

DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2413-2829-2021-3-5-11>

ТРАНСФОРМАЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Ю. Т. Ахвледиани

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

Цифровые технологии способствуют повышению трансформационных процессов на страховом рынке. Развитие страхового рынка зависит от эффективного внедрения цифровых страховых технологий, позволяющих конкурировать с мировыми инновационными технологиями, обеспечивающими информационную безопасность на глобальном пространстве. В статье рассмотрены актуальные вопросы развития страхового рынка в условиях цифровых технологий. На основе анализа цифрового страхования обозначена важность дальнейшего внедрения цифровых технологий в страховую индустрию с целью повышения качества защиты страхователей и развития страхового бизнеса в условиях цифровой экономики. Сделан вывод о том, что цифровое страхование является результатом стабильного и эффективного финансового рынка. Раскрыты факторы, влияющие на развитие страхового рынка, и обозначено влияние пандемии COVID-19 на развитие страховой отрасли. Рассмотрены актуальные виды страхования в условиях пандемии. Отмечена роль финансовой науки и страхового образования в трансформации страхового рынка, а также необходимость системного обновления образовательных технологий.

Ключевые слова: страховая индустрия, цифровое страхование, финансовый рынок, цифровая экономика, цифровые технологии.

INSURANCE MARKET TRANSFORMATION IN CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Yulia T. Akhvlediany

Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russia

Digital technologies foster intensification of transformation processes on insurance market. Insurance market development depends on efficient introduction of digital insurance technologies, which give an opportunity to compete with global innovation technologies providing information security on global space. The article studies acute issues of insurance market development in conditions of digital technologies. On the basis of digital insurance analysis the article shows importance of further introduction of digital technologies into insurance industry in order to raise quality of insured' protection and to develop insurance business in digital economy. The authors came to the conclusion that digital insurance is a result of the stable and effective development of finance market. Factors influencing insurance market development were identified, the impact of COVID-19 epidemic on insurance industry was demonstrated and acute types of insurance in these conditions were studied. The role of finance theory and insurance education in insurance market transformation was described as well as the necessity of system upgrading of education technologies.

Keywords: insurance industry, digital insurance, finance market, digital economy, digital technologies.

Трансформация страхового рынка способствует формированию современной финансовой инфраструктуры. По официальным данным Банка России, за 9 месяцев 2020 г. совокупный объем страховых премий составил 1 135,9 млрд рублей, что на 3,1% выше значения анало-

гичного периода предыдущего года. Объем выплат по договорам страхования увеличился на 13,5% и составил 168,0 млрд рублей. Было заключено 126,3 млн договоров, из которых 89% – с физическими лицами. Положительное влияние на динамику страхового рынка оказало развитие

накопительного страхования жизни. Темпы прироста взносов по страхованию жизни достигли 15,5%. Основными посредниками в структуре продаж страховых продуктов выступают банки, на долю которых приходится 51,7% собранных страховых взносов. Это связано с ростом кредитного страхования и накопительного страхования жизни, существенная часть которого реализуется через розничную сеть банков.

На 1 октября 2020 г. число страховщиков снизилось, общее количество страховых организаций составило 165. Причинами сокращения являются добровольный отказ от лицензий и реорганизация страховых организаций.

Количество действующих субъектов страхового дела в России представлено в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Субъекты страхового дела в Российской Федерации*

Субъекты страхового дела	2016	2017	2018	2019	На 01.10.2020
Страховые организации	256	226	199	178	165
Страховые брокеры	96	71	64	66	66
Общества взаимного страхования	12	12	12	11	11
Итого	364	309	275	255	242

* Составлено по данным официального сайта Банка России.

На долю 50 крупнейших страховых компаний приходится 95,4% (или 1,4 млрд рублей) собранных страховых премий. Это показывает, что концентрация страхового рынка высокая. Количество заключенных договоров выросло на 2,7%, средняя стоимость одного страхового полиса составляет 7,1 тыс. рублей.

