

ТРАНСФОРМАЦІЯ СТРАХОВОГО РИНКУ В УМОВАХ РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

TRANSFORMATION OF THE INSURANCE MARKET IN THE CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF DIGITAL TECHNOLOGIES

Цифрова трансформація економіки є ключовим напрямом розвитку у XXI ст., що супроводжується постійно зростаючими обсягами кіберризиків, які призводять до фінансових утрат, зниження або погіршення репутації суб'єктів господарювання в результаті виходу з ладу ІТ-систем та систем інформаційної безпеки. У цих умовах усе більшої уваги заслуговує сфера страхування. Метою роботи є дослідження впливу цифровізації на страховий ринок та цифрову трансформацію страхових компаній. У процесі дослідження встановлено, що основними напрямками цифровізації страхового ринку виступають інтернетизація, індивідуалізація і діджиталізація страхової діяльності. Сьогодні страхові компанії знаходяться в активній фазі процесу цифрових трансформацій. Для його успішної реалізації провідну роль має взяти на себе блок ІТ, оскільки цифрова трансформація можлива лише за наявності потужної, ініціативної та ефективної ІТ-служби. Процес цифрової трансформації сприятиме підвищенню ефективності та рентабельності страхової діяльності.

Ключові слова: цифрова трансформація, цифровізація, страховий ринок, кіберризик, інтернетизація, індивідуалізація, діджиталізація, страхова компанія.

Цифровая трансформация экономики является ключевым направлением развития в XXI веке, которое сопровождается постоянно растущими объемами киберрисков, приводящим к финансовым потерям, уничтожению или ухудшению репутации субъектов хозяйствования в результате выхода из строя ИТ-систем и систем информационной безопасности. В этих условиях все большего внимания заслуживает сфера страхования. Целью работы является исследование влияния цифровизации на страховой рынок и цифровую трансформацию страховых компаний. В процессе исследования установлено, что основными

направлениями цифровизации страхового рынка выступают интернетизация, индивидуализация и диджитализация страховой деятельности. Сегодня страховые компании находятся в активной фазе процесса цифровых трансформаций. Для его успешной реализации ведущую роль должен взять на себя блок ИТ, поскольку цифровая трансформация возможна только при наличии мощной, инициативной и эффективной ИТ-службы. Процесс цифровой трансформации будет способствовать повышению эффективности и рентабельности страховой деятельности.

Ключевые слова: цифровая трансформация, цифровизация, страховой рынок, киберриски, интернетизация, индивидуализация, диджитализация, страховая компания.

Digital transformation of the economy is a key direction of development in the 21st century, accompanied by ever-increasing volumes of cyber risks, which lead to financial losses, destruction or deterioration of the reputation of business entities because of failure of IT systems and information security systems. Under these conditions, the insurance industry deserves more and more attention. The aim of the work is to study the impact of digitalization on the insurance market and the digital transformation of insurance companies. In the course of the research, it was established that the main areas of digitalization of the insurance market are internetization, individualization and digitalization of insurance activities. Today, insurance companies are in the active phase of the digital transformation process. For its successful implementation, the IT unit should take the lead, since digital transformation is possible only with a powerful, initiative and effective IT service. The digital transformation process will enhance the efficiency and profitability of the insurance business.

Key words: digital transformation, digitalization, insurance market, cyber risks, internet, individualization, digitalization, insurance company.

УДК 368:004

Дем'янюк М.А.

к.е.н., доцент кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
Одеський національний університет
імені І.І. Мечникова

Гуржий К.С.

студентка
Одеський національний університет
імені І.І. Мечникова

Постановка проблеми. Цифрова трансформація економіки є ключовим напрямом розвитку у XXI ст. Впровадження цифрових технологій інтенсивно відбувається в усіх сферах, а цифровізація різних галузей економіки та її вплив на розвиток є на даний час однією з найбільш обговорюваних тем у сфері економіки.

