

Значение цифровизации в развитии личного страхования в Республике Казахстан

А.С. Булканова¹, С.М. Воробьева²

¹ магистрант 1-го года обучения по специальности «Финансы»,

² к.э.н., ассоциированный профессор кафедры «Финансы»

asem.bulkanova@gmail.com, sve-vor@mail.ru

^{1,2} Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: В статье рассматривается значение цифровизации в развитии рынка личного страхования Республики Казахстан. Анализируются современные тенденции в инновациях, такие как внедрение онлайн-платформ, использование искусственного интеллекта и блокчейн-технологий, а также их влияние на доступность и эффективность страховых услуг. Приведены примеры успешной цифровизации в реализации страховых продуктов, даны рекомендации по устранению существующих барьеров в активном использовании цифровых услуг и повышению финансовой грамотности населения. Сделан вывод о необходимости совместных усилий государства и бизнеса для дальнейшего развития отрасли личного страхования.

Ключевые слова: цифровизация, личное страхование, онлайн-платформы, инновации, страховые организации.

Современные экономические и технологические процессы активно трансформируют рынок личного страхования, делая его более доступным, гибким и клиентоориентированным. Одним из ключевых факторов этих изменений является цифровизация, которая позволяет автоматизировать процессы, повышать прозрачность взаимодействия между страховщиками и клиентами, а также внедрять инновационные продукты и услуги.

Актуальность темы обусловлена возрастающей ролью цифровых технологий в страховой отрасли Республики Казахстан. Стремительное развитие IT-инфраструктуры, внедрение искусственного интеллекта и блокчейна открывают новые возможности для модернизации рынка личного страхования. В то же время остаются нерешёнными вопросы, связанные с безопасностью данных, цифровым неравенством и адаптацией технологий к законодательным требованиям.

Целью данной статьи является анализ значимости цифровизации в развитии личного страхования в Республике Казахстан и выявление перспектив её дальнейшего внедрения. Для достижения этой цели в работе исследуется текущее состояние рынка личного страхования в Казахстане, определяются основные цифровые технологии, применяемые в страховании, анализируется влияние цифровизации на эффективность работы страховых компаний, а также предлагаются рекомендации по дальнейшему развитию цифровых инструментов в данной сфере.

Методологическая база исследования включает анализ статистических данных, обзоров страхового рынка и научной литературы, а также кейс-стади примеров успешной цифровизации в страховании.

Результаты исследования позволяют определить ключевые направления, которые обеспечат устойчивое развитие рынка личного страхования в условиях цифровой трансформации.

Рынок личного страхования в Республике Казахстан представляет собой важный сектор экономики, обеспечивающий финансовую защиту населения в случае непредвиденных и неблагоприятных обстоятельств. В последние годы наблюдается устойчивый рост интереса к страховым продуктам, что связано с улучшением экономической ситуации, ростом осведомлённости населения и внедрением новых цифровых решений.

Согласно данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций, в 2023 году объём страховых премий в сфере

личного страхования составил более 400 миллиардов тенге, что на 18% больше по сравнению с предыдущим годом. Примечательно, что рынок страхования жизни в этом объёме занимает более 60%, что подтверждает растущий интерес к долгосрочным страховым продуктам [1].

Основные тенденции на рынке личного страхования в Казахстане включают:

- Рост онлайн-страхования. Согласно данным Агентства РК, 40% полисов в 2023 году были оформлены через онлайн-платформы и мобильные приложения [1].

- Повышение популярности накопительных страховых продуктов. Программы с инвестиционными компонентами (например, страхование жизни с накоплением) становятся всё более востребованными, так как они позволяют обеспечить защиту от неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем граждан, и накопления на будущее [6].

- Микрострахование. В Казахстане активно развиваются микростраховые продукты, особенно в сельских и удалённых районах. Например, компания "Халык Life" предложила программу микрострахования, доступную по цене для широкого круга населения, что позволило охватить более 200 000 клиентов в течение одного года [3].

Личное страхование занимает важное место в системе социальной защиты населения Казахстана. Оно предоставляет гражданам уверенность в том, что в случае утраты трудоспособности или наступления других непредвиденных обстоятельств они смогут обеспечить доходы своей семьи на достигнутом уровне. Например, в 2022 году около 4 миллионов казахстанцев воспользовались услугами обязательного социального медицинского страхования, что составляет около 25% от общего числа населения.

