



Влияние цифровизации на имущественные виды страхования

Куприянов Б.Д., аспирант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Аннотация. В данной статье анализируются развитие имущественных видов страхования на российском рынке. Анализ наиболее популярных цифровых технологий. Преимущества и недостатки цифровизации в имущественных видах страхования. Потенциал развития цифровизации на российском рынке. Основным направлением для изучения в данной статье является имущество физических лиц и имущество юридических лиц.

Ключевые слова: страховой рынок, индустрия, имущество, цифровизация.

Impact of digitization on property types of insurance

Kupriyanov B.D., Postgraduate Student, Financial University
Under the Government of the Russian Federation

Annotation. This article analyzes the development of property types of insurance in the Russian market. Analysis of the most popular digital technologies. Advantages and disadvantages of digitalization in property types of insurance. Potential for the development of digitalization in the Russian market. The main area of study in this article is the property of individuals and the property of legal entities.

Key words: insurance market, industry, property, digitalization.

На современном этапе развития цифровизация страховой отрасли имеет три направления: интернетизацию, индивидуализацию и диджитализацию¹.

¹ Шобей Л. Г., Семченко П. В. Цифровизация страхового рынка России: состояние, проблемы и перспективы // Региональные проблемы преобразования экономики. 2021. С. 184-191.

Интернетизация связана с внедрением интернет-продаж страховых полисов, например «Тинькофф-страхование», «Сбер-страхование» и т.д. Ряд компаний также ввели цифровые страховые услуги в свою продуктовую линейку, так направил телемедицина в «РЕСО-Гарантии», страхование в путешествии от «Альфа-страхования».

Индивидуализация помогает в осуществлении подбора условий входящих в страховой полис, например нетиповые условия: нестандартная франшиза или покрытие. Данные услуги предлагают ряд страховых компаний, которые можно согласовать через приложение на телефоне, например предложения от «РЕСО-Гарантия», «Сбер-страхования», «Тинькофф-страхования» и т.д.

Примером диджитализации в свою очередь может являться онлайн урегулирование убытка, данную услугу предлагают страховщики: «Ингосстрах», «Тинькофф-страхование» и т.д. Также Центральный банк России обяжет страховщиков с 1 января 2025 года внедрить онлайн урегулирование между потерпевшим в ДТП и страховщиком. Онлайн урегулирование с помощью портала «Госуслуги» уже начало работать с 15 июля 2023 года².

Условно все объекты имущественного страхования можно классифицировать на следующие группы³:

- Имущество физических лиц;
- Имущество юридических лиц;
- Транспортные средства;
- Отраслевое имущество.

В статье использовано описание методики формирования итоговой выборки информации, факторы отбора информации и оценка полноты и точности данных. Кроме того, приведены результаты анализа собранной страховой премии по добровольному страхованию прочего имущества граждан и по добровольному страхованию имущества юридических лиц. Исследованы

² Электронное урегулирование в ОСАГО: порядок информационного обмена. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14106> (Дата обращения: 25.12.2023).

³ Комарова А. В. Страхование имущества в Российской Федерации // «Экономика и социум». – 2023. – № 5 (108) – 2 С. 782-785.

количественные показатели по договорам страхования по страхованию имущества (всех видов) юридических лиц и граждан; проведена оценка динамики показателей за 2017-2022 годы и составлен прогноз до 2023 года.

В программе «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р, приводится открытый перечень цифровых технологий, к которым относятся:

- Большие данные;
- Нейротехнологии и искусственный интеллект;
- Системы распределённого реестра;
- Квантовые технологии;
- Новые производственные технологии;
- Промышленный интернет;
- Компоненты роботехники и сенсорики;
- Технологии беспородной связи;
- Технологии виртуальной и дополненной реальностей⁴.