Урядом нашої країни схвалено Концепцію розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018–2020 рр. [1], основною метою якої є реалізація ініціатив «Цифрового порядку денного України 2020» (цифрова стратегія) для усунення бар'єрів на шляху цифрової трансформації країни у найбільш перспективних сферах, що планується досягти шляхом стимулювання економіки та залучення інвестицій, подолання цифрової нерівності,

поглиблення співпраці з ЄС у цифровій сфері та розбудови інноваційної інфраструктури країни та цифрових перетворень. Реалізація заходів Концепції має забезпечити: стимулювання економіки та залучення інвестицій; основу для трансформації вітчизняних індустрій у конкурентоспроможні та ефективні за рахунок їх цифровізації; вирішення проблеми «цифрового розриву», наближення цифрових технологій до громадян, у тому числі шляхом забезпечення доступу громадян до широкосмугового Інтернету, особливо у селищах та невеликих містах; створення нових можливостей для реалізації людського капіталу, розвитку інноваційних, креативних і цифрових індустрій та бізнесу; розвиток експорту цифрової продукції та послуг (ІТ-аутсорсинг).

У сучасних умовах, де широкого розповсюдження та постійного зростання досягли ІТ та кіберризиків, що призводять до фінансових утрат, знищення або погіршення репутації суб'єктів господарювання у результаті виходу з ладу ІТ-систем та систем інформаційної безпеки, все більшої уваги заслуговує сфера страхування, оскільки вона є важливим елементом ринкових відносин та чинником стимулювання розвитку економіки. Процес цифровізації економіки здійснює вплив і на діяльність страхових компаній, оскільки нині страхування є одним із важливих чинників соціально-економічного розвитку нашої країни, а цифрові технології у страхуванні є важливим показником ефективних фінансової та маркетингової систем. Цифрова трансформація – це перехід до цифрового бізнесу за допомогою зміни організаційної культури, впровадження сучасних інформаційних технологій, що розширюють межі організації. Будь-яка компанія, здійснюючи свою діяльність, стикається з постійно зростаючим потоком даних, який стає основою економічного аналізу і дає змогу досліджувати закономірності функціонування сучасних соціально-економічних систем. Тому будь-якій страховій компанії, орієнтованій на розвиток і зміцнення своїх позицій на ринку, необхідно досліджувати сферу цифрової економіки, особливо такі рушійні вузли, як крос-карти й алгоритми імітації штучного інтелекту для розпізнавання людських переваг. У зв'язку з тим, що більшу частину контенту, що становить мережу, створюють саме Інтернет-користувачі, великі корпорації приділяють велику увагу перегляду і відстеженню даних Інтернет-користувачів для аналізу та прогнозування споживчих інтересів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми створення ефективної економічної системи країни в умовах цифровізації розглядаються у наукових працях, практичних дослідженнях і розробках таких закордонних учених, як: В. Айзексон, С. Бранд, Дж. Вейлз, Е. Вільямс, Б. Гейтс, Б. Елбрехт, Д. Енгельбарт, О. Криворучко [2], Дж. Ліклайдер, Дж. Фон Нейман, Е. Петерс, Е. Стародубцева [3], С. Хантінгтон тощо. Серед українських економістів, які займаються дослідженнями творення понятійного апарату інституціональної палітри системних досліджень цифрової економіки, можна відзначити таких учених, як: В. Гройсман [4], В. Геєць, А. Гриценко, Ю. Зайцев, Н. Краус [5], С. Кубів, О. Москаленко, Т. Єфименко тощо. Дослідження комерційного страхування як інноваційного розширення сфери страхування, Blockchain-ініціативи страхової промисловості, огляд переліку глобальних системно важливих страховиків представлені у [6–9], а теоретико-методологічним основам функціонування ринку страхових послуг й організації діяльності страхових компаній на ньому присвячено праці таких учених і практиків, як:

В. Базилевич, А. Бойко, В. Борисова, Н. Внукова, Т. Гаманкова, Т. Говорушко, М. Жилкіна, К. Карл, М. Клапків, О. Кнейслер, В. Кравченко, Г. Кулина [10], П. Мюллер, І. Ненно, С. Осадець, І. Попова, Л. Рейтман, Н. Ткаченко, Д. Фролова, І. Юргенс та ін. Окремі питання розроблення новітніх страхових продуктів в умовах зміни парадигми розвитку страхового ринку досліджують Л. Захаркіна, А. Ермошенко, І. Кондрат, Д. Кондратенко, Т. Монашко, Н. Пантелєєва, Х. Попович, Н. Приказюк та ін. Разом із тим, не зменшуючи вагомості наявних напрацювань, слід акцентувати увагу на необхідності визначення основних напрямів цифровізації страхового ринку та основ цифрової трансформації страхових компаній.

