

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
студентки 4 курса 413 группы экономического факультета

Свиридовой Елизаветы Юрьевны

«Страхование в условиях цифровой экономики»

Научный руководитель:
доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ Е.В.Чистопольская

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что цифровые технологии внедряются страховщиками не только в каналы продаж, но и в предстраховую экспертизу рисков, документооборот со страхователем, урегулирование убытков. Использование цифровых технологий приводит к изменению процесса конкуренции страховых компаний, вводит новые факторы конкурентоспособности, видоизменяет потребительское поведение страхователей при выборе страховщика и страховой услуги.

Влияние цифровизации страхового рынка на конкуренцию, конкурентоспособность страховых услуг и страховых компаний в силу новизны темы практически не изучалось в научных работах, несмотря на то, что конкуренция продолжает оставаться важным фактором развития цифрового страхования, поэтому ее исследование в новых экономических условиях является научной проблемой, требующей скорейшего рассмотрения.

Предметом исследования выступает влияние цифровых технологий на страховой рынок, в том числе на интернетизацию, дигитализацию и индивидуализацию страховой деятельности.

Целью работы является раскрыть и проанализировать понятие страхование в условиях цифровой экономики, деятельности российских страховщиков по внедрению цифровых технологий.

Для достижения данной цели были поставлены и последовательно решены следующие **задачи**:

1. рассмотреть понятие цифровизации страхового рынка;
2. исследовать виды цифровых технологий и новых видов на страховом рынке;
3. проанализировать уровень внедрения цифровых технологий на российском финансовом рынке разобрать информационные атаки как средство подавления конкурентов;

4. раскрыть перспективы развития новых цифровых технологий на российском страховом рынке.

Теоретическая основа исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам управления активными операциями коммерческого банка. Так, исследованием процесса страхования в условиях цифровой экономики, занимались такие как Добрынин. А.П, Катасонов. В.В, Василенко Н.В, Брызгалов Д.В, Козлова О.Н, Болдырев Б.М.

Однако современная практика требует совершенствования методики банков по организации и проведению кредитных операций и управлению кредитным риском.

Методологической основой исследования являются такие как аналитический, описательный, статистический, сравнительный методы исследования.

Структура курсовой работы состоит из введения, двух основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Характеристика основных глав работы.

В первой главе под названием « Развитие страхового рынка в условиях цифровизации» рассматриваются понятие цифровизации страхового рынка, а также виды цифровых технологий и новые виды на страховом рынке.

Цифровое страхование -это способ удовлетворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий.

Использование рассредоточенных баз данных и доступное получение информации о подавляющем большинстве потенциальных страхователей и объектов страхования также обуславливают смену технологического уклада в страховой отрасли и формирование новых страховых услуг.

На сегодняшний день в современном мире, существуют цифровые технологии, которые влияют на страховой рынок. Такие как, Big Data, интернет вещи, устройства сбора показателей (телематика, дистанционный сбор показателей жизни и здоровья), технологии беспроводной связи, сбор информации в виртуальной реальности.

Рассмотрим цифровые технологии. Одна из ключевых технологий, на которой основывается цифровая информация – это интернет вещей. То, что многие бытовые приборы подключены к электросети – это привычно, но постепенно, все больше объектов физического мира подключают к интернету, что позволяет обеспечить сбор информации и даже удаленное управление этими объектами. Примером интернета вещей может служить прибор, например, проектор в кинотеатре, который посылает в службу технической поддержки сигнал об обнаруженной неисправности, и перечне запасных частей, которые нужно заменить в рамках внепланового ремонта

Следующим этапом развития интернет вещей является взаимодействие вещей не только с человеком, но и между собой, что позволит добиться автоматизированного взаимодействия на конвейерных линиях, в системах технического ремонта и обслуживания оборудования, в логистике и многих других областях бизнеса

Во второй глав под названием «Перспективы развития новых видов страхования и технологий в условиях цифровизации» рассматриваем основные направления цифровизации страхового рынка.

На данный момент в качестве основных направлений цифровизации страхового рынка выступают несколько феноменов, которые в рамках уже сложившейся терминологии цифровой экономики могут определяться как интернетизация, дигитализация и индивидуализация страховой деятельности.

Интернетизация как направление цифровизации страхового рынка осуществляется посредством использования Интернета в бизнес-процессах страховой компании.

Более распространен на данный момент термин «интернет-страхование», который имеет более узкий смысл и подразумевает продажу страховых услуг через Интернет.

Интернет-страхование осуществляется в России с конца 1990-х гг., и оно получило реальный толчок к развитию после возникновения проблем с ОСАГО в 2010-х гг.

Интернетизация страховой деятельности реализуется в страховых компаниях по следующим направлениям:

- интернет-продажи страховых услуг;
- урегулирование страховых случаев через Интернет;
- сбор информации о страхователях через Интернет.

Расширение использования Интернета домохозяйствами, предприятиями и государством приводит к появлению новых сегментов страхового рынка, таких как страхование киберрисков, страхование объектов интернета вещей.

Рассмотрим данные направление в таблице, а именно интернетизацию, дигитализацию и индивидуализацию.

