

личного общения в онлайн или сетевой формат коммуникаций. Проблема постоянного использования гаджетов, которую пытались решить родители, учителя, с появлением дистанционного обучения еще больше усилилась и стала на первый план. Использование гаджетов теперь не только средство для развлечений, а инструмент обучения.

Рассмотрим еще один ключевой и необходимый фактор развития образовательной организации. К нему относится финансовое обеспечение образовательной деятельности. В условиях уменьшения объема производства, снижения налоговых поступлений в бюджетную систему наблюдаются процессы сокращения финансирования государственных (муниципальных) общеобразовательных организаций. Финансирование осуществляется по принципу оптимальности нормативно-подушевого финансирования.

Создание современных условий для образовательной деятельности посредством внедрения цифровой образовательной среды дает новые возможности и точки роста для повышения качества образования, мотивации обучающихся, интереса родительской общности, профессионального роста педагогических работников в сфере информационных технологий. Данное направление работы для руководителя детского сада, школы, колледжа, высшего учебного заведения должно являться ключевым и приоритетным. Тогда в условиях образовательной конкуренции выпускники будут обладать дополнительными профессиональными конкурентными преимуществами по сравнению с другими, будут востребованы на рынке труда и смогут производить качественный добавочный продукт, который и является основой повышения благосостояния каждого гражданина и государства в целом.

#### Библиографические ссылки

1. Паспорт федерального проекта «Цифровая образовательная среда» [Электронный ресурс]. URL: <https://национальныепроекты.рф>. (дата обращения: 18.02.2021).
2. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 18.02.2021).

УДК: 368

### ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СТРАХОВОМ БИЗНЕСЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ

**Н. Ф. Челухина<sup>1)</sup>, Э. А. Асяева<sup>2)</sup>**

*<sup>1)</sup> Доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансовых рынков  
Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Россия*

*<sup>2)</sup> Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансовых рынков  
Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Россия*

За время, прошедшее с начала пандемии COVID-19, многие организации финансового сектора экономики во многом пересмотрели подходы к осуществлению своих бизнес-процессов, технологии взаимодействия с клиентами и структуру своих продуктов и услуг в целом. Современные финансовые технологии все больше ориентированы на цифровизацию, что, с одной стороны, создает новые конкурентные преимущества, а с другой стороны, приводит к возникновению новых рисков, сопровождающих эти технологии.

*Ключевые слова:* insurtech; цифровизация; страховой бизнес; финансовые технологии; экосистема.

## DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE INSURANCE BUSINESS: BENEFITS AND RISKS

N. F. Chelukhina<sup>1)</sup>, E. A. Asyaeva<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> *Doctor of Economics, Professor of Financial Markets Department  
of the Plekhanov Russian University of Economics Russian Federation, Moscow, Russia*

<sup>2)</sup> *PhD in Economics, Associate professor of Financial Markets Department  
of the Plekhanov Russian University of Economics Russian Federation, Moscow, Russia*

Since the beginning of the COVID-19 pandemic, many organizations in the financial sector have largely redefined their business processes, customer engagement technologies and the structure of their products and services in general. Modern financial technologies are increasingly focused on digitalization, which, on the one hand, creates new competitive advantages, and on the other hand, leads to new risks accompanying these technologies.

*Keywords:* insurtech; digitalization; insurance business; financial technology; ecosystem.

Под термином «insurtech» (по аналогии с «fintech») принято понимать использование страховщиками в своем бизнесе различных технологических инноваций, обеспечивающих экономию ресурсов, а также повышение эффективности страховых операций. Развитие и внедрение страховщиками новых технологий происходит медленнее, по сравнению с прочими финансовыми сферами деятельности. Страховой бизнес достаточно консервативен, а крупные страховые организации традиционно не мотивированы к предложению персонализированных страховых продуктов, которые не встраиваются в их бизнес-модели. Кроме того, страховщики опасаются, что цифровизация поставит под угрозу само существование многих компаний и разрушит привычную структуру страховых рынков. Тем не менее, за последний год многие страховщики были вынуждены пересмотреть свое отношение и к цифровым технологиям, и к самой концепции создания и предложения страховых продуктов.