Постановка завдання. Метою роботи є дослідження впливу цифровізації на страховий ринок та цифрову трансформацію страхових компаній.

Виклад основного матеріалу дослідження. Для визначення місця і ролі страхування у цифровій економіці [11–15] необхідне теоретичне обґрунтування поняття «цифрове страхування», яке може розглядатися з двох боків.

По-перше, під цифровим страхуванням може матися на увазі частина економічних відносин, зумовлених наявністю страхових інтересів у організацій і громадян та їх задоволенням за допомогою цифрових технологій. Іншими словами, цифрове страхування – це спосіб реалізації страхового захисту на основі цифрових технологій.

По-друге, активний розвиток цифрових технологій в умовах цифрової економіки, що формується, стає причиною появи нових ризиків – кіберризиків, а також інших ризиків, які можуть виникати в ході наукових досліджень. Частина ризиків цифрової економіки мінімізується завдяки використанню механізмів страхування (кіберстрахування). Тому під кіберстрахуванням розуміється спосіб задоволення потреб страхувальників у специфічному страховому захисті, зумовленого випадковими несприятливими подіями: витоком даних, що відбувається у середовищі цифрової економіки, і супутнім застосуванням технологічного устаткування.

Основними напрямками цифровізації страхового ринку нині виступають кілька феноменів: інтернетизація, індивідуалізація і діджиталізація страхової діяльності (табл. 1).

Інтернетизація як напрям цифровізації страхового ринку здійснюється за допомогою використання мережі Інтернет, нових виробничих технологій, технологій бездротового зв'язку та хмарних технологій у бізнес-процесах страхової компанії як із зовнішньою аудиторією – страхувальниками, так і з працівниками та страховими агентами. Найбільш поширений нині термін «Інтернет-страхування», який має більш вузький зміст і має на увазі продаж страхових послуг через Інтернет.

Таблиця 1

Характеристика основних напрямів цифровізації страхового ринку

Напрямок	Характеристика
Інтернетизація	Використання мережі Інтернет, нових виробничих технологій, технологій бездротового зв'язку та хмарних технологій у бізнес-процесах страхової компанії як із зовнішньою аудиторією – страхувальниками, так і з працівниками та страховими агентами
Індивідуалізація	Розроблення індивідуальної пропозиції щодо страхування (за тарифами, ризиками й іншим умовами) за допомогою використання великих баз даних, нових виробничих технологій та технологій бездротового зв'язку на основі отримання максимально широкого набору даних про страхувальника (у тому числі потенційного) і об'єкт страхування
Діджиталізація	Використання цифрових технологій (оцифровування) у внутрішніх і зовнішніх бізнес-процесах страхової компанії

Джерело: сформовано авторами

Таблиця 2

Технології індивідуалізації страхової пропозиції

Технологія індивідуалізації	Опис технології та її застосування
Big Data	Технологія обробки великих масивів даних із метою збору, аналізу, систематизації та використання для розроблення індивідуальних пропозицій страхувальникам
Інтернет-пристрої	Збір додаткової інформації про пристрої, що мають вихід в Інтернет та які виступають потенційними об'єктами страхування, для створення максимально безпечних умов життєдіяльності страхувальника
Пристрої збору показників (телематика, дистанційний збір показників життя та здоров'я)	Цілеспрямований віддалений збір додаткової інформації про об'єкти страхування для максимального зниження ризику під час страхування
Технології бездротового зв'язку	Використання системи online-позиціонування для отримання додаткових даних про страхувальника (застрахованого) для надання найбільш якісних послуг у галузі страхування
Збір інформації у віртуальній реальності	Аналіз інформації, яку страхувальник (застрахований) розміщує у мережі Інтернет та соціальних мережах, із метою виявлення потенційних загроз для надання найбільш якісних послуг у галузі страхування

Джерело: сформовано авторами

Інтернетизація страхової діяльності реалізується у страхових компаніях за допомогою не тільки Інтернет-продажу страхових послуг, а й збором інформації про страхувальників через Інтернет, а також врегулювання страхових випадків через Інтернет.