По прогнозу Всероссийского союза страховщиков (ВСС), в ближайшие три года объем страхового рынка должен вырасти в 1,6 раза (до 2 трлн рублей по итогам 2021 г.), отношение страховой премии к ВВП России – достичь 1,7%, уровень проникновения – составить 14 тыс. рублей на душу населения. При этом, по мнению ВСС, одним из ключевых направлений целевой модели развития страховой отрасли является развитие электронного страхования.

Электронное страхование значительно повышает доступность страховых услуг и снижает издержки на заключение, обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков, открывает потребителям страховых услуг и страховщикам принципиально новые возможности. В то же время автоматизация страхового бизнеса должна строиться с особым вниманием

к вопросам защиты проектируемых бизнес-процессов от мошенничества и злоупотреблений. В этой связи развитие электронного страхования во многом связано с принятием законодательных мер, направленных на предотвращение недобросовестных практик на страховом рынке¹.

Внедрение цифровых технологий на рынке страховых услуг способствует финансовой и информационной безопасности, социальной стабильности и эффективному удовлетворению потребностей страхователей.

Следует отметить, что повышение уровня цифрового взаимодействия между участниками страховых отношений, в том числе путем расширения электронного страхования, является фактором эффективного развития страхового рынка и способствует удовлетворению страховых потребностей.

В условиях цифровых технологий расширяются онлайн-услуги в страховании. Как видно из табл. 2, доля страховых премий, собираемых посредством продаж в сети Интернет в 2019 г., в общем объеме страховых премий составляла 4,6%. Основ-

¹ URL: <http://www.ins-union.ru/rus/news/bcc/2019-2021>

ная доля интернет-продаж приходится на ОСАГО. За 9 месяцев 2020 г. сбор премий в

сети Интернет составил около 5,3% собранных взносов.

Т а б л и ц а 2

Страховые премии по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет, за 2017–2019 гг.*

Показатели деятельности страховщиков	Единица измерения	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Изменение за год
Страховые премии по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет	Млн руб.	32 021,0	74 651,2	67 840,4	-9,1
В том числе:					
страховые премии по договорам ОСАГО, заключенным посредством сети Интернет	Млн руб.	28 467,1	69 233,1	58 976,0	-14,8
доля страховых премий по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет, в общем объеме страховых премий	%	2,5	5,0	4,6	-0,4

* Составлено по: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4, 2019 г. Информационно-аналитический материал Банка России. – URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/27614/review_insure_19q4.pdf

Повышение уровня цифрового взаимодействия на страховом рынке, в том числе путем расширения электронных каналов реализации страховых услуг, может стать существенным стимулом развития добровольного страхования. По мнению Банка России, положительный эффект от цифровизации страхования возможен в первую очередь в сегменте ОСАГО, являющемся наиболее массовым, бизнес-процессы в котором детально определены страховым законодательством и нормативными актами Банка России. Решение задач, направленных на цифровую трансформацию страхового сектора, может оказать стимулирующее воздействие на формирование экосистемы для эффективного взаимодействия его участников, повышение информационной прозрачности и качества аналитических данных, оптимизацию бизнес-процессов страховщиков, вовлечение более широкого спектра страховых услуг в онлайн-среду.

Около 93% страховщиков используют новые цифровые технологии в процессе коммуникаций со страхователями и застрахованными лицами. Наиболее часто применяются технологии интернет-систем (организация личного кабинета, чаты и

пр.), а также электронный документооборот. Кроме того, используются приоритетные цифровые технологии, такие как новые производственные технологии (например, телематика, телемедицина), интернетизация бизнес-процессов, большие базы данных, технологии искусственного интеллекта. Вместе с тем уровень внедрения цифровых технологий в российских страховых компаниях не превышает 20%. Основными причинами низкого уровня развития цифровизации страховой деятельности, по мнению страховщиков, являются высокая стоимость новых цифровых технологий (50%), отсутствие спроса на оцифрованные страховые программы (47%) и недостаточная адаптация цифровых технологий для страховых услуг (47%) [7].