Страхование жизни, в свою очередь, способствует накоплению средств для обеспечения достойной старости, что особенно актуально в условиях растущей продолжительности жизни. С увеличением численности пенсионеров и снижением роли государственных выплат страхование жизни становится важным элементом личного финансового планирования.

Одним из ярких примеров успешной цифровизации является проект Kaspi Life, который с 2020 года успешно развивает систему онлайн-страхования через мобильное приложение. Благодаря использованию цифровых технологий, компания смогла существенно расширить свою клиентскую базу и повысить уровень удовлетворённости своих страхователей. В течение первого года работы мобильного приложения число пользователей увеличилось на 30%, что подтверждает высокий интерес к удобным и быстрым решениям в области страхования. В 2023 году мобильное приложение Kaspi Life, позволяющее клиентам оформлять полисы и следить за выплатами, привлекло 250 тысяч пользователей. Это составляет более 10% от общего числа клиентов компании, что подчеркивает высокий интерес казахстанцев к цифровым решениям.

Ещё одним наглядным примером цифровизации является внедрение онлайн-страхования в Forte Life, где клиенты могут выбрать и оформить полисы через веб-сайт и мобильные приложения. Компания использует алгоритмы для персонализации предложений, что позволяет предложить клиентам более подходящие и выгодные продукты. Развитие цифровых каналов в страховании позволяет клиентам приобретать полисы, не выходя из дома.

Онлайн-платформы становятся основным инструментом продаж, особенно в условиях трансформации системы страхового обслуживания. Такие компании, как Kaspi Life и Forte Life, активно развивают мобильные приложения и веб-сайты, через которые клиенты могут не только оформить полисы, но и следить за своими выплатами, изменять условия страхования и получать консультации в режиме реального времени.

Для того чтобы максимально раскрыть потенциал цифровизации на рынке личного страхования, необходимы комплексные усилия как со стороны государственных органов, так и со стороны самих страховых организаций. Государственные органы играют ключевую роль в создании благоприятной среды для внедрения цифровых технологий. Важным шагом станет разработка и принятие законодательных инициатив, которые будут поддерживать инновации, такие как использование искусственного интеллекта, блокчейн-технологий и автоматизация процессов в страховании. Например, в Казахстане уже был принят закон о цифровых финансовых активах, однако для страховой отрасли необходимо внедрение дополнительного

законодательства, которое учло бы специфику новых технологий и их влияние на этот вид финансового рынка.

Кроме того, развитие цифровой инфраструктуры в стране требует особой подготовки. Важно расширять доступ к интернет-услугам и повышать цифровую грамотность среди населения, особенно в сельских районах, где традиционные методы страхования часто остаются недоступными. Статистика показывает, что значительная часть населения, проживающая в сельской местности, до сих пор не имеет возможности воспользоваться онлайн-страхованием. Это становится серьёзным барьером для роста и масштабирования цифровых страховых услуг.

Страховым организациям также предстоит внести значительный вклад в развитие цифровизации. Для этого они должны активно инвестировать в новые технологии, такие как искусственный интеллект для анализа данных, блокчейн для ускорения и упрощения процессов выплат, а также в создание удобных онлайн-платформ, которые позволят клиентам легко оформлять страховые полисы и отслеживать их состояние. Уже сегодня успешные примеры таких инноваций, как мобильные приложения и онлайн-платформы для оформления полисов, показывают положительные результаты. Страховые компании, внедряя эти технологии, не только повышают доступность своих услуг, но и ускоряют процесс обслуживания клиентов.

Не менее важным является повышение уровня финансовой грамотности среди населения. Университетам необходимо больше уделять внимания образовательным программам по подготовке специалистов страхового бизнеса, а страховым организациям - разработке доступных материалов, которые помогут клиентам лучше разобраться в базовых условиях различных видов личного страхования. Это особенно актуально в свете того, что многие казахстанцы до сих пор не знают о возможности оформить страхование жизни онлайн, что указывает на необходимость дальнейшего просвещения.

Цифровизация кардинально изменила рынок личного страхования в Казахстане, превратив его в более прозрачную и ориентированную на клиента отрасль. Инновационные технологии открыли новые возможности для повышения эффективности работы страховых организаций и улучшения качества предоставляемых услуг. Продвижение на страховом рынке проектов по цифровизации страховых услуг, которые уже осуществлены страховщиками по аннуитетному страхованию Kaspi Life и Forte Life, показывают, что внедрение инновационных технологий помогает расширить доступность страховых продуктов и повысить их привлекательность для разных категорий населения.

