

Использование цифровых инноваций для развития отечественного страхового рынка *

Дорожкин А.В., к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Аннотация. В статье описаны современные тренды цифровых технологий, направленные на развитие отечественного страхового рынка. В исследовании описывается взаимосвязь развития цифровых инноваций и развития страхового рынка. Представлены предложения по использованию ключевых показателей для измерения эффективности внедрения цифровых инноваций для страховых компаний.

Ключевые слова: страховые компании, риски, управление рисками, страхование, цифровизация, цифровые инновации

Using digital innovations to develop the domestic insurance market

Dorozhkin A.V., PhD, MBA, Associate Professor of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. The article describes digital technologies aimed at developing the domestic insurance market. The study describes the relationship between the development of digital innovation and the development of the insurance market. A proposal is presented on the use of key performance indicators to measure the effectiveness of the implementation of digital innovations for insurance companies.

Keywords: insurance companies, risks, risk management, insurance, digitalization, digital innovation

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Пандемия вируса COVID-19 с началом 2020 года оказала существенное влияние на международный страховой рынок. В период карантинных мер, связанных с пандемией вируса COVID-19, многие отрасли мировой экономики были вынуждены приостановить свою деятельность. Особенно существенное влияние карантинные меры оказали на клиентов, доход от работы с которыми составляет значимую часть общего оборота крупных страховых компаний:

- туристические компании;
- логистических операторов;
- кафе и рестораны;
- гостиничный сектор.

Те компании, которые продолжали работать, были вынуждены серьезно изменить привычные бизнес-процессы. Например, перевести сотрудников на дистанционную работу, создав необходимую для этого инфраструктуру и заново прописав многие корпоративные бизнес-процессы. Любые изменения, особенно в активную фазу кризиса, когда внедрять новые решения приходится максимально оперативно — это дополнительные расходы и/или падение эффективности бизнеса. При этом, чем крупнее компания, тем больше трудностей с перестроением процессов и больше потенциальные потери.

Страховым компаниям, которые не поменяют бизнес-модели и оставят традиционные подходы к ведению страховой деятельности, трудно будет конкурировать на страховом рынке.

Совокупное влияние описанных выше факторов создало существенную угрозу для ряда страховых компаний, падение спроса на услуги, масштабное сокращение клиентской базы существенно сократят долю рынка таких страховщиков.

Новые бизнес модели должны учитывать возможности инструментов цифровизации страхового рынка, для обеспечения успешного ведения страховой деятельности в условиях спровоцированного пандемией коронавируса кризиса.

Для преодоления кризиса страховым компаниям необходимо расширять возможности страхового покрытия и разрабатывать новые страховые программы, которые предусматривают защиту от рисков, связанных с новыми отраслями экономики и последствиями карантинных мер: антивирусное страхование, киберриски, финансовые риски неисполнения обязательств контрагентами и пр. Эти новые направления страхового бизнеса обеспечат потенциал роста страховых услуг и расширения страхового покрытия рисков, способных нанести существенный убыток хозяйствующим субъектам как в России, так и за рубежом. При этом в рамках анализа тенденций развития страхового рынка России прослеживается тенденция расширять обязательное страхование дополнительным добровольным, если ранее росло число дополнительных страховок к ОСАГО, то сейчас это уже совсем не новинка и предлагается практически всеми страховыми компаниями. Сейчас в рамках повышения конкурентоспособности и лояльности клиентов компании предлагают цифровизацию страховых продуктов, что соответствует современным трендам мирового страхового рынка¹:

- каналы продаж страховых услуг, в том числе за рубежом, перемещаются в социальные сети;
- государственные органы по всему миру стимулируют развитие цифровых платформ;
- происходит автоматизация сбора и обработки статистической информации для страховых компаний;
- создаются цифровые двойники для страховых компаний, оказывающих услуги on-line.

Также можно выделить следующие современные тренды на страховом рынке:

1. Цифровизацию каналов продаж и оценки страховых рисков. Онлайн продажи полноценно укрепятся в качестве стандарта взаимодействия с

¹ <https://www.accenture.com/be-en/insight-digital-insurance-trends-opportunities>

клиентами страховых компаний. Страховые компании все чаще используют данные BigData для оценки страховых рисков. В условиях карантинных мер страховым компаниям удалось доказать следующие: во-первых, граждане оценили возможности и удобство электронного страхования и стали чаще оформлять услуги дистанционно, а во-вторых, сами страховые компании оказались способны полноценно вести деятельность на удаленке и взаимодействовать со страховщиками онлайн. Причем это касается не только дистанционного заключения сделок, но и урегулирования страховых случаев.

2. Повышенное внимание к страховым рискам:

Текущая ситуация заставила страховые компании более качественно подходить к рассмотрению заявок и проверкам благонадежности как новых, так и текущих клиентов. В настоящий момент компании принимают необходимые меры для выявления потенциальных рисков – развивают отделы экономической безопасности, инвестируют в технологии проверки – многие компании развивают собственные программные продукты или используют сторонние сервисы для проверки клиентов.

3. Внимание здоровью и сервисы телемедицины:

Пандемия сместила акцент на здоровье – люди стали чаще задумываться о рисках, связанных с болезнями и потерей дохода вследствие потери возможности работать. На данный момент востребованы услуги по страхованию жизни, добровольному медицинскому страхованию со стороны физических лиц, а также достаточно свежий продукт на российском рынке – телемедицина. Сфера страхования здоровья остается одной из самых перспективных и стабильных в ближайшие годы.

