

ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РОССИИ

О. Ю. Донецкова

Оренбургский филиал РАНХиГС,
Оренбург, Россия

Л. М. Садыкова

Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия

Данная работа посвящена исследованию особенностей разработки и внедрения инноваций на страховом рынке. В статье рассмотрены основные аспекты инновационного развития страховой отрасли, включая анализ существующих проблем и потенциальных возможностей для внедрения новых подходов и технологий; представлены результаты проведенного анализа внедрения инноваций в российский страховой рынок; дана характеристика выявленных в ходе исследования основных трендов и особенностей страховой отрасли, а также наиболее перспективных направлений ее инновационного развития. В результате исследования авторами выявлены существенные проблемы внедрения инновационных технологий на страховом рынке, а также предложены решения и меры, направленные на максимальное снижение рисков и эффективное внедрение инноваций.

Ключевые слова: инновации, страховой рынок, страховые продукты, инновационная деятельность, цифровизация, цифровая трансформация страховых услуг, интернет-страхование, инновационные риски, перспективы развития.

Введение. Значение инновационных технологий в современном мире возрастает с каждым днем и вызывает значительные перемены, так как они позволяют решать сложные задачи, которые ранее казались неразрешимыми. Это касается и страхового сектора, являющегося одним из важнейших секторов для стран с высоким уровнем развития, так как данный сектор финансового рынка «обеспечивает имущественную защиту интересов людей от различных рисков и непредвиденных обстоятельств» [1].

После введения США и странами Европейского Союза внешних экономических санкций в отношении России в 2022 г., страховому сектору пришлось адаптироваться под новые реалии, что предопределило необходимость его модернизации главным образом за счет разработки инновационных подходов в области цифровой трансформации страхового бизнеса. Но в первом полугодии 2022 г. размер премий страховщиков снизился до 86 трлн руб. или на 5,2 % по сравнению с концом 2021 г.

По данным Банка России, «совокупная величина активов страховщиков на конец июня 2022 г. составила 4,3 трлн руб., капитала страховщиков – 1,0 трлн руб. Число страховых организаций за II квартал сократилось на две ед., до 144 единиц.

При этом концентрация российского страхового рынка усилилась. Доля топ-20 страховщиков по объему взносов составила 87,6 % (+1,4 п.п. за год)»¹.

Состояние страхового рынка в первом полугодии 2023 г. несколько улучшилось. «Прибыль страхового рынка по итогам первого полугодия 2023 г. существенно выросла по сравнению с низкими результатами II квартала 2022 г. Основной вклад в увеличение финансового результата страховщиков внесла положительная переоценка активов на фоне ослабления рубля и роста фондового рынка. В результате рентабельность страхового рынка также значительно выросла. Объем страховых взносов в II квартале 2023 г. вырос более чем на четверть относительно уровня годом ранее, до 555,4 млрд руб. Это связано с низкой базой II квартала 2022 г. и является результатом общего восстановления экономической активности (оно привело к увеличению спроса в сегментах кредитного страхования жизни, инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) и накопительного страхования жизни (НСЖ), а также подорожания автомобилей и запчастей к ним, цены на которые напрямую влияют на стоимость страхования автокаско. В результате в II квартале 2023 г. объем

¹ См. «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за II квартал 2022 года». Информационно-аналитический материал Центрального банка Российской Федерации (с. 4). URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42295/review_insure_22Q2.pdf.

взносов полностью восстановился и превысил значение за аналогичный период 2021 г. Число заключенных договоров выросло на 16 % г/г (+9,5 млн ед.). Рост произошел практически во всех ключевых видах страхования. Объем выплат по договорам страхования в II квартале 2023 г. составил 248,4 млрд руб. (+15,7% г/г) и рос меньшими темпами, чем объем взносов. По итогу первого полугодия 2023 г. размер премий страховых компаний вырос на 151 трлн руб. или на 17,5 % в сравнении с первым полугодием 2022 г.»².

В 2024 г. рост страхового рынка ускорился. «В II квартале 2024 г. страховой рынок вырос на 36,3 % г/г. Объем собранных премий превысил 715 млрд руб. Драйверами роста рынка в сегменте страхования жизни стали НСЖ и ИСЖ, в сегменте ином, чем страхование жизни, – добровольное медицинское страхование (ДМС) и страхование автокаско. Наибольшее снижение премий произошло в сегментах кредитного страхования жизни и страхования от несчастного случая и болезней через банковский канал. Часть роста сегмента ДМС и снижения кредитного страхования носило технический характер и объясняется переклассификацией договоров в рамках этих видов страхования. Объем выплат по договорам страхования в II квартале 2024 г. вырос на четверть, до 312 млрд руб. Основной рост выплат в страховании жизни пришелся на НСЖ, в страховании ином, чем страхование жизни, – на обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО). Объем взносов, переданных в перестрахование, увеличился на 14,2 % г/г, без учета ОСАГО – почти на четверть»³.

Несмотря на то, что вся экономика, включая страховой сектор, в 2022-2024 гг. продолжала пребывать в условиях санкционного давления и геополитических валютных рисков, рынок страхования, основываясь на результатах проведенного исследования, находился на стадии активного восстановления и даже роста в некоторых сегментах, благодаря осуществляемой страховыми компаниями модернизации уже существующих подходов к инновациям, в том числе в области цифровой трансформации страхового бизнеса.

Инновационное развитие страховой компании является необходимым условием поддержания высокого уровня конкурентоспособности. Благодаря инновационным технологиям, у страховых компаний возникает возможность более точно оценивать риски, разрабатывать индивидуальные страховые продукты и устанавливать конкурентные

цены. Потребность внедрения инноваций (особенно в области цифровой трансформации) в страховой бизнес вызвана многообразием и сложностью внешних угроз, осуществлением деятельности под прямым влиянием мегатрендов, а также расширением информационных технологий.

