

Батов Алексей Викторович

канд. экон. наук, доцент

ОАНО ВО «Московский институт технологий и управления»

г. Москва

ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ В СТРАХОВОЙ СФЕРЕ

***Аннотация:** в статье рассматриваются актуальные тенденции цифровизации страховой сферы как одного из наиболее значимых трендов развития финансового рынка. Цель исследования – выявление и систематизация основных направлений цифровизации страховой отрасли, а также оценка текущего состояния и проблем внедрения цифровых технологий в деятельность российских страховых компаний. Автором определено понятие цифровизации страхования, выделены ключевые задачи, решаемые за счёт внедрения цифровых инструментов: повышение качества обслуживания клиентов, сокращение циклов продаж, рост персонализации, автоматизация обработки страховых случаев.*

***Ключевые слова:** цифровизация, страховая сфера, страховые компании, интернет-страхование, андеррайтинг, цифровые экосистемы, искусственный интеллект, большие данные, Big Data, InsurTech, российский страховой рынок.*

В настоящий момент разработка, внедрение и повсеместное использование цифровых технологий является одним из наиболее значимых и широко распространенных трендов в большинстве отраслей и сфер деятельности. Компании, стремящиеся к достижению высокой конкурентной позиции и ориентирующиеся на долгосрочной присутствие на рынке, заинтересованы в использовании перспективных цифровых технологий, к которым относятся анализ больших данных, искусственный интеллект, технологии распределенного реестра и многие другие. Ключевое место среди цифровых инноваций безусловно занимают технологии, связанные с широкими возможностями сети Интернет, которые позволяют создавать и распространять персонализированные продукты, актуализировать информацию о потребностях целевой аудитории, выявлять перспективные рыночные ниши для входа и многое другое.

Сам процесс цифровизации страховой отрасли можно определить как совокупность мероприятий по разработке и последующему внедрению цифровых технологий в различные бизнес-процессы страховых компаний, которые направлены на решение следующих задач стратегического развития:

- повышение качества обслуживания клиентов;
- сокращение циклов продажи страховых продуктов и услуг;
- повышение удобства получения информации для клиентов по текущим страховым продуктам и услугам;
- дифференциация портфеля страховых продуктов и услуг;
- рост персонализации взаимодействия с клиентами;
- автоматизация обработки страховых случаев и др.

Маглинова Т.Г. и Шупило О.М. определяют, что технологическая трансформация страховой сферы является ответом, на возникающие стратегические вызовы страховых компаний и рост уровня конкуренции между организациями [1, с. 162]. Авторы подчеркивают, что цифровизация страхового рынка есть прямое следствие технологических изменений всего финансового рынка, где большинство хозяйствующих субъектов перешли на цифровые модели, что обеспечивает им наличие конкурентных преимуществ, обеспечивающих технологическими ресурсами [4, с. 22].

Специфика страхового продукта заключается в обеспечении полноценной защиты имущественных интересов страхователя, которое фиксируется в заключаемом между страхователем и страховщиком договоре. Потребительская ценность страхового продукта растет пропорционально увеличению активности страховых компаний в части их клиентоориентированности – созданию всех необходимых условий для приобретения и использования страховых продуктов и услуг в соответствии с ожиданиями потребительской аудитории. Особое место в росте клиентоориентированности занимает принцип, характерный для такого рода финансовых продуктов, носящий название «здесь и сейчас». Этот принцип предполагает, что потребитель, являющийся клиентом страховой компании или находящийся на стадии выбора страхового продукта стремится осуществить

такой выбор в кратчайшие сроки, получив при этом всю необходимую информацию, связанную с процессом осуществления страховой защиты. Именно этот принцип является основополагающим для процесса цифровой трансформации страхования.

В работе Сыюань Ч. на примере генезиса китайского рынка страхования выделяются четыре основных стратегических направления цифровизации страховой отрасли (табл. 1).