Цифровизация в имущественных страховых отраслях. В современном мире цифровизация проникает во все сферы человеческой деятельности, включая страхование. Одной из сфер, которая в значительной мере ощущает влияние цифровых технологий, является страхование имущества. С развитием информационных технологий и цифровых платформ страховые компании обретают новые возможности для улучшения своей деятельности и предоставления услуг клиентам. Цифровизация приносит в страхование имущества существенные изменения, начиная от процессов подачи заявок и оценки страховых рисков, и заканчивая обслуживанием клиентов и урегулированием страховых случаев. Этот переход к цифровому формату оказывает существенное влияние не только на аспекты административного

⁴ Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

управления, но и на качество страховых услуг, и, что важно, на доступность и прозрачность процессов для клиентов.

Цифровизация предоставляет возможность потребителю не только в получении услуги посредством онлайн покупки через интернет, мобильное приложение страховщика и т.д., но и получить страховую защиту от вновь возникших рисков, например киберстрахование на предприятиях, от потери данных и взлома внутреннего программного обеспечения.

Одним из ключевых аспектов, на которые влияет цифровизация в страховании имущества, является упрощение процесса приобретения страхового полиса. Онлайн-платформы и цифровые приложения предоставляют клиентам возможность получить страховой полис в режиме онлайн, без необходимости посещения офиса страховой компании или заключения договора на бумажном носителе. Благодаря этому процесс оформления полиса становится значительно более удобным, быстрым и простым для клиентов, что в свою очередь приводит к экономии времени и ресурсов как для клиентов, так и для страховых компаний.

Расширение возможностей онлайн-страхования также способствует повышению конкурентоспособности в индустрии страхования. Клиенты могут сравнивать условия различных страховых компаний, получать котировки и выбирать наиболее подходящие для себя варианты, не выходя из дома.

Страхование имущества юридических лиц показало рост по собранной страховой премии на 34% в период с 2017 по 2022 год. Наиболее сильное снижение в 2018 году среди лидеров падения показало страхование имущества юридических лиц (-7,5 млрд. рублей) – за счет ухода от механизма страхования имущества от застройщиков и создания государственного компенсационного фонда долевого строительства. Также по оценкам, страхование прочего имущества граждан позволит отразить рост по собранной премии на 47% в 2017-2022 годах, еще на 7% - с 2022 по 2023 год.