При этом следует отметить, что процесс разработки и внедрения инноваций в страховой отрасли связан с наличием проблем и рисков, затрудняющих проникновение инновационных технологий на страховой рынок. Исходя из этого, считаем необходимым выявить эти проблемы, предложить меры по их устранению и определить наиболее перспективные направления развития инновационной страховой деятельности для повышения доступности страховых продуктов населению, повышения конкурентоспособности страховых компаний, адаптации к современному рынку и повышению прибыльности страховщика.

Инновации в страховой деятельности упорядочивают процесс страхования, обеспечивая им гармоничное и устойчивое развитие с целью обеспечения защиты бизнеса и населения от деструктивных воздействий и разносторонних рисков.

Целью статьи является исследование вопросов внедрения инноваций на страховом рынке России. Достижению поставленной цели способствуют выполнение следующих задач: рассмотреть теоретические аспекты разработки и внедрения инноваций в сфере страхования; провести анализ развития инноваций в страховом секторе России; выявить проблемы внедрения инноваций на российский страховой рынок и пути их решения.

Результаты. В сфере страхования инновационные технологии направлены на повышение гибкости страховых продуктов, ускорение процесса адаптации к постоянно меняющимся условиям современного рынка, а также на улучшение финансово-экономических показателей страховых компаний. В отношении страховых компаний в нашей стране инновации рассматриваются как критерий оценки уровня конкурентоспособности и необходимое условие функционирования на рынке, поскольку в современных условиях постоянно возрастает количество и уровень неопределенностей и угроз. В связи с этим, актуальным становится подготовка и реализация *инновационного процесса*, направленного на модернизацию страховой деятельности, в том числе посредством внедрения цифрового страхования, и увеличение масштабов бизнеса.

² «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за II квартал 2023 года». Информационно-аналитический материал Центрального банка Российской Федерации (с. 1-2). URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46315/review_insure_23Q2.pdf.

³ «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за II квартал 2024 года». Информационно-аналитический материал Центрального банка Российской Федерации (с. 4). URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50611/review_insure_24Q2.pdf.

По мнению ряда исследователей [2-5], инновационный процесс включает семь элементов (инициация; маркетинг инновации; выпуск (производство) инновации; реализация инновации; продвижение инновации; оценка экономической эффективности инновации; диффузия инновации), соединение которых в единую последовательную цепочку образует структуру инновационного процесса. С точки зрения Н.А. Мельник, «инновационный процесс в страховании можно определить, как последовательную смену взаимосвязанных работ от возникновения идеи, проведения научных исследований по ней до ее реализации и распространения, которая приводит к получению определенного социально-экономического, научного и информационного эффекта и сопровождается материальными, финансовыми и трудовыми затратами» [2]. Данное определение предопределяет сущность инновационной деятельности (ИД), которая, наряду с научной, организационной, технологической, финансовой и др., направлена на создание, внедрение, распространение и использование инноваций.

Выделяют следующие основные направления ИД в страховом бизнесе:

- разработка новых страховых услуг или модификация уже существующих;
- внедрение инновационных методов продаж страховых услуг (осуществление цифрового страхования) и других сопутствующих продуктов;
- разработка инновационных маркетинговых стратегий в страховом бизнесе;
- разработка и реализация технологических инноваций, связанные с изменением технологического обеспечения оказания клиентам страховых услуг;

– организационные инновации – преобразование организационной структуры страховой компании или ее отдельных структурных подразделений для повышения эффективности их функционирования.

Реализовать инновационный процесс в страховом бизнесе можно путем более устойчивого и эффективного использования инновационных подходов, улучшения управляемости этими процессами и создания необходимых условий для минимизации рисков, связанных с внедрением и использованием инноваций на страховом рынке.

Развитие ИД в страховом бизнесе требует наличия финансовых ресурсов, спроса и предложения на новейшие страховые продукты как со стороны страховщиков, так и страхователей. Внедрение инноваций минимизирует издержки, повышает эффективность страховых услуг и обеспечивает определенные преимущества (рис. 1).

В настоящее время в российской страховой практике внедряются следующие информационные технологии (продукты) и инструменты.

1. «Многоканальная деятельность» предполагает применение как инновационных, так и традиционных технологий и инструментов. Благодаря инновационным цифровым технологиям, страховые компании стали активно использовать режимы самообслуживания и дистанционного обслуживания, позволяющие страхователям самостоятельно управлять процессами осуществления операций через «личный кабинет», созданный на сайте страховой компании, или через мобильное приложение.

