

## **ЦИФРОВІЗАЦІЯ ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗНИЖЕННЯ СТРАХОВИХ РИЗИКІВ**

**Додіван М.О.**, здоб. ОС «бакалавр»  
Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. **О.В. Жилиякова**  
Державний біотехнологічний університет

Цифровізація є базою цифрової трансформації. У сучасних умовах цифровізація страхового ринку відбувається за трьома основними напрямками: інтернетизація (використання інтернет-сервісів; застосування бездротових комунікаційних технологій, хмарних технологій у бізнес-процесах страхових організацій та комунікації зі страхувальниками); індивідуалізація (розробка індивідуальних страхових пропозицій відповідно до особистих вимог; використання сучасних технологій виробництва та великих об'ємів баз даних, технологій бездротового зв'язку на основі отримання максимальної інформації про страхувальника та об'єкт страхування; цифровізація (вдосконалення існуючих процесів на страховому ринку шляхом впровадження ІТ, оптимізації страхової діяльності, аналізу даних для прийняття рішень); третій етап – цифрова трансформація (поєднання традиційних методів і новітніх технологічних можливостей ведення страхової діяльності з метою створення нових страхових продуктів з інноваційними характеристиками). Цифрова трансформація – це не питання вибору, а питання часу, адже за останні роки традиційна страхова бізнес-модель вже почала змінюватися та з початком війни стала невідкладною задачею.

Останнім часом змінилася структура балансів компаній, що пов'язано з переходом від виробництва до надання послуг та інформації. Нематеріальні активи є основною можливістю зростання страхової галузі. За останні 20 років загальна світова вартість нематеріальних активів акціонерних компаній збільшилась у 5 разів, але більш а частина (80%) цієї вартості не застраховано.

До нематеріальних ризиків відносять: перерви у бізнесі, кібер ризики, відповідальність та відповідність зовнішнім та внутрішнім вимогам.

До першої групи можна віднести цифрові технології, які передбачають масштабованість і мережевий ефект. Саме через цифрові технології змінилась динаміка ринку та створилися ризики концентрації. Цифрова інфраструктура є об'єктом ризиків як до ланцюга постачання. Страхові рішення за цією групою активів можуть зменшити нестабільність доходів і грошових потоків.

Основною проблемою для підприємств та фінансових установ стали системні кіберризики, що створились завдяки збільшення

концентрації цифрових активів. Кількість та інтенсивність кіберризиків збільшуються, особливо щодо критичної інфраструктури.

Глобальне застосування збору та аналізу інформації про об'єкти страхування може сприяти зниженню частоти нещасних випадків та розміру потенційних збитків. Так через використання сенсорні датчиків на виробництві, у будівлях та інших фізичних об'єктах з'являється можливість завчасно відреагувати на аварію. Наприклад, застосування додатків «розумний дім» та впровадження датчиків на виробництвах та підприємствах мінімізує розмір майбутніх збитків від основних ризиків. Однак одна з проблем, пов'язаних з використанням штучного інтелекту, полягає у відсутності зрозумілості в таких інноваціях.

Нові технології використовуються для покращення процесів зниження ризиків. Переваги цифровізації у зниженні страхових ризиків у різних галузях можна представити наступним чином:

- транспортна та автомобільна безпека – контроль зіткнень, прогнозування поведінки водія;

- промислова безпека – контроль стану обладнання, механізмів, прогнозування технічного обслуговування;

- розумні будинки – контроль функціонування систем електропостачання, газопостачання, мінімізація ризиків пожежі, аварій;

- охорона здоров'я – контроль основних параметрів організму за допомогою телемедицини, передача відцифрованих даних між різними медичними закладами;

- системи раннього попередження стихійних лих – попередження про стихійні лиха завдяки датчикам, що дозволяє організувати вчасну евакуацію;

- будівництво та безпека на робочому місці – цифрове моделювання на ранній стадії проєктування дозволяє виявити ризики та загрози щодо будівель та споруд;

- енергетична безпека – контроль за електромережею, автоматичне перенаправлення електроживлення під час відключень, що мінімізує час простою.

На наш погляд, подальша цифровізація страхової галузі має довгострокову перспективу. Успішне впровадження цифрових технологій залежить від доступності даних, вимог до інтерпретованості та складності системи. З цією метою страховикам необхідно досліджувати міжнародний досвід цифрової трансформації страхового бізнесу, проводити реінжинірингом бізнес-процесів, обрати розвиток цифровізації одним з напрямків інвестиційної діяльності.