Проведенный анализ страховых программ и современных трендов на страховом рынке показывает необходимость развития цифровых продуктов страхового рынка. На основании проведенного анализа выявлены основные драйверы развития страхового рынка представленные ниже:

- Создание платформ для организации работы цифровых двойников страховых компаний;

- Определение индивидуальных страховых тарифов на основании BigData;
- Формирование баз данных страховых случаев;
- Определение риск-аппетита, уровня франшиз для страхователей на основании анализа BigData;
- Максимально ускорение оформления страховых полисов;
- Сокращение сроков урегулирования убытков;
- Цифровизация оценки страховых рисков;
- Прямое продвижение страховых услуг через социальные сети.

Развитие цифровых инноваций тесно связано с развитием страхового рынка, описание взаимосвязи представлено на рис. 1.



Рис. 1 – Взаимосвязь развития цифровых инноваций и развития страхового рынка

Для изменения эффективности внедрения цифровых инноваций для отечественного страхового рынка возможно использовать ключевые показатели эффективности (КПЭ) инновационной деятельности. Можно выделить следующий типовой перечень КПЭ инновационной деятельности страховых компаний:

1. Процент страховых услуг переведенный в on-line формат страховой компанией;
2. Доля отечественного программного обеспечения, используемого страховой компанией;
3. Количество работников, прошедших обучение по программам insurtech;
4. Количество зарегистрированных патентов для insurtech.

Данные ключевые показатели эффективности позволят количественно измерять эффект от цифровизации страхового рынка, и учесть эффект от внедрения цифровых технологий, соответствующих современным трендам цифровизации. Построение формализованной системы установки показателей эффективности инновационной деятельности страховых компаний позволит сформировать систему внутреннего контроля за инновационной деятельностью страховщиков и обеспечить охватом все бизнес-процессы страхования. Ключевые показатели эффективности позволят сосредоточить ресурсы именно на тех бизнес-процессах страховщиков, которые обеспечивают наибольшую эффективность инноваций.

Библиографический список:

1. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / А.А. Цыганов, Д.В. Брызгалов // Экономика. Налоги. Право, 2018. – №11(2). – С.111-120. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120
2. Кириллова Н.В. Системы управления рисками в страховых организациях // Мир новой экономики. – 2016. – №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistemy-upravleniya-riskami-v-strahovyh-organizatsiyah>.
3. Статья ВегалексAllianz [Электронный ресурс]. – Режим <https://www.vegaslex.ru/analytics/publications/32463/> (дата обращения: 30.04.2020).

4. Digital insurance trends and opportunities [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.accenture.com/be-en/insight-digital-insurance-trends-opportunities> (дата обращения: 25.09.2020)

5. InsurTech Market Forecast up to 2023 [Электронный ресурс]. URL: https://www.researchandmarkets.com/research/32cxqk/global_1_11?w=4.kak-tehnologiimenyayut-avtostrahovanie.html.

6. Немцев В.Н., Киселев М.Н. Теоретико-методологические и гносеологические аспекты научного понятия риска // Корпоративная экономика. 2017. – № 2 (10). – С. 4-18.

7. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: монография. М.: Изд-во «РусСайнс», – 2015. – 300 с.

8. Брызгалов Д.В. Саморегулирование как важнейший элемент эффективного управления страховой компанией и страховым рынком // Управление в страховой компании. – 2007. – № 3. – С. 45-51

9. Цыганов А.А. Практические основы регулирования на современном страховом рынке России // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2015. – № 44. – С. 290-298.

10. Отчет IMF [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020> (дата обращения: 22.04.2020).

References:

1. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V. Digitalization of the insurance market: tasks, problems and prospects / A.A. Tsyganov, D.V. Bryzgalov //Economy. Taxes. Right, 2018. – №11(2). – Pp. 111-120. DOI: 10.26794 / 1999-849X-2018-11-2-111-120

2. Kirillova N.V. risk management Systems in insurance organizations // The world of the new economy. – 2016. – №3. – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/sistemy-upravleniya-riskami-v-strahovyh-organizatsiyah>.

3. Vegalexallianz Article [Electronic resource]. – Mode <https://www.vegaslex.ru/analytics/publications/32463/> (accessed: 30.04.2020).

4. Digital insurance trends and opportunities [Electronic resource] - access Mode: <https://www.accenture.com/be-en/insight-digital-insurance-trends-opportunities> (accessed: 25.09.2020)

5. InsurTech Market Forecast up to 2023 [Electronic resource]. URL: https://www.researchandmarkets.com/research/32cxqk/global_1_11?w=4. kak-tehnologiimenyayut-avtostrahovanie.html

6. Nemtsev V.N., Kiselev M.N. Theoretical and methodological and epistemological aspects of the scientific concept of risk // Corporate Economics. 2017. – № 2 (10). – Pp. 4-18.

7. Bryzgalov D.V., Tsyganov A.A. Insurance market in the Russian Federation: from self-organization to self-regulation: monograph. Moscow: Rusains publishing House, 2015. – 300 p.

8. Bryzgalov D.V. self-Regulation as the most important element of effective management of the insurance company and the insurance market. – 2007. – № 3. – P. 45-51

9. Tsyganov A.A. Practical bases of regulation in the modern insurance market of Russia // Scientific notes of the Russian Academy of entrepreneurship. – 2015. – № 44. – Pp. 290-298.

10. The IMF report [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020> (date accessed: 22.04.2020)