Чинниками, що сприяють розвитку інтернетизації страхового ринку, є:

- збільшення кількості користувачів Інтернету й осіб, які здійснюють операції Інтернет-комерції;
- поява законодавчих норм, що регулюють взаємодію страховика і страхувальника через Інтернет;
- більш висока рентабельність Інтернет-продажів страхових послуг і врегулювання страхових випадків через Інтернет;
- більш активне використання страховиками технологій Big Data, спрямованих на персоналізацію страхових послуг, їх пропозиція і врегулювання збитків.

Індивідуалізація економічних відносин (табл. 2), тобто відхід від масових стандартизованих продуктів на страховому ринку, проявляється в розробленні індивідуальної пропозиції щодо страхування (за тарифами, ризиками й іншим умовами)

за допомогою використання великих баз даних, нових виробничих технологій та технологій бездротового зв'язку на основі отримання максимально широкого набору даних про страхувальника (у тому числі потенційного) й об'єкт страхування

Індивідуалізація страхової пропозиції має на увазі індивідуальну оцінку ризику за рахунок збільшення кількості інформації, яка збирається про страхувальника й об'єкт страхування, а також підготовку індивідуальної пропозиції на страхування за запитом страхувальника.

Різні автоматизовані пристрої збору інформації про страхувальника (застрахованого) або об'єкт страхування, такі як телематика і телемедицина, дають змогу отримувати розширений список показників, необхідних для передконтрактної оцінки ризику [16; 17]. Після отримання необхідних показників страховик має можливість формувати індивідуальні умови за програмою страхування.

Основними проблемами індивідуалізації на страховому ринку є:

- недостатнє опрацювання ступеня впливу зібраних показників на ризик;
- надмірна мінімізація ризику внаслідок більш точної оцінки, зниження розміру нетто-ставки

істотно нижче рівня витрат страховика на укладення договору страхування;

– наближення до неризикового договору страхування;

– законність використання зібраних даних про страхувальника.

Усвідомлення цієї проблематики стало причиною розроблення технологій страхування, що не припускають використання або значного обмеження участі комерційного страховика в процесі страхування.

Під діджиталізацією на страховому ринку мається на увазі використання цифрових технологій (оцифровування) у внутрішніх і зовнішніх бізнес-процесах страхової компанії. Поряд із цим поняттям може застосовуватися термін «оцифровування бізнес-процесів». Найбільш часто в процесі діджиталізації можуть використовуватися нові виробничі технології і технології бездротового зв'язку. Нині до діджиталізації схильні в страхових компаніях такі бізнес-процеси, як бухгалтерський облік і звітність, оцінка ризиків страхувальника в процесі предстрахової дисципліни, продаж страхових послуг та врегулювання суперечок (табл. 3). Багато в чому інтерес страхових компаній до діджиталізації страхового бізнесу буде визначатися ступенем розвитку блокчейн-технологій і можливістю їх використання в різних бізнес-процесах.

Розподільні бази даних у поєднанні зі смарт-договорами (договорами у «цифрі» в комп'ютерному виконанні) можуть використовуватися страховиками на етапі укладення договорів страхування, у тому числі під час продажу полісів, пов'язаних з іншими страховими послугами, а також на етапі врегулювання страхового випадку.

Однак діджиталізації притаманні й деякі проблеми, а саме:

– обмеженість і труднощі з масштабною застосування цифрових технологій у зв'язку з необхідністю несення витрат на переоснащення ІТ-забезпечення страхової діяльності та перенавчання співробітників;

– безпека, у тому числі щодо доступу до особистих даних;

– конкуренція цифрових каналів з іншими каналами послуг страхових компаній;

– необхідність перестроювання внутрішніх бізнес-процесів страхової компанії;

– недостатня кількість кваліфікованих фахівців.

Слід зазначити, що існує Мережа керівників страхових організацій (Insurance Governance Leadership Network (IGLN)) – глобальна організація, що об'єднує невиконавчих директорів низки найбільших страхових компаній Європи, Північної Америки та Азії. Завдяки цій Мережі у керівників страхових компаній по всьому світу є можливість обговорювати найважливіші питання, з якими стикається галузь. Цільовими користувачами Мережі є невиконавчі директори, однак до неї також входять вище керівництво компаній (особливо керівники, відповідальні за управління ризиками) і представники регулюючих органів, що здійснюють керівництво та нагляд за створенням надійних інститутів страхування.

