

УДК 368

*Е. В. Алексеева*

Оренбургский государственный университет, Бузулукский гуманитарно-технологический институт – филиал, Бузулук, e-mail: lenavik78@mail.ru

### **ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ: АНАЛИЗ, ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

**Ключевые слова:** цифровые технологии, страховые технологии, страховщики, страховой рынок, цифровое страхование, электронное страхование, страховой продукт.

В статье рассматриваются вопросы по применению цифровых технологий в страховании и их влияние на страховой рынок. Целью исследования является проанализировать влияние цифровизации на страховой рынок, выявить проблемы и определить направления совершенствования страхования с помощью информационных технологий. В рамках исследования были изучены и проанализированы данные опубликованных материалов российских исследований, электронных ресурсов по вопросам информационных технологий и путей внедрения цифровизации в страховании, статистические данные Банка России. В результате исследования выделены основные компоненты цифровой экономики в страховании. Проведенный анализ показал, что с 2019 г. до 2022 г. доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов утроилась, также увеличилось количество проданных электронных полисов e-ОСАГО. Исследование позволило определить, что основными причинами недостаточного проникновения цифровых технологий в страховании являются недостаточная адаптация цифровых технологий под страховые программы и высокие риски, связанные с информационной и финансовой безопасностью. Для дальнейшего совершенствования страхования с помощью информационных технологий необходимо расширять каналы и формы коммуникаций с получателями страховых услуг, внедрять новые страховые продукты для «цифрового» покупателя, использовать технологии блокчейн. Практическая значимость исследования состоит в возможности использовать результаты в учебном процессе, для обоснования путей развития отдельно взятой страховой компании.

*E. V. Alekseeva*

Buzuluk Institute of Humanities and Technology – branch of Orenburg State University, Buzuluk, e-mail: lenavik78@mail.ru

### **DIGITALIZATION OF INSURANCE: ANALYSIS, PROBLEMS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT**

**Keywords:** digital technologies, insurance technologies, insurers, insurance market, digital insurance, electronic insurance, insurance product.

The article discusses the use of digital technologies in insurance and their impact on the insurance market. The purpose of the study is to investigate the impact of digitalization on the insurance market, identify problems and identify areas for improving insurance with the help of information technology. Within the framework of the study, data from published materials of Russian research, electronic resources on information technologies and ways to introduce digitalization in insurance, statistical data of the Bank of Russia were studied and analyzed. As a result of the study, the main components of the digital economy in insurance are identified. The analysis showed that from 2019 to 2022, the share of insurance premiums via the Internet in the total amount of insurance premiums tripled, and the number of e-insurance policies sold also increased. The study allowed us to determine that the main reasons for the insufficient penetration of digital technologies in insurance are insufficient adaptation of digital technologies to insurance programs and high risks associated with information and financial security. To further improve insurance with the help of information technology, it is necessary to expand channels and forms of communication with recipients of insurance services, introduce new insurance products for the “digital” buyer, use blockchain technologies. The practical significance of the research lies in the possibility of using the results in the educational process to substantiate the ways of development of a single insurance company.

### Введение

Вопросы, связанные с цифровой экономикой не теряют своей актуальности. Основной целью цифровизации экономики является переход на новый уровень технико-технологического развития экономических систем и развитие производственных отношений на основе активного применения цифровых средств коммуникаций и технологий для обеспечения нового уровня общественно-экономического развития [7].

Цифровизация охватила все отрасли экономики, в том числе оказала значительное влияние на страховую отрасль. Страхователям сегодня предлагается заключить договор страхования online, страховщики реализуют страховые продукты на основе использования цифровых технологий, применяя в своей деятельности мобильные приложения, веб-сайты, личные кабинеты и т.д. Страховая деятельность страховых компаний с использованием цифровых технологий определяется как цифровизация страхового рынка.

На сегодняшний день теме цифровизации страхования и ее различным аспектам посвящены труды многих ученых, среди которых Д.В. Брызгалов [4,5,13], А.А. Цыганов [4, 5,13], Р.Т. Юлдашев [14], И.Л. Логвинова [14], Ю.В. Грызенкова [4], Ю.А. Сплетухов [11], Н.Д. Кузулева [9], С.А. Калайда [3], Н.Ф. Кузовлева [9] и другие.