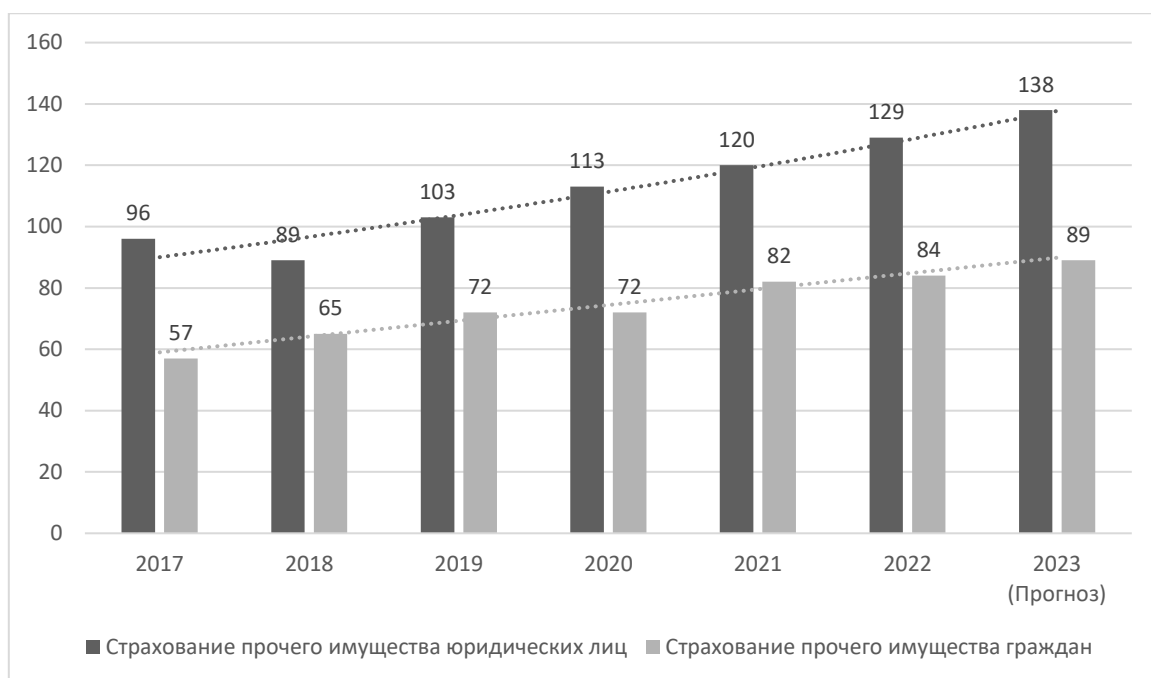


Рис. 1 – Страховые премии по страхованию имущества в России (млрд. руб.)

Источник: составлено по материалам⁵

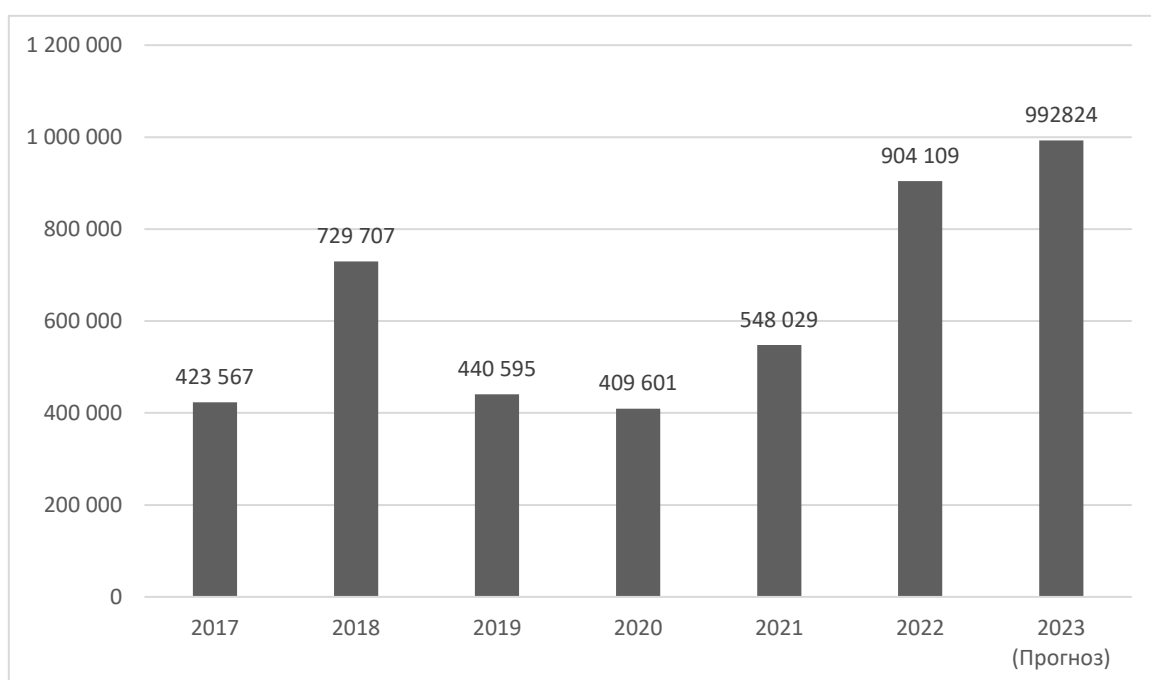


Рис. 2 – Количество договоров страхования, заключенные в отчетном периоде в России по добровольному страхованию имущества юридических лиц (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования) (ед.)

Источник: составлено по материалам⁶

⁵ Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t4 (дата обращения 23.10.2023).

⁶ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/ (дата обращения 25.10.2023).

Количество договоров страхования по страхованию имущества юридических лиц показало рост на 134% в период с 2017 по 2022 год. Причиной сокращения количества договоров страхования по страхованию имущества юридических лиц в 2019 и 2020 годах является, во-первых, резкий рост личного страхования, а во-вторых, отрицательная динамика имущественного страхования начиная с 2017 г. Также прогнозируется рост количества договоров страхования по у страхованию имущества юридических лиц на 7% с 2022 по 2023 год.