Раскроем их определения, применяемые цифровые технологии, а также преимущественную аудиторию страховщика.

Таблица 6 – Характеристики интернетизации, дигитализации и индивидуализации

Направление	Определение	Применяемые цифровые технологии	Преимущественная аудитория страховщика
Интернетизация	Использование Интернета в бизнес-процессах страховой компании	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи;	Внешняя — страхователи; внутренняя — работники, страховые агенты
Индивидуализация	Разработка индивидуального предложения по страхованию (по тарифу, рискам и иным условиям)	Большие данные; новые производственные технологии; технологии беспроводной связи	Внешняя — страхователи (в том числе потенциальные)

Дигитализация	Использование цифровых технологий (оцифровывание) в бизнес- процессах страховщика	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи	Внутренняя— работники; внешняя — страхователи
---------------	--	---	---

Но данные процессы относятся к цифровому страхованию в целом и не имеют отношения к интернетизации страхового бизнеса.

Факторами, способствующими развитию интернетизации страхового рынка, являются:

- увеличение количества пользователей Интернета и лиц, осуществляющих операции интернет-коммерции;
- появление законодательных норм, регулирующих взаимодействие страховщика и страхователя через Интернет;
- более высокая рентабельность интернетпродаж страховых услуг и урегулирования страховых случаев через Интернет;
- низкий базовый уровень интернет-продаж на рынке страхования в Российской Федерации;
- развитие концепции интернета вещей в страховании (IoT);
- более активное использование страховщиками технологий Big Data, направленных на персонализацию страховых услуг, их предложение и урегулирование убытков.

Факторами, препятствующими развитию интернет-страхования, служат:

- высокий уровень страхового мошенничества;
- потенциальная подверженность операций страхования через Интернет киберпреступлениям;
- отсутствие полного покрытия территории Российской Федерации

Наиболее наглядно видимым направлением интернетизации страхового рынка выступают интернет-продажи страховых услуг, но на активном использовании Интернета базируются технологии передачи процессов заключения и ведения договоров страхования, урегулирования

страховых случаев в удаленные call-центры и бэк-офисы страховых компаний, что нашло отражение в практике работы российских страховщиков в 2010-е гг., позволив централизовать бизнес-процессы.

Кроме того, во второй главе рассматриваются перспективы развития новых цифровых технологий на российском страховом рынке.

Цифровизация, которая проникла практически во все сферы нашей жизни, является одним из глобальных трендов развития современного российского рынка, и, несмотря на то, что страхование является одной из отстающих отраслей по части цифровых технологий, оно тоже активно развивается в этом направлении.

В настоящее время цифровизация является одним из ключевых трендов развития ИТ-отрасли, и страховой рынок также активно развивается в этом направлении.

Развитие онлайн-страхования и мобильные приложения являются наиболее заметными и важными направлениями цифровизации страховой отрасли.

Электронные полисы ОСАГО, покупка туристических страховок и полисов страхования квартир через сайт без визита в офис страховой компании уже перестают быть новинкой.

Рассмотрим перспективы развития новых цифровых технологий на российском страховом рынке.

Первой перспективой развития будет являться, развитие электронного страхования.

Доля страховых премий, собираемых посредством продаж в сети Интернет, в 2018 году составила менее 3%. При этом более 80% премий, полученных от продажи полисов в виде электронного документа, сегодня приходится на ОСАГО. Российский рынок имеет существенный нереализованный потенциал развития электронного страхования, его раскрытие сдерживается рядом институциональных ограничений.

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.

С начала 2018 года продажи полисов ОСАГО в виде электронного документа стали для страховых компаний обязательными и, в результате, за 2018 год было оформлено уже 2,7 млн. договоров. Однако без учета ОСАГО сегмент электронного страхования по итогам 1 полугодия 2018 года показал рост лишь на уровне среднерыночного – 9% по данным RAEX (Эксперт РА).

Наибольшие темпы прироста взносов в 1 полугодии 2018 года, а также прирост в абсолютном выражении демонстрировали страхование имущества физических лиц (54%, +70 млн рублей) - за счет активного продвижения компаниями коробочных продуктов, страхование от несчастных случаев и болезней (24%, +65 млн рублей) - в результате популяризации защитных программ среди граждан, а также страхование выезжающих за рубеж - на фоне восстановления туристического потока (9%, +50 млн рублей)

В настоящее время в России начинают реализовываться стартапы, развивающие цифровые технологии на страховом рынке (так называемые Insurtech-стартапы). По оценке аналитиков КПМГ на текущий момент рынок Insurtech-стартапов в России находится в зачаточном состоянии по сравнению с международными рынками. Они отмечают, что наиболее активны сейчас в этом направлении страховые организации, входящие в банковские холдинги и имеющие доступ к наработкам материнских компаний в области финансовых технологий.

На мировом рынке такие стартапы активно развиваются и получают значительную инвестиционную поддержку. Согласно исследованию

страхового брокера Willis Towers Watson, в мире с 2013 года по конец второго квартала 2018 года в Insurtech-стартапы, связанные со страхованием жизни и здоровья, было инвестировано \$5,1 млрд, а со страхованием от несчастных случаев и имущественным страхованием — \$4,2 млрд. 58% всех вложений приходится на США, 7% инвестиций досталось британским стартапам, по 5% — германским и китайским, 4% — индийским, 3% — французским. На остальные страны приходятся оставшиеся 18% инвестиций.

