

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА: НЕКОТОРЫЕ ИТОГИ

Блохина Дарья Владимировна
Тарасова Юлия Александровна

*Санкт - Петербург
2021*



АКТУАЛЬНОСТЬ

- Необходимость, но медленное внедрение цифровых технологий в деятельность страховщиков
- Незначительное количество **хороших** исследований по анализу цифровизации на российском страховом рынке или по анализу воздействия
- Неоднозначность в подходах специалистов и выводов по степени использования цифровизации в жизни

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ И ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ВОПРОС

- Оценить степень успешности внедрения цифровизации на российском страховом рынке
- Каково влияние внедрения цифровизации на страховой рынок России? **+ или -**

МЕТОДОЛОГИЯ

Коэффициентный анализ: - пока получается возможно использовать только этот анализ, пока накопленной информации мало

- Расчёт доли премий, полученных посредством сети Интернет
- Расчет индексов концентрации: CR и HHI



ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ (1)

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ

- НЕ ГОТОВНОСТЬ:
- Потребитель страховых услуг **не готов** к цифровым изменениям
- **Отсутствие квалифицированных кадров (KPMG, 2019)**
- Нет понимания **выгоды от внедрения** цифровых технологий некоторыми страховщиками

- Отсутствие широкой практики на рынке
- Недостаток необходимых данных
- **Внешнее мошенничество** (например, во время заключения страховых договоров)
- Не хватает денежных средств в бюджете
- Недостаточно готовых ИТ – решений
- Ограничивающая регуляторная среда



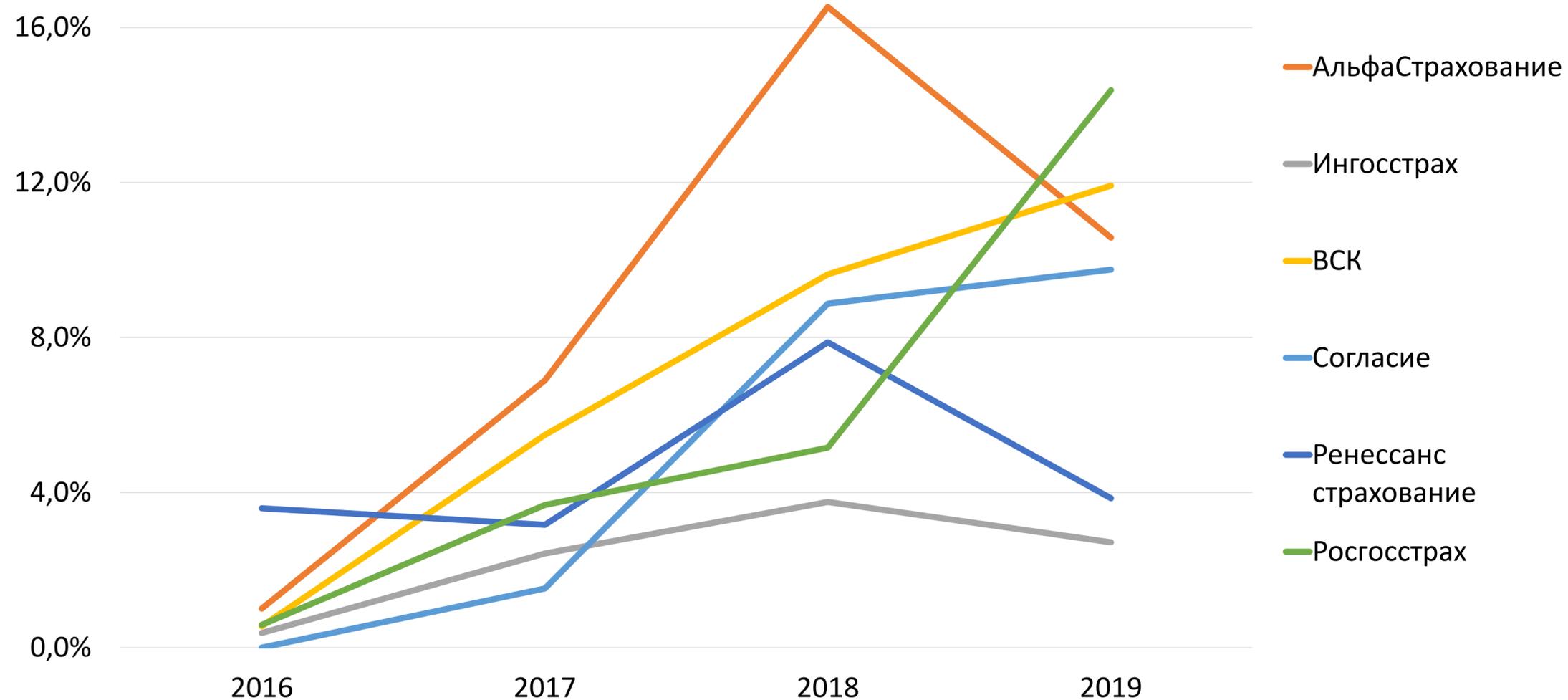
ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ (2)