Однако, несмотря на достигнутые успехи, остаётся важной задача по устранению барьеров, связанных с цифровым неравенством, а также по дальнейшему развитию цифровой инфраструктуры и правовой базы. Для укрепления позиций Казахстана в отрасли личного страхования необходимо поддерживать инвестиции в цифровые технологии, совершенствовать законодательство и активно работать над повышением финансовой грамотности населения. Совместные усилия государства, страховых компаний и общества позволят создать устойчивую и современную систему личного страхования, способную оперативно адаптироваться к новым вызовам и потребностям.

Список литературы

1. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. (2023). Статистические данные о рынке страхования. [Электронный ресурс]. URL: <https://finreg.kz>
2. Официальный сайт компании Kaspi Life. [Электронный ресурс]. URL: <https://kaspi.kz>
3. Forte Life Insurance. (2023). Отчёт о внедрении цифровых решений. [Электронный ресурс]. URL: <https://forte.kz>
4. Закон Республики Казахстан "О цифровых финансовых активах". (2022). [Электронный ресурс]. URL: <http://adilet.zan.kz>

5. Всемирный банк. (2022). Обзор цифровой инфраструктуры в Казахстане. [Электронный ресурс]. URL: <https://worldbank.org>
6. Гуров А. И., Сидоренко Е. В. (2021). Цифровизация страхового рынка: тренды и перспективы // Журнал экономических исследований. – №4. – С. 56–64.
7. КРМГ Казахстан. (2023). Исследование страхового рынка Казахстана. [Электронный ресурс]. URL: <https://kpmg.kz>
8. Deloitte. (2022). Перспективы внедрения искусственного интеллекта в страховании. [Электронный ресурс]. URL: <https://deloitte.com>

The role of machine learning in advancing financial technology

N.Galikyzy

lecturer of the Department of Finance,
nazym.galikyzy@mail.ru

Karaganda Buketov University, Karaganda

Summary: Fintech or financial technology applies modern technology to financial services to improve or automate banking and investing activities. Machine learning is useful in parsing the immense amount of information that is consistently and readily available in the world to assist in decision making. In FinTech it is a critical enabler in tech-driven banking, where efficiency and innovation are key to staying ahead of the competition.

Keywords: financial technology, machine learning, trend.

The increasing digitization of the banking, financial services, and insurance (BFSI) industry across the globe is one of the crucial aspects propelling the growth of the market. According to market research, the global AI in fintech market saw a growth from \$9.15 billion in 2022 to \$11.59 billion in 2023, with a yearly growth rate of 26.8%.

The global AI in fintech market is expected to expand from USD 13,515.7 million in 2024 to USD 58,701.4 million by 2034, reflecting a robust compound annual growth rate of 15.9% [1].

AI in fintech is extensively used for operating virtual assistance, debt collection, sentiment and predictive analysis, reporting, and customer behavior analysis. It boosts efficiency, curtails the chances of human error and can process huge volumes of data in a short interval. Along with this, AI also helps in the automated and real-time examination of cash, credit, and investment accounts for evaluating the financial health of the individual and creating customized insights for forthcoming development.

Financial forecasting plays a vital role in planning the future of an organisation. Realistic financial predictions help businesses to align financial strategies with business objectives. And based on financial forecasts, businesses can assess investment opportunities, mitigate risks and optimise capital structure.

Historically, financial forecasting and analysis were predominantly qualitative, relying on small sample data and human expertise. The methods employed were largely based on fundamental and technical analyses, which involved scrutinizing financial statements and market trends to make predictions about future market behaviors. However, the advent of AI and ML has ushered in a new era, characterized by the processing of vast amounts of data and the application of sophisticated algorithms to uncover deeper insights and patterns [2].

In contrast to traditional methodologies, the AI-subset technology that powers automated financial forecasting, machine learning has emerged as a formidable approach in financial forecasting. The allure of ML lies in its capacity to handle vast datasets, discern intricate patterns, and adapt to the dynamic and non-linear nature of financial markets. Algorithms such as artificial neural networks, support vector machines, and decision trees have been deployed to augment predictive accuracy and