Таблица 1

Основные направления цифровизации
страховой отрасли (на примере Китая) [2]

Направление	Характеристика направления
Развития интернет-страхования	Создание и реализация цифровых моделей сбыта страховых продуктов и услуг
Цифровизация процесса андеррайтинга	Цифровые модели оценки и управления страховыми рисками
Цифровизация процесса урегулирования претензий	Автоматизированный анализ наступления страховых случаев, выявление фактов страхового мошенничества
Развитие цифровых страховых экосистем	Создание комплексной системы автоматизированного предоставления, управления и мониторинга страховых продуктов

В недавнем исследовании «Эксперт РА» подчеркивалось, что российские компании страховой сферы ежегодно выделяют порядка 10% от собранных премий на нужды цифровизации собственного бизнеса, что оценивается экспертами в сумму 230 млрд рублей [3]. Оказавшись под давлением санкционных ограничений страховые компании начали искать пути наименее «инвазивной» модели перехода на отечественные программные разработки, но вместе с тем столкнулись с технологическими и иного рода проблемами. Страховые компании все больше заинтересованы в универсальных решениях, которые позволят им обеспечивать качественно улучшение своих страховых продуктов, обеспечивать их дифференциацию (различие) на рынках, а с другой – оптимизировать внутренние бизнес-процессы, например в части обеспечения информационной безопасности компании, недопущения утечек данных, что для Российской Федерации в настоящий момент является более чем актуальной проблемой [5, с. 93].

Следует отметить, что другие сегменты финансового рынка, например, банки – внедряют все доступные ИТ-решения для целей повышения экономической и социальной эффективности. Вместе с тем банки, как правило, выступают одним из главных драйверов цифровой трансформации всего финансового сектора [6, с. 340]. Банки обладают развитой инфраструктурой и имеют в составе развернутые ИТ-департаменты, которые занимаются поддержкой ИТ-систем, их разработкой, адаптацией под различные бизнес-задачи. Более того, банки являются ядром современных цифровых экосистем, которые призваны обеспечить удовлетворение интересов различных групп стейкхолдеров (клиентов, собственников, государство и др.).

На фоне роста высокоскоростного доступа в сеть Интернет, развития ИТ-инфраструктуры формируются объективные предпосылки перехода страховых компаний к полностью или частично цифровым моделям ведения бизнеса, где внедренные или находящиеся на стадии разработки и внедрения решения позволят компаниям обеспечить устойчивость рыночной позиции при условии формирования корректных стратегических приоритетов.

Проведённое исследование позволяет заключить, что цифровизация страховой сферы является не просто временным трендом, а объективной необходимостью, обусловленной изменением потребительского поведения и ростом конкуренции. Принцип «здесь и сейчас» становится основополагающим для современных страховых компаний, вынуждая их внедрять цифровые модели сбыта, автоматизировать андеррайтинг и урегулирование претензий, а также формировать страховые экосистемы. Российский рынок, несмотря на санкционные ограничения, демонстрирует устойчивый рост расходов на цифровизацию (порядка 10% собранных премий). Однако зависимость от иностранной ИТ-инфраструктуры и отсутствие целостной государственной стратегии развития страхового рынка сдерживают переход к полностью цифровым бизнес-моделям. Дальнейшее успешное развитие отечественных страховых компаний требует разработки и реализации чётких стратегических приоритетов цифровизации, включая внедрение технологий анализа больших данных, искусственного интеллекта и создание

интеграционных API-решений. Только комплексный подход, учитывающий глобальные и национальные тренды, позволит российским страховщикам повысить конкурентоспособность, улучшить качество обслуживания клиентов и обеспечить технологический суверенитет в условиях санкционного давления.

Список литературы

1. Маглинова Т.Г. Тенденции страховых технологий в современных условиях / Т.Г. Маглинова, О.М. Шупило // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – №3(47). – С. 161–164. EDN BFJGCM
2. Сююань Ч. Экология цифровизации: будущее страховой отрасли Китая / Ч. Сююань // Инновации и инвестиции. – 2020. – №10. – С. 57–61. EDN YNFMOI
3. Эксперт РА. Сколько российские страховые компании тратят на цифровизацию. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/InsurTech> (дата обращения: 02.05.2025).
4. Григорян А.А. Цифровые инновации как драйвер развития страхового рынка России / А.А. Григорян // Инновации и инвестиции. – 2020. – №5. – С. 20–24. EDN MBHHZR
5. Брызгалов Д.В. Цифровизация андеррайтинга на российском страховом рынке / Д.В. Брызгалов // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2020. – №2. – С. 90–102. DOI 10.24411/2071-6435-2020-10015. EDN OFDTAD
6. Eckert C. How digitalization affects insurance companies: overview and use cases of digital technologies / C. Eckert, K. Osterrieder // Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft. – 2020. – Vol. 109. No. 5. – P. 333–360. DOI 10.1007/s12297-020-00475-9. EDN OCOGHS