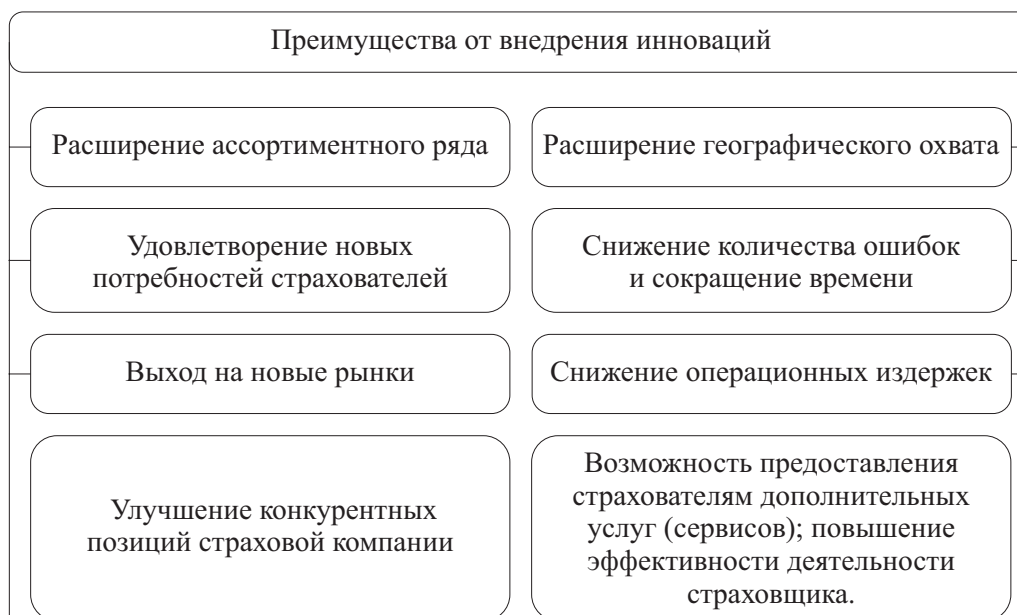


Рис. 1. Преимущества для страховой компании от внедрения инноваций

2. Виртуальные страховые технологии дают возможность в онлайн-магазине приобрести различные виды страховых продуктов, заключить страховые договоры онлайн, а также выбрать подходящие опции по договору. Реализация дистанционного обслуживания осуществляется посредством использования web-интерфейса и ассистанс-программ⁴. Внедрение подобной новации в обслуживание клиентов позволяет снизить административные затраты страховщика, а также минимизировать время при оформлении договора. Ассистанс-программы разработаны для оказания консультационных услуг и предоставления помощи клиентам в случае наступления страхового случая.

3. Комплексное применение в страховом бизнесе современных информационных и коммуникационных технологий для цифрового и смешанного маркетинга позволяют оценить многосторонние факторы. Технологии анализа больших данных и нейросетей анализируют риски и минимизируют убыточность бизнеса. Они в режиме реального времени прогнозируют вероятность кросс-продаж, вероятность пролонгации договоров. Оптимальное распределение клиентских потоков между операторами (работниками) страховой компании, что способствует повышению общей эффективности бизнеса.

4. Разработка инновационных страховых продуктов в условиях интеллектуального развития населения направлена на снижение мошеннических схем в страховании, атак со стороны хаккеров и т.п. Примерами таких программных продуктов являются «Мобильная безопасность», «Домашняя безопасность», «Экстрим безопасность», программа по страхованию кибер-рисков «CyberEdge» и др. Все они предназначены для защиты техники от возможных рисков, связанных с непредвиденными обстоятельствами, которые могут произойти во время эксплуатации [2].

Ключевым направлением внедрения новшеств в страховой индустрии выступает усовершенствование и развитие системы удаленного страхового обслуживания клиентов, а также активное продвижение на рынке услуг мобильной коммерции.

Речь идет о цифровом страховании. По мнению А. А. Цыганова и Д. В. Брызгалова, Цифровое страхование является способом «удовлетворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий» [6].

С точки зрения А. В. Алексеевой, в настоящее время «страховые компании развивают свои официальные сайты и мобильные приложения гораздо медленнее 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;
- низкий уровень страховой культуры и доверия к страховым институтам» [7].

Как утверждают Д. В. Брызгалов, Ю. В. Грызенова и А. А. Цыганов, «большинство причин недостаточного проникновения новых цифровых технологий в страхование во многом следует искать вне страхового рынка [8].

По мнению авторов настоящей статьи, проведенный ими анализ развития страхового рынка доказывает, что по мере повышения цифровизации отраслей российской экономики будет увеличиваться спрос на оцифрованные страховые программы. Доказательством тому служит тот факт, что рассмотренные выше современные инновационные подходы, в том числе в области цифровой трансформации страховых услуг, открывают перед страховыми компаниями широкие перспективы для улучшения и оптимизации процессов предоставления своих услуг потребителям. Используя все преимущества, которые предоставляет дистанционное страхование, страховые организации неустанно работают над тем, чтобы сделать свои продукты более доступными и удобными для клиентов, что в свою очередь способствует повышению качества обслуживания и укреплению доверия со стороны потребителей.

Страховые компании постоянно совершенствуют клиентский сервис для продвижения страховых продуктов и для развития ИТ-решений при урегулировании страховых случаев (рис. 2).

Как было отмечено в материалах Банка России, рассмотренных выше, доли страховых премий, совершаемых через Интернет, ежегодно увеличиваются. Если в 2020 г. доля таких премий составляла всего 4,6 % от общей суммы страховых взносов, то уже к 2023 г. этот показатель вырос до 14,4 % (рис. 3).

⁴ Страховой ассистанс – это услуги, оказываемые, к примеру, туристам, которые выезжают в зарубежные страны, в соответствии с положениями страхового договора. Основанием для этого становится факт наступления страхового случая. В рамках полномочий страхового ассистанса предлагается широкая консультационная помощь: урегулирование претензий третьих лиц, решение вопросов с пострадавшими в результате наступления страхового события, обеспечение независимой экспертизы. / Статья «Ассистанс страховых компаний – как работает услуга и что предлагают клиентам ведущие компании» размещена на сайте Агентства страховых новостей. URL: <https://www.asn-news.ru/articles/assistans-strakhovykh-kompanij-kak-rabotaet-usluga-i-chto-predlagayut-klientam-vedushhie-kompanii> (дата обращения: 14.01.2022).

