

УДК 338.24

**БАНКОВСКОЕ СТРАХОВАНИЕ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Пашкова Е.Н.

к.э.н., старший преподаватель,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Деденева Д.Б.

студентка,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

Банковское страхование выступает одним из основных драйверов роста страхового рынка России, роль которого с развитием банковских экосистем только возрастает. В современных условиях важной является задача повышения качества и удобства банковских услуг в соответствии с вектором развития экономики страны по пути цифровизации, в связи с чем статья является актуальной. Целью статьи является выявление и обобщение основных тенденций развития банкострахования под воздействием развития новых технологий и внедрения цифровизации во все сферы финансового рынка. Выявление изменений и целевого тренда цифровизации банковского страхования отражают научную новизну статьи. Исследование, проведенное в статье, позволяет сделать вывод о том, что самые популярные из цифровых инструментов среди российских банков и страховых компаний – это искусственный интеллект, анализ больших данных и предиктивная аналитика, роботы и чат-боты. Тем не менее, для полноценного развития банковского страхования в условиях цифровизации необходимо дальнейшее его совер-

шенствование, в частности, в направлении разработки и внедрения высокоинтегрированных банковско-страховых услуг, более широкое внедрение цифрового обслуживания клиентов и автоматизации процессов.

Ключевые слова: банковское страхование, банкострахование, банковская экосистема, цифровизация, цифровое обслуживание

***BANK INSURANCE IN THE CONDITIONS
OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY***

Pashkova E.N.

senior lecturer,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Dedeneva D. B.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Annotation

Bank insurance is one of the main drivers of the growth of the insurance market in Russia, the role of which is only increasing with the development of banking ecosystems. In modern conditions, the task of improving the quality and convenience of banking services in accordance with the vector of development of the country's economy along the path of digitalization is important, and therefore the article is relevant. The purpose of the article is to identify and communicate the main trends in the development of bank insurance under the influence of the development of new technologies and the introduction of digitalization in all areas of the financial market. The identification of changes and the target trend of digitalization of bank insurance reflect the

scientific novelty of the article. The research conducted in the article allows us to conclude that the most popular digital tools among Russian banks and insurance companies are artificial intelligence, big data analysis and predictive analytics, robots and chatbots. Nevertheless, for the full development of bank insurance

Keywords: bank insurance, bank insurance, banking ecosystem, digitalization, digital service

Под банковским страхованием следует понимать договоренность между банком и страховой компанией, позволяющая страховой компании продавать свои продукты клиентской базе банка [1,3]. Банковское страхование как вид взаимосотрудничества имеет несколько вариантов:

- страховая компания вместе с банком учреждают единое предприятие;
- банк учреждает свою страховую компанию;
- страховая компания создаёт свой собственный банк;
- банк и страховая компания сотрудничают на основе единой клиентской базы [2,7].

Так же банкострахование можно определить как способ реализации страховых продуктов через банковский канал продаж, а также страхование рисков самих банков [4].

По итогам 2020 года российский рынок банкострахования составил 668,4 млрд. рублей, т.е. вырос на 8,2%, прежде всего за счет роста накопительного страхования жизни – на 28,2 млрд. рублей или 31,5%, страхования жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов – на 11,1 млрд. рублей или 6,2% и ипотечного страхования – на 10,2 млрд. рублей или 25,5%. При этом наибольшее падение взносов пришлось на инвестиционное страхование жизни – на 14,3 млрд. рублей или 7,3% [4].

Доля банковского страхования в общем объеме страхового рынка составила 43,4%, что выше значения 2019 года на 1,7 п.п. В то же время доля страховых компаний, связанных с банками, снизилась на 1 п. п. и составила 76% за счет роста доли кредитного банкострахования. В целом кредитное страхование за 2020 год увеличилось на 10,4%, в то время как некредитное – только на 4,8% [4].

За 2020 год страховые компании выплатили банкам 210,2 млрд. рублей комиссионного вознаграждения за продвижение страховых продуктов, что больше уровня 2019 года на 4,8%. При этом наибольший объем комиссий пришелся на страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни и страхование прочего имущества граждан [4].