Страховой рынок является пристальным объектом для проводимых исследований. Теоретические и практические аспекты развития российского страхового рынка ис-

следовали Е.В. Кравченко и А.А. Суховеева [8], М.А. Лоскутова [10], С.В. Аксюткина [1] и другие.

Быстрые изменения в обществе, связанные с цифровизацией требуют от страховых организаций внедрения новых технических решений как для расширения доли клиентов приобретающих страховые услуги через интернет, так и для снижения затрат на обслуживание клиентов.

Цель исследования: проанализировать влияние цифровизации на страховой рынок, выявить проблемы и определить направления совершенствования страхования с помощью информационных технологий.

### Материалы и методы исследования

В рамках исследования были изучены и проанализированы данные опубликованных материалов российских исследований, электронных ресурсов по вопросам информационных технологий и путей внедрения цифровизации в страховании, статистические данные Банка России за 2019-2022 годы. Исследование осуществлялось с применением таких общенаучных методов, как анализ, сравнение, синтез и обобщение.

### Результаты исследования и их обсуждение

Страхование одна из динамично развивающихся сфер бизнеса, затрагивает практически все сферы жизни современного российского общества. Ежегодно страховой рынок показывает абсолютный прирост страховых премий (таблица 1).

Таблица 1

Страховые премии по российскому страховому рынку за 2019-2022 гг.

Показатель, млрд руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темпы прироста премий, %	
					2022/2019	2022/2021
Страхование жизни	409,37	430,52	524,40	511,30	24,9	-2,5
ОСАГО	214,95	220,02	225,55	273,10	27,1	21,1
Страхование средств наземного транспорта	170,55	175,42	207,08	222,84	30,7	7,6
ДМС	180,65	176,96	199,93	213,70	18,3	6,9
Страхование от несчастных случаев и болезней	187,37	202,31	261,89	207,18	10,6	-20,9
Страхование гражданской ответственности	32,28	35,84	45,17	43,37	34,4	-4,0
Страхование финансовых рисков	29,74	27,01	39,22	31,64	6,4	-19,3
Страхование грузов	21,61	19,93	24,20	29,58	36,9	22,2
Сельскохозяйственное страхование	5,65	8,08	9,18	11,30	100,0	23,1
Прочие виды	229,01	242,61	271,67	272,74	19,1	0,4
Всего	1481,18	1538,70	1808,29	1816,75	22,6	0,5

Источник: [12]



Рис. 1. Основные компоненты цифровой экономики в страховании  
Примечание: составлено автором с использованием [3,4,7]

Объем страховых премий по страховому рынку за четыре года по темпу прироста составил 22,6%, а в 2022 году прирост составил 0,5% увеличившись на 8 млрд руб. В 2022 г. наибольший прирост приходится на ОСАГО (абсолютный прирост 48 млрд руб.), страхование грузов (прирост 5 млрд руб.), отрицательную динамику показало страхование от несчастных случаев и болезней (-20,9%) страхование финансовых рисков (-19,3%), страхование гражданской ответственности (-4%).

Страховой бизнес в современных условиях развивается с применением современных цифровых страховых технологий, это позволяет страховщикам конкурировать с мировыми инновационными технологиями, обеспечивающими информационную безопасность на глобальном пространстве. В цифровой экономике особенность страхования определяется: «специфическими рисками, присущими цифровой экономике и формирующими потребность в страховой защите; специфическими цифровыми технологиями, составляющими основу цифровой экономики, и их применением на страховом рынке» [4].

К основным компонентам цифровой экономики в страховании стоит отнести электронный бизнес, его инфраструктуру и электронную коммерцию (рисунок).

Цифровое страхование, по мнению А.А. Цыганова, является способом «удов-

летворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий» [13].

Цифровые страховые технологии постоянно развиваются. Интернет-продажи на рынке страхования осуществляются через собственные сайты, мобильные приложения страховщиков. Анализ страховых премий по добровольным и обязательным видам страхования проводился Д.В. Брызгаловым и А.А. Цыгановым [5], мы дополнили проведенный ими анализ.

По данным таблицы 2 наблюдается ежегодный рост доли страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов с 4,6% в 2019 г. до 14,4% в 2022 г.