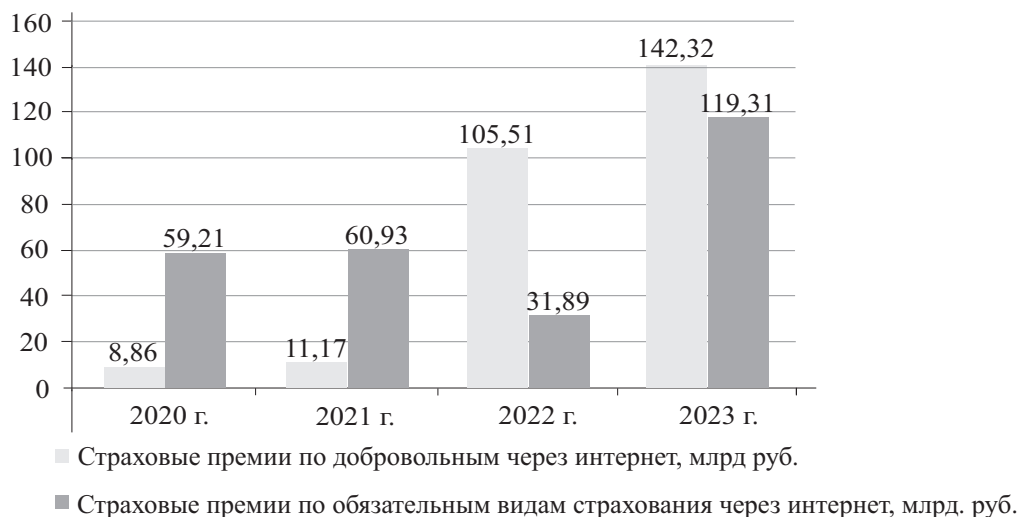


Рис. 2. Страховые премии по добровольным и обязательным видам страхования (без учета обязательного медицинского страхования) через интернет



Источник: составлено автором

Рис. 3. Доля страховых премии по видам страхования (без учета обязательного медицинского страхования) через интернет

Также наблюдается прирост интернет-продаж по добровольным видам страхования. С 2022 г. показатель продаж вырос с 7,8 % до 14,4 %⁵. Этот скачок свидетельствует о положительной отраслевой динамике интернет-продаж в страховом бизнесе и отражает общий рост показателей рынка страхования в целом. Стимулирующими факторами расширения интер-

нет-продаж стали пандемия COVID-19, а также реализация программ комплексного ипотечного страхования.

Цифровые технологии продолжают свое стремительное внедрение во все сферы страхового бизнеса. Доказательством тому служат результаты масштабного исследования Агентства цифрового аудита (АЦА) SDI360⁶, которое уже несколько лет

⁵ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков / Официальный сайт Центральный банк РФ. URL: <https://cbr.ru/search/?Text=Обзор+ключевых+показателей+деятельности+страховщиков&PageNum=1&Category=Any&Time=Any> (дата обращения: 12.01.2025).

⁶ Агентство цифрового аудита SDI360 является лидером рынка по исследованиям в области цифровой трансформации бизнеса, оно на основе комплексного и агрегированного подходов осуществляет оценку цифровой зрелости российского бизнеса. Работая на digital-рынке уже более 4-х лет, АЦА проанализировано по методике SDI360⁵ более 700 компаний. Уже на постоянной основе АЦА осуществляет рейтингование страховых компаний. С результатами рейтинга цифровой зрелости страховых компаний за 2023 г. можно ознакомиться по адресу URL: <https://sdi360.ru/#ratingslider>.

осуществляет анализ уровня цифровой зрелости в страховом секторе. Это исследование нацелено на оценку того, насколько глубоко и эффективно страховые компании интегрируют цифровые технологии в свою деятельность.

Для получения наиболее объективной и всесторонней картины, экспертами АЦА был осуществлен репрезентативный выбор из 30 ведущих страховщиков, занимающих значительные позиции на российском страховом рынке. В процессе анализа данных страховых компаний были изучены и оценены различные аспекты их цифровой инфраструктуры, стратегий и практик. В результате исследования специалисты АЦА SDI360 смогли выявить ряд ключевых факторов, которые определяют уровень цифровой зрелости в страховой отрасли. Эти факторы, как было установлено, оказывают прямое и значительное влияние на финансовую стабильность и безопасность компаний, что в свою очередь, влияет на их способность адаптироваться к постоянно меняющимся условиям рынка и потребностям клиентов.

Результаты исследований (проиллюстрированы на рис. 4 и 5), проведенных АЦА SDI360 по итогам деятельности страховых компаний в части их цифровой зрелости, показали, что 1-е место в рейтинге цифровой зрелости заняла страховая компания «Ингосстрах», являющаяся лидером по представленности в Интернете, а также в продвижении и коммуникациях. Было также выявлено следующее:

- 90 % исследуемых страховых компаний модернизировали свои Интернет-ресурсы для комфортного использования через мобильные устройства;

- только 24 % компаний обеспечили это на высоком уровне, продублировав свои сайты на экранах смартфонов и планшетов;

- более чем у 50 % страховых компаний выявлена низкая скорость загрузки страниц, что может значительно понижать уровень удобства пользования их услугами в интернете;

- некоторые страховые компании до сих пор не имеют личного мобильного приложения, что ухудшает качество взаимоотношений с клиентами;

- большинство компаний применяют разнообразные платформы для продвижения своих страховых услуг и продуктов;

- среди множества страховых продуктов в наибольшей степени распространено ОСАГО – так, по данным исследования, ОСАГО представлено на b2c-маркетплейсах 108 раз, а на b2b-площадках – 131 раз, что доказывает его значимость и востребованность на рынке.