Тобто в українських страхових компаніях відбувається процес цифрового перетворення, який включає в себе: електронне страхування, Інтернет-і direct-продаж страхових послуг, Cybersecurity, мобільні сервіси й обслуговування online, авто-

Таблиця 3

Діджиталізація бізнес-процесів у страхових організаціях

Бізнес-процес	Реалізація
Бухгалтерський облік	Програми автоматизації бухгалтерського обліку за допомогою використання нових виробничих технологій
Податкова та бухгалтерська звітність	Здача звітності без надання до відповідних органів влади паперових звітних форм за допомогою використання нових виробничих технологій і технологій бездротового зв'язку
Оцінка ризиків страхувальника	Використання телематики (попередня оцінка стилю водіння), датчиків здоров'я (попередня оцінка артеріального тиску, пульсу й інших показників) за допомогою використання нових виробничих технологій і технологій бездротового зв'язку
Продажі	Застосування блокчейна (включення страхових послуг у комплексні програми, розроблені на основі технології блокчейн); смарт-контракти (контракти укладені за допомогою технологій бездротового зв'язку); блокчейн-підключення до систем мікрострахування та/або взаємного страхування; мобільні додатки для смартфонів на основі використання нових виробничих технологій
Врегулювання суперечок	Використання мобільних додатків для смартфонів для подачі заяви про настання страхового випадку, фото пошкоджень, фото документів і т. д.; створення історії врегулювання на основі технології блокчейн; технологічні онлайн-комунікації із суміжними ринками для підтвердження страхових випадків; врегулювання страхових випадків із застосуванням цифрових технологій
Документообіг	Захист особистої інформації за технологією блокчейн; створення профілю клієнта для подальших угод на технології блокчейн; переклад документообігу, у тому числі зі страхувальником, в електронну форму; віддалений доступ страхових агентів

Джерело: сформовано авторами

матизація процесу виплат, технологія Blockchain, перетворення сайту страхової компанії на інструмент для комунікацій та продажів. Відбувається перехід на здачу звітності в режимі online перед регулятором Нацкомфінпослуг і в перспективі Національним банком України.

Зауважено, що в умовах цифровізації економіки змінилися й потреби страхувальників, тому мета діяльності страхових компаній повинна бути спрямована на задоволення цих потреб. Сучасні клієнти страхових компаній стали більш вимогливими: вони запитують більш детальну інформацію про страхові компанії і звикли, як і під час роботи з банками, очікувати online-послуги від страхових компаній.

Сьогодні страхові компанії знаходяться в активній фазі процесу цифрових трансформацій. Для його успішної реалізації провідну роль має взяти на себе блок ІТ, оскільки цифрова трансформація можлива лише за наявності потужної, ініціативної та ефективної ІТ-служби.

Блок ІТ може стати головним чинником та інструментом для вирішення завдань, що стоять сьогодні перед страховими компаніями, пов'язаних із переходом на цифрові технології. Для цього необхідний комплексний підхід до організації його діяльності.

Для ефективної організації діяльності блоку ІТ недостатньо прийняття розрізнених заходів реактивного характеру. Розроблення цільової операційної моделі взаємодії між бізнес-підрозділами та ІТ-службою, що дає змогу сформувати гнучке інноваційне робоче середовище, вимагає комплексного підходу. Стратегія діяльності та організаційна структура блоку ІТ – це формування правильної організаційної структури та цільової операційної моделі блоку ІТ. Також слід зазначити про необхідність використання автоматизованих інформаційних системах для страхових компаній для більш ефективного впровадження змін; створення оптимальної ІТ-архітектури, що забезпечує розроблення ефективних рішень для підтримки бізнес-процесів страхової компанії.

Таким чином, здійснення реорганізації і модифікації бізнес-процесів для інтеграції в них ІТ-інфраструктури дасть змогу збільшити швидкість господарських операцій, створити нові інформаційні канали, спростити процедури впровадження і розроблення нових продуктів. Розвиток нових технологій, стрімке збільшення кількості користувачів Інтернету сигналізують страховому бізнесу про можливість для розширення клієнтської аудиторії і побудови нового каналу – онлайн-продажів.