Европейские страховщики уже на протяжении нескольких лет постепенно начали активизировать свою деятельность в части использования инновационных технологий в связи с необходимостью оптимизации ресурсов и поддержания капитала, соответствующего требованиям Solvency II. Пандемия COVID-19 только ускорила этот процесс, поскольку привела к созданию новых трендов в поведении страхователей по всему миру. Сегодня клиенты страховых организаций заинтересованы в получении максимума услуг онлайн (от заполнения различных форм и подачи сведений, заканчивая уплатой премии и получением выплаты). Однако, цифровизация страхования – это не просто использование цифровых каналов распространения страховых услуг, а трансформация всего страхового рынка, создание собственных страховых экосистем или интегрирование в объединенные финансовые экосистемы. Распространение интернета, различных вспомогательных финансовых сервисов и расширение доступа к любой информации привело к тому, что многие страхователи самостоятельно могут проанализировать предлагаемые на рынке страховые услуги и сделать выбор продукта, способного решить их персональные потребности. Страховая услуга перестает существовать обособленно, а становится частью стратегии управления финансами (инвестиционные и накопительные продукты страхования жизни и пенсий, страхование имущественных рисков) или создания и поддержания определенного качества жизни (страхование медицинских расходов, страхование от несчастного случая, страхование путешественников и т. д.).

Среди наиболее значимых глобальных трендов insurtech на 2021 г. можно выделить следующие.

1. Персонализация страховых продуктов. С точки зрения потребителя качественная страховая услуга должна отражать их потребности в части ее цены, прозрачности условий и скорости оказания. В качестве примера можно привести страховую компанию MetroMile [5], применяющую в автостраховании нетрадиционный подход к тарификации: страхователь уплачивает ежемесячные страховые взносы по низкой базовой ставке плюс фиксированная ставка, зависящая от фактического пробега автомобиля. Таким образом, клиент понимает, что он платит за страхование только тогда, когда использует автомобиль. Страховая компания Hippo [4] специализируется на страховании жилья и позиционирует себя как компания, услуги которой ориентированы на миллениалов (поколение Y). Компания предлагает услуги в сфере, не охваченной другими страховщиками: страхование домашней электроники (компьютеры, оборудование домашнего офиса), бытовой техники, а также сервисные услуги по внедрению технологий умного дома с целью раннего обнаружения и контроля неисправностей, приводящих к наступлению страховых случаев.

2. Взаимодействие традиционных страховых технологий и insurtech. Использование страховщиками инновационных технологий не противоречит классическим практикам. В настоящее время переход к полной цифровизации невозможен из-за несоответствия законодательным нормам, поэтому insurtech скорее не конкурирует, а дополняет традиционный страховой бизнес.

3. Автоматизация ряда страховых бизнес-процессов. Автоматизация рутинных бизнес-процессов (андеррайтинг, урегулирование убытков, аналитика) позволяет не только их оптимизировать, но и трансформировать в направлении повышения качества. В то же время персонал страховой компании может сфокусироваться на сервисных услугах, повышающих ценность страхования в глазах потребителей.

4. Развитие страховых экосистем. Страховое сообщество осознает опасность того, что создаваемые на современных рынках экосистемы могут вытеснить традиционные страховые компании или сделать их неконкурентоспособными и менее значимым компонентом в цепочке создания стоимости. Для поддержания конкурентоспособности страховщики должны не только анализировать потребности клиентов, сколько самостоятельно их создавать в рамках своих экосистем.

5. Использование инноваций, ориентированных на «большие данные». «Большие данные» стали одним из наиболее важных факторов, трансформирующих традиционный страховой бизнес в insurtech. «Большие данные» предоставляют страховщикам возможность вывести свои продукты и услуги на качественно новый уровень. Выделяют, как минимум, четыре направления, по которым анализ «больших данных» способен создать страховой компании существенные конкурентные преимущества: (1) маркетинговые исследования, (2) противодействие мошенничеству, (3) медицинское страхование, (4) автострахование [7]. Анализ «больших данных» позволяет выявлять потребности потенциальных клиентов, не откликающихся на рекламу, формировать целевые группы потребителей, моделировать поведение страхователей, своевременно распознавать мошеннические схемы, создавать персонализированные программы медицинского страхования, повысить качество сервиса в автостраховании.