Результаты исследований, проведенных АЦА SDI360, показали, что 1-е место в рейтинге цифровой зрелости заняла страховая компания «Ингосстрах», являющаяся лидером по представленности в Интернете, а также в продвижении и коммуникациях. Было также выявлено следующее:

- 90 % исследуемых страховых компаний модернизировали свои Интернет-ресурсы для комфортного использования через мобильные устройства;

- только 24 % компаний обеспечили это на высоком уровне, продублировав свои сайты на экранах смартфонов и планшетов;

- более чем у 50 % страховых компаний выявлена низкая скорость загрузки страниц, что может значительно понижать уровень удобства пользования их услугами в интернете;

- некоторые страховые компании до сих пор не имеют личного мобильного приложения, что ухудшает качество взаимоотношений с клиентами;

- большинство компаний применяют разнообразные платформы для продвижения своих страховых услуг и продуктов;

- среди множества страховых продуктов в наибольшей степени распространено ОСАГО – так, по данным исследования, ОСАГО представлено на b2c-маркетплейсах 108 раз, а на b2b-площадках – 131 раз, что доказывает его значимость и востребованность на рынке.

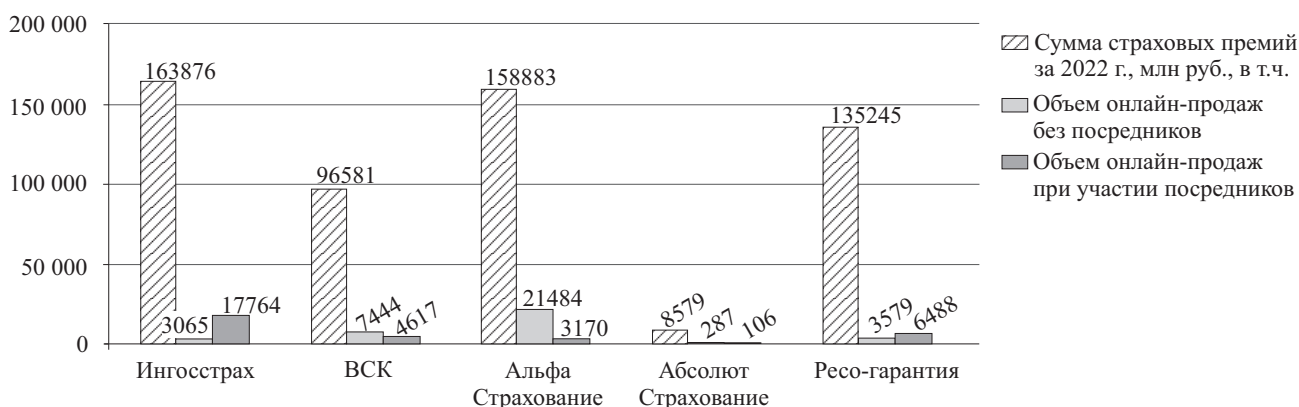


Рис. 4. Величина страховых премий за 2022 г. ТОП-5 страховых компаний, млн руб.



Рис. 5. ТОП-5 страховых компаний в рейтинге цифровой зрелости⁷

Также сделан вывод, что для реализации технологических страховых продуктов необходимо наличие цифровой платформы, то есть сквозной автоматизации ключевых бизнес-процессов, без которых невозможно построить страховой маркетплейс.

Итоги рейтинга цифровой зрелости страховых компаний, проведенного АЦА SDI360 по итогам за 2023 г. несколько изменились, в том числе в отношении лидеров рейтинга (табл. 1).

Незначительно изменились итоги рейтинга за 2024 год (табл. 2).

Как видим, наибольший рычок по обеспечению цифровой зрелости продемонстрировала страховая компания «Совкомбанк страхование», которая поднялась с 12-го места (2022 г.) на 3-место рейтинга (2023 г. и 2024 г.).

Следует заметить, что в сравнении с банками, страховые компании развивают свои официальные сайты и мобильные приложения гораздо медленнее. При этом, их сайты и приложения не отвечают по всем параметрам возрастающему спросу со стороны пользователей.

Трудности в развитие цифровых технологий объясняются:

- большими затратами на внедрения новых цифровых технологий, которые страховщики применяют в своей деятельности;
- сложной адаптацией цифровых технологий под страховые продукты и услуги;
- высокими рисками, подрывающими информационную и финансовую безопасность;

- отсутствием либо некачественным покрытием сети Интернет по всей территории страны;
- желанием клиентов получить страховые услуги в режиме реального времени;
- совокупным низким уровнем доверия населения к страховым компаниям.

На основе этого можно выделить ряд проблем, препятствующих инновационному развитию страховых компаний.

Во-первых, стоит отметить, что многие страховые компании стремятся к инновациям, ориентируясь на организационно-технологические изменения. Они активно заимствуют передовой зарубежный опыт, что, безусловно, является позитивным моментом. Однако, такой подход имеет и обратную сторону: автоматически закладывается определенное отставание от мировых лидеров, поскольку внедрение уже существующих зарубежных решений не позволяет создавать собственные уникальные инновации, которые могли бы вывести отечественный страховой рынок на новый уровень.

Во-вторых, невысокий инновационный потенциал специалистов страховых компаний, не обладающих современными знаниями и навыками, что сдерживает инновационное развитие компании.

В-третьих, длительность срока окупаемости инновационных проектов в страховом секторе. Это зависит от того, что наблюдается низкий спрос на инновационные страховые услуги и продукты, который к тому же и трудно спрогнозировать. Следовательно, инвестиции в инновации не могут принести ожидаемой прибыли в краткосрочном периоде.

