УДК 368

Т. А. Верезубова
Белорусский государственный экономический университет,
Минск, *Беларусь*, *verezubova@mail.ru*

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

В статье раскрывается современное состояние системы контроля платежеспособности страховщиков, вскрываются недостатки ее применения и предлагаются пути совершенствования с учетом зарубежного опыта и стремительного повышения уровня цифровизации бизнес-процессов.

Ключевые слова: *страхование, платежеспособность страховщиков, цифровизация бизнес-процессов*

T. Verezubova
Belarusian State University of Economics, *Minsk*, *Belarus*, *verezubova@mail.ru*

DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF CONTROL OF SOLVENCY OF INSURERS IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

The article reveals the current state of the system for monitoring the solvency of insurers, reveals the shortcomings of its application and suggests ways to improve, taking into account foreign experience and the rapid increase in the level of digitalization of business processes.

Keywords: *insurance, solvency of insurers, digitalization of business processes*

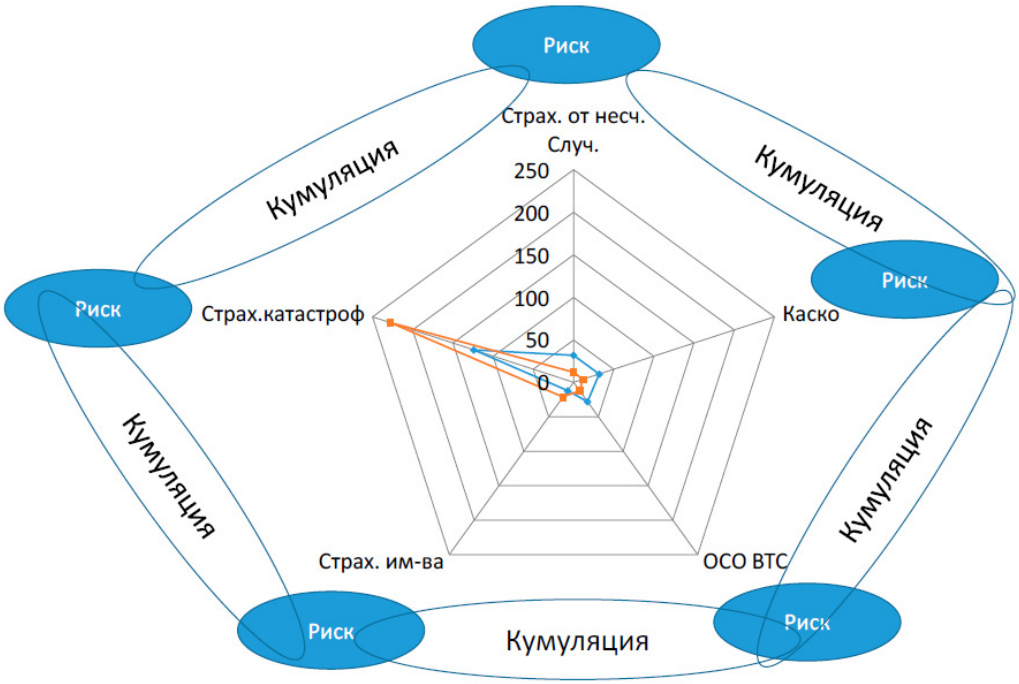
В условиях глобализации экономики и обострения вызовов на мировом пространстве каждый человек и субъект хозяйствования все более нуждается в страховой защите. Белорусские страховые организации, работающие на национальном страховом рынке уже почти три десятилетия, с годами наладили механизм взаимодействия со страхователями, заслужили доверие постоянных клиентов и достаточно устойчиво функционируют в постоянно меняющейся окружающей среде. Однако стремительное развитие цифровизации современного общества ставит перед страховщиками новые стратегические задачи сохранения своей платежеспособности и финансовой устойчивости. Усиливают свое внимание к принятию мер модернизации системы надзора за платежеспособностью страховых организаций также и регуляторы большинства государств.

