

# СОВРЕМЕННЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ

Ю. Т. Ахвледиани

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,  
Москва, Россия

Российский страховой рынок адаптировался к макроэкономической и геополитической ситуации, характеризуется стабильностью и устойчивым развитием. В статье рассмотрено современное развитие страхового рынка, обозначены перспективы цифровизации страховых услуг, проанализирована цифровая зрелость страховых компаний. Предложен авторский подход к определению направлений трансформации страхового бизнеса с учетом глобальных целей развития страхового рынка. Сделан вывод о том, что цифровые технологии в страховании являются важнейшим фактором эффективной финансовой системы, способствуют развитию страхового рынка и повышают качество страховых услуг. На основе анализа цифрового страхования обозначена важность дальнейшего внедрения цифровых технологий в страховую индустрию с целью повышения качества защиты страхователей и развития страхового рынка в условиях цифровой экономики.

*Ключевые слова:* страховые услуги, цифровые технологии, финансовый рынок, цифровая зрелость.

## TODAY'S INSURANCE MARKET AND PROSPECTS OF DIGITAL INSURANCE

Yulia T. Akhvlediany

Plekhanov Russian University of Economics,  
Moscow, Russia

Russian insurance market has adapted to macro-economic and geo-political situation and now can be characterized by stable and sustainable development. The article studies today's development of insurance market, identifies prospects of insurance service digitalization and analyzes digital maturity of insurance companies. The author advanced his own approach to finding ways of transforming insurance business with regard to global goals of insurance market development. A conclusion was drawn that digital technologies in insurance are essential for the efficiency of the finance system, as they foster the development of insurance market and improve quality of insurance services. By analyzing digital insurance the author highlighted the importance of further introduction of digital technologies in insurance industry in order to upgrade quality of insureds' protection and develop insurance market in conditions of digital economy.

*Keywords:* insurance services, digital technologies, finance market, digital maturity.

**И**нновационный и клиентоориентированный страховой рынок невозможно представить без использования цифровых технологий. Их внедрение на рынке страховых услуг способствует экономической и информационной безопасности, эффективному удовлетворению потребностей страхователей, решает стратегические задачи целевой модели развития страховой деятельности в условиях цифровой экономики. Трансформа-

ция страхового рынка в условиях цифровизации экономики способствует формированию современной финансовой инфраструктуры.

Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов предусмотрено создание системы гарантирования по договорам страхования жизни, внедрение нового для российского страхового рынка страхового продукта долевого

страхования жизни, создание и обеспечение функционирования централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с прямым участием Банка России, повышение качества страховой и перестраховочной защиты<sup>1</sup>.

Трансформация страхового рынка в условиях цифровизации экономики способствует формированию современной финансовой инфраструктуры.

На основе анализа существующей практики российского страхового рынка выделим следующие стадии его развития:

- период формирования страхового рынка (1992–2000) – характеризуется появлением российского страхового законодательства, созданием страховых компаний, развитием отраслей страхования, созданием страховых кафедр в высших учебных заведениях;

- период развития страхового рынка (2000–2010) – характеризуется совершенствованием правовой базы и ростом количества страховщиков, введением новых страховых продуктов;

- период развития с устойчивыми финансовыми показателями (2010–2013) – характеризуется повышением капитализации и концентрации страхового рынка, прямым и косвенным участием иностранного капитала, ростом страхового портфеля и совершенствованием страхового законодательства;

- период стратегического развития страховой деятельности (2013–2017) – характеризуется введением мегарегулирования страховой деятельности и повышением качества страховых продуктов на рынке страховых услуг;

- период внедрения цифровых страховых технологий (с 2017 г. по настоящее время) – характеризуется внедрением цифровых страховых технологий и инновационных страховых продуктов.

На первое июля 2024 г. на российском страховом рынке было зарегистрировано 132 страховые организации, 55 страховых

брокеров, 20 обществ взаимного страхования.

Важно отметить, что страховой рынок адаптировался к макроэкономической и геополитической ситуации и показал рост премий и повышение эффективности страхования и перестрахования. По данным Банка России, запас капитала страхового сектора остается на высоком уровне, эффективность страховой деятельности страховщиков повысилась. Чистая прибыль страховщиков по итогам 2023 г. составила 322,3 млрд рублей, существенно возросла прибыль по операциям по страхованию иному, чем страхование жизни. Рентабельность капитала составила 24,8%, а рентабельность активов – 6,5%. Величина страховых премий за 2023 г. повысилась по сравнению с предыдущим годом на 25,8% и составила 2 285,1 млрд рублей. Существенный рост страховых взносов произошел в сегменте автострахования, накопительном и инвестиционном страховании жизни, добровольном медицинском страховании<sup>2</sup>.