Прирост страховых премий через интернет-продажи в 2021 году связан с «ростом добровольных видов страхования, вызванным целым рядом причин: отложенным спросом 2020 г. в начальный этап пандемии COVID-19, приростом комплексного ипотечного страхования, распространением онлайн-покупок в период пандемии 2020-2021 гг.» [5, с.109].

По добровольным видам страхования доля интернет-продаж с 7,8% в 2021 г. поднялась до 14,4% в 2022 г., что говорит о положительной отраслевой динамике как в развитии интернет-продаж, так и в общих показателях страхового рынка.

Таблица 2

Страховые премии по добровольным и обязательным видам страхования (без учета обязательного медицинского страхования) через интернет за 2020-2022 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Всего страховые премии через интернет, млрд руб.	68,07	72,11	141,22	261,63
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	4,6	4,7	7,8	14,4
- прирост, %	-	+5,9	+95,8	+85,3
Страховые премии по добровольным через интернет, млрд руб.	8,86	11,17	105,51	142,32
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	0,7	0,9	6,8	9,3
- прирост, %	-	+26,1	в 8,4 раза	+34,9
Страховые премии по обязательным видам страхования через интернет, млрд. руб.	59,21	60,93	31,89	119,31
- доля страховых премий через интернет в общей сумме страховых взносов, %	25,0	25,2	12,9	40,6
- прирост, %	-	+2,9	-47,7	в 2,7 раза

Источник: [12]

Таблица 3

ТОП-5 страховых организаций в рейтинге цифровой зрелости

Результаты рейтинга	Страховая организация	Сумма страховых премий за 2021 г., млрд руб.			Представленность в интернете, место/баллы	Продвижение и коммуникации, место/баллы	Онлайн-продажи, место/баллы
		Всего	Объем онлайн-продаж				
			без посредников	при участии посредников			
1	Ингосстрах	139839	3065	17764	1/95	1/100	2/100
2	ВСК	88640	7444	4617	2/85	5/75	1/110
3	Альфа Страхование	147317	21484	3170	3/85	2/85	3/90
4	Абсолют Страхование	8811	287	106	5/70	3/85	5/85
5	Ресо-гарантия	122584	3579	6488	4/80	6/75	13/65

В 2022 году наблюдался значительный рост по продажам обязательных видов страхования через интернет в 2,7 раза, что в основном связано с он-лайн продажами по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Доля е-ОСАГО составляет 57,8% от всех проданных за 2022 г. полисов обязательного страхования автогражданской ответственности, при этом количество проданных электронных полисов ОСАГО ежегодно увеличивается: в 2020 году было продано 17,8 млн полисов е-ОСАГО, в 2021 году – 21,4 млн, а по итогам 2022 года этот показатель уже достиг отметки в 23,3 млн проданных страховок (+9%).

Электронная коммерция страховых компаний при повышении уровня техноло-

гичности сайтов и приложений становится стратегическим фокусом как для крупных компаний, стремящихся усилить позиции, так и для небольших – которым важно увеличивать продажи и выполнять требования по финансовой устойчивости.

В 2022 году Агентством цифрового аудита SDISDI60 было проведено исследование цифровой зрелости страховых компаний [6]. При оценке уровня цифровизации страховых компаний было выбрано 30 крупных страховщиков российского страхового рынка, в результате были выявлены ключевые факторы цифровой зрелости страховой отрасли, обеспечивающие влияние на финансовую безопасность [2]. Исследование показало, что первое место в рейтинге заняла страховая организация «Ингосстрах»,

являющаяся лидером по представленности в интернете и в продвижении и коммуникации (таблица 3).

Второе место у страховой организации «Страховой дом «ВСК» и третье место в рейтинге заняла компания «Альфа Страхование».

В результате исследования цифровой зрелости страховых компаний, установлено, что 90% страховых компаний адаптировали свои сайты под мобильные версии, 24% страховых компаний это сделали качественно. У более половины страховых организаций низкая скорость загрузки страниц, а у половины исследуемых компаний отсутствует собственное мобильное приложение. Около 90% организаций для продажи страховых услуг и продуктов используют сведения платформы. Из всех страховых продуктов наиболее популярным является ОСАГО: на b2c-маркетплейсах его разместили 108 раз, на b2b-площадках 131 раз.

На сегодняшний день страховые компании развивают свои официальные сайты и мобильные приложения гораздо медленнее коммерческих банков и их сайты и приложения не по всем параметрам удовлетворяют стремительно растущим ожиданиям пользователей. В страховании недостаточное проникновение цифровых технологий, причинами этого являются:

- большая стоимость внедрения новых цифровых технологий, которые страховщики могут использовать в своей деятельности;
- недостаточная адаптация цифровых технологий под страховые программы;
- высокие риски, связанные с информационной и финансовой безопасностью;
- отсутствие полного покрытия качественным Интернетом территории Российской Федерации;
- изменение запросов клиентов, которые рассчитывают на оказание услуг в режиме реального времени, а не отсроченных ожиданий;
- общий низкий уровень доверия страховым институтам и страховой культуры.

Большинство причин недостаточного проникновения новых цифровых технологий в страховании во многом следует искать вне страхового рынка [4]. По мере повышения цифровизации отраслей российской экономики будет увеличиваться спрос на оцифрованные страховые программы.

В исследовании Аксютинной С.В. отмечено, что «активизация цифровых технологий

в страховании неизбежно приведет к появлению новых информационных (кибер) рисков и при киберстраховании необходим вывод технологий в облака, в том числе – появление автономных облачных СУБД, работающих без участия человека, и активное применение технологий блокчейн» [1].

Кравченко Е.В. и Суховеева А.А. считают, что развитие «страхового рынка будет зависеть от внедрения и активного использования страховыми компаниями цифровых технологий, формирования эффективного цифрового клиентского сервиса, которые в значительной степени позволят кардинально модернизировать и укрепить страховой рынок» [8].

В отношении дальнейшего применения цифровых технологий в страховой деятельности А.А. Цыганов и Д.В. Брызгалов отмечают что: «повысится эффективность и рентабельность страховой деятельности, произойдет социализация страховых отношений, появятся новые страховые услуги и продукты» [13].

В целях усиления процесса внедрения телекоммуникационных и компьютерных средств в управленческие процессы хозяйственной и финансовой деятельности страховщиков необходимо использовать современные страховые инновационные технологии, которые не только позволяют продвигать страховые продукты, но и защищать информационное пространство от киберрисков и других информационных рисков.

Для оптимизации обмена имеющимися данными между субъектами рынка нужно создать единую информационную платформу, обеспечивающую ускоренный доступ к необходимым сведениям о данных страхователя страховым компаниям, но для ее создания необходимо государственное регулирование.

Страхование позволяет минимизировать информационные риски, обеспечивает защиту интересов страхователей и государства, способствует расширению законных прав получения страховых выплат. Вместе с тем, недостаточное внедрение цифровых технологий в страховую деятельность не позволяет в полной мере реализовать стратегические задачи минимизации информационных рисков.

Ю.А. Сплетуков считает, что необходимо: «подключение государственных баз данных к базам данных субъектов страховой

деятельности в целях получения возможности обмениваться необходимой информацией в режиме реального времени; развитие Insurtech-стартапов, которые активно развиваются на мировом страховом рынке, но для развития данной цифровой технологии требуется инвестиционная составляющая, повышение доверия граждан к страхованию и принятие мер по противодействию злоупотреблениям со стороны недобросовестных клиентов» [11, с.111].

Цифровизация в страховании внесла коррективы в деятельность страховщиков, им необходимо осуществлять поиск партнеров в сфере технологий, защищать интеллектуальную собственность и результаты интеллектуальной деятельности, ориентироваться на запросы клиентов, создавать инновационную культуру.

Для дальнейшего совершенствования страхования с помощью информационных технологий необходимо:

- осуществлять взаимодействие между информационными ресурсами страховщиков и органов государственной власти и управления;
- автоматизировать организационные и бизнес-процессы страховых организаций;
- расширять каналы и формы коммуникаций с получателями страховых услуг, информационно-аналитические системы, системы мониторинга;
- разрабатывать новые продукты, адаптируемые под потребности «цифрового» покупателя;
- совершенствовать процесс взаимодействия субъектов страхового дела с субъектами инфраструктуры страхового рынка;
- широко использовать технологии блокчейн, для проведения проверки данных клиентов, на всех этапах оказания страховой услуги;
- увеличивать продажу страховых продуктов на сайтах и мобильных приложениях страховых организаций;
- повышать финансовую грамотность клиентов за счет облегчения доступа к спе-

циализированной информации и многовариативности интернет-рекламы.