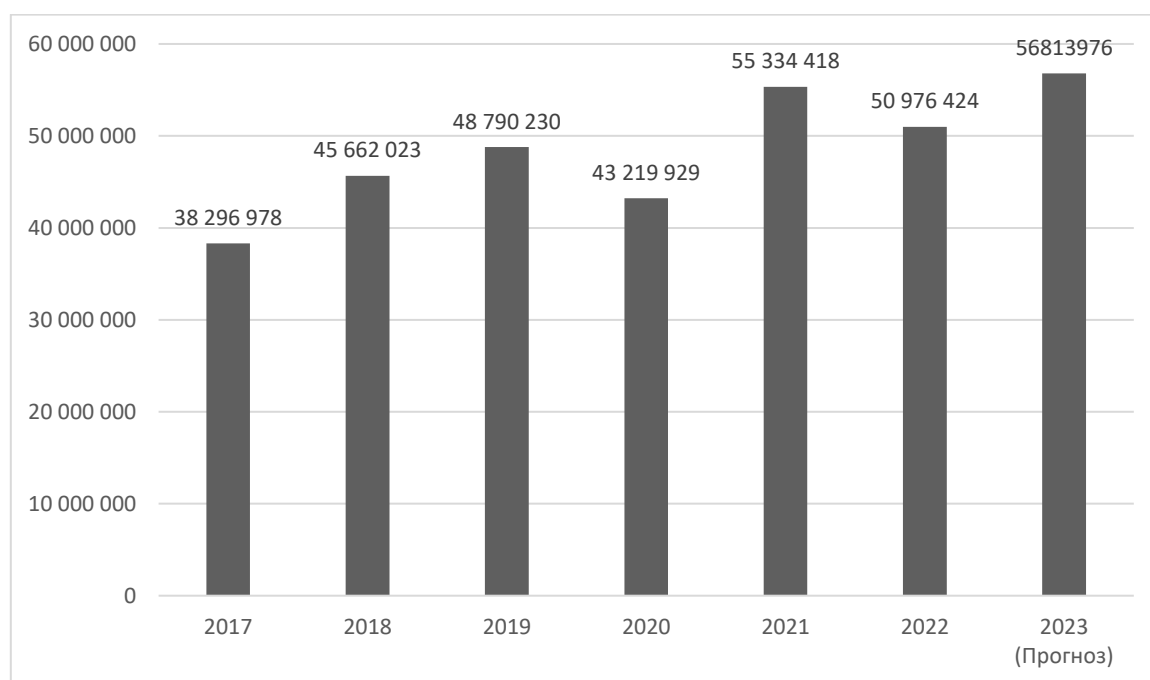


Рис. 3 – Количество договоров страхования, заключенные в отчетном периоде в России по добровольному страхованию имущества граждан (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования) (ед.)

Источник: составлено по материалам⁷

Количество договоров страхования по страхованию имущества граждан показало рост на 33% в период с 2017 по 2022 год. Снижение количества договоров страхования по страхованию имущества граждан в 2020 году связано с пандемией Covid-19, на данном этапе продажа полисов онлайн была не так развита, в приоритете на тот момент было медицинское страхование и обязательные виды страхования⁸. Также прогнозируется рост количества

⁷ Страхование. URL: <https://www.cbr.ru/registries/insurance/> (дата обращения 28.10.2023).

⁸ Огородникова Е.П., Гриднев М.Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки. – 2020. – №23. – С. 120-123.

договоров страхования по страхованию имущества граждан на 7% с 2022 по 2023 год.

В страховой деятельности интернетизация осуществляется через продажу страховых услуг через интернет⁹. Продажа страховых полисов через интернет с каждым годом растет, клиента привлекает удобство использования и простота выбора.