Президиумом правительственной комиссии по цифровому развитию одобрена концепция суперсервиса (госуслуги) по оформлению мелких аварий европротоколом без участия сотрудников ГИБДД с помощью мобильного приложения. С ноября 2019 г. внедрен онлайн-сервис по оформлению европротокола по ОСАГО, т. е. осуществляется оформление ДТП в электронном виде через портал госуслуг и мобильные приложения. Мобильное прило-

жение «Помощник ОСАГО» доступно для всех граждан, зарегистрированных на портале государственных услуг. Огромным достижением для страхового рынка является внедрение Российским союзом страховщиков (РСА) в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» первого в стране суперсервиса «Европротокол ОСАГО».

С развитием цифровых технологий возникает рост киберугроз, требующих оперативного и своевременного обнаружения, разработки соответствующих мер по их предотвращению и минимизации возможных последствий. Роль страхования, несомненно, возрастает. Несмотря на то, что в настоящее время недостаточно развито киберстрахование, рядом страховых компаний разработаны программные страховые продукты в рамках договоров имущественного страхования, позволяющие снизить риски, связанные с киберугрозами. Страхование киберрисков включает страховое покрытие убытков, связанных с нарушением безопасности компьютерных сетей, возмещение расходов на программно-техническую экспертизу и на восстановление электронных данных. Страхователями выступают банки, финансовые организации и юридические лица, которые занимаются IT-услугами.

В целях эффективного внедрения страхования киберрисков в программы страхования важно разработать методiku оценки стоимости информационных ресурсов с учетом стоимости программного и информационного обеспечения, а также используемых средств информационной защиты.

Цифровизация страховых операций, дистанционное урегулирование убытков, внедрение цифровых страховых продуктов, добросовестная конкуренция на страховом рынке, расширение электронных каналов продаж способствуют развитию страхового бизнеса в условиях цифровой экономики.

Страхование позволяет минимизировать информационные и технологические

риски, обеспечивает защиту интересов страхователей от рисков финансовых технологий. Вместе с тем недостаточное развитие страховых механизмов управления рисками, процедур электронного урегулирования убытков в условиях внедрения цифровых технологий не позволяет в полной мере реализовать поставленные задачи в сфере финансовых технологий. Цифровые инновации и технологии помогут изменить важные процессы между участниками страховых отношений, снизить уровень недоверия участников рынка, на что в первую очередь и направлена технология блокчейн. Блокчейн, или распределенная информация посредством IT-технологий, стала востребованной в индустрии финансовых услуг благодаря ее потенциалу возможной фиксации любых действий, позволяющих преобразовать информацию для совместного использования данных и безопасности [1].

Внедрение цифровых технологий, а также реализация искусственного интеллекта на страховом рынке направлены на клиентоориентированный подход в проведении страхования с учетом конкретных страховых потребностей. Согласно анализу McKinsey, на страхование в будущем будут оказывать влияние четыре главных технологических тренда, связанных с искусственным интеллектом: рост данных сетевых устройств; развитие робототехники; создание экосистемы данных; развитие когнитивных технологий [6].

Несомненно, развитие страхового рынка зависит от эффективного внедрения цифровых страховых технологий, позволяющих конкурировать с мировыми инновационными технологиями, обеспечивающими информационную безопасность на глобальном пространстве. Цифровое страхование значительно повышает доступность страховых услуг и снижает издержки на заключение, обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков. Использование цифровых технологий в страховании способствует оперативности выплат при наступлении страхо-

вых случаев, повышению качества обслуживания страхователей, эффективной страховой защите потребителей страховых услуг. Кроме того, инновационные страховые технологии являются одним из основных факторов в реализации стратегических задач модернизации финансового рынка.