⁷ Ежегодное исследование цифровой зрелости страховых компаний – 2022. Рейтинг цифровой зрелости по методике SDI360. URL: https://sdi360.ru/insurance_2022 (дата обращения: 14.01.2025).

Таблица 1

Рейтинг цифровой зрелости страховых компаний – 2023⁸

Место в рейтинге	Изменение позиции	Кол-во баллов	Компания	Место по размеру полученных взносов за I-III кварталы 2023 г. ⁹	Представленность в Интернете (место в категории / кол-во баллов)	Продвижение и коммуникации (место в категории / кол-во баллов)	Онлайнпродежи (место в категории / кол-во баллов)
1	+2	325	Альфа-Страхование	2	1 / 110	1 / 100	1 / 115
2	-1	305	Ингосстрах	3	2 / 110	3 / 85	2 / 110
3	+9	270	Совкомбанк страхование	13	3 / 80	4 / 85	3 / 105
4	-2	263	ВКС	5	4 / 75	2 / 95	5 / 95
5	+1	235	Ренессанс Страхование	8	5 / 70	8 / 65	4 / 100

Таблица 2

Рейтинг цифровой зрелости страховых компаний – 2024¹⁰

Место в рейтинге	Изменение позиции	Кол-во баллов	Компания	Место по размеру полученных взносов за I-III кварталы 2023 г.	Представленность в Интернете (место в категории / кол-во баллов)	Продвижение и коммуникации (место в категории / кол-во баллов)	Онлайнпродежи (место в категории / кол-во баллов)
1	0	350	Альфа-Страхование	2	1 / 120	1 / 110	1 / 120
2	0	335	Ингосстрах	3	2 / 120	2 / 105	2 / 110
3	0	325	Совкомбанк страхование	13	3 / 120	4 / 100	3 / 105
4	0	310	ВКС	4	4 / 105	3 / 105	4 / 100
5	0	255	Ренессанс Страхование	10	6 / 80	8 / 75	5 / 100

⁸ Официальный сайт Агентства страхового аудита SDI360. URL: https://sdi360.ru/insurance_2023 (дата обращения: 02.03.2025).

⁹ По размеру полученных взносов 1-е место заняла компания Coraz, а 5-е место – РОСО-Гарантия.

¹⁰ Официальный сайт Агентства страхового аудита SDI360. URL: <https://sdi360.ru/page63013813.html> (дата обращения: 02.03.2025).

Также можно выделить проблему, связанную с технологическими возможностями страховых компаний и среды, в которой они функционируют. Нередко страховые компании сталкиваются с ограничениями в технологической инфраструктуре, что затрудняет распространение и применение инновационных страховых продуктов.

Для того чтобы страховые компании могли не только удерживать лидирующие позиции на рынке, но и активно развиваться, предлагается ряд стратегических мер, направленных на стимулирование инновационного процесса и устранение существующих рисков и проблем.

Первым и весьма значимым шагом является создание специализированных площадок, таких как инкубаторы и акселераторы, которые будут способствовать развитию инновационных начинаний в страховой сфере. Эти компании могут стать катализаторами прогресса, предоставляя не только финансовую поддержку, но и ценные знания и опыт молодым компаниям и проектам, стремящимся внести свежие идеи в страховую индустрию.

Вторым направлением является установление и развитие партнерских отношений между устоявшимися страховыми компаниями и молодыми, но перспективными технологическими стартапами. Такое сотрудничество открывает двери для внедрения инновационных технологий, которые могут радикально изменить и улучшить предлагаемые страховые продукты и услуги, делая их более привлекательными для клиентов.

Третье направление заключается в активизации использования современных технологических достижений, таких как блокчейн, искусственный интеллект, интернет вещей и других, что позволит повысить эффективность и безопасность страховых операций. Автоматизация процессов и улучшение взаимодействия с клиентами с помощью новейших технологий сделает страхование более доступным и понятным для широкого круга потребителей.

Четвертое направление предполагает организацию различных инновационных мероприятий, таких как конкурсы и форумы, которые будут способствовать поиску и разработке новаторских идей и решений, способных преобразить страховую отрасль.

Пятое направление касается важности обучения и повышения квалификации работников страховых компаний. Важно, чтобы персонал был не только осведомлен о последних тенденциях в области инноваций, но и обладал необходимыми навыками для их эффективного применения в своей работе.

Также для успешного запуска и развития инновационных проектов необходимо создание экоси-

стемы для развития страховых стартапов, включающей в себя доступ к инвесторам, экспертам и ресурсам.

Во многом успех и скорость развития цифровой трансформации страхового бизнеса в России зависит от темпов цифровизации экономики и социальной сферы. Большая роль в инновационном процессе модернизации страховой отрасли отводится повышению страховой грамотности и развитию страховой культуры граждан страны, а также эффективному использованию механизмов управления рисками и финансами.

Важно, чтобы процессы цифровой трансформации страхового бизнеса поддерживались органами регулирования страхового рынка, в том числе в целях обеспечения доступности страховых продуктов, здоровой конкуренции на рынке страхования, а также платежеспособности и финансовую устойчивости страховых компаний.

Таким образом, страховой рынок, являясь неотъемлемой и важной составляющей обширного финансового рынка, в эпоху стремительного развития цифровых технологий и их применения в экономике остро ощущает необходимость внедрения инновационных подходов. Эти инновации в сфере страхования охватывают широкий спектр аспектов, включая разработку и предложение на рынок совершенно новых страховых продуктов, внедрение передовых технологий, а также создание и адаптацию современных бизнес-моделей, которые способствуют как прямому, так и косвенному улучшению и оптимизации процессов предоставления страховых услуг. Эти нововведения играют ключевую роль в повышении эффективности работы страховых компаний, улучшении качества обслуживания клиентов и, в конечном итоге, в укреплении доверия к страховому сектору в целом.