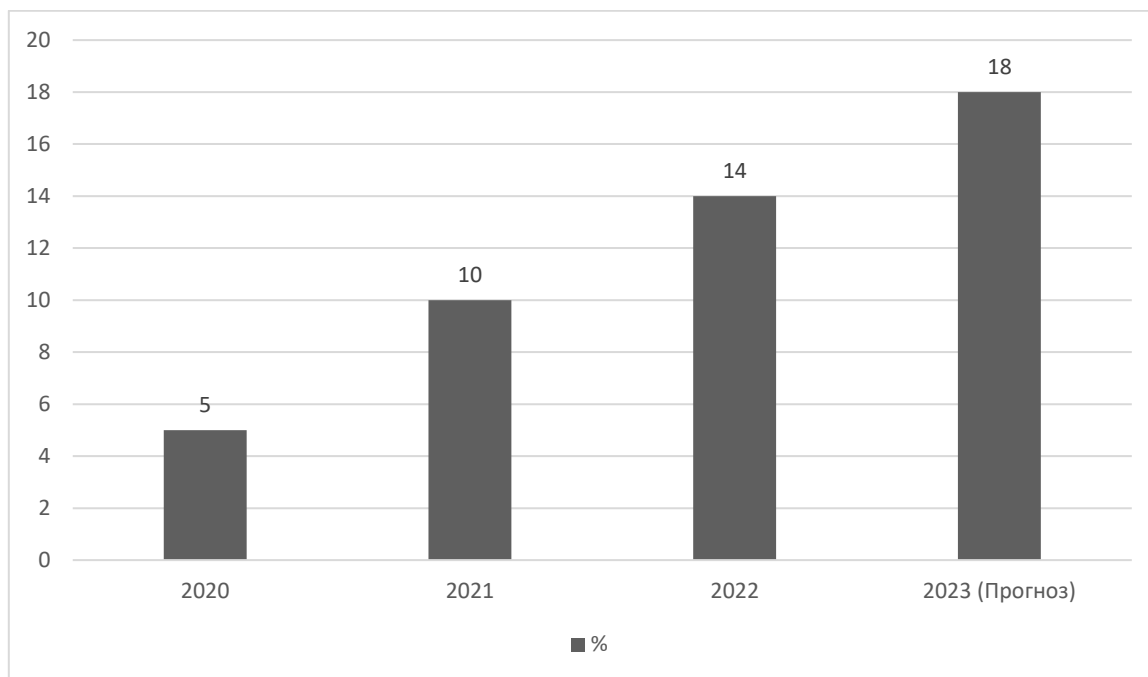


Рис. 4 – Структура каналов продаж посредством интернет-продаж/продаж путем обмена информацией в электронной форме (%)

Источник: составлено по материалам¹⁰

Из рис. 4 видно, что количество продаж страховых полисов через интернет увеличилось почти в 3 раза с 2020 по 2022 год. В общей сложности это значит, что количество договоров страхования по страхованию имущества юридических лиц проданных через интернет в 2022 году составило приблизительно 126 575, а по страхованию имущества граждан приблизительно 7 136 699 полисов. Прогнозируется, что в 2023 году рост интернет страхования составит 18% от общего рынка.

⁹ Бикоева Д.П. Влияние цифровых технологий на развитие страховой деятельности // Инновации и инвестиции. – 2019. – №5. – С. 96-98.

¹⁰ Якунина М.В., Каминская А.А. Рынок страховых услуг Российской Федерации в современных условиях // Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского. – 2021. С. 214-222.

На текущий момент онлайн оформление полиса по страхованию недвижимости предлагают три страховые компании: Ренессанс-страхование, Абсолют-страхование и Альфа-страхование¹¹. Данные компании предлагают типовые условия и коробочные продукты, для страхования сложносоставного объекта, например склад, потребуется обязательный осмотр независимым экспертом, мало страховых компаний предлагают онлайн оформление, также это связано с тем, что это является добровольным видом страхования и страховщик оставляет за собой право принять на страхование объект, принять с оговорками или отказать клиенту в предоставлении условий.

