

УДК 336

Горбачова Оксана Миколаївна
к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування
Петух Анастасія Сергіївна
здобувач вищої освіти,
Національний авіаційний університет (Київ)

ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ ТА РОЗВИТОК СТРАХОВИХ ТЕХНОЛОГІЧНИХ ПІДПРИЄМСТВ (INSURTECH)

Анотація. Діджиталізація має величезний вплив на економіку та суспільство і в деякому плані переверщує фундаментальні структури в економіці. Завдяки їй, модифікуються страхові продукти, їхнє використання і кардинально змінюється їхня дистрибуція. Основним проявом діджиталізації вважають, в першу чергу появу на ринку низки нових компаній, що змушують існуючі інституції активізувати боротьбу за своє існування, тому ця тема є досить важливою.

Ключові слова – діджиталізація, цифрові технології, InsurTech, Fintech, стартапи, інноваційні технології.

Виклад основного матеріалу. Мета дослідження - з'ясувати основні тенденції діджиталізації та її впливу на страховий ринок послуг, поглиблення знань в сфері функціонування InsurTech.

Сучасна епоха розвитку суспільства характеризується високим рівнем інформатизації та автоматизації. Такі тенденції, зумовлюють необхідність розробки та впровадження інноваційних технологій у всіх секторах економіки, з метою забезпечення їх відповідності сучасним потребам світового ринку [3].

Основним фактором, що сприяє розвитку діджиталізації ринку страхових послуг є технологія, яка переглядає функціонування сектора і способі взаємодії суб'єктів, що надають такі послуги, з клієнтами. Технологія не тільки відкриває можливості для бізнесу новим суб'єктам, початківцям на ринку страхових послуг, але діджиталізація дозволяє традиційним страховикам знижувати витрати і підвищувати ефективність роботи, будучи основною рушійною силою фінансових інновацій. Технології, що використовуються на ринку страхових послуг, можуть вплинути на скорочення недоліків дистрибуції на ринку, зокрема через обмеження проблеми асиметрії інформації, зменшення операційних витрат і зниження бар'єрів контакту із клієнтом.

Метою діджиталізації, як процесу «цифрової трансформації» є підвищення якості й забезпечення зростання ефективності господарських відносин, шляхом акумулювання вигід від використання цифрових технологій. Захоплення інформаційно-комунікаційними технологіями різноманітних аспектів суспільного життя, спровокувало фундаментальні зміни на ринках фінансових послуг, зокрема «цифрова трансформація» не оминула і страхову галузь. Проникнення інноваційних технологій на ринок страхових послуг

ознаменувало введення в обіг нового терміну – «InsurTech» і різних підходів до трактування його сутності [4].

Дефініція InsurTech поєднує в собі терміни – страхування та технології, ми розглядаємо InsurTech як інноваційні технології, що впроваджуються на ринку страхових послуг, з метою оптимізації страхової діяльності. Фактично InsurTech виступає продуктом співпраці страхових компаній, що володіють капіталом та технологічних компаній, які мають ідеї для нових високотехнологічних продуктів та досвід їх впровадження.

Історія зародження і поширення InsurTech у світі немає чітко визначених хронологічних меж, що пов'язано насамперед із диспропорціями в рівнях і темпах комп'ютеризації, діджиталізації національних господарств, а також особливостями функціонування і регулювання окремих ринків. Проте, головним драйвером зростання Fintech, зокрема і в галузі страхування, визначають період після фінансової кризи 2008 року – етап масового поширення і зростання інтернет-технологій, що спровокувало зміни в поведінці та очікуваннях споживачів внаслідок використання цифрових каналів взаємодії, здійснення операцій в режимі он-лайн, продукуючи більш якісні й персоналізовані послуги. Спираючись на дані звіту консалтингової компанії PwC на ринку страхування формується чотири тренди, які описують загальні перспективи розвитку індустрії InsurTech:

- 1) постійне дослідження змін, відстеження нових тенденцій та інновацій;
- 2) активізація стратегічного партнерства між страховиками та технологічними компаніями;
- 3) технологічні інкубатори та стратегічні поглинання для розв'язання проблем страхових корпорацій;
- 4) кооперація страховиків з технологічними [1].

Основною передумовою підвищення ролі та темпів зростання InsurTech на ринку страхових послуг, є розуміння традиційними страховиками необхідності зміни поглядів на InsurTech-стартапи та сприйняття творців інноваційних стартапів, не як конкурентів, а як сторону відносин для реалізації ефективного співробітництва. Головними цінностями співпраці між страховиками та технологічними центрами є забезпечення новітніми інструментами збору, фільтрації та систематизації необхідної інформації про споживачів, їх поведінку на ринку страхових послуг. Важливість таких результатів співробітництва для страховиків насамперед пов'язана з тим, що всі бізнес-моделі страхового ринку засновані на зборі та аналізі даних. У свою чергу, впровадження інформаційних технологій в страхування надає доступ до точних і актуальних даних в режимі реального часу, на основі яких можна визначити наскільки мотиви й поведінка клієнтів відрізняється від закладених в моделі, що у свою чергу, дозволяє страховикам прогнозувати основні тенденції та адаптувати свою стратегію розвитку, а також страховий портфель відповідно до динаміки потреб ринку. Саме тому, не зважаючи на наявність негативного досвіду фінансування нововведень, який зумовлений ризиками інвестування таких проєктів, сучасні інноваційні технології охоплюють все

більше коло споживачів страхових послуг та виступають каталізатором змін в системі страхування.

Клієнти все більше і більше усвідомлюють свої очікування, формуючи попит на більш високі стандарти обслуговування, тому що технологія дозволяє їм порівнювати продукти і послуги дуже швидко і точно. У цьому контексті ментальні бар'єри і система безпеки електронної торгівлі є істотним елементом більш складної системи дистрибуції страхових послуг онлайн. Крім того, як зазначають Ж. Діоне і С. Харінгтон, страхові ринки демонструють широкий спектр методів дистрибуції, а страхові установи активніші в поширенні електронної торгівлі в порівнянні з класичними страховими посередниками [2].

Висновки. Світовий ринок страхових послуг тривалий час залишався осторожливим від структурних зрушень і перебудови чинної системи функціонування. Однак трансформація світового господарства, викликана переходом до нового технологічного укладу з високим рівнем автоматизації та інформатизації, визначила перехід до цифрової економіки та масового впровадження інновацій у всіх сферах господарювання. Потенційні цінності від перспективи освоєння нових технологій на ринку страхових послуг, попри наявність значних ризиків, змушують традиційних страховиків переглянути сталі концепції страхування та орієнтуватися на технологічні інновації. Інноваційні технології на світовому ринку страхування ще не набули такого широко поширення, як на фінансовому ринку банківських послуг, проте очікується, що пікові темпи зростання InsurTech припадуть на 2019-2023 рр.

Список використаних джерел:

1. Annual Report PwC. Retrieved from : www.pwc.com/us/insurance
2. Dionne G., Harrington S. Insurance and Insurance Markets. SSRN. March 30, 2017. DOI: 10.2139/ssrn.2943685
3. Shkarlet, S.M., Dubyna M. V., Tarasenko A. V. Basic descriptors of the information economy development. Scientific bulletin of Polissia. 2017. № 3 (11). P. 1. P. 8-15.
4. Schmidt R., Möhring M., Bär F., Zimmermann A. The Impact of Digitization on Information System Design - An Explorative Case Study of Digitization in the Insurance Business. In: Abramowicz W. (eds) Business Information Systems Workshops. BIS 2017. Lecture Notes in Business Information Processing, vol 303. Springer, Cham. 86 p