ru/researches/insurance/pre_forecast_2022/

4. Цифровой полис ОМС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/society/25/11/2021/619f3dde9a79476d4fc863a9>

5. Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>

Тугушева Дания Ринатовна – студентка, ФГБОУ ВО «Саратовский Государственный Технический Университет им. Гагарина Ю.А.», Россия, Саратов.

Ефимова Ксения Михайловна – студентка, ФГБОУ ВО «Саратовский Государственный Технический Университет им. Гагарина Ю.А.», Россия, Саратов.

Бакиева Марьям Юсефовна – канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и банковского дела, ФГБОУ ВО «Саратовский Государственный Технический Университет им. Гагарина Ю.А.», Россия, Саратов.