

УДК 368.01

Матвійчук Ігор Віталійович, магістр
Державний університет «Житомирська політехніка»

ВПЛИВ ЦИФРОВІЗАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ СТІЙКІСТЬ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

Цифрова трансформація є невід'ємною частиною сучасного страхового бізнесу, яка змінює внутрішні процеси страхових організацій, відносини з клієнтами та ринок загалом. Страхові компанії зазнають впливу новітніх технологій: штучного інтелекту, RPA, блокчейну, інтернету-речей, Big Data, актуалізуючи питання стабільності фінансових показників, збереження ліквідності та ефективного управління ризиками.

Цифровізація трансформує глобальний страховий ринок – згідно з результатами дослідження Allied Market Research, обсяг світового ринку страхування у 2020 році становив 5,5 трильйона доларів, відповідно до їх прогнозних даних, до 2027 року очікується масштабне зростання ринку – 8,4 трильйона доларів [3]. Визначну роль у цьому процесі відіграють цифрові технології, які дозволяють компаніям не лише розширювати асортимент послуг, але й підвищувати операційну ефективність та знижувати витрати.

Одним із ключових напрямів впливу цифровізації на фінансову стійкість страхових компаній є використання технологій Big Data, що збирають великі обсяги інформації про своїх клієнтів, оцінюють ризики та прогнозують майбутні події з високою точністю. Наприклад, світова страхова компанія «Progressive»[2] використовує телематичні пристрої для збору даних про поведінку водіїв, оцінюючи ризики на основі індивідуальних характеристик кожного страхувальника. Аналітичні інструменти Big Data забезпечують прогнозування потенційних збитків та надають можливість страховику встановити страхові тарифи, що відображають реальні ризики. Такий підхід знижує кількість збитків, підвищуючи рентабельність страхових продуктів.

Використання роботизованих систем автоматизації процесів (RPA) сприяє зниженню кількості ручної роботи та мінімізує людські помилки. Впровадження онлайн-платформ управління страховими полісами, автоматизація обробки заяв на страхові виплати та використання чат-ботів для обслуговування клієнтів оптимізують час і витрати на виконання операційних процесів. Автоматизація оцінки збитків за допомогою алгоритмів штучного інтелекту зменшує потребу в людських ресурсах та нейтралізує людський фактор при прийнятті рішень, що дозволяє страховим компаніям зменшувати адміністративні витрати, відповідно, збільшуючи операційний прибуток. Інноваційні компанії активно розвивають цифрові платформи та мобільні додатки, що забезпечують клієнтам взаємодію зі своїми страховими продуктами в реальному часі. Провідна страхова компанія «Lemonade Insurance Company» [1] створила платформу, засновану на штучному інтелекті, яка дає клієнтам можливість укладання страхового договору та подання претензії в автоматизованому режимі. За допомогою цієї системи обробка заявок на виплату відшкодувань займає лише кілька хвилин, що суттєво спрощує процес для страхувальників і знижує операційні витрати компанії.

Однак, попри значні переваги, цифрова трансформація передбачає низку ризиків для системи показників фінансової стійкості страховиків. Зокрема, серед них найбільш критичними є ризики кібербезпеки. Більшість страхових компаній оперують великим обсягом конфіденційної інформації про клієнтів. Витік даних пов'язаний з кібератаками може завдати значних фінансових збитків та похитнути репутацію страхової компанії, що впливає на довіру клієнтів та їх фінансову стійкість у довгостроковій перспективі.

Варто зауважити, що впровадження технологій вимагає значних капіталовкладень та може призвести до тимчасового зниження ліквідності компаній та підвищення операційних ризиків під час переходу на нові цифрові платформи. Компанії, які не можуть адаптуватися до нових умов, ризикують втратити конкурентні позиції, що також може негативно позначитися на фінансовій стійкості.

Український страховий ринок, не зважаючи на воєнний стан, демонструє динаміку зростання в умовах цифровізації, однак рівень проникнення страхових продуктів залишається відносно низьким – близько 1% ВВП[3], що значно нижче європейських показників. Для підвищення фінансової стійкості українським страховим компаніям важливо продовжувати інвестувати в цифрові технології, зокрема, автоматизацію процесів, використання технологій Big Data та розвиток цифрових платформ. Впровадження програм кібербезпеки дозволить зберігати стабільність на ринку в умовах зростаючих цифрових загроз, особливо під час кібератак країни-агресорки.

Таким чином, цифрова трансформація один з провідних факторів впливу на фінансову стійкість страхових компаній, що забезпечує підвищення ефективності операцій та розширення ринкових можливостей.

Список використаних джерел:

- 1.Офіційний сайт Lemonade Insurance Company: веб-сайт. URL: <https://www.lemonade.com/>
2. Офіційний сайт Progressive: веб-сайт. URL <https://www.progressive.com/>
3. Офіційний сайт Форіншурер : огляд страхового ринку: веб-сайт. URL <https://forinsurer.com>