За первое полугодие 2024 г. совокупные сборы страхового рынка увеличились на 20,5% и составили 1,294 трлн рублей. Общие выплаты страховщиков также выросли на 18% – до 583,7 млрд рублей. Вместе с тем показатель чистой прибыли российских страховщиков в первом полугодии 2024 г. сократился на 14,9% к уровню аналогичного периода прошлого года и составил 211,1 млрд рублей. В составе совокупной чистой прибыли 166,3 млрд рублей пришлось на компании по страхованию иному, нежели чем страхование жизни, 40,4 млрд рублей – на страховщиков жизни, оставшаяся часть – на компании, специализирующиеся на обязательном медицинском страховании (ОМС) и на общества взаимного страхования (ОВС). Основная причина сокращения прибыли страховщиков – ухудшение результатов от инвестиционной деятельности за счет отрицательной переоценки активов, номини-

<sup>1</sup> URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr\\_2024-26.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/155957/onrfr_2024-26.pdf)

<sup>2</sup> URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review\\_insure\\_23Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf)

рованных в иностранной валюте, и убытков от операций с финансовыми инструментами<sup>1</sup>.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» отмечает факторы, которые продолжают оказывать влияние на страховой рынок до конца 2024 г.: высокая ключевая ставка; высокая инфляция; санкции; сложности осуществления трансграничных платежей; высокая стоимость автозапчастей и долгие сроки их поставки; рост расходов на ИТ и оплату труда; природные и техногенные риски<sup>2</sup>.

Важными драйверами развития страхового рынка, по мнению президента Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Е. В. Уфимцева, являются участие страховщиков в программе долгосрочных сбережений; совершенствование моторного страхования; повышение эффективности добровольного медицинского страхования; развитие страхования жилья от ЧС<sup>3</sup>.

Глобальные цели развития страхового рынка связаны с внедрением цифровых технологий, повышением клиентской ценности страховых продуктов и технологическим развитием страхового сектора, реализацией инвестиционного потенциала страховой отрасли в реальный сектор экономики, увеличением доли совокупного объема страховых премий, сохранением конкурентной среды, интеграцией ESG-принципов в страховую деятельность.

Важными направлениями трансформации страхового бизнеса являются:

- эффективное внедрение цифровых технологий на страховом рынке;
- развитие устойчивого и ответственного страхования;
- эффективное внедрение цифровых каналов продаж;
- развитие киберстрахования;

– внедрение финансовых технологий на рынке страховых услуг;

– эффективное предложение цифровых страховых услуг;

– страхование климатических и экологических рисков;

– интеграция финансовых рынков стран ЕАЭС и БРИКС;

– повышение страховой культуры и цифровой грамотности;

– разработка стратегии деятельности страховых и перестраховочных организаций с учетом принципов ESG и ответственного страхования.

Современная геополитическая ситуация и санкционные ограничения ставят новые задачи, от решения которых зависит стабильность страховых отношений в России. Появляются новые цифровые риски, защита от которых ставит перед страховой отраслью оперативные цели и направления развития.

Для страхового бизнеса в условиях цифровизации важно сочетание бизнес-трендов, технологических и финтех-трендов. Устойчивый страховой бизнес предполагает цифровизацию, кибербезопасность, инновационные технологии, управление рисками, цифровое регулирование, внедрение страховых экосистем, инновационную бизнес-модель страховщика, а также внедрение финансовых технологий во все сферы страховой деятельности. Технологические инновации, учитывающие сигналы о потребностях потребителей, открывают новые возможности для финансового рынка [6].

В программе «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р, приводится открытый перечень цифровых технологий, к которым относятся:

- большие данные;
- нейротехнологии и искусственный интеллект;
- системы распределенного реестра;
- квантовые технологии;
- новые производственные технологии;

<sup>1</sup> URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review\\_insure\\_23Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf)

<sup>2</sup> URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024/)

<sup>3</sup> URL: <https://ins-union.ru/vss/news/glava-vss-oboznachil-drayvery-razvitiya-strakhovaniya/>

- промышленный Интернет;
- компоненты робототехники и сенсорики;
- технологии беспроводной связи;
- технологии виртуальной и дополненной реальности.

