

Ситуація погіршується тим, що нерівність розповсюджується не лише між людьми, але й між країнами, й досить часто призводить до цифрових розривів між ними. За таких умов зростають ризики та загрози концентрації влади на ринку та посилення монополій, захоплення транснаціональними компаніями нових ринків, дестабілізації грошово-кредитної системи, нарощування залежності від компаній-лідерів у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

#### Література:

1. Колот А. М., Герасименко О. О. Теоретико-методологічні засади гідної праці: проблеми та напрями розвитку. Соціально-трудова відносина: теорія і практика : зб. наук. пр. / М-во освіти і науки України; ДВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана"; Ін-т соц.-труд. відносин. 2015. № 2. С. 21–42.
2. Keune M. Precarious Employment in the EU: The Role of Trade Unions. Workers Symposium on Policies and Regulations to Combat Precarious Employment ILO. Geneva, 4-7 October, 2011. URL: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed\\_dialogue/@actrav/documents/meetingdocument/wcms\\_164536.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_dialogue/@actrav/documents/meetingdocument/wcms_164536.pdf).
3. Колот А. М. Соціальна згуртованість як доктрина забезпечення стійкого розвитку суспільства в умовах глобальних викликів. Регіональні аспекти розвитку продуктивних сил України. 2009. Випуск 14. С. 76-84.

## СВІТОВИЙ ДОСВІД ВИКОРИСТАННЯ ЦИФРОВИХ ПЛАТФОРМ В АНДЕРРАЙТИНГУ

Д. В. КОНДРАТЕНКО, канд. екон. наук, доц., доц. кафедри фінанси і кредит

Д. В. РОТАР, здобувач

*Харківський національний університет будівництва та архітектури, м. Харків, Україна*

У страховому бізнесі пандемія прискорила використання операторами алгоритмів, які базуються на даних, для створення нових договорів та ціноутворення. Впровадження ефективної андеррайтингової політики є критично важливим у період, коли світові економіки вразливі перед можливими потрясіннями, та вимагає нових інструментів управління ризиками.

Андеррайтинг виступає основним бізнес-процесом у страхових компаніях та передбачає оцінку та управління страховим ризиком, що приймається на страхування. Водночас, андеррайтинг є бізнес-процесом з одним з найнижчих рівнів використання цифрових технологій у вітчизняній страховій індустрії. У цьому аспекті варто взяти до уваги нові виробничі технології, які використовуються світовими страховими організаціями в андеррайтингу.

Відповідно до звіту S&P Global Market Intelligence «Перспективи страхової галузі на 2022 рік» [1], страховим компаніям необхідно прискорити свій розвиток: від розподілу та ціноутворення до відносин з клієнтами та інвесторами. Аналітики S&P наголошують, що використання даних та аналітики в андеррайтингу, ціноутворенні та моделюванні ризиків набуває все

більшого значення, оскільки страхова галузь відіграє провідну роль у глобальному реагуванні на зміну клімату, майбутні пандемії та кібератаки.

Прикладом може слугувати компанія C3 Risk & Insurance Services [2], яка розробляє технологічні платформи, щоб примусити страхову галузь за допомогою гнучких інноваційних концепцій до швидкої розробки продуктів. Двома останніми технологічними інноваціями є C3 Profile та C3 The Answer. C3 Profile надає андеррайтерам всебічний погляд на будь-яку публічну компанію у США. Це дозволяє продуктивно обговорювати питання управління ризиками та покращувати переговори на основі справжнього розуміння ризиків. C3 The Answer аналізує вплив та допомагає клієнтам приймати більш обґрунтовані рішення про страхове покриття на основі галузевих даних.

Розглянемо приклад компанії Convr. За допомогою Convr комерційні страховики P&C керують процесом андеррайтингу від подання заявки до котирування за допомогою вбудованого механізму прийняття рішень на основі штучного інтелекту, що дозволяє їм швидше приймати обґрунтовані рішення [3]. d3 Intake™ від Convr практично виключає необхідність подання документів від комерційних страхових компаній у процесі андеррайтингу. d3 Intake™ автоматизує прийом документів, таких як програми ACORD, звіти про збитки та відповідні PDF-файли. Машинне навчання дозволяє d3 Intake™ правильно передавати та сортувати дані, що підвищує ефективність андеррайтингу та є результативним для клієнтів. Зокрема, коли один із страховиків впровадив d3 Intake™, він зміг підвищити ефективність андеррайтингу більш ніж на 130%, запропонувавши розцінки того ж дня, що раніше вимагало двох-трьох днів.