Роль страхования возрастает с внедрением IT-технологий. Мобильные страховые технологии и онлайн-сервисы позволяют обеспечить удобство страхового обслуживания. Наиболее востребованными страховыми продуктами с использованием инновационных технологий в настоящее время признаны телемедицина, мобильные технологии в автостраховании, решения в кибербезопасности, использование мобильных приложений в ОСАГО и автокаско, экосистема для урегулирования страховых случаев онлайн.

Впервые в России апробируется показатель цифрового страхования – индекс цифрового застрахованного, разработанный ВСС и AC&M Consulting. Индекс цифрового страхования по итогам первого полугодия 2020 г. составил 43%. Этот показатель оценивает уровень цифровизации страховых услуг страховщиков для граждан, а также степень доступности цифровых страховых сервисов и доверия населения к онлайн-обслуживанию. Как показало исследование ВСС и AC&M Consulting, цифровыми страховыми услугами в России пользуется более 40% населения с регулярным доступом к Интернету. Более 60% россиян готовы перейти на цифровой формат взаимодействия со страховой компанией, а 25% россиян готовы перейти полностью на цифровое страхование. При этом значительный разрыв между уровнем осведомленности и уровнем использования наблюдается в области урегулирования страховых случаев. Во многом это вызвано тем, что не все участники рынка предлагают широкий спектр услуг по онлайн-заявкам о страховых случаях и онлайн-урегулированию [5].

Современная ситуация, связанная с пандемией, вносит существенные коррективы в развитие страхового рынка. Несмотря на отсутствие единого мнения в необходимости разработки государственной антикоронавирусной страховой программы, российскими страховщиками разрабатываются специальные программы по страхованию от заражения коронавирусом и страховые продукты, которые позволяют гражданам получить страховое возмещение при заболевании и лечении коронавирусной инфекции. Размер страхового взноса зависит от выбранной страховой программы, а также от рисков, включенных в соответствующую программу. Российские программы страхования от коронавируса включают такие страховые риски, как диагностика, стационарное лечение коронавируса и смерть застрахованного. Внедрение современных цифровых технологий в диагностику и лечение коронавирусной инфекции будет способствовать полноценной и эффективной защите граждан от коронавирусной инфекции.

Страхование позволяет минимизировать риски, связанные с коронавирусной инфекцией, обеспечивает страховую защиту интересов страхователей. На этапе проектирования новых страховых продуктов целесообразно выявлять риски для розничных и корпоративных страховых услуг. Актуальными и перспективными видами страхования в условиях пандемии являются страхование жизни и здоровья граждан от коронавируса; страхование предпринимательских рисков; страхование от неполучения дохода во время самоизоляции или при нахождении на карантине; страхование коммерческих рисков; страхование медицинских расходов, связанных с лечением коронавируса; страхование медицинских работников, оказывающих медицинскую помощь, а также проводящих диагностику и лечение больных коронавирусом и др.

Следует отметить, что финансовая наука и страховое образование имеют огромное значение в трансформации

страховой индустрии. Подготовка высококвалифицированных специалистов с учетом потребностей современного страхового рынка – важный элемент эффективного функционирования страхового бизнеса. Формирование профессиональных компетенций страховых специалистов в области цифровых технологий оптимизирует результаты деятельности страховой компании, обеспечивает эффективную страховую защиту страхователей. Важно осуществлять подготовку квалифицированных кадров для страхового рынка в условиях цифровизации страховых отношений и разрабатывать онлайн-образовательные платформы по страхованию.

Трансформация системы страхового образования подчеркивает необходимость системного обновления образовательных технологий, опережающего освоения инноваций и предметной адаптации к запросам и требованиям динамично развивающегося финансового рынка. Представляется необходимой в перспективе разработка государственной программы «Научные кадры в страховой отрасли», предусматривая в ней вопросы подготовки и переподготовки научных кадров высшей квалификации, в том числе по приоритетным направлениям страховой деятельности в ус-

ловиях цифровизации и трансформации моделей обучения в учебных заведениях.