Из инновационных технологий на страховом рынке используют искусственный интеллект, технологии больших данных (big data), Интернет вещей (Internet of Things – IoT), блокчейн.

Технологии искусственного интеллекта позволяют эффективно осуществлять расчет стоимости страхования для каждого конкретного клиента с учетом его потребностей и анализа рисков. По подсчетам McKinsey, внедрение ИИ может повысить производительность страховых процессов и сократить операционные расходы к 2030 г. до 40%.

Интернет вещей представляет собой систему специальных устройств и технологий, позволяющих этим устройствам взаимодействовать между собой, а также получать и передавать сведения о происходящих процессах и явлениях во внешнюю среду. Использование телематических устройств дает преимущество страховщику почти на всех этапах исполнения договора страхования. Например, в автостраховании перед заключением договора страхования на автомобиле устанавливаются специальные устройства (телематическое оборудование), позволяющие отслеживать и передавать страховщику такие параметры, как манера вождения для расчета справедливой страховой премии и заключения или пролонгации договора; фиксация ДТП для признания случая страховым; время и место ДТП с целью вызова экстренных служб и минимизации убытков; фиксация нарушений водителя с целью изменения условий договора, в том числе его досрочного расторжения; километраж автомобиля для окончания договора страхования.

Блокчейн является базой данных общего пользования, распределенной по всем участникам системы и не имеющей обще-

го центра управления. Особенностью данной технологии является то, что в этой базе данных не требуются посредники. Блокчейн-технологии чаще всего используют как цифровой реестр осуществленных сделок, транзакций, выполненных контрактов. В страховании благодаря определенной системе защиты и хранения данных блокчейн позволяет исключить мошеннические действия страхователей преимущественно на этапах заключения договора страхования, оплаты страховой премии и наступления страхового случая и урегулирования убытков. В частности, наличие блокчейн-среды для хранения данных как на уровне страховой компании, так и на уровне страхового рынка позволит идентифицировать повторные или идентичные оплаты, заявления, несоответствие данных или другие признаки мошенничества (например, исключит неоднократное заключение договора страхования одного и того же объекта).

Кроме перечисленных цифровых технологий, на страховом рынке активно используются программные интерфейсы, мобильные приложения, которые упрощают обмен информацией как внутри страховой компании, так и при ее взаимодействии с посредниками и клиентами. Указанные технологии внедрены многими страховщиками для соответствующей информационной поддержки различных этапов жизненного цикла договора страхования: осуществления проверки данных страхователей на этапе заключения договора и страховой выплаты; предоставления возможности расширения клиентской базы и кросс-продаж страховых продуктов; доступности онлайн-оплаты страховой премии для страхователей; возможности отслеживания хода урегулирования страхового случая [3].

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» провело опрос страховых компаний относительно различных аспектов функционирования рынка. Кроме внешних факторов, приводящих к изменениям в страховой отрасли, страховщики стремятся меняться с

помощью ИТ-технологий. Цифровизация и автоматизация для многих страховщиков становятся значимыми факторами развития. Все больше компаний начинают внедрять искусственный интеллект (ИИ) в свою деятельность. Так, 39% опрошенных страховых компаний уже используют ИИ. При этом они отмечают, что он помогает повышать скорость и качество обработки информации, анализировать большие объемы данных. Это повышает эффективность процессов и производительность труда. Также среди позитивных факторов отмечается сокращение расходов на урегулирование убытков и рост кросс-продаж<sup>1</sup>.

В условиях цифровой трансформации, по мнению рейтингового агентства «Эксперт РА», наиболее приоритетными направлениями развития страховых компаний станут управление данными, оптимизация урегулирования убытков (ускорение и автоматизация принятия решений), упрощение и улучшение клиентского опыта. Важно отметить ключевые технологии ближайшего будущего для страховщиков: экосистемы сервисов и персонализация страховых продуктов, искусственный интеллект, big data и автоматизация процессов.

