

Н.Е. Германович

Полесский государственный университет, djemma@tut.by

Страховой бизнес всегда связан с рисковыми операциями, которые не зависят от размера капитала страхуемой корпоративной компании или имущества физического лица. Поэтому анализ риска в страховом бизнесе и прогнозирование рисков операций важны для понимания, тенденций и перспектив развития мирового рынка страховых услуг.

Существует два подхода к понятию риска. Согласно первому, риск представляет собой вероятность наступления тех или иных неблагоприятных событий (это так называемый математический подход). Согласно второму подходу, риск – это величина ущерба, возникающего в результате наступления тех или иных неблагоприятных событий, и измеряется она в стоимостных категориях (это экономический подход). Факторы риска можно разделить на две группы – постоянно действующие и непостоянные.

К постоянно действующим факторам рисков можно отнести:

Циклический характер экономической конъюнктуры. В экономике различные типы циклов взаимодействуют друг с другом и накладываются друг на друга, оказывая совместное действие на поведение экономических агентов. Основа циклов связана с технологической основой производства. Научно-технический прогресс выступает фактором риска для всех без исключения экономических агентов, поскольку в любой хозяйственной системе присутствуют как риски преждевременного осуществления нововведений, так риски запаздывания в их проявлении. Наличие монополий и конкуренции выступает источником риска для оперирующих на нем субъектов. Конкурентные рынки не всегда более рискованны, чем монополизированные и хорошо контролируемые рынки. Государственное регулирование. Государство часто не отвечает по своим обязательствам, принятым ранее в отношении бизнеса. В этих случаях деятельность властных институтов выступает как постоянно действующий фактор риска. Инфляция и связанный с данным процессом риск обесценения активов и сбережений. Более того, инфляция способна привести к затуханию деловой активности и обострению социальных проблем. Человеческий фактор и связанные с ним потери работы, нарушения норм и техники безопасности.

К непостоянным, случайным факторам риска относят природные, стихийные бедствия, террористические акты, социальные потрясения и конфликты (войны, революции, забастовки), политические кризисы.

Обобщая позиции многих авторов, можно отметить, что к возможным путям снижения риска, относятся:

Диверсификация рисков – лучше иметь много маленьких рисков, чем один большой. Группировке рисков. Смысл этого принципа в том, что некоторую часть так называемых случайных убытков, величина которых заранее не известна, бывает проще и дешевле отнести в разряд известных постоянных издержек. Распределение рисков. Смысл этого принципа в том, чтобы найти партнеров, с которыми можно было бы разделить риск. Один из успешных примеров такого рода демонстрирует банковская система большинства развитых стран, где существует система коллективного гарантирования вкладов. Получение дополнительной информации. Наиболее естественный путь снижения ущерба, связанного с неопределенностью, заключается в частичном снятии этой неопределенности путем получения дополнительной информации. С учетом изложенной классификации рисков и их оценки складывается деятельность мировых страховых компаний. Они исходят из того, что риски связаны с экономическими потерями как на государственном уровне (потери в госбюджете), так и на уровне корпораций и отдельных компаний. Исходя из этого, возникает необходимость в создании соответствующих институтов, занимающихся возмещением экономического ущерба от рисков, в том числе от стихийных бедствий. В мировой экономике страховые компании работают на страховых рынках как особая отрасль услуг. Эта отрасль развивается во всех странах наиболее высокими темпами по сравнению с традиционной экономикой, а деятельность страховых компаний приносит огромные прибыли, даже в условиях страхования рисков.

Динамично развиваются основные направления инвестиционной деятельности самих страховщиков за счет финансовых вложений в дочерние предприятия, долговые, ценные бумаги, займы сторонним организациям, акции и депозитные вклады. Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов, который отражает степень покрытия страховых обязательств компании за счет инвестиционных ресурсов и денежных средств, сегодня весьма высок. Растущая платежеспособность страховой отрасли позволяет увеличить сбор

премий в десятки раз, сохранив при этом прежнюю рисковую составляющую для потребителей. Такие свободные денежные средства страховщиков являются источником инвестиций, прежде всего в реальный сектор экономики. Так, доля годовых страховых премий в ВВП развитых стран составляет в среднем от 10 до 15%: в США – 9%, в Великобритании – 12,5%, на Тайване – свыше 14%. В Беларуси этот показатель не превышает 1%.

Страховая деятельность, увеличение размеров страховых выплат требуют разработки методологии механизма оказания различных страховых услуг. В условиях конкуренции и появления новых видов страхования становится актуальной и значимой проблема определения экономически обоснованной стоимости страхования. Это связано не только с повышением конкурентоспособности страховой компании, но и с высокой социальной значимостью страхования как инструмента, обеспечивающего экономическую защищенность бизнеса.