**ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СТРАХОВАНИИ**

**Денисова Д.О, Тимагина Ю.А.**

студент, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

Ульяновский государственный университет

факультет экономики, Ульяновск, Россия

E-mail: [dasha140798@mail.ru](mailto:dasha140798@mail.ru)

Финансовый рынок постоянно трансформируется и изменяется. Новые технологии, так или иначе, влияют на работу коммерческих и некоммерческих организаций. На данный момент страховой рынок претерпевает серьёзные изменения, связанные с воздействием как внешних, так и внутренних факторов. Большое значение для развития отрасли страхования имеют цифровые технологии, на страховом рынке благодаря цифровым технологиям появляются новые уникальные продукты, меняется подход к привлечению клиентов, сдачи отчётности и многое другое.

В последние годы благодаря более широкому применению IT-технологий сложилась тенденция (не только на страховом рынке) к персонифицированию товаров и услуг, ведь продукт, созданный с учётом конкретных предпочтений человека, продаётся лучше.

Новый для российского рынка вид страхования – страхование киберрисков [2] – также вызывает интерес страховщиков как необходимый для клиентов – юридических лиц. Например, применение транспортной телематики (спутниковый мониторинг транспорта) позволяет отследить геолокацию транспортного средства в тот или иной момент времени, расстояние, которое оно проходит и даже манеру вождения владельца. Это всё помогает страховщику предложить клиенту наиболее выгодный тариф и при этом остаться с наибольшей прибылью.

В страховании жизни индивидуальные устройства, которые проводят мониторинг пульса, давления и других показателей, могут служить профилактикой серьёзных заболеваний, а их наличие предоставлять скидку.

В аграрном страховании активное применение дронов поможет отслеживать и посев, и внесение удобрений, и верификацию.

Особенно интересным представляется использование технологии нейронных сетей.

С каждым годом применение нейросетей [1] становится всё более всеобъемлющим, своё распространение они полу чают, в том числе, и в сфере экономики. Сама технология нейронных сетей совершенствуется, появляются новые методы, используются новые модели сетей. Применение нейронных сетей в области экономики обширно. Сети используются для изучения результатов социальных опросов, определения динамики рынков и конъюнктуры цен, анализа эффективности производственного процесса, оптимизации товарно-денежных потоков, анализа качества выпускаемой продукции и т. д.

Также нейросети используются в различных бизнес-приложениях. Стоит отметить эффективность данной технологии в области оценки риска и раскрытии мошенничества. Результативность использования нейронных сетей в маркетинговых исследованиях и системах прогнозирования постоянно растёт. Существуют сложности при построении математической модели экономической, финансовой или социальной системы, отвечающей всем требованиям. Сами по себе эти системы сложны и многогранны, изменения в них складываются в результате действия (бездействия) множества субъектов и факторов, анализировать их зачастую просто невозможно. Стоит отметить, что невыполнимо создать модель с такими традиционными параметрами, как максимизация прибыли и полезности и минимизация затрат.

Применение всех вышеописанных технологий упрощает и ускоряет многие процессы в страховании, что в дальнейшем ведёт к значительному увеличению прибыли, а также выводит всю отрасль на новый уровень. Повышается конкурентоспособность, происходит более полный охват рынка, так как страховой продукт становится более персонифицированным и удобным.

Несмотря на то, что цифровые технологии в долгосрочной перспективе позволяют значительно снижать издержки, их внедрение требует немалых затрат. Помимо приобретения самой технологии, необходимо эффективно использовать её при работе, а так же найти компетентные рабочие кадры для её обслуживания. Как правило небольшие региональные компании или новые игроки на рынке не располагают такими средствами, а большие и богатые корпорации имеют достаточные ресурсы.

Таким образом, нельзя однозначно назвать цифровизацию способом монополизации страхового рынка (следует учитывать специфику страхования в России, в особенности юридические аспекты), но к такому нежелательному последствию она может привести. Институты, регулирующие страховую деятельность в России должны поощрять внедрение IT-технологий, но, в то же время, тщательно следить за их использованием (особенно в сфере кибербезопасности и безопасности данных), чтобы страховой рынок оставался здоровым.

**Список литературы**

1. Нейронки: какому бизнесу нужен искусственный интеллект [электронный ресурс] – Режим доступа: https://incrussia.ru/understand/nejronki-kakomu-biznesu-nuzhen-iskusstvennyj-intellekt-i-lajfhaki-kak-ego-vnedrit/
2. Алиев Б. Х. «Основы страхования» - М.: ЮНИТИ -ДАНА, 2015. – 503с.