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННОГО ПОЛИСА

Преимущества	Недостатки
Быстрое оформление полиса	Возможно возникновение операционного риска, риска мошенничества
Нет риска потерять данный полис	Недоверие к данному виду страхования у старшего поколения
Отсутствует необходимость оплаты комиссионного сбора, снижение других издержек (например, при разрешении конфликтных ситуаций)	Временные задержки: ✓в силу особенностей работы электронной системы ✓присутствует бумажное оформление
Вычисление страховой премии происходит автоматически (Лысенко, Мандровицкая, 2020)	Не во всех регионах России можно проверить электронные полисы (проверено на e-ОСАГО)

Анализ цифрового страхового рынка в целом

Доля страховых премий посредством сети Интернет в общем объеме полученных премий





Анализ концентрации страхового рынка в целом

	2016	2017	2018	2019
CR	42,90 %	39,75 %	44,62 %	44,28 %
CR_{ОСАГО}	65,07 %	58,04 %	57,69 %	63,56 %
CR_{ДМС}	60,01 %	66,18 %	66,73 %	68,50 %
CR_{КАСКО}	62,83 %	62,38 %	61,75 %	63,92 %

	2016	2017	2018	2019
НИ	511,14	495,71	537,33	558,85
НИ_{ОСАГО}	1083,86	811,85	813,37	889,11
НИ_{ДМС}	1316,71	1708,43	1647,47	1504,65
НИ_{КАСКО}	981,05	949,77	949,81	1008,16



Анализ концентрации цифрового страхового рынка

	2016	2017	2018	2019
CR	60,50 %	63,60 %	63,27 %	59,97 %
CR_{ОСАГО}	95,68 %	68,04 %	66,12 %	66,01 %
CR_{ДМС}	95,68 %	93,77 %	88,65 %	73,87 %
CR_{КАСКО}	98,12 %	95,00 %	87,90 %	91,16 %

	2016	2017	2018	2019
НИИ	832,36	919,94	1096,39	925,18
НИИ_{ОСАГО}	1340,18	1041,37	1196,47	1059,33
НИИ_{ДМС}	2727,83	2400,03	2069,11	1300,99
НИИ_{КАСКО}	3443,80	2324,73	2419,45	2761,84



РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ

- Рынок страхования – наиболее консервативен (по сравнению с другими финансовыми отраслями)
- Необходимо более широкое использование современных цифровых инструментов в отрасли
- Должна осуществляться разработка и внедрение новых стратегий и продуктов
- Как страховая отрасль в целом, так и цифровой страховой рынок являются конкурентоспособными
- Цифровой рынок КАСКО рассматривается как высококонцентрированный, прослеживается олигополизация в данной сфере
- Рынок онлайн-продаж полисов ДМС и ОСАГО – низкоконцентрированный

СПАСИБО ЗА ВАШЕ ВНИМАНИЕ
ВОПРОСЫ ИЛИ ПРЕДЛОЖЕНИЯ?



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

<https://spb.hse.ru/>

Адрес: 194100, Санкт-Петербург, ул.
Кантемировская дом 3, корп.1, лит. А