Висновки з проведеного дослідження.

Таким чином, у процесі дослідження визначено, що розвиток цифрового ринку все більше залежить від впровадження нових технологій цифрової економіки, а основними напрямками цифровізації

страхового ринку є інтернетизація, індивідуалізація і діджиталізація страхової діяльності. Все це, своєю чергою, спричиняє цифрову трансформацію діяльності страхових компаній.

Процес цифрової трансформації сприятиме підвищенню ефективності та рентабельності страхової діяльності шляхом розвитку внутрішнього ринку на базі конвергенції взаємного та комерційного страхування; економії часу та витрат; розробленню та впровадженню нових страхових продуктів та послуг за допомогою соціалізації страхових відносин; упровадженню конкурентних переваг за допомогою інноваційних бізнес-моделей, продуктів та послуг, забезпечуваних технологією.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Концепція розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018–2020 роки: Розпорядження Кабінету міністрів України від 17.01.2018 № 67-р. URL: <https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/pro-shvalennya-koncepciyi-rozvitku-cifrovoyi-ekonomiki-ta-suspilstva-ukrayini-na-20182020-roki-ta-zatverdzhennya-planu-zahodiv-shodo-yiyi-realizaciyi> (дата звернення: 25.11.2018).
2. Криворучко О.С., Краус Н.М. Імперативи формування та доміанти розвитку цифрової економіки у сучасному парадигмальному контексті. Парадигмальні зрушення в економічній теорії XIX ст.: зб. наук. пр. за матеріалами III міжнар. наук.-практ. конф. (Київ, 2–3 листопада 2017 р.). Київ, 2017. С. 681–685.
3. Стародубцева Е.Б., Маркова О.М. Цифровая трансформация мировой экономики. Вестник АГТУ. Серия «Экономика». 2018. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-mirovoy-ekonomiki> (дата звернення: 25.11.2018).
4. Гройсман В. Цифрова економіка здатна стрімко підвищити ВВП. Новини економіки. 2017. 8 вересня. URL: <https://news.finance.ua/ua/news/-/410078/tsyfrova-ekonomika-zdatna-strimko-pidvyshhyty-vvp-grojsman> (дата звернення: 25.11.2018).
5. Краус Н.М. Інституціоналізація інноваційної економіки: глобальні та національні тенденції: автореф. дис. ... докт. економ. наук: 08.00.01. Київ, 2017. 40 с.
6. Commercial insurance: innovating to expand the scope of insurability. Sigma, Swiss Re Institute. 2017. № 5. URL: http://media.swissre.com/documents/sigma_5_2017_en.pdf. (дата звернення: 25.11.2018).
7. Blockchain insurance industry initiative. B3i founders form blockchain startup. URL: <https://b3i.tech/single-news-reader/b3i-incorporation.html> (дата звернення: 25.11.2018).
8. FSB. Review of the list of global systemically important insurers (G-SIIs). 21.11.2017. URL: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P211117-2.pdf> (дата звернення: 25.11.2018).
9. Digital disruption in insurance: cutting through the noise. Digital/McKinsey, Compendium, March 2017. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Financial%20Services/Our%20Insights/Time%20for%20insurance%20companies%20>

to%20face%20digital%20reality/Digital-disruption-in-Insurance.ashx (дата звернення: 25.11.2018).

10. Кулина Г., Фаріон Я. Світовий ринок страхових послуг в умовах зміни парадигми глобального економічного розвитку. Світ фінансів. 2017. № 3(52). С. 48–59.

11. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы, перспективы. Экономика, налоги и право. 2018. № 2. С. 111–120. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120.

12. Василенко Н.В., Линьков А.Я. Цифровая экономика: потребитель vs наемный работник. Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы: труды научно-практической конференции с международным участием. Санкт-Петербург, 2017. С. 34–40.

13. Добрынин А.П., Черных К.Ю. Куприяновский В.П. и др. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA и другие). International Journal of Open Information Technologies scholar. 2016. № 1, vol. 4. Р. 4–10.