В текущем году рынок банковского страхования продолжает расти, так во 2-м квартале этого года прирост составил почти 39% по отношению к аналогичному периоду 2020 года. Это было связано прежде всего с наращением банками потребительского кредитования и, как следствие, продажи продуктов банкострахования [6].

В настоящее время традиционная модель банковского страхования претерпевает изменения под воздействием развития новых технологий и внедрения цифровизации во все сферы финансового рынка. Информационные технологии активно проникают во все сферы деятельности, активно реализуется национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая нацелена на повышение качества жизни населения и уровня его благосостояния на основе использования цифровых технологий. Кроме того, внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы является одним из факторов повышения конкурентоспособности коммерческого банка, залогом его успешного развития.

Коммерческие банки являются ведущими участниками цифровой трансформации и создания экосистем. Они активными темпами наращивают внедрение цифровых технологий и осваивают цифровизацию вследствие распространения коронавирусной пандемии [10].

Можно выделить несколько основных цифровых технологий, которые позволят в краткосрочной перспективе усовершенствовать бизнес-процессы в банкостраховании, а именно: анализ больших данных, роботизация, чат-боты, оптическое распознавание, искусственный интеллект, интернет вещей, виртуальная и дополненную реальность, а также блокчейн. Самые популярные из них среди российских банков и страховых компаний – это искусственный интеллект, анализ больших данных и предиктивная аналитика, роботы и чат-боты [8,9].

Претерпевает изменения и целевой тренд цифровизации банковского страхования. Если в 2010 году участники финансового рынка стремились к построению и цифровизации автоматических систем для сокращения расходов, то в 2020 году они стремятся увеличить доходы, что раскрывает истинный потенциал цифрового банковского страхования.

Цифровизация в банковском страховании дает возможность коммерческим банкам и страховым компаниям повысить эффективность взаимодействия с клиентами по цифровым каналам посредством использования новых высокотехнологичных бизнес-моделей, что включает в себя и разработку новых продуктов и услуг.

Например, несколько лет назад на рынке банковского страхования появилась возможность продажи электронных полисов ОСАГО, лидером чего является «Сбер». Так же в страховании очевиден тренд на продажу страховых продуктов через мобильные приложения, где снова лидируют банки. Во-первых, российские граждане среди всех финансовых институтов доверяют больше банкам, во-вторых, большинство банковских клиентов используют ежедневно мобильное приложение, что упрощает процедуру идентификации. Поэтому страховщику зачастую проще делегировать продажу страховых продуктов банку, чем использовать собственное приложение [6].

Цифровизация в банкостраховании позволяет улучшить и внутреннюю работу его структур за счет использования информационных технологий в про-

цессе интеграции. Информационные технологии в банковском страховании позволяют упростить интеграцию банка и страховой компании, сохранить их имидж и репутацию ввиду оперативного обслуживания и предложения выгодных продуктов клиентам, а также при достаточном финансировании уделить внимание качеству услуг и рекламе.

Тем не менее, финансовые IT-решений в области банкострахования имеют свою специфику относительно следующих требований:

1) требования к информационному обеспечению потребностей пользователей программ:

а) наличие в базе данных полной документации для оформления договоров страхования сотрудниками банка;

б) своевременное отражение информации о новых страховых продуктах и об изменениях в нормативной документации, регулирующей взаимоотношения банка и страховой компании;

в) обеспечение обмена данными между страховой компанией и банком в режимах on-line и off-line;

г) разработка единой технологии учета и обработки информации, необходимой для эффективного банкострахования;

2) требования к аналитической поддержке пользователей информации:

а) ведение базы данных по: сотрудникам банка, занимающимся продажей страховых продуктов; выплаченному комиссионному вознаграждению; информации об объектах страхования; видам страховых продуктов; страховым премиям по отдельному договору страхования;

б) разработка форм для оперативного анализа данных, например, установление целевого показателя плана продаж, расчет мотивации сотрудников банка, отвечающих за продажу отдельных страховых продуктов;

в) оперативный сбор и внесение в базу данных информации об основных конкурентах на рынке банкострахования и тенденциях развития страхового и банковского рынков;

г) проектирование аналитических форм необходимых для обработки информационных ресурсов [8].

