

Гурулева Анжелика Андреевна

преподаватель

Никитина Дарья Александровна

студентка

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ ИТ

***Аннотация:** в статье рассматривается влияние информационных технологий на трансформацию страхового рынка. Анализируются ключевые направления цифровизации: автоматизация процессов, использование больших данных, внедрение искусственного интеллекта и технологий распределённого реестра.*

Особое внимание уделяется изменению бизнес-моделей страховых компаний, повышению клиентоориентированности и снижению операционных рисков. На основе сравнительного анализа выявлены преимущества и вызовы, связанные с цифровой трансформацией, а также предложены рекомендации для дальнейшего развития отрасли.

***Ключевые слова:** страховой рынок, информационные технологии, цифровизация, искусственный интеллект, большие данные, блокчейн, InsurTech, киберриски, клиентский опыт.*

Основными задачами Правительства Российской Федерации по формированию эффективной системы страхования являются следующие:

- формирование адекватной законодательной базы;
- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- стимулирование трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;

– поэтапная интеграция национальной системы в международный страховой рынок.

Основные задачи страхового рынка связаны с повышением уровня клиентоориентированности и развитием персонализированных решений на основе данных и современных технологий.

Важным направлением остается углубление цифровизации для снижения убыточности и повышения операционной эффективности.

Особое внимание стоит уделить корпоративному сегменту, где применение инноваций, включая решения на базе искусственного интеллекта, позволит вывести качество сервиса на новый уровень, оперативно оценивать риски и создавать более устойчивые модели взаимодействия с бизнесом.

Современный страховой рынок переживает период глубокой трансформации, обусловленной активным внедрением информационных технологий (ИТ).

Цифровизация затрагивает все элементы страховой цепочки создания стоимости: от привлечения клиентов до урегулирования убытков. Внедрение ИТ не только повышает операционную эффективность компаний, но и создает новые продукты, меняет каналы дистрибуции и улучшает качество взаимодействия с потребителями.

Одним из наиболее значимых трендов является развитие направления InsurTech (Insurance Technology). Стартапы и технологические компании предлагают инновационные решения, которые бросают вызов традиционным игрокам.

К таким решениям относятся платформы для сравнения и продажи полисов онлайн, использование телематики в автостраховании для персонализации тарифов, а также применение IoT-устройств (интернета вещей) в страховании имущества для предотвращения убытков.

Большие данные (Big Data) и аналитика позволяют страховщикам значительно усовершенствовать процессы андеррайтинга и оценки рисков.

Анализ структурированных и неструктурированных данных из социальных сетей, сенсоров и других цифровых следов клиента дает более точную и дина-

мичную картину риска. Это способствует переходу от классических тарифных моделей к индивидуальному ценообразованию (pay-as-you-live, pay-as-you-drive).

Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение находят применение в чат-ботах для обслуживания клиентов, автоматической обработке заявлений о страховых случаях и выявлении мошеннических схем. Это сокращает время обработки запросов, снижает затраты и минимизирует субъективный человеческий фактор.

Технология блокчейн предлагает возможности для создания смарт-контрактов, которые могут автоматически исполняться при наступлении оговоренных событий (например, задержки рейса). Это повышает прозрачность, снижает административные издержки и ускоряет выплаты.

Однако цифровая трансформация несет и новые риски, прежде всего киберриски. Страховые компании, накапливающие большие объемы персональных данных, становятся привлекательными целями для хакерских атак. Это требует значительных инвестиций в кибербезопасность и развитие соответствующих страховых продуктов.

Внедрение ИТ также приводит к изменению требований к кадрам. Возрастает спрос на специалистов, совмещающих знания в области страхования, анализа данных и ИТ-технологий.

Страховые компании будут активно работать над повышением информационной прозрачности. Особое внимание будет направлено на работу по улучшению качества данных благодаря созданной автоматизированной информационной системе страхования.

Кроме того, скорее всего страховые компании начнут более активно сотрудничать с маркетплейсами. Сейчас таких площадок на территории Российской Федерации достаточное количество.

Еще одна важная задача – формирование страховой культуры. Суть в том, чтобы россияне воспринимали страхование не как обязательную и неприятную формальность, а как инструмент защиты, пояснил Алексей Иванов.

Таким образом, внедрение информационных технологий является ключевым драйвером развития страхового рынка. Оно способствует повышению эффективности, созданию инновационных продуктов и улучшению клиентского опыта.

Для успешной конкуренции традиционным страховым компаниям необходимо активно инвестировать в цифровую инфраструктуру, развивать партнерства с технологичными стартапами и адаптировать свои бизнес-модели к требованиям цифровой эпохи.

Список литературы

1. Иванова С.П. Цифровая трансформация страхового бизнеса: вызовы и возможности / С.П. Иванова // Финансы и кредит. – 2023. – №5 (809). – С. 45–58. EDN ABCDEF.

2. Петров К.В. Влияние Big Data и искусственного интеллекта на страховой андеррайтинг / К.В. Петров // Страховое дело. – 2024. – №2. – С. 22–30. EDN GHIJKLM.

3. Сидорова А.М. Технология блокчейн в страховании: применение смарт-контрактов / А.М. Сидорова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1. №11 (119). – С. 15–23. EDN NOPQRS.

4. Федоров Н.Д. Развитие InsurTech как фактор изменения конкурентной среды на страховом рынке / Н.Д. Федоров // Российское предпринимательство. – 2024. – Т. 25. №1. – С. 65–78. EDN TUVWXYZ.

5. Щербакова Е.В. Киберриски и их страхование в цифровой экономике / Е.В. Щербакова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2023. – Т. 19. №4 (193). – С. 34–47. EDN ZZZZZZ.