Цифровизация всех общественных процессов не могла не затронуть деятельность страховых организаций, распоряжающихся значительными объемами финансовых ресурсов в виде страховых резервов, сформированных их страховых премий страхователей. Социальная ответственность за сохранность привлеченных ресурсов побуждает страховщиков формировать эффективный и надежный механизм страховой защиты, расширять свое страховое поле с помощью различных каналов дистрибуции страховых продуктов, включающих не только традиционные (прямое страхование, страховых агентов и брокеров), но и цифровые (сайты, мобильные приложения и цифровые платформы). Только решение проблемы расширения деятельности страховых организаций и увеличения портфеля страховых услуг в условиях действия закона больших чисел может способствовать выполнению миссии страховщиков.

Мощность финансового потенциала страховых организаций повышает их способность при наступлении множества различных видов страховых случаев максимально быстро и полном объеме возместить причиненный ущерб их клиентам. Для недопущения снижения платежеспо-

собности или банкротства страховых компаний необходимой является выработка четкого механизма сигнализации, позволяющего даже на ранних стадиях появления проблем денежных затруднений выявлять их причины и находить возможности погашения возникших финансовых обязательств. Эта задача решается с помощью глубокого анализа финансового положения страховых организаций, применения риск-ориентированного подхода и поиска ресурсов расширения страховой деятельности, охвата большего числа потенциальных страхователей при ее осуществлении.

Применяющиеся до настоящего времени в разных странах системы контроля платежеспособности страховых организаций не в полной мере решают поставленные задачи. В Беларуси платежеспособность определяется путем сопоставления нормативной и фактической маржи платежеспособности в целом по страховой организации. Однако при этом не учитываются риски, которые сопутствуют каждому отдельно взятому виду страхования, т. е. не учитывается структура распределения риска. В Европейском союзе еще с 2016 г. после многих лет упорной работы ученых и практиков разных стран была внедрена директива Solvency II, которая во многом позволила учесть риски в зависимости от видов страховых услуг, предлагаемых конкретным страховщиком. Однако и она не лишена недостатков. Как отмечает польский профессор С. Ванат, не всегда учитывается эффект диверсификации [1; 2]. Формулы расчета необходимого платежеспособного капитала отличаются сложностью применения и восприятия [3]. Между тем, при анализе рисков, особенно связанных с возникновением их территориально в одной географической точке, весьма важным является учет происходящей кумуляции, когда один инцидент может повлечь наступление нескольких страховых случаев с катастрофическими убытками для страховой компании, которые влекут за собой не только потерю платежеспособности, но и возможное банкротство страховщиков и, одновременно, потерю приобретенной страховой защиты страхователем (см. рисунок).



Кумуляция рисков при осуществлении различных видов страхования

В условиях цифровизации всех мирохозяйственных отношений определение границ финансовой устойчивости страховщиков относится к числу наиболее важных экономических задач, поскольку потеря платежеспособности может привести к снижению конкурентоспособности страховой организации и негативно отразится на непрерывности функционирования страхователя.

Практика показывает, что глубокие изменения в социальной, экономической и политической сферах порождены одним из главных катализаторов – техническим прогрессом. Его интенсивность и динамика в последние годы достигли беспрецедентного уровня. Более, чем в реальной сфере хозяйствования, последствия происходящих изменений видны на финансовых рынках, в т. ч. на рынке страхования. Это вызывает необходимость скорейшей адаптации их к новой реальности. Возникновение новых рисков в результате цифровизации экономики, их кумуляция ставит страховые компании перед необходимостью расширения продуктового предложения и клиентской базы.

Важнейшими параметрами, которые оцениваются в процессе обеспечения нового вида надзора за страховой деятельностью Solvency II, являются объемы минимального платежеспособного капитала (далее – MCR) и совокупного платежеспособного капитала (далее – SCR) страховой компании. Именно путем расчета этих показателей определяется обязательная величина достаточного собственного капитала и страховых резервов страховщика. С учетом потенциальных рисков подхода учитывается специфика и количественные параметры проводимых видов страхования. Так, например, в страховании «не жизни» (рисковом страховании) все виды страхования дифференцируются по 12 направлениям (страхование ответственности при использовании автотранспортных средств и его пропорциональное перестрахование; прочее страхование транспортных средств и его пропорциональное перестрахование; морское, авиационное, транспортное страхование и их пропорциональное перестрахование и др.). Применительно к практике страховой деятельности в Республике Беларусь, где отдельные страховщики проводят до 100 видов страхования, предлагается их укрупнить для упрощенных расчетов в 5 групп (см. рисунок), учесть коэффициенты дистрибуции, диверсификации и кумуляции рисков для уточнения необходимого и достаточного капитала конкретного страховщика [4; 5].