Агентство цифрового аудита SDI360 ежегодно проводит исследование, в котором анализирует топ-30 страховых компаний на российском рынке по уровню цифровизации. На основании критериев, представленных в трех основных блоках: представленность; продвижение и коммуникации; онлайн-продажи, – страховщикам присваиваются баллы, максимум из которых составляет 360. Первое место по цифровой зрелости в 2023 г. по всем критериям заняла компания «АльфаСтрахование», второе место – «Ингосстрах», третье – «Совкомбанк страхование». Системный анализ уровня цифровой зрелости страховых компаний с учетом изменений на страховом рынке показывает представленность в цифровом пространстве, он-

лайн-продажи, коммуникации и продвижение продуктов путем клиентоориентированного подхода.

По итогам исследования Агентства цифрового аудита SDI360 в 2023 г., можно сделать вывод, что представленность в Интернете, онлайн-продажи, продвижение и коммуникации являются важными факторами уровня цифровой зрелости страховщиков.

Повышение уровня цифрового взаимодействия между участниками страховых отношений, в том числе путем расширения цифрового страхования, является фактором эффективного развития страхового рынка и способствует удовлетворению страховых потребностей. На российском страховом рынке для оценки уровня цифровизации страховых компаний Всероссийским союзом страховщиков совместно с аналитическим агентством AC&M Consulting разработан индекс цифрового застрахованного [5]. Индекс рассчитывается на основе трех групп параметров, отражающих взаимодействие страховых компаний с розничными клиентами в цифровой среде. Основными составляющими индекса цифрового застрахованного являются:

- цифровое присутствие (Digital Presence) – отражает интенсивность взаимодействия страховых компаний и клиентов в цифровых каналах продаж;
- цифровая практика (Digital Practice) – отражает степень онлайн-взаимодействия при покупке полиса, урегулировании страховых случаев;
- цифровое восприятие (Digital Perception) – отражает степень взаимодействия потребителей страховых услуг с цифровыми сервисами.

Среднее значение уровня цифровизации российского страхового рынка составляет 73,4%, что свидетельствует о высоком уровне проникновения цифровизации в страховой бизнес.

Следует отметить важность введения единой информационной системы АИС «Страхование», которая была создана на

<sup>1</sup> URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024/)

основе информационной системы АИС ОСАГО. По состоянию на 31 декабря 2023 г. к АИС ОСАГО подключены 34 страховые организации с действующей лицензией по данному виду страхования. АИС ОСАГО содержит данные о 528 млн договоров страхования, 87,5 млн дополнительных соглашений, 28,7 млн страховых случаев. В 2023 г. в АИС ОСАГО было загружено 41,4 млн договоров страхования, 4,6 млн дополнительных соглашений, 2,1 млн страховых случаев. В целом за 2023 г. системой было принято и обработано 2,8 млрд запросов от страховых организаций [2].

В сфере цифровизации страховых услуг важно отметить запуск электронного регулирования убытков в ОСАГО через Госуслуги по Европротоколу. По данным Российского союза страховщиков, продажи электронных полисов ОСАГО продолжают расти. Так, если в январе 2024 г. было продано 1,8 млн полисов е-ОСАГО, то в июле эта цифра достигла 2,7 млн. Рост продаж таких полисов связан с внедрением мобильных приложений и цифровых технологий [4].

Решение задач, направленных на цифровую трансформацию страхового рынка, может оказать стимулирующее воздействие на формирование экосистемы для эффективного взаимодействия его участников, повышение информационной про-

зрачности и качества аналитических данных, оптимизацию бизнес-процессов страховщиков, вовлечение более широкого спектра страховых услуг в онлайн-среду. Таким образом, цифровые технологии в страховании являются важнейшим показателем эффективной финансовой системы, способствуют развитию страхового рынка и повышают качество страховых услуг [1].

Развитие цифровых технологий в страховании способствует обеспечению конкурентных условий на страховом рынке, оказанию более доступных и качественных страховых услуг и расширению их перечня, сокращению рисков и издержек в страховой сфере, обеспечению безопасности и стабильности страхового рынка.

Цифровизация страховой отрасли улучшает качество и доступность страховых услуг, повышает эффективность деятельности страховых и перестраховочных организаций. Вместе с тем цифровизация создает новые вызовы для страхового рынка, связанные с ростом киберрисков, а также технологических рисков, связанных с внедрением ИТ-решений и технологий. Развитие финансовых технологий трансформирует традиционные направления оказания страховых услуг, в которых появляются инновационные цифровые продукты и сервисы для граждан и юридических лиц.