Дальнейшее внедрение цифровизации в страховании будет обеспечивать рост конкурентоспособности страховых компаний. Совершенствование существующих страховых продуктов по защите информационных технологий и внедрение программ киберстрахования позволит снизить риски, связанные с информационной и финансовой безопасностью. В статье не уделено внимания данным аспектам, они могут служить объектами дальнейших исследований. Анализ поведения потребителей по использованию технологий с элементами искусственного интеллекта, больших данных (big data) и их аналитика также представляется актуальными для исследований.

Таким образом, спектр применения цифровых технологий на страховом рынке достаточно широк и представляется перспективным.

### Заключение

Полученные результаты показали, что страхование развивается под влиянием цифровых технологий. На рынке страховых компаний за счет использования цифровых каналов произошел скачок объема прямых продаж. Таким образом, внедрение цифровизации в целом оказывает положительное влияние на страховой рынок.

Страховой рынок России все больше развивается под воздействием внедрения новых технологий цифровой экономики, влияющих на технологию страхования, при этом не изменяя экономической сути страхования.

Полученные выводы проведенного исследования могут быть использованы страховыми компаниями для обоснования путей развития с помощью цифровых технологий. Исходя из общей тенденции на страховом рынке, страховым организациям целесообразно активизировать взаимодействие с целевой аудиторией с помощью интернета и с онлайн-посредниками для увеличения объема страховых продаж.

### Библиографический список

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: оценка и приоритетные направления развития // Проблемы развития территории. 2020. № 3(107). С. 90-102. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.6.
2. Антипенко П.А. Высокотехнологичность страховой отрасли в контексте финансовой безопасности // Инновационная экономика. 2023. № 1(34). С. 5-20.

3. Бедердинова А.И., Калайда С.А., Прилепкина И.А. Современное онлайн-страхование в России // Экономика, предпринимательство и право. 2021. Т. 11, № 12. С. 2887-2902. DOI 10.18334/err.11.12.113866.
4. Брызгалов Д.В., Грыззенкова Ю.В., Цыганов А.А. Перспективы цифровизации страхового дела в России // Финансовый журнал. 2020. Т. 12, № 3. С. 76-90. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-76-90.
5. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Потребительские ограничения цифровизации страхового рынка и направления их преодоления // Проблемы прогнозирования. 2022. № 5(194). С. 107-117. DOI: 10.47711/0868-6351-194-107-117.
6. Ежегодное исследование Агентства цифрового аудита SDISDI60 цифровой зрелости страховых компаний – 2022 [Электронный ресурс]. URL: [https://sdi360.ru/insurance\\_2022](https://sdi360.ru/insurance_2022) (дата обращения: 15.05.2023).
7. Коновалова Е.Е., Губанова Н.В., Грищенко Н.В. Концептуальные характеристики цифровой экономики на современном этапе // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 4-2. С. 222-226. DOI: 10.1751/vaael.2788.
8. Кравченко Е.В., Суховеева А.А. Страховой рынок России: современное состояние и направления развития // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12, № 2. С. 807-822. DOI: 10/18334/err.12.2.114168.
9. Кузовлева Н.Ф., Попова А.Д. Цифровые технологии в сфере страхования в концепции экономической безопасности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2, № 12(132). С. 135-143. DOI: 10.36871/ek.ur.p.r.2022.12.02.016.
10. Лоскутова М.А. Развитие страхового рынка в условиях цифровизации и консолидации // Учет. Анализ. Аудит. 2020. Т. 7, № 5. С. 44-55. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-5-44-55.
11. Сплетугов Ю.А. Направления расширения использования цифровых технологий в страховании // Корпоративная экономика. 2020. № 1(21). С. 31-37.
12. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2019-2022 гг. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/) (дата обращения: 12.05.2023).
13. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11, № 2. С. 111-120. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120.
14. Юлдашев Р.Т., Логвинова Р.Т. Влияние цифровизации на развитие национальных страховых рынков на постсоветском пространстве // Страховое дело. 2021. № 2(335). С. 43-53.