Выводы. Подводя итог по проведенному исследованию, стоит отметить, что только комплексный подход к решению указанных ранее проблем позволит активно внедрять инновационные технологии на страховой рынок с минимальным уровнем потенциальных и реальных рисков.

Несмотря на возникающие сложности в реализации инновационных подходов, цифровая трансформация страхового бизнеса продолжается. В ближайшем будущем можно ожидать, что основным акцент в развитии страхового сегмента финансового сектора экономики будет сделан на усиление и расширение спектра цифровых услуг. Эти услуги будут направлены на создание максимально персонализированных предложений для клиентов, которые заинтересованы в приобретении страховых продуктов, а также на упрощение и ускорение

процессов урегулирования страховых случаев. В этом контексте особое внимание будет уделено внедрению и использованию передовых технологий, таких как blockchain, анализ больших данных (Big Data), Интернет вещей и прочих современных технологических решений. Однако при всем этом необходимо учитывать и тот факт, что в различных регионах существуют свои особенности и диспропорции в сфере страхования, о чем особое внимание уделяется в работах С.А. Белозерова, А.Б. Романова и Т.С. Васильевой [10; 11].

В России страховые компании активно включаются в процесс технологического обновления, осваивая и внедряя вышеупомянутые передовые цифровые инновации. Эти новшества открывают перед страховыми компаниями новые горизонты, позволяя им с большей точностью оценивать риски, разрабатывать страховые продукты, максимально адаптированные под индивидуальные потребности клиентов, и устанавливать более справедливые и конкурентоспособные цены. Кроме того, инновационные подходы способствуют улучшению качества взаимодействия с клиентами, делая процесс оформления полисов и заключения страховых договоров более простым и понятным. Это, в свою очередь, помогает страховым компаниям не только привлекать новых клиентов, но и удерживать лояльность существующих. Применение технологии блокчейн в страховании увеличивает прозрачность и безопасность всех процессов, связанных со страхованием, обеспечивая надежную проверку и подтверждение данных, а также снижая вероятность мошеннических действий.

По мнению авторов настоящей статьи, перспективы дальнейших исследований в области инноваций на страховом рынке связаны со следующими направлениями.

А. Активное развитие и углубление взаимодействия между страховыми компаниями и их клиентами через использование различных электронных платформ для продажи страховых продуктов, а также внедрение электронного документооборота для сопровождения и управления договорами страхования, в том числе и для оперативного урегулирования убытков.

В. Использование спутниковых навигационных систем для создания новых типов страховых услуг, например, в области транспортного страхования. Использование данных систем позволяет, с одной стороны, значительно усовершенствовать существующие методы андеррайтинга, что в свою очередь дает возможность устанавливать размеры страховых премий более точно и справедливо, учитывая реальную степень страхового риска. С другой стороны, это способствует повышению качества и эффективности процедур, которые применяются

при ликвидации последствий наступления страховых случаев, делая их более оперативными и менее затратными для всех участников процесса.

С. Активное внедрение и дальнейшее расширение применения высокотехнологичных инновационных решений, направленных на эффективное управление страховыми рисками. В частности, стоит обратить особое внимание на процесс адаптации и оптимизации программно-аналитических комплексов, которые используются страховыми компаниями. Эти комплексы должны быть нацелены на выполнение весьма специфических и важных задач, связанных с оценкой, анализом и прогнозированием потенциальных рисков, что является неотъемлемой частью процесса мониторинга страховых рисков на протяжении всех этапов взаимодействия с ними.

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что для достижения максимальной эффективности и точности в работе, упомянутый программно-аналитический комплекс должен быть не просто внедрен, но и гармонично интегрирован в уже существующую информационно-аналитическую инфраструктуру страховой компании. Это предполагает тесное взаимодействие с имеющимися информационными системами, что позволит обеспечить бесперебойный обмен данными, повысить общую производительность работы и способствовать более глубокому и всестороннему анализу страховых рисков, что несомненно будет способствовать повышению уровня безопасности и надежности страховых операций.

В заключение важно еще раз подчеркнуть, что разработка и внедрение инноваций на страховом рынке играет существенную роль в развитии экономики Российской Федерации. Указанные процессы позволяют страховым компаниям адаптироваться к изменениям в обществе, удовлетворять потребности клиентов и поддерживать свою конкурентоспособность. Для успешной разработки и внедрения инноваций необходимо учитывать специфику страхового рынка, глубоко изучать потребности клиентов и готовность организации к изменениям.

Литература

1. Трунина О. Ю. Деятельность российских страховых компаний в условиях цифровизации / В сборнике: Шаг в будущее: искусственный интеллект и цифровая экономика // Сборник научных статей VI Международного научного форума (Москва, 21 марта 2024 г.). В 2-х томах. – М.: Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, 2024. С. 159–164.

2. Мельник Н. А. Особенности инновационного развития в страховой сфере Российской Федера-

ции // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 2 (47). С. 75- 81.

3. Балабанов И. Т. Инновационный менеджмент. – СПб: Питер, 2000. – 208 с.

4. Инновационный менеджмент: учеб. для вузов / С. Д. Ильенкова, Л. М. Гохберг, С. Ю. Ягудин и др.; под редакцией С.Д. Ильенковой. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 327 с.

5. Уткин Э. А., Морозова И.Н., Морозова Г.И. Инновационный менеджмент. – М.: Акалис, 1996. – 208 с.