В заключение, цифровизация влияет на страхование имущества граждан и юридических лиц. Благодаря развитию интернетизации, клиент имеет возможность оформить полис с помощью цифровых технологий (через сайт компании, мобильное приложение страховщика и т.д.); индивидуализация упрощает выбор условий страхования (страховой суммы, выбор рисков, применение франшизы и т.д.); диджитализация позволяет страховщику более оперативно провести андеррайтинг клиента (скоринг клиента с использованием Big Data, онлайн анализ предоставленных клиентом документов, с помощью внутреннего программного обеспечения страховщика).

Также цифровизация позволяет оперативно урегулировать страховое событие, клиент может загрузить документы и фото происшествия в приложение страховщика, искусственный интеллект анализирует приложенные документы, и андеррайтер тратит меньше времени на анализ происшествия, таким образом онлайн урегулирование, также активно развивается путем применения цифровизации.

Цифровизация позволяет посредникам развивать онлайн платформы, для поиска лучших условий для клиента (цена полиса, страховое покрытие и применений дополнительных скидок путем скоринга клиента).

¹¹ Страхование недвижимости. URL: <https://www.sravni.ru/strahovanie-nedvizhimosti/?searchId=8248752> (дата обращения 28.12.2023).

Библиографический список:

1. Шобей Л.Г., Семченко П.В. Цифровизация страхового рынка России: состояние, проблемы и перспективы // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2021. – С. 184-191.
2. Электронное урегулирование в ОСАГО: порядок информационного обмена. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14106> (Дата обращения: 25.12.2023).
3. Комарова А.В. Страхование имущества в Российской Федерации // «Экономика и социум». – 2023. – № 5 (108) - 2 С. 782-785.
4. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации».
5. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t4 (дата обращения 23.10.2023).
6. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://www.cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/ (дата обращения 25.10.2023).
7. Страхование. URL: <https://www.cbr.ru/registries/insurance/> (дата обращения 28.10.2023).
8. Огородникова Е. П., Гриднев М. Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки. – 2020. – №23. – С. 120-123.
9. Бикоева Д.П. Влияние цифровых технологий на развитие страховой деятельности // Инновации и инвестиции. – 2019. – №5. – С. 96-98.
10. Якунина М.В., Каминская А. А. Рынок страховых услуг Российской Федерации в современных условиях // Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского. – 2021. – С. 214-222.
11. Страхование недвижимости. URL: <https://www.sravni.ru/strahovanie-nedvizhimosti/?searchId=8248752> (дата обращения 28.12.2023).

References:

1. Shobey L.G., Semchenko P.V. Digitalization of the Russian insurance market: state, problems and prospects // Regional problems of economic transformation. – 2021. – P. 184-191.
2. Electronic settlement in MTPL: information exchange procedure. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14106> (Access date: 12/25/2023).
3. Komarova A.V. Property insurance in the Russian Federation // “Economy and Society”. – 2023. – No. 5 (108) - 2 P. 782-785.
4. Order of the Government of the Russian Federation dated July 28, 2017 No. 1632-r “On approval of the Digital Economy of the Russian Federation program.”
5. Dynamic series of key performance indicators of insurers. URL: https://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t4 (accessed 10/23/2023).
6. Review of key performance indicators of insurers. URL: https://www.cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/ (accessed 10/25/2023).
7. Insurance. URL: <https://www.cbr.ru/registries/insurance/> (access date 10.28.2023).
8. Ogorodnikova E. P., Gridnev M. F. Insurance market in a pandemic // Epoch of Science. – 2020. – No. 23. – pp. 120-123.
9. Bikoeva D.P. The influence of digital technologies on the development of insurance activities // Innovations and investments. – 2019. – No. 5. – pp. 96-98.
10. Yakunina M.V., Kaminskaya A.A. Market of insurance services of the Russian Federation in modern conditions // Publishing house of Kaluga State University. K.E. Tsiolkovsky. – 2021. – pp. 214-222.
11. Real estate insurance. URL: <https://www.sravni.ru/strahovanie-nedvizhimosti/?searchId=8248752> (access date 12/28/2023).