

## **ФОРМУВАННЯ СПРИЯТЛИВОГО СЕРЕДОВИЩА ДЛЯ ЗАПРОВАДЖЕННЯ ТЕХНОЛОГІЙ У СТРАХОВІЙ ГАЛУЗІ**

**Горбачова Оксана Миколаївна**

*кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів,  
обліку та оподаткування,*

*Національний авіаційний університет*

**Кавуньов Олександр Олександрович**

*здобувач вищої освіти,*

*Національний авіаційний університет*

Розвиток інформаційних технологій то посилення глобалізаційних процесів вплинули на цифровізацію страхової галузі. Страхові компанії впроваджують технології в свої бізнес-процеси чим сприяють розвитку нової ери страхування, яка заснована на інноваціях. На світовому страховому ринку на сьогоднішній день набувають поширення три основні групи інноваційних технологій [1]:

- спрямовані на оптимізацію страхових виплат та бізнес-процесів;
- створюють нові страхові продукти для клієнтів або покращують вже існуючі;
- сприяють розвитку інфраструктури страхового ринку.

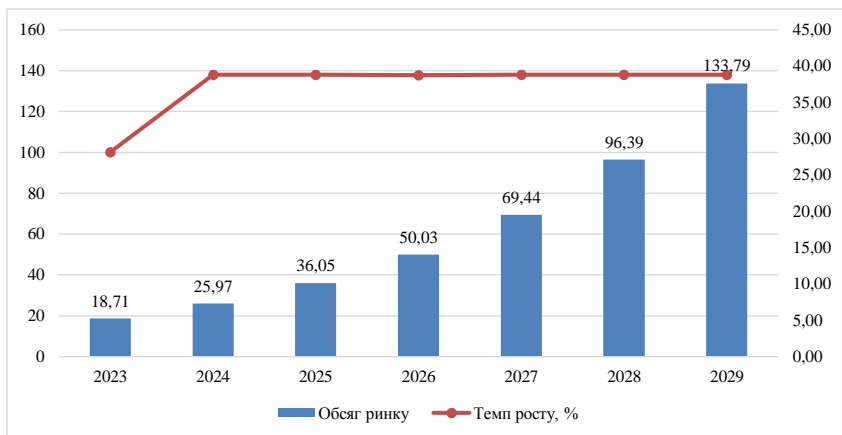
Технології, спрямовані на оптимізацію страхових виплат і бізнес-процесів, дозволяють обробляти більш ніж 50% всіх страхових виплат автоматично, знижуючи тим самим витрати і підвищуючи рівень задоволеності клієнтів.

На сьогоднішній день необхідність цифрової трансформації страхування обумовлена не тільки зростаючим обсягом інформації, що генерується новими технологіями, а й наявним у цій інформації потенціалом. Цифрова трансформація страхового бізнесу дозволяє розробити нові страхові продукти, удосконалити та вивести на новий рівень маркетингову, андеррайтингову, фінансову та інші напрями діяльності страхової компанії.

Під цифровим страхуванням нами пропонується розуміти концепцію функціонування страхового ринку, що відрізняється дуалістичним розглядом цифрової трансформації страхування: з одного боку, як техніко-економічного процесу оцифрування страховика – переведення всіх бізнес-процесів у цифровий формат, впровадження та формування пулу цифрових технологій та формування сервісних платформ для створення та надання страхових продуктів та послуг на основі InsurTech, з іншого боку, як організаційно-економічного процесу страхування –

створення специфічної страхової послуги – страхування специфічних кіберризиків [2]. Це дозволяє говорити про необхідність розробки нової концепції розвитку страхування в контексті цифрової трансформації економіки.

Як показує загальносвітова статистика, розмір світового ринку InsurTech щороку зростає (рис. 1). За прогнозами, до 2025 р. він досягне позначки 36,05 млрд дол. США. Інноваційні технології активно розвиваються у страховому секторі. Це підтверджується мільярдними інвестиціями в InsurTech на глобальному страховому ринку, а також у стартапи у сфері цифрових інновацій.



