

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ СТРАХОВЩИКА

Н. В. Биднюк, студент 4 курса ГИУСТ БГУ

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,

доцент **Г. М. Корженевская** (ГИУСТ БГУ)

Страховой портфель (англ. *insurance portfolio*) – это количество действующих договоров страхования или количество застрахованных объектов в целом, по которым полную ответственность на себя берет страховое общество.

Задача формирования эффективного страхового портфеля является одной из первостепенных в деятельности страховщика. При этом надо учитывать возможность появления различного рода рисков. Данная задача решается в процессе андеррайтинга, который осуществляет оценку принимаемого на страхование того или иного риска, определяет возможности его страхования и выбор оптимального покрытия, а также проверке соответствия риска целям и задачам страхового общества. Андеррайтинг включает следующие основные мероприятия: маркетинговые исследования страхового рынка, анализ его емкости; оценку рискованной ситуации, в которой находятся объекты страхования; изучение финансово-экономического положения компании на страховом рынке, финансовых показателей страховщика; прогнозирование будущих значений страховых выплат. Андеррайтеру необходимо оценить большой объем информации и на этой основе сформировать страховой портфель, который будет обеспечивать достижение оптимального соотношения между риском и доходом страховщика.

В практике страхового дела существует такое понятие, как «оптимальный страховой портфель». За годы существования страхования уже созданы основные принципы по оптимизации страхового портфеля: принцип диверсификации, принцип рациональной достаточности, принцип стабильности, принцип равновесия. Следует отметить, что для формирования сбалансированного страхового портфеля необходимо учитывать также тарифную и перестраховочную политику, виды и формы страхования, страховые резервы, инвестирование, кадровую политику.

Формирование страхового портфеля развития страховой компании является сложной и актуальной задачей, особенно в условиях нестабильности и неопределенности.

В последние годы наблюдается увеличение доли добровольного страхования в общем объ-

еме поступлений в страховом портфеле страховщиков Беларуси. Наиболее активный рост в сфере добровольного страхования в Беларуси отмечался в 2010 и 2013 гг. Рост удельного веса обязательного страхования в структуре страховых взносов в начале 2000-х гг. объяснялся постепенным введением новых видов обязательного страхования. Во второй половине текущего десятилетия после некоторых проведенных реформ доля обязательного страхования в общем объеме страховой премии снизилась [1]. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме страховых взносов за январь – декабрь 2016 г. составляет 45,1 % (за январь – декабрь 2015 г. – 47,9 %). Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов соответственно – 54,9 % (за январь – декабрь 2015 г. – 52,1 %) [2].

Покупательная способность населения остается на невысоком уровне, отсюда вытекает небольшой спрос на страховые услуги. Этот фактор влияет негативно на страховой портфель организации. С целью увеличения договоров страхования страховщики могут занижать свои тарифы, однако такая тарифная политика увеличивает уровень риска страхового портфеля и невыполнения своих обязательств. Также на сбалансированность страхового портфеля влияет страховая грамотность населения. Население Республики Беларусь и на всем постсоветском пространстве больше всего заключает краткосрочные договоры, как правило, страхования имущества. В Европейских странах наоборот, доля личного страхования превышает долю страхования имущества.

Анализ страхового портфеля СБА ЗАСО «Купала» показал, что поступления по личному страхованию (страхованию не-жизни) преобладают в страховом портфеле страховщика (см. рисунок).

Такая ситуация отражает происходящие процессы на рынке, свидетельствующие об ограничении возможностей развития частных страховых компаний, страховых компаний с иностранными инвестициями.

В целом формирование оптимального страхового портфеля дает возможность увеличить страховые взносы, расширить клиентскую базу, сохранить существующих клиентов компании, использовать широкий спектр страховых продуктов, избегать увеличения страховых выплат, т. е. существенно повысить финансовую устойчивость страховой компании.



Рисунок – Динамика структуры страхового портфеля
СБА ЗАСО «Купала», 2013–2016 гг. (по данным организации [3])

Литература

1. Анализ рынка. Страховой рынок Республики Беларусь за 2010 г. [Электронный ресурс] // Ассоциация страховщиков «БАС». – Режим доступа: <http://www.belasin.by/page74.aspx/>. – Дата доступа: 27.02.2017.
2. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь – декабрь 2016 г. [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/supervision/stat/2016/itogi/5d0f78d07a3f46a2.html/>. – Дата доступа: 28.02.2017.
3. Раскрытие информации. Финансовая отчетность за 2013–2016 гг. [Электронный ресурс] // СБА ЗАСО «Купала». – Режим доступа: <http://kupala.by/ru/457/>. – Дата доступа: 26.02.2017.