

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СТРАХОВАНИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Т. А. Бронская

1. СОВРЕМЕННЫЕ РИСКИ БЕЛОРУССКИХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Развитие белорусского рынка страхования зависит от качественных изменений в своевременном определении политических и экономических рисков.

По сведениям Министерства финансов Республики Беларусь, на страховом рынке сохранилась положительная динамика роста, сумма взносов в 2016 году по всем видам страхования увеличилась на 20%, успешно разработаны и внедрены новые виды страхования жизни и медицинских расходов. В тоже время, в последние годы в Республике Беларусь сокращается количество страховых компаний, передаются страховые портфели, состоящих из обязательных и добровольных видов страхования с активами и резервами другим финансово устойчивым и платежеспособным страховщикам. На достижение макроэкономической сбалансированности и стабилизации существенное влияние оказывают системные риски – валютные, кредитные, низкое качество страховых активов, слабая связь с потребителями, проблемы в урегулировании убытков, высокие расходы на ведение дела. Климатические изменения, возникновение и распространение вирусных заболеваний, терроризм, нестабильность в политических и социальных сферах способствуют возникновению новых рисков в условиях глобализации. В последнее время возникают серьезные угрозы, связанные с финансовыми кибер-рисками. Кибер-кражи проникают в платежные, клиринговые и расчетные механизмы. Данные обстоятельства влияют на количество рабочих мест в страховании, возникновению новых рисков и изменению в предложении страховых продуктов и услуг.

В 2017 году планируется ликвидировать государственную монополию на страхование жизни, перейти на риск-ориентированный надзор, использовать интернет-технологии для дистанционных форм взаимодействия страховых организаций с клиентами, внедрение электронного страхового полиса. Для препятствия злоупотреблению на рынке и мошенничеству, соблюдению требований законодательства по качеству активов, инвестиционной политике, выполнения обязательств по заключенным договорам, борьбы с недобросовестной конкуренцией введена в

эксплуатацию автоматическая информационная система «Государственный страховой регистр». Данная система позволяет накапливать сведения по договорам страхования, страховых случаях и выплатам.

На повышение прозрачности и надежности по финансовому положению организаций большое влияние окажет внедрение МСФО. В нашей республике 2016 году завершена работа по реализации норм Закона о бухгалтерском учете и отчетности и Закона об аудиторской деятельности. Работа над изменениями в основные Стандарты отчетности ведется по всему миру. Это очень важный процесс, так как страховые компании осуществляют свою деятельность компенсируя собственные убытки и убытки других предпринимательских организаций. Использование международных стандартов финансовой отчетности позволит использовать специальные инструменты финансового риск – менеджмента – показатели экономической добавленной стоимости и скорректированную на риск рентабельность капитала.

2. РИСК–МЕНЕДЖМЕНТ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Риск – менеджмент страховой компании направлен на планомерную разработку систематизации принципов и методов оценки финансовых рисков и их негативных последствий. Для этого вырабатывается регламент управления финансовыми рисками. Это внутренний документ, который раскрывает понятие «финансовый риск», классифицирует виды финансовых рисков, определяет цель, принципы и организацию управления финансовыми рисками [1].

Для успешного развития и финансовой устойчивости страховой компании ключевыми факторами являются качество страховых продуктов, перестрахование, сострахование, инвестиционная деятельность и развитие инфраструктуры. На основании бухгалтерской и статистической отчетности дается комплексная оценка финансового состояния страховой организации. Использование методов статистического анализа, стохастического моделирования, андеррайдинга, внутреннего и внешнего аудита, выявляются виды рисков, высчитываются убытки от этих рисков, разрабатываются альтернативные решения для снижения потерь и максимизации доходов.

Риск – менеджмент предполагает распределение бизнес-процессов по центрам возникновения рисков с распределением ответственности между подразделениями страховой организации. Таким образом, используются определенные инструменты и формы управления рисками: мониторинг, диверсификация рисков, создание резервов, балансирование активов и обязательств, информационная и физическая защита ценностей

предприятия, превентивные мероприятия по воздействию на источник риска, хеджирование, распределение рисков во времени и пространстве, контроль достаточности собственного капитала для антикризисных мероприятий и модернизации [2].