**Рис. 1. Прогнозна динаміка світового ринку InsurTech за період 2023–2029 рр, млрд дол. США**

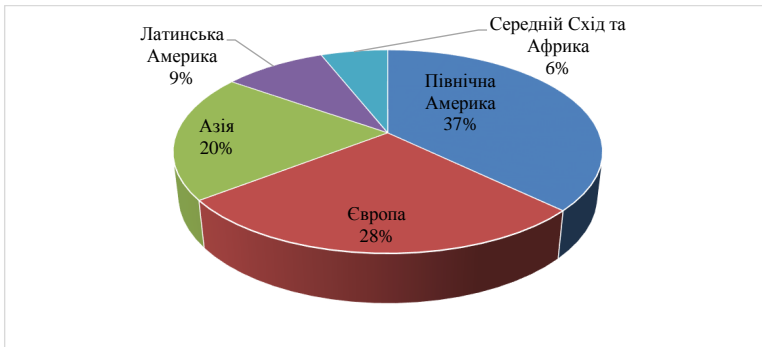
*Джерело: побудовано авторами на основі [3]*

Світовий ринок InsurTech розвивається динамічно, створюючи передумови для розвитку страхових інноваційних еко-систем. Стартапи розробляють IT-рішення, які зачіпають всі ланцюжки створення вартості страхового бізнесу, трансформуючи його з традиційного в екосистемний.

Наступним проаналізуємо географічну структуру світового ринку InsurTech (рис. 2).

Отож, ми бачимо, що найбільше InsurTech розвивається в регіоні Північної Америки та Європі, частка яких складає 37% та 28% відповідно.

Сучасна страхова компанія бачиться світовим експертам як велика екосистема, орієнтована на InsurTech, в якій ефективно поєднується накопичений досвід страхової діяльності з цифровими інноваційними інструментами та автоматизацією, і яка покладається на співпрацю з партнерами для досягнення успіху.



**Рис. 2. Географічна структура світового ринку InsurTech за 2023 р. за регіонами світу, %**

*Джерело: побудовано авторами на основі [3]*

Створення ефективних цифрових стратегій у страхуванні актуально всередині країни та стає частиною міждержавної конкуренції на світовому страховому ринку: темпи і глибина цифрової трансформації страхування дедалі більше визначають конкурентоспроможність національних страхових ринків.

Розширення цифровізації призвело до створення екосистем на страховому ринку, які створюються організаціями, що функціонують у різних галузях економіки: великими технологічними компаніями (Alphabet), мобільними операторами (МТС), онлайн-магазинами (Amazon, Alibaba), компаніями індустрії розваг, агрегаторами таксі, соціальними мережами (Facebook), а також банками та іншими організаціями.

Таким чином, екосистеми не є новим явищем на фінансових ринках, однак у страховому секторі вони лише починають набирати обертів. Найбільш ефективні страхові екосистеми демонструють загальні характеристики, що відображають, наскільки велике їх стратегічне зрушення в порівнянні з традиційними бізнес-моделями [4].

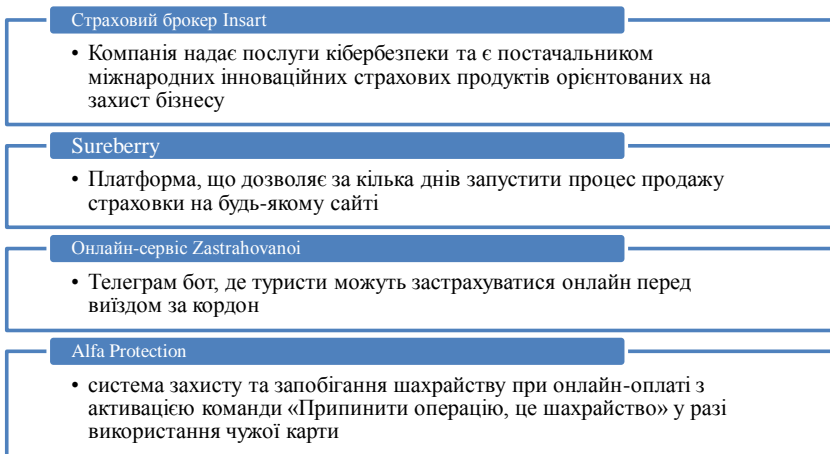
Прикладом ефективного використання партнерських відносин у рамках екосистемного підходу є страхова екосистема, побудована китайською компанією Ping An. За допомогою страхової інноваційної системи китайський фінансовий конгломерат не тільки продає страхові продукти, але й надає послуги з догляду, такі як Ping An Good Doctor, послуги в сфері нерухомості, такі як Pingantang, та організовує розважальні заходи (AutoHome). Таким чином, має на меті підвищити лояльність існуючих клієнтів і завоювати нових. Більш ніж 80% страхових компаній зацікавлені в тому, щоб стати частиною екосистеми, а близько 60% опитаних організацій вже мають страхові послуги API [5]. Проте не всі страхові компанії знають як налагодити вигідне партнерство з іншими фірмами та створити екосистему. Ключовим фактором успіху

створення та функціонування цифрової екосистеми є наявність повноцінної технологічної платформи та розвинених технологій.

Нова модель функціонування страхового ринку, заснована на InsurTech та екосистемному підході, передбачає зміну загальної парадигми страхування як демпфера сталого розвитку. Пріоритетами цифрової складової розвитку є інтелектуалізація страхової та управлінської діяльності, екологічність, використання сучасних технологій, цифрових помічників, оновлення техніко-технологічної бази тощо.

Щодо України, то досягнення мети підвищення цифровізації страховими організаціями в аспекті впровадження InsurTech вимагає підтримки з боку держави, що передбачає стимулювання технологічного переоснащення вітчизняних страховиків і нормативно-правове забезпечення формування страхової екосистеми. При цьому важливо мотивувати страхові організації до максимальної відкритості та прозорості інформації, до взаємодії з інжиніринговими компаніями, дослідницькими центрами для розробки та впровадження системи внутрішньої безпеки цифрової платформи. Головне значення в розробленій концепції цифрової трансформації страхового ринку – це формування довіри. В умовах інформаційного простору критерій довіри дозволяє забезпечити безпеку користувачам та постачальникам страхових послуг, формуючи якісну систему захисту.

На страховому ринку України є компанії та сервіси, які прагнуть зробити доступ до страхових послуг простішими, дешевшими та прозорішими зокрема за рахунок процесів цифровізації (рис. 3).



**Рис. 3. Характеристика інноваційних сервісів страхових компаній в Україні**

*Джерело: побудовано авторами на основі [6]*

Страхові компанії України поступово запроваджують хмарні технології, що допомагає захистити їхні бази даних. Отож, виходячи з напрямів та характерних ознак процесу цифровізації, для успішного його розвитку на страховому ринку необхідно сформулювати наступні фактори:

- затверджені норми та права суб'єктів страхового ринку, що працюють при використанні нових інструментів InsurTech на законодавчому рівні,

- вільний доступ суб'єктів страхового ринку до мережі Інтернет для здійснення своєї діяльності;

- розвинені телекомунікаційні зв'язки між суб'єктами страхового ринку у розширеному інформаційному середовищі;

- впроваджувати дистрибуція товарів через Інтернет через забезпечення омніканальності.

Досягнення мети підвищення цифровізації страховими організаціями в аспекті впровадження InsurTech в Україні вимагає підтримки з боку держави, що передбачає стимулювання технологічного переоснащення вітчизняних страховиків і нормативно-правове забезпечення формування страхової екосистеми. При цьому важливо мотивувати страхові організації до максимальної відкритості та прозорості інформації, до взаємодії з інжиніринговими компаніями, дослідницькими центрами для розробки та впровадження системи внутрішньої безпеки цифрової платформи. В умовах інформаційного простору критерій довіри дозволяє забезпечити безпеку користувачам та постачальникам страхових послуг, формуючи якісну систему захисту.

### **Список використаних джерел:**

1. Панченко О., Садчикова І. Вплив цифрових технологій на розвиток страхового бізнесу. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2023. № (4 (36)). С. 291–301. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-4\(36\)-291-301](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-4(36)-291-301) (дата звернення 03.10.2024).

2. Попова Л.В. (). Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2022. № (5). DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-08-02> (дата звернення 03.10.2024).

3. Insurtech Market Size and Growth 2024 to 2033. 2024. URL: <https://www.precedenceresearch.com/insurtech-market> (дата звернення 03.10.2024).

4. Гавадзин Н.О. Цифровізація страхування. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2023. Вип. 48. С. 14–17.

5. Financial Times. How integrated finance ecosystems are empowering millions in China. 2024. URL: <https://www.ft.com/partnercontent/ping-an-insurance/how-integrated-finance-ecosystems-are-empowering-millions-in-china.html> (дата звернення 03.10.2024).

6. Огляд страхового ринку України за I півріччя 2022 року. URL: <https://forinsurer.com/files/file00728.pdf> (дата звернення 04.10.2024).