#### Список литературы

1. Ахвледиани Ю. Т. Перспективы развития страхового рынка в условиях цифровизации страховых услуг // Формирование страховой культуры: финансовое просвещение и ответственный бизнес : сборник трудов XXV Международной научно-практической конференции (Москва, 4 июня 2024 г.) / отв. ред. Е. В. Злобин, Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов. – М. : Прометей, 2024.
2. Годовой отчет PCA за 2023 г. – URL: [https://autoins.ru/upload/reports/AReport\\_RAMI\\_2023\\_site.pdf](https://autoins.ru/upload/reports/AReport_RAMI_2023_site.pdf)
3. Калайда С. А., Фаизова А. А. Практическое применение современных цифровых технологий на этапах жизненного цикла договора страхования // Вопросы инновационной экономики. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 2331–2346.
4. Российский союз автостраховщиков: продажи полисов е-ОСАГО продолжают расти. – URL: [https://autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT\\_ID=1290544](https://autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT_ID=1290544)

5. Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование : монография / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова. – М. : Инфра-М, 2022. – URL: <https://znanium.ru/read?id=391783>

6. Adamchuk G. FinTech in the Post-COVID Period // Post-COVID Economic Revival. – 2022. – Vol. 1. – P. 273–284.

## References

1. Akhvlediani Yu. T. Perspektivy razvitiya strakhovogo rynka v usloviyakh tsifrovizatsii strakhovykh uslug [Prospects for the Development of the Insurance Market in the Conditions of Digitalization of Insurance Services]. *Formirovanie strakhovoy kultury: finansovoe prosveshchenie i otvetstvennyy biznes: sbornik trudov XXV Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (Moskva, 4 iyunya 2024 g.)* [Formation of Insurance Culture: Financial Education and Responsible Business: Proceedings of the 25th International Scientific and Practical Conference (Moscow, June 4, 2024)], edited by E. V. Zlobin, N. V. Kirillova, A. A. Tsyganov. Moscow, Prometey, 2024. (In Russ.).

2. Godovoy otchet RSA za 2023 g. [The RSA Annual Report for 2023]. (In Russ.). Available at: [https://autoins.ru/upload/reports/ARE-port\\_RAMI\\_2023\\_site.pdf](https://autoins.ru/upload/reports/ARE-port_RAMI_2023_site.pdf)

3. Kalayda S. A., Faizova A. A. Prakticheskoe primeneniye sovremennykh tsifrovyykh tekhnologiy na etapakh zhiznennogo tsikla dogovora strakhovaniya [Practical Application of Modern Digital Technologies at the Stages of the Life Cycle of an Insurance Contract]. *Voprosy innovatsionnoy ekonomiki* [Issues of Innovative Economics], 2020, Vol. 10, No. 4, pp. 2331–2346. (In Russ.).

4. Rossiyskiy soyuz avtostrakhovshchikov: prodazhi polisov e-OSAGO prodolzhayut rasti [Russian Union of Motor Insurers: Sales of E-CTP Policies Continue to Grow]. (In Russ.). Available at: [https://autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT\\_ID=1290544](https://autoins.ru/novosti/tekushchie/?ELEMENT_ID=1290544)

5. Strakhovanie v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki: nauka, praktika, obrazovanie: monografiya [Insurance in the Digital Economy: Science, Practice, Education: monograph], edited by L. A. Orlanyuk-Malitskaya, A. A. Tsyganov. Moscow, Infra-M, 2022. (In Russ.). Available at: <https://znanium.ru/read?id=391783>

6. Adamchuk G. FinTech in the Post-COVID Period. *Post-COVID Economic Revival*, 2022, Vol. 1, pp. 273–284.

## Сведения об авторе

### Юлия Тамбиевна Ахвледиани

доктор экономических наук,  
профессор кафедры мировых  
финансовых рынков и финтеха  
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический  
университет имени Г. В. Плеханова», 109992,  
Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru

## Information about the author

### Yulia T. Akhvlediany

Doctor of Economics,  
Professor of the Department  
for World Financial Markets and Fintech  
of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University  
of Economics, 36 Stremyanny Lane,  
Moscow, 109992, Russian Federation.

E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru