



**Цай Юньсяо**

магістр економічних наук, аспірант  
Белорусский государственный экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ УСКОРЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В условиях бурного развития информационных технологий можно предположить, что страховой бизнес ждет колоссальный рост продаж страховых продуктов через интернет, что приведет к увеличению объемов входных финансовых потоков страховых организаций. Как показывает зарубежная практика, подобный ненавязчивый сервис предлагается на Web-сайтах многих крупных страховых организаций мира, в том числе и в Китайской народной республике. На коммерческой основе уже сегодня работают такие виды страховых услуг, как страхование автотранспортных средств, страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний выезжающих за границу, страхование строений и домашнего имущества. По интернету оказываются консультации специалистов страховых организаций по заключению договоров страхования, оплате страховых взносов, порядку действий страхователей при наступлении страхового случая, ремонту поврежденных автомобилей, проводятся видеоконференции, беседы со страховыми агентами, брокерами и другими посредниками, организуются трехмерные экскурсии по пунктам сервиса для застрахованных лиц, наглядно представлены возможные страховые случаи и многое другое. Интернет становится все более определяющим фактором развития страхового бизнеса, уже сегодня продажи страховых полисов через интернет растут в два раза быстрее, чем через другие каналы продаж.

Как показало изучение имеющихся источников информации [1, 2], за последние 4 лет объем страховых взносов в Китайской народной республике вырос в 1,8 раза (Табл. 1).

Таблица 1

Динамика и структура страховых взносов в Китае за 2014–2017 гг., млрд юаней

Страховые взносы по отраслям страхования:	2014	2015	2016	2017	Темп роста
1. Страхование жизни	1090	1324	1744	2146	197 %
2. Страхование не жизни	933	1104	1351	1513	162 %
Всего	2023	2428	3096	3658	181 %

Примечание – Собственная разработка автора на основании [1].

Все больше компаний стремится ускорить рост бизнеса с помощью новейших технологий связи, анализа и хранения данных. До настоящего времени страховые организации не ставили приоритетных целей инвестировать финансовые ресурсы в аналитические процедуры. Это обусловило серьезное отставание от других секторов финансовых услуг. В условиях развития цифровой экономики приходит понимание того, что результативность деятельности страховщиков может быть достигнута только на основе сочетания цифровой обработки накопленных внутренних данных, наращиванию финансового потенциала для расширения возможностей принятия рисков и улучшения качества андеррайтинга. Из-за расширяющихся возможностей значительного интернет-доступа к внешним данным из самых различных источников снижается зависимость страховщиков от наличия внутренних данных страховой статистики, что может позволить в



ближайшем будущем снизить концентрацию финансовых активов в отдельных сегментах страхового бизнеса.

Как показывает практический опыт деятельности анализируемых страховых организаций Республики Беларусь и Китайской Народной Республики, основные направления применения цифровых технологий затрагивают три широкие области:

1. Страхование новых видов риска;
2. Новые подходы к андеррайтингу;
3. Новые ценностные предложения [3].

Что касается первого направления, распространение цифровых технологий приносит потенциальным страхователям – коммерческим организациям новый вид риска – киберопасность. Она становится одной из главных проблем развития бизнеса, который не только может быть разрушен, но и грозит потерей репутации компании. Особенно это опасно, если скомпрометирована финансовая информация о клиентах, такая как, например, данные по кредитным картам. Соответственно, у страховых компаний появляются возможности предложения страхования этих рисков и развития партнерских страховых программ защиты информации путем предложения надежных поставщиков программного обеспечения, организаций, предоставляющих услуги по хранению и обработке персональных данных, а также финансовых институтов. Новые виды риска возникают и из экономики совместного использования объектов собственности. Такие онлайн-платформы, как Uber, позволяют потребителям предоставлять неиспользуемую собственность третьим лицам за определенную плату. С точки зрения страхового риска это превращает владельца автомобиля в водителя такси и изменяет характер страховой защиты, которую требует водитель и домовладелец. Спрос на страхование объекта, одновременно сочетающего в себе особенности личного и коммерческого использования, заставляет страховые компании разрабатывать комбинированные продукты.

Второе направление применения цифровых технологий в страховании – это новые подходы к андеррайтингу. Цифровая технология не только создает риск, но и предоставляет множество решений. Аналитические данные, которые можно получить с их помощью, предоставляют страховщикам возможность лучше узнать своих клиентов. Страховщики могут более точно оценивать и принимать на страхование риски, лучше идентифицировать мошеннические претензии.

Третье направление применения информационных технологий для увеличения финансовых потоков страховых организаций состоит в том, чтобы наиболее полно удовлетворить изменившиеся с появлением цифровых технологий ожидания клиентов. Например, страхователям требуется простота – покупка страхового полиса одним щелчком мыши, они хотят получить 24-часовой доступ и быструю доставку, релевантную информацию о функциях страхового продукта, особенно в отношении его цены.

В ближайшей перспективе развитие перечисленных направлений внедрения информационных технологий в страховой бизнес позволит страховщикам увеличить входные финансовые потоки, а значит и их конечный финансовый результат – прибыль. Оцифровывая свой существующий бизнес, страховщики могут устранить значительные затраты по всей цепочке создания стоимости, увеличивая текущую ценность вероятных будущих доходов, полученных от конкретного страхователя.

#### Список используемых источников

1. Sigma: insurance research [Electronic resource] // Swiss Re – Leading global reinsurer. – Mode of access: <http://www.swissre.com/sigma>. – Date of access: 12.12.2018.
2. Комиссия по регулированию страхования Китая [Electronic resource]. – Mode of access: <http://bxjg.circ.gov.cn/web/site0/tab5257/> – Date of access: 12.12.2018.



3. Цай Юньсяо. Исследовательские аспекты современного развития страховой индустрии Китая на фоне цифровой экономики / Цай Юньсяо // Стратегия развития экономики Беларуси: вызовы, инструменты реализации и перспективы : материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 20–21 сент. 2018 г. / Ин-т экономики Нац. Академии наук Беларуси ; редкол. : В.Г. Гусаков [и др.]. – В 2 т. – Т.1. – Минск, 2018. – С. 394 – 396.