14. Катасонов В. Цифровая экономика – светлое будущее человечества или биржевой пузырь? Фонд стратегической культуры. URL: <http://www.fondsk.ru/news/2017/01/08/cifrovaja-ekonomika-svetloeбудущееchelovechestva-ili-birzhevoj-puzyr-43346.html> (дата обращения: 25.11.2018).

15. Юдина Т.Н. Осмысление цифровой экономики. Теоретическая экономика. 2016. № 3. С. 12–16.

16. Болдырев Б.М. Телемедицина в страховании. Страховое дело. 2017. № 6(291). С. 35–45.

17. Якушин А.Б. Страховая телематика и ее роль в развитии рынка добровольного страхования Российской Федерации. Страховое дело. 2016. № 5. С. 25–29.

REFERENCES:

1. Order of the Cabinet of Ministers of Ukraine The Concept of the Development of the Digital Economy and Society of Ukraine for 2018-2020 № 67-p. (2018, January 17). Available at: <https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/pro-shvalennya-koncepciyi-rozvitku-cifrovoyi-ekonomiki-ta-suspilstva-ukrayini-na-20182020-roki-ta-zatverdzhennya-planu-zahodiv-shodo-yiyi-realizatsiyi> (accessed 25 November 2018) [in Ukrainian].

2. Kryvoruchko O. S., Kraus N. M. (2017) Imperatyvy formuvannia ta dominanty rozvytku tsyfrovoy ekonomiky u suchasnomu paradyhmalnomu konteksti [Imperatives of formation and dominant of development of digital economy in the modern paradigmatic context]. Paradyhmalni zrushennia v ekonomichnii teorii XIX st. (Ukraine, Kiev, November 2–3, 2017), Kiev: KNU im. T. Shevchenka, pp. 681–685. [in Ukrainian].

3. Starodubtseva E. B., Markova O. M. (2018) Tsifrovaya transformatsiya mirovoy ekonomiki [Digital Transformation of the World Economy]. Bulletin of ASTU. Series: Economy. 2018. no. 2. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-mirovoy-ekonomiki> (accessed 25 November 2018). [in Russian].

4. Hroisman V. (2017) Tsyfrova ekonomika zdatna strimko pidvyshchyty VVP. Novyny ekonomiky [The

digital economy is capable of rapidly increasing GDP]. News of the economy. 8 September. Available at: <https://news.finance.ua/ua/news/-/410078/tsyfrova-ekonomika-zdatna-strimko-pidvyshchyty-vvp-grojsman> (accessed 25 November 2018). [in Ukrainian].

5. Kraus N. M. (2017). Institutionalization of the Innovation Economy: Global and National Trends. Doctor's thesis. Kiev: Znannia [in Ukrainian].

6. Commercial insurance: innovating to expand the scope of insurability (2017). Sigma, Swiss Re Institute. 2017. № 5. Available at: http://media.swissre.com/documents/sigma_5_2017_en.pdf. (accessed 25 November 2018). [in English].

7. Blockchain insurance industry initiative (2018). B3i founders form blockchain startup. Available at: <https://b3i.tech/single-news-reader/b3i-incorporation.html> (accessed 25 November 2018). [in English].

8. FSB. Review of the list of global systemically important insurers (G-SIIs) (2017). Available at: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P211117-2.pdf> (accessed 25 November 2018). [in English].

9. Digital disruption in insurance: cutting through the noise (2017). Digital/McKinsey, Compendium. Available at: <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Industries/Financial%20Services/Our%20Insights/Time%20for%20insurance%20companies%20to%20face%20digital%20reality/Digital-disruption-in-Insurance.ashx> (accessed 25 November 2018). [in English].

10. Kulyna H., Farion Ya. (2017) Cvitovy rynek strakhovykh posluh v umovakh zminy paradyhmy hlobalnoho ekonomichnoho rozvytku [World market of insurance services in the context of changing the paradigm of global economic development]. The world of finance, no. 3 (52), pp. 48–59. [in Ukrainian].

11. Tsyganov A. A., Bryzgalov D. V. (2018) Tsifrovizatsiya strakhovogo rynku: zadachi, problemy, perspektivy [Digitalization of the insurance market: tasks, problems, prospects]. Economy, taxes and law, no. 2, pp. 111–120. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120. [in Russian].