Представляется, что для развития Insurtech-стартапов в России требуется не только инвестиционная составляющая, но также повышение доверия граждан к страхованию в целом и серьезные решения по противодействию злоупотреблениям со стороны недобросовестных клиентов.

Для выполнения указанного необходимо:

- законодательное закрепление снятия запрета на реализацию страховых услуг по добровольному страхованию через информационные ресурсы в сети Интернет страховых посредников, в том числе с привлечением сайтов партнеров и специализированных интеграторов.

- проработка процедуры реализации страховых услуг онлайн страхователям - юридическим лицам.

График 3. Целевая доля страховых премий, получаемых посредством сети



Таблица 8. Целевые индикаторы

Целевые показатели	2018	2021
Целевая доля страховых премий, получаемых посредством продаж в сети Интернет, %	2,5	18

Вторым важным трендом, который определит будущее рынка, станет Agile, который особенно значим в рамках цифровизации для больших компаний и корпораций.

Российский рынок Insurtech пока находится на начальном этапе формирования, составляя лишь около 1% от всего рынка страховых услуг. Однако ему прочат большое будущее: так, уже к 2035 г. почти 10% всех страховых премий на рынке получают операторы финтех-сервисов для страхования, а сам рынок финтех-страхования вырастет до \$4,9 млрд.

Кроме того, по повышению качества и скорости обслуживания необходимо будет принять ряд мер, проработать процедуры реализации страховых услуг онлайн страхователям - юридическим лицам, проработать вопросы о снятии ограничений по заключению договоров страхования в виде электронных документов, законодательно закрепить снятия запрета на реализацию страховых услуг по добровольному страхованию через Интернет.

Для реализации данных целей в сфере электронных услуг будут приняты необходимые меры:

1. Законодательное закрепление снятия запрета на реализацию страховых услуг по добровольному страхованию через информационные ресурсы в сети Интернет страховых посредников, в том числе с привлечением сайтов партнеров и специализированных интеграторов.

2. Оптимизация процесса подписания договоров перестрахования, упрощение документооборота при администрировании договоров и при урегулировании убытков путем внедрения электронного документооборота в перестраховании.

3. Проработка процедуры реализации страховых услуг онлайн страхователям - юридическим лицам.

4. Проработка вопроса о снятии установленных пунктом 4 статьи 32.9 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ограничений по заключению договоров страхования в виде электронных документов

Помимо этого, мы видим перспективы развития в киберстраховании, на данный момент объем страховой премии не превышает 10 млн рублей. Согласно планам Mains Insurance Brokers & Consultants, уже в 2019 году начнется экспоненциальный рост рынка, а в 2025 году его объем достигнет 1 млрд рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие страхового рынка в России все больше зависит от внедрения новых технологий цифровой экономики, которые влияют на технологию страхования, но не изменяют его экономической сущности.

В результате использования цифровых технологий в страховой деятельности:

- повысится эффективность и рентабельность страховой деятельности;
- осуществится конвергенция взаимного и коммерческого страхования (P2P-страхование);
- произойдет социализация страховых отношений;
- появятся новые страховые услуги и продукты;
- изменится рынок труда в сфере страхования (замещение автоматизированными системами управления и роботами части страховых агентов, специалистов низшего и среднего звена).

Тенденция, присущая большинству отраслей, — цифровизация, и в страховании происходит проникновения онлайн во всех сегментах рынка.

Во-первых, растут онлайн-продажи. Уже в начале года наблюдается увеличение их доли в сборах страховщиков — 1,3% против 0,5% в 2016 году. По прогнозам Всероссийского союза страховщиков (ВСС), в 2018 году доля интернет-продаж вырастет до 3–5%.

Во-вторых, развивается направление телематики (так называемое умное страхование). Потенциал роста этого направления есть и в автокаско (сегодня продается около 10% полисов с телематикой), и в других видах страхования (страхование имущества, ДМС).

В-третьих, страховщики активно внедряют цифровые личные кабинеты для клиентов, где можно мониторить информацию по страховым

программам, корректировать опции, видеть доходность по индивидуальному страхованию жизни (ИСЖ).

В перспективе — организация большинства этапов взаимодействия с клиентом в дистанционном режиме: оформление полисов, заявления о страховых случаях, процессы урегулирования страховых случаев и осуществление выплат. Опять же, многие британские и американские компании уже давно коммуницируют с клиентом онлайн практически по всем вопросам.

Например, подавая в Интернете заявку на полис автокаско, клиент задает только базовые параметры, далее проходит проверку по базам, в рамках которой страховщик рассчитывает стоимость страхового продукта. В онлайн-кабинете страхователь присылает фото ДТП, если такое случилось, страховщик оценивает ущерб, согласовывает и осуществляет выплату. Просто и удобно для клиента и оптимально с точки зрения операционных затрат для страховой компании.