6. 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

7. Алексеева Е. В. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и направления развития // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 6-2. С. 145–151. DOI: 10.17513/vaael.2870

8. Брызгалов Д. В., Грызенкова Ю. В., Цыганов А. А. Перспективы цифровизации страхового дела

в России // Финансовый журнал. 2020. Т. 12, № 3. С. 76–90.

9. Ширшов В. Ю. Основные проблемы и перспективы развития современного страхового рынка России / В сборнике: Национальные финансовые системы в новых геополитических условиях: вызовы и возможности для России // Материалы международной научно-практической конференции (Ростов-на-Дону, 14 июня 2024 г.). – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2024. С. 170–176.

10. Белозёров С. А., Романова А. Б. Региональные страховые рынки Российской Федерации: динамика развития в постковидный период // Экономика региона. 2024. Т. 20, вып. 3. С. 947-962. DOI: 10.17059/ekon.reg.2024-3-22

11. Васильева Т. С. Актуальные вопросы развития регионального рынка страхования и его роль в экономике // Проблемы развития территории. 2020. № 3(107). С. 103-115. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7

Сведения об авторах

Донецкова Ольга Юрьевна – кандидат экономических наук, доцент, Оренбургский филиал РАНХиГС, Оренбург, Россия.

ORCID: 0000-0002-7849-4034

E-mail: olja-ja-77@mail.ru

Садыкова Люция Мунировна – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия.

E-mail: sad.l.m@mail.ru

INTRODUCTION OF INNOVATIONS IN THE RUSSIAN INSURANCE MARKET

O. Donetszkova

*Orenburg branch of RANEPA,
Orenburg, Russia*

L. Sadykova

*Orenburg State University,
Orenburg, Russia*

This work is devoted to the study of the features of the development and implementation of innovations in the insurance market. The article examines the main aspects of the innovative development of the insurance industry, including the analysis of existing problems and potential opportunities for the introduction of new approaches and technologies; presents the results of the analysis of the introduction of innovations in the Russian insurance market; describes the main trends and features of the insurance industry identified during the study, as well as the most promising areas of its innovative development. As a result of the research, the authors identified significant problems of introducing innovative technologies into the insurance market, as well as proposed solutions and measures aimed at maximizing risk reduction and effective innovation.

Keywords: innovations, insurance market, insurance products, innovative activities, digitalization, digital transformation of insurance services, online insurance, innovative risks, development prospects.

References

1. Trunina O. Yu. The activities of Russian insurance companies in the context of digitalization, *Shag v budushchee: iskusstvennyi intellekt i tsifrovaya ekonomika* [Step into the future: Artificial intelligence and the digital economy], In the collection: Step into the future: artificial intelligence and the digital economy, Collection of scientific articles of the VI International Scientific Forum (Moscow, March 21, 2024). In 2 volumes, Moscow: Rossiiskii ekonomicheskii universitet im. G. V. Plekhanova, 2024. pp. 159–164. (In Russ.).
2. Mel'nik N. A. Features of innovative development in the insurance sector of the Russian Federation, *Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii*, 2019, No. 2 (47), pp. 75–81. (In Russ.).
3. Balabanov I. T. *Innovatsionnyi menedzhment* [Innovative management], St. Petersburg: Piter, 2000, 208 p. (In Russ.).
4. *Innovatsionnyi menedzhment: ucheb. dlya vuzov* [Innovation management: a textbook for universities], S. D. Il'enkova, L. M. Gokhberg, S. Yu. Yagudin i dr.; pod redaktsiei S.D. Il'enkovoi, Moscow: Banki i birzhi, YuNITI, 1997, 327 p. (In Russ.).
5. Utkin E. A., Morozova I.N., Morozova G.I. *Innovatsionnyi menedzhment* [Innovative management], Moscow: Akalis, 1996, 208 p. (In Russ.).
6. Tsyganov A. A., Bryzgalov D. V. Digitalization of the insurance market: tasks, problems and prospects, *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2018, Vol. 11, No. 2, pp. 111–120. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120
7. Alekseeva E. V. Digitalization of insurance: analysis, problems and directions of development, *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava*, 2023, No. 6-2, pp. 145–151. DOI: 10.17513/vaael.2870 (In Russ.).
8. Bryzgalov D. V., Gryzenkova Yu. V., Tsyganov A. A. Prospects of digitalization of insurance business in Russia, *Finansovyi zhurnal*, 2020, Vol. 12, No. 3, pp. 76–90. (In Russ.).
9. Shirshov V. Yu. The main problems and prospects of development of the modern insurance market in Russia, *Natsional'nye finansovye sistemy v novykh geopoliticheskikh usloviyakh: vyzovy i vozmozhnosti dlya Rossii* [National financial systems in new geopolitical conditions: challenges and opportunities for Russia], Proceedings of the international Scientific and practical conference (Rostov-on-Don, June 14, 2024). Rostov-on-Don: Rostovskii gosudarstvennyi ekonomicheskii universitet «RINKh», 2024. pp. 170–176. (In Russ.).
10. Belozarov S. A., Romanova A. B. Regional insurance markets of the Russian Federation: dynamics of development in the post-covid period, *Ekonomika regiona*, 2024, Vol. 20, Issue 3, pp. 947–962. (In Russ.). DOI: 10.17059/ekon.reg.2024-3-22
11. Vasil'eva T. S. Current issues of the development of the regional insurance market and its role in the economy, *Problemy razvitiya territorii*, 2020. No. 3(107), pp. 103–115. (In Russ.). DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7

About the authors

Olga Y. Donetskova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Ranepa Orenburg, Orenburg, Russia. <https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>
e-mail: olja-ja-77@mail.ru

Lucia M. Sadykova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.
e-mail: sad.l.m@mail.ru