Одной из форм управления рисками страховой компании может быть карта рисков. Она состоит из перечня внешних и внутренних рисков, их оценки и нейтрализации. На внешние риски существенное влияние оказывают акционеры и потребители услуг страховой компании, рынок и конкуренты, а также государство. Внутренние риски характеризуются финансовыми рисками, операционными рисками, персоналом, материальной базой и информационно-технологическими рисками[3].

Алгоритм построения риск – менеджмента страховой компании состоит из следующих этапов: создание подразделения по управлению финансовыми рисками, разработка карты рисков страховой компании, определение стратегии по управлению рисками, формирование механизмов для оперативного управления рисками, построение системы контроля процесса управления финансовыми рисками [4].

3. ПРИМЕНЕНИЕ РИСК–МЕНЕДЖМЕНТА В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Успешное применение риск-менеджмента рассмотрим на примере Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» (сокращённое - Белгосстрах). Основными направлениями его деятельности являются страховые услуги, которые покрывают широкий спектр рисков: автострахование, страхование имущества, личное страхование, страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование.

Белгосстрах формулирует и описывает страховые услуги, цель и политику управления рисками для минимизации страховых рисков. Страховая организация принимает на себя риск возникновения убытков от физических и юридических лиц. Основным страховым риском является неопределенность в отношении времени выплаты страхового возмещения и размера ущерба, а также результатов инвестиционной деятельности.

Успешный риск-менеджмент достигается применением статистических методов, перестрахования, установления лимитов по андеррайдингу с диверсификацией портфеля страховых продуктов на основе регулирования тарифной политики, процедуры согласования и одобрения страховых договоров. Управления юридическое, планово-аналитическое, финансово-экономическое, внутреннего контроля, безопасности страховой деятельности, внутреннего аудита выявляют и оценивают риски, оценивают эффективность управления рисками в рамках деятельности

организации, вырабатывают рекомендации по результатам оценки. Белгосстрахом проводится анализ законодательства, проверка первичных документов и финансовых отчетов, оценка выявленных рисков и эффективность управления ими [5].

Таким образом, функционирование финансового риск-менеджмента в страховой компании способствует более точной оценке деятельности по предоставлению страховых услуг, построению эффективных процессов, направленных на достижение финансовых результатов, росту рыночной стоимости и повышению конкурентоспособности на белорусском и международном рынках.

Литература

1. *Бланк И.А.* Управление финансовыми рисками. К.: Ника-Центр, 2005. 600с.
2. *Шановалов В.* Как управлять рисками // Финансовый директор: электронный практический журнал по управлению финансами компании. 2011 Интернет-адрес:<http://fd.ru.themes.htm?art=103> (дата обращения 30.04.2017)
3. *Рогачев А.* Постановка системы риск-менеджмента в компании // Финансовый директор: электронный практический журнал по управлению финансами компании. 2011 Интернет-адрес:<http://fd.ru.themes.htm?art=1055> (дата обращения 30.04.2017)
4. *Р.М. Евстратов.* Проблемы организации системы риск-менеджмента компании как действенного механизма снижения ее финансовых рисков. Интернет-адрес: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-organizatsii-sistemy-risk-menedzhmenta-kompanii-kak-deystvennogo-mehanizma-snizheniya-ee-finansovyh-riskov-1> (дата обращения 10.05.2017)

ДОСТИЖЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М. А. Булышко

Одним из необходимых условий эффективного развития экономики является формирование четкого механизма денежно-кредитного регулирования, позволяющего Центральному банку воздействовать на деловую активность, контролировать деятельность коммерческих банков, добиваться стабилизации денежного обращения.

Устойчивость денежно-кредитной системы (ДКС) определяется ее способностью качественно выполнять свои функции. Это означает, что ДКС можно признать устойчивой в том случае, если она: обеспечивает стабильное проведение платежей; способна обеспечивать координации потоков, активов, обязательств; сохранность денежных фондов, и их эффективное распределение; минимизировать риски. Кроме того, фундаментальной основой для устойчивости ДКС является устойчивость покупательной способности самой национальной валюты.