Проведенный расчет необходимого платежеспособного капитала (SCR) исходя из аккумулированных страховых премий по дифференцированным видам страхования показал, что для сохранения платежеспособности одного из ведущих белорусских страховщиков (А) с вероятностью 99,5 % по состоянию на 01.01.2022 г. необходимо 108 335 тыс. р. капитала, свободного от текущих обязательств. В то же время на эту дату данный страховщик фактически имел 658 159 тыс. р. собственного капитала, т.е. достаточную сумму. По расчету на основе Solvency I за 2021 г., нормативный размер маржи платежеспособности составил значительно меньшую сумму, т. е. 65 769 тыс. р., что также несопоставимо превысило фактический размер маржи платежеспособности (652 851 тыс. р.).

Однако апробация данной методики для оценки запаса платежеспособности еще двух белорусских страховых организаций (В и С), что значительно возрастает и величина необходимого капитала для сохранения платежеспособности данных страховщиков из-за проведения ими лишь одного опасного вида страхования. Таким страховым продуктом является добровольное страхование риска непогашения кредита. Средний уровень выплат превысил аккумулированные страховые взносы более чем в 9 раз, а в отдельные годы даже в 45 раз; наблюдаются колоссальные колебания убыточности от 5,9 % (2017 г.) до 4 508,3 % (2016 г.), значительной является дисперсия этих данных, и, соответственно, рассчитанный по предлагаемой методике уровень риска 1 8691,2 %). В то же время по действующей методике нормативная маржа платежеспособности данных страховщиков В и С в целом по всем видам страхования была в 1,71 раза ниже фактической, что не учитывает рисковость проведения отдельных видов страхования.

Проведенное исследование показало, что для более точной ранней диагностики рисков, сопутствующих страховой деятельности, необходимо учитывать не только совокупный размер маржи платежеспособности по страховой организации в целом, но и анализировать риск осуществления каждого вида страхового продукта с учетом особенностей его дистрибуции, применения инструментов цифровизации, диверсификации и кумуляции.

Список использованных источников

1. *Wanat*, *S.* Efekt dywersyfikacji ryzyka w Solvency II w świetle wyników ilościowego badania wpływu QIS5 / S. Wanat // Inwestycje finansowe i ubezpieczenia – tendencje światowe a rynek polski : pr. nauk. / Un-t ekon. we Wrocławiu ; red. K. Jajuga, W. Ronka-Chmielowiec r. – Wrocław, 2014. – № 371. – S. 330–342.

2. *Wanat*, *S.* Estimation of the diversification effect in SOLVENCY II under dependence uncertainty / S. Wanat, R. Konieczny // Financial sciences. Cracow University of Economics. – № 4 (33). – 2017. – S. 89–104.

3. Nowe trendy i innowacje w zarządzaniu ryzykiem i ubezpieczeniach. Przegląd Ubezpieczeń 2018 / red. : M. Cycoń, T. Jedynak, G. Strupczewski ; Fundacja Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. – Kraków, 2018.

4. *Верезубова*, *Т. А.* Применение риск-ориентированного подхода при оценке платежеспособности страховых организаций / Т. А. Верезубова // Новая экономика. Спецвыпуск. – Страхование и банки. – 2021. – № 1. – С. 197–204.

5. *Верезубова*, *Т. А.* Цифровая экономика как драйвер китайского страхового рынка в условиях всемирной пандемии / Т. А. Верезубова, Цай Юньсяо // Весн. Беларус. дзярж. эканам. ун-та. – 2021. – № 5. – С. 92–97.