Fetch народився як частина постійних зусиль щодо оптимізації процедур страхових агенцій. Усі дані, надані Fetch, надходять від андеррайтерів, із загальнодоступних архівів, юридичних офісів та інших перевірених джерел. Надані дані є такими ж точними, як і оригінальні документи, які використовуються в юридичних цілях [4]. Це програмне забезпечення покращує процес вивчення керівних принципів андеррайтингу. Використовуючи 38 мільярдів комбінацій змінних, Fetch дозволяє досліджувати конкретні профілі ризиків та надає інформацію про страхування менш ніж за 30 секунд. Швидкість та повнота Fetch дозволяють засновувати усі котирування на інформації про андеррайтинг, а не виключно на премії. Fetch Envoy також надає користувачам останні зміни в рекомендаціях, раніше вивчених на сайті оператора зв'язку.

Зауважимо, що традиційні моделі катастроф не встигають за швидкими змінами в технологіях та не дозволяють страховикам використовувати всі величезні обсяги даних, які зараз знаходяться в їхньому розпорядженні, для покращення вибору ризиків та андеррайтингу. Ці старі моделі не дають генеральним директорам та іншим ключовим особам, які приймають рішення, всієї інформації, необхідної їм для ефективного розуміння та управління ризиками у сьогоденних умовах [5].

Компанія Karen Clark & Company послідовно брала на себе завдання, які інші фахівці з моделювання ризиків вважали нерозв'язними, демонструючи інноваційне лідерство, яке приносить користь світовій страховій галузі.

Наприклад, процес Live Events для ураганів, землетрусів, сильних буревій, лісових пожеж надає страховикам точні дані про втрати з високою роздільною здатністю в режимі реального часу (або протягом 48 годин у разі землетрусів). Крім того, в січні 2021 року компанія випустила свою еталонну модель зимового шторму в США, що дозволило їй стати єдиною модельною компанією, яка опублікувала оцінки збитків для страховика під час спалаху арктичного повітря в лютому 2021 року, також відомий як Winter Storm Uri». КСС розробляє майбутні каталоги, що відображають прогнози зміни клімату на 2025, 2030 та 2050 роки.

Отже, можна впевнено стверджувати, що цифрові платформи для андеррайтингу у світлі вищеприведеного досвіду мають розглядатися як позитивний процес у страховому бізнесі.

#### Література:

1. The Big Picture: 2022 Insurance Industry Outlook. URL: <https://pages.marketintelligence.spglobal.com/rs/565-BDO-100/images/The-Big-Picture-Insurance-2021.pdf> (дата звернення: 25.01.2022).
2. Products and services. URL: <https://c3insurance.com/products-services> (дата звернення: 25.01.2022).
3. Добейтесь совершенства в области андеррайтинга от начала до конца. URL: <https://www.convr.com/> (дата звернення: 26.01.2022)
4. Андеррайтинг стал проще. URL: <https://fetchuw.com/> (дата звернення: 26.01.2022).
5. Наглядные, проверяемые и точные модели катастроф. URL: <https://www.karenclarkandco.com/index.html> (дата звернення: 26.01.2022).

## INSURTECH В ТУРИЗМІ

Д. В. КОНДРАТЕНКО, канд. екон. наук, доц., доц. кафедри фінанси і кредит  
О. С. СОТНІК, здобувач

*Харківський національний університет будівництва та архітектури, м. Харків, Україна*

Страхова індустрія через свої особливості і масштаб її операцій є ідеальною платформою для випробування багатьох інноваційних ідей. Страхові компанії постійно шукають та впроваджують практичні рішення, пропонувані новими технологіями, зокрема InsurTech.

InsurTech – це цифрові технології, які спрощують бізнес-процеси страхових компаній, економлять час, кошти як компаній, так і клієнтів. Нові технології не ламають те, що було раніше, і не змінюють ринок до невпізнання. Це – поступовий еволюційний шлях.

Сьогодні InsurTech – основний елемент розвитку як страхової індустрії в цілому, так і кожного з гравців цього ринку, зокрема. Це загальносвітовий тренд. За прогнозами аналітиків, глобальний ринок InshurTech до 2024 року досягне позначки \$21,7 млрд із середньорічним темпом зростання 36%. Такі цифри залучають і стартапи, які активно виводять на ринок свої продукти, та