Совершенствование цифровой трансформации учебного процесса предполагает необходимость управления информационными рисками с целью обеспечения безопасности в цифровой среде в онлайн-образовательном формате. Существенную роль может сыграть более эффективное взаимодействие учебных заведений и страховых компаний по обеспечению страховой защитой от возможных рисков и потерь.

Трансформация страховой индустрии в условиях цифровой экономики способствует расширению электронного страхования, интернет-каналов продаж, внедрению цифровых технологий в бизнес-процессы страховой деятельности. Преобразования страховой индустрии с эффективным внедрением цифровых технологий позволят конкурировать с мировыми инновационными технологиями, обеспечивающими информационную безопасность на глобальном пространстве. Кроме того, цифровые технологии в страховании являются важнейшим показателем эффективной финансовой системы, способствуют развитию страхового рынка и повышают качество страховых услуг.

Список литературы

1. Адамчук Н. Г. Знакомьтесь, блокчейн – хит инновационного развития страхования // Страховое дело. – 2018. – № 1 (298). – С. 14–17.
2. Ахвледиани Ю. Т. Страховая индустрия на финансовом рынке в условиях цифровизации // Страховое дело. – 2019. – № 6 (315). – С. 33–37.
3. Ахвледиани Ю. Т. Страховой бизнес как элемент устойчивого развития национальной экономики // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2018. – № 3 (99). – С. 92–98.
4. Ахвледиани Ю. Т. Страховой рынок в условиях развития цифровых технологий // Банковское дело. – 2020. – № 8 (318). – С. 41–45.
5. ВСС и АС&М создали Индекс Цифрового Застрахованного. – URL: <https://www.eg-online.ru/news/431151>
6. Как искусственный интеллект изменит сферу страхования к 2030 году. – URL: https://forbes.kz/finances/insurance/umnyiy_strahovschik_1531481976/
7. Уровень цифровизации бизнеса страховщиков – не выше 20%. – URL: <http://www.asn-news.ru/news/67189>

References

1. Adamchuk N. G. Znakomtes, blokcheyn – khit innovatsionnogo razvitiya strakhovaniya [Meet Block-chain, the Hit of Innovation Development in Insurance]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 2018, No. 1 (298), pp. 14–17. (In Russ.).
2. Akhvlediani Yu. T. Strakhovaya industriya na finansovom rynke v usloviyakh tsifrovizatsii [Insurance Industry on Finance Market in Conditions of Digitalization]. *Strakhovoe delo* [Insurance], 2019, No. 6 (315), pp. 33–37. (In Russ.).
3. Akhvlediani Yu. T. Strakhovoy biznes kak element ustoychivogo razvitiya natsionalnoy ekonomiki [Insurance Business as Element of Sustainable Development of National Economy]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2018, No. 3 (99), pp. 92–98. (In Russ.).
4. Akhvlediani Yu. T. Strakhovoy rynek v usloviyakh razvitiya tsifrovyykh tekhnologiy [Insurance Market in Conditions of Digital Technology Development]. *Bankovskoe delo* [Banking], 2020, No. 8 (318), pp. 41–45. (In Russ.).
5. VSS i AS&M sozdali Indeks Tsifrovogo Zastrakhovannogo [BBC and AC&M Developed Index of Digital Insured]. (In Russ.). Available at: <https://www.eg-online.ru/news/431151>
6. Kak iskusstvennyy intellekt izmenit sferu strakhovaniya k 2030 godu [In What Way Artificial Intellect will Alter Insurance Sphere by 2030]. (In Russ.). Available at: https://forbes.kz/finances/insurance/umnyiy_strahovschik_1531481976/
7. Uroven tsifrovizatsii biznesa strakhovshchikov – ne vyshe 20% [Digitalization Level of Business Insurers is under 20%]. (In Russ.). Available at: <http://www.asn-news.ru/news/67189>

Сведения об авторе

Юлия Тамбиевна Ахвледиани

доктор экономических наук,
профессор кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,
Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru

Information about the author

Yulia T. Akhvlediany

Doctor of Economics,
Professor of the Department
for Financial Markets of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru