

Эволюция страхового рынка: влияние инновационных технологий

Научный руководитель – Котловский Игорь Борисович

Амангельдиев Низамиддин Бериккулы

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Москва, Россия
E-mail: nizami_kz@mail.ru

В современном мире цифровые технологии стремительно преобразовывают наш мир. Человечество вступило в эпоху цифровизации, которая характеризуется экспоненциальными, а не линейными изменениями. Цифровизация подразумевает глубокую трансформацию бизнес - моделей и процессов с использованием передовых технологий, которые в свою очередь должны повышать и оптимизировать производительность компаний, и к тому же улучшать взаимодействие между потребителями и производителями услуг.

Научное сообщество выделяет десятки технологий, которые могут кардинально изменить традиционный способ работы. Однако в страховании, где использование цифровой информации играет роль ключевого операционного фактора, современные информационные сети становятся важной сферой деятельности, а эффективное применение информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) выступает в качестве важной движущей силы повышения результативности и оптимизации деятельности отрасли [1].

Автострахование - область, которая будет преобразована подключенными устройствами, поскольку телематика может передавать ценные данные для оценки профиля риска человека. Вместо того, чтобы полагаться на базовую информацию, такую как возраст, пол, тип автомобиля, а также на историю несчастных случаев или преступлений, страховщики могут получать данные в реальном времени о манере вождения водителей и их поведения на дороге. Например, делают ли они резкие повороты или сильное торможение, как быстро движутся, в какое время суток находятся на дороге и множество других параметров. Наличие этой информации позволяет страховым фирмам принимать более обоснованные решения по андеррайтингу и, соответственно, проводить зрелую политику. К тому же телематика позволяет расширить линейку тарифов и урегулировать убытки, а также бороться с мошенничеством благодаря верификации данных.

Существуют разные политики в телематике, и ярким примером одной из политик можно привести на примере страховой компании Metromile, предлагающая страхование на оплату за милю, и утверждает, что клиенты с низким пробегом в среднем экономят 500 долл. в год по сравнению с их традиционными полисами [5].

Благодаря росту технологии интернета вещей и энтузиазму потребителей рынок телекоммуникационных услуг, по прогнозам, будет быстро расширяться с 857 млн. долл. в 2015 году до 2,2 млрд. долл. США в 2020 году [3].

В страховании недвижимости и имущества выдвигается технология «умный дом». Системы мониторинга интеллектуального дома будут предоставлять домовладельцам и их

страховщикам данные о крупных рисках и контролировать их. Это, в свою очередь, снижает премии, поскольку жалобы и потери сведены к минимуму. Например, Ring- компания, базирующаяся в Лос-Анджелесе, строит HD-дверные звонки, которые помогают предотвратить взломы. Подключенный к Интернету дверной звонок позволяет пользователям видеть и разговаривать с посетителями у их дверей, используя свой мобильный телефон из любой точки мира. Эти интеллектуальные дверные звонки способны к видеозаписи, которую можно передать другим через облако [2].

Системы безопасности ADT Pulse помогает, среди прочего, ограничить ущерб от утечки водопровода до того, как он станет значительным расходом, получив предупреждения от встроенных датчиков, которые обнаруживают проблемы с сантехникой, и, тем самым, позволяет пользователю удаленно отключать воду с помощью смартфона.

Интернет вещей расширяется, и потенциал технологий, позволяющий изменить способ оценки, цены и ограничения рисков для домовладельцев, представляется весьма многообещающим. Восемьдесят миллионов смарт - устройств для дома были поставлены во всем мире в 2016 году, а ожидания среднегодового темпа роста в 60 процентов могут привести к тому, что более 600 миллионов таких устройств будут использоваться к 2021 году [3].

Технологии автоматизации роботизированного процесса и когнитивного интеллекта быстро становятся реальностью, учитывая быстрое увеличение вычислительной мощности и снижение затрат на хранение данных. Эти варианты предоставляют страховщикам возможность не просто сократить расходы, но и, возможно, видоизменить сам бизнес-процесс.

Роботизация предоставляет операторам возможность автоматизировать повседневные задачи при андеррайтинге, администрировании политики и жалобах, что потенциально экономит время тысячи людей. В данной технологии используются боты, которые соблюдают простые правила для принятия оптимальных решений и автоматизации рутинных бизнес-процессов, повышения эффективности без необходимости какого-либо фундаментального процесса реорганизации.

В России разработчик ПО компания «Cognitive technologies» применила систему искусственного интеллекта в «БИН страховании», которая осуществляет распознавание и идентификацию страховых документов, а также массовый ввод данных и их обработку. Система должна была определять вид документа, и в зависимости от содержания отправлять документ в нужный раздел внутреннего документооборота.

Японская страховая компания Fukoku Mutual Life Insurance заменила 34 человека, занимающихся страхованием от несчастных случаев, на «IBM Watson Explorer» в 2017 году. Искусственный интеллект сканирует больничные записи и медицинские справки, а затем извлекает данные о травмах, истории болезни пациента и о порядке прохождения страховых выплат [4].

Проанализировав ситуацию на рынке страхования, можно с уверенностью отметить, что новые технологии и инновации начинают трансформировать страховую отрасль, поскольку они позволяют создать новые способы измерения, контроля и оценки рисков, взаимодействовать с клиентами, снижать затраты и повышать эффективность. Это создало огромные возможности для модернизации страховщиков, создания новых страховых про-

дуктов и услуг и преобразования бизнес моделей.

Литература:

- 1) Котлобовский И.Б., Сириченко Н.В. Инновационные информационные технологии для страховой отрасли // Финансы. - 2017. - №9.
- 2) Anthony R. O'Donnell, "American Family Engages Customers with Ring Video Doorbell Discount/Deduction Offering," Insurance Innovation Reporter, November 20, 2015
- 3) IHS Markit, "Rapid Expansion Projected for Smart Home Devices, IHS Markit Says," September 2016.
- 4) "Japanese Company Replaces Office Workers with Artificial Intelligence", The Guardian, January 5, 2017.
- 5) <https://www.metromile.com/insurance/> (Сайт страховой компании)