6. Использование облачных сервисов. Несмотря на то, что страховщики и раньше уделяли внимание ИТ, облачные сервисы практически не использовались. В последние годы появились различные сервисы, придающие страховому бизнесу большую гибкость и позволяющие оптимизировать все процессы. Среди российских страховщиков облачные сервисы использует СПАО «Ингосстрах». Компания рассчитывает, что сервисы позволят ей оперативно запускать инновационные проекты, оптимизировать затраты, связанные с выводом на рынок новых продуктов [3].

7. Расширение перечня продуктов кибер страхования. Развитие цифровых технологий и увеличение числа их пользователей в равной мере создает как преимущества, так и проблемы. По данным портала TADVISER.RU компания McAfee в партнерстве с Центром стратегических и международных исследований (CSIS) в 2020 г. выпустила глобальный отчет «Скрытые издержки киберпреступности». Согласно отчету потери мировой экономики из-за хакеров составляют не менее 1 трлн долларов США (более 1 % глобального ВВП), что превысило аналогичный показатель 2018 г. на 50 % [6]. В России за последние семь лет киберпреступность выросла в 20 раз [8]. Переход традиционных мошеннических действий и краж в виртуальную сферу значительно повышает актуальность страхования кибер рисков и перспективность развития рынка различных видов страхования, связанных с убытками от кибер преступлений [2].

8. Перевод сотрудников на удаленный режим работы. Технологии удаленной работы создают преимущества как для страховой компании, так и для сотрудников. Компания получает возможность привлекать профессионалов, минуя географические барьеры, а сотрудники – гибкий рабочий график.

9. Применение технологий блокчейн в страховании для создания умных контрактов, более дешевых и ориентированных на потребителя [1]. Многие специалисты страховых рынков указывают на возможность применения блокчейна в страховом бизнесе, но технология пока остается недостаточной проработанной, несмотря на весь свой потенциал. Блокчейн технологии в большей степени соответствуют параметрическому страхованию, сфера применения которого пока ограничена природными катастрофами и иными рисками стихийных бедствий.

Современные мировые тенденции отражаются и на деятельности российских страховщиков, хотя и с некоторым отставанием. Страховщики опасаются, что цифровые технологии приведут к необратимым процессам на финансовых рынках и нанесут их ущерб конкурентоспособности. Тем не менее пандемия COVID-19 ускорила внедрение страховщиками инновационных технологий, заставила пересмотреть структуру своих продуктов и взаимодействие с клиентами.

#### Библиографические ссылки

1. Челухина Н. Ф. Финансовые технологии в страховании и проблемы их внедрения в России // Сборник материалов межвузовской научно-методической конференции «Современная экономика, финансы и бизнес: мультидисциплинарные подходы». М., Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2018. С. 45–52.
2. Челухина Н. Ф., Асяева Э. А. Страхование киберрисков в России: методологические и практические проблемы // Финансовая экономика. 2019. № 3. С. 208–212.
3. Официальный сайт «Oracle Россия и СНГ»: [сайт]. URL: <https://www.oracle.com/ru/corporate/pressrelease/exadata-cloud-accelerate-market-launch-2020-02-11.html> (дата обращения: 10.02.2021).
4. Официальный сайт компании HIPPO: [сайт]. URL: <https://www.hippo.com/> (дата обращения: 10.02.2021).
5. Официальный сайт компании Metromile [сайт]. URL: <https://www.metromile.com/> (дата обращения: 10.02.2021).
6. Портал TAdviser. Киберпреступность в мире [сайт]. URL: <https://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 10.02.2021).
7. Селивончик М. Э. «Большие данные» и их использование в страховании: удивительные возможности современного цифрового мира / SAPPRO: [сайт]. URL: <http://sappro.sapland.ru/kb/articles/stats/bolishie-dannie-i-ih-ispolizovanie-v-strahovanii-udivitelnie-vozmozhnosti-sovre.html> (дата обращения: 10.02.2021).
8. Уровень киберпреступности за семь лет вырос в 20 раз / Коммерсант: [сайт]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4642365> (дата обращения: 10.02.2021).
9. Housman Drew. Tech Is Disrupting Insurance: Should You Get on Board?: [сайт]. URL: <https://www.thesimpledollar.com/insurance/tech-is-disrupting-insurance-should-you-get-on-board/> (дата обращения: 10.02.2021).