12. Vasilenko N. V., Lin'kov A. Ya. (2017) Tsifrovaya ekonomika: potrebitel' vs naemnyy rabotnik / Tsifrovaya ekonomika i "Industriya 4.0": problemy i perspektivy. Trudy nauchno-prakticheskoy konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem. Proceedings of the [Digital Economy: Consumer vs Wage Worker / Digital Economy and Industry 4.0: Problems and Prospects.]. Works of the scientific-practical conference with international participation. pp. 34–40. [in Russian].

13. Dobrynin A. P., Chernykh K. Yu. Kupriyanovskiy V. P. (ed.) (2016) Tsifrovaya ekonomika – razlichnye puti k effektivnomu primeneniyu tekhnologiy (BIM, PLM, CAD, YuT, Smart City, BIG DATA i drugie) [Digital economy – various ways to efficiently apply technologies (BIM, PLM, CAD, UT, Smart City, BIG DATA and others)]. International Journal of Open Information Technologies scholar. 2016. No. 1, vol. 4, pp. 4–10. [in Russian].

14. Katasonov V. Tsifrovaya ekonomika – svetloe budushchee chelovechestva ili birzhevoj puzyr? [Is digital economy a bright future for humanity or a stock bubble?]. Foundation of strategic culture. Available at: <http://www.fondsk.ru/news/2017/01/08/cifrovaja-ekonomika-svetloeбудущееchelovechestva-ili-birzhevoj-puzyr-43346.html> (accessed 25 November 2018). [in Russian].

15. Yudina T. N. (2016) Osmyslenie tsifrovoy ekonomiki [Understanding the digital economy]. Theoretical economics, no. 3, pp. 12–16. [in Russian].

16. Boldyrev B. M. (2017) Telemeditsina v strakhovanii. Strakhovoe delo [Telemedicine in insurance]. Insurance business, no. 6 (291), pp. 35–45. [in Russian].

17. Yakushin A. B. (2016) Strakhovaya telematika i ee rol' v razvitii rynka dobrovol'nogo strakhovaniya Rossiyskoy Federatsii. Strakhovoe delo [Insurance telematics and its role in the development of the voluntary insurance market in the Russian Federation]. Insurance business, no. 5, pp. 25–29. [in Russian].

Demyanchuk M.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
at Department Finance, Banking and Insurance
Odessa I.I. Mechnikov National University

Hurzhii K.S.

Student
Odessa I.I. Mechnikov National University

TRANSFORMATION OF THE INSURANCE MARKET IN THE CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF DIGITAL TECHNOLOGIES

The digital transformation of the economy is a key development trend in the 21st century, which is accompanied by ever-increasing cyber-risk, which leads to financial losses, the destruction or deterioration of the reputation of business entities because of the failure of IT systems and information security systems. In these conditions, the sphere of insurance deserves more attention. The purpose of the work is to study the impact of digitalization on the insurance market and the digital transformation of insurance companies. In the course of the research it was established that the main areas of digitalization of the insurance market are: internetization (use of the Internet, new industrial technologies, wireless technologies and cloud technologies in the business processes of the insurance company: both with the external audience – insurers, and with employees and insurance agents), individualization (the development of an individual proposal for insurance (for tariffs, risks and other conditions) through the use of large databases, new production technologies and technologies of wireless communication on the basis of obtaining the widest range of data on the insured (including the potential) and the object of insurance) and digitalization (use of digital technologies (digitization) in the internal and external business processes of the insurance company) of insurance activity, which indicates the process of digital conversion in Ukrainian insurance companies. In these conditions, the needs of policyholders have changed – they became more demanding and ask for more detailed information about insurance companies and are accustomed, as when working with banks to expect Online services from insurance companies, so the purpose of the activity of insurance companies should be aimed at satisfaction of these needs. Today, insurance companies are in the active phase of the digital transformation process. For its successful realization, the IT department must take on the leading role, since digital transformation is possible only with the presence of a powerful, proactive and efficient IT service. The process of digital transformation will enhance the efficiency and profitability of insurance activities through the development of an internal market based on the convergence of mutual and commercial insurance; saving time and expenses; development and introduction of new insurance products and services through the socialization of insurance relations; introduction of competitive advantages with the help of innovative business models, products and services provided by the technology.