Цифровизация банковского страхования позволяет решить многие проблемы. Например, позволяет коммерческим банкам и страховым компаниям использовать широкий спектр структурированных и неструктурированных данных с целью достоверной оценки риска, позволяет упростить и ускорить процесс андеррайтинга, автоматизировать сквозную адаптацию клиентов для сокращения времени принятия решения, административных расходов и расходов на ведение дела [8]. Также цифровизация дает возможность увеличить доходность в сфере банкострахования, повысить эффективность деятельности его субъектов и качество предоставляемых ими услуг, сократить издержки (например, на ведение документации) и расширить структуру [5].

Тем не менее для полноценного развития банковского страхования в условиях цифровизации необходимо проведение следующих мероприятий:

- разработка совместного программного обеспечения для страховой компании и банка;
- разработка высокоинтегрированных банковско-страховых услуг, осуществление клиентской сегментации, комплектование и пакетирование услуг;
- создание нетривиальных финансовых продуктов, которые соответствуют требованиям современного общества;
- цифровое обслуживание клиентов, автоматизированные процессы, снижающие барьеры для продаж в цифровых каналах, а также барьеры коммуникации сотрудников;
- внедрение цифровой поддержки сопровождения и заключения контрактов [8].

Таким образом, цифровизация более чем положительно влияет на развитие российского рынка банковского страхования, поскольку позволяет банкам и страховщикам преобразовать свои бизнес-модели, снизить затраты благодаря

совместному маркетингу и администрированию, общим стратегиям продаж, обучению, андеррайтингу и предоставлению информации по общим технологиям.

Библиографический список:

1. Алехина, Е. С. Страхование как фактор развития долгосрочного банковского кредитования реального сектора экономики [Текст] / Е. С. Алехина, А. Е. Яблонская // European Social Science Journal. – 2013. – № 10 (37) том 1. – С. 383-390.

2. Алехина, Е. С. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России [Текст] / Е. С. Алехина, И. Н. Третьякова, А. Е. Яблонская // Финансы и кредит. – 2015. – № 26 (650). – С. 25-38.

3. Банковское страхование. – Сайт «Финансовая энциклопедия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://nesrakonk.ru/bancassurance/> (дата обращения 25.10.2021)

4. Басова О. Рынок банкострахования в 2020 году и прогноз на 2021-й: плавное восстановление / О. Басова, А. Янин // Официальный сайт ЭКСПЕРТ РА. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2021/ (Дата обращения 28.10.2021)

5. Информатизация и автоматизация бизнес процессов банкострахования. – сайт «Страховой портал» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://insur-portal.ru/banks/informacionnye-tehnologii-bankostrahovaniya> (Дата обращения 01.11.2021)

6. Нечаев Н. Дело в сервисе: как страховщикам не потерять клиентов? / Н. Нечаев – сайт «Banki.ru» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:<https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10954416> (Дата обращения 28.10.2021)

7. Система банковского страхования в России: риски и договор. – сайт «Sravni.ru» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:Режим доступа:

<https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskoe-strakhovanie/> (Дата обращения 26.10.2021)

8. Смирнова Е.Е. Российский рынок банковского страхования в условиях цифровизации / Е.Е. Смирнова // Международный научный журнал «Синергия наук». – 2021. – №55.– С. 473-480.

9. Соляникова, Я. О. Банкострахование в развитии финансового рынка России [Текст] / Я. О. Соляникова, С. О. Воронин, Е. С. Алехина // Научная дискуссия современной молодежи : актуальные вопросы экономики, достижения и инновации : Материалы международной студенческой научной конференции. 26-30 марта 2018 года : В 5 ч. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – Ч. 1. – С. 507-514.

10. Сорвина Д.О. Особенности развития российского банковского сектора в условиях цифровизации экономики и коронавирусной пандемии / Д.О. Сорвина // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2020. –№10. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://elibrary.ru/item.asp?id=44199365&](https://elibrary.ru/item.asp?id=44199365) (Дата обращения 24.10.2021)

Оригинальность 82%