

ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Т.А. Везубова, д-р экон. наук, проф.,
Белорусский государственный экономический университет, Минск

В условиях усиления противоречивости глобализационных и интеграционных процессов, последствий пандемии COVID-19, возрастания рискованности хозяйствования экономических структур обостряется проблема обеспечения платежеспособности и более результативного функционирования страховых организаций. Именно от их финансовой устойчивости зависит выполнение их главной миссии - обеспечения финансовой поддержки коммерческих организаций и населения при наступлении чрезвычайных ситуаций и несчастных случаев. При этом увеличивается роль научного обоснования системы контроля платежеспособности страховщиков, как со стороны государства, так и внутри самой организации. В этом процессе важным ориентиром является Европейская директива Solvency II, которая применяется в странах Евросоюза с 2016 г. Ценность этой директивы обусловлена тем, что она построена на риск-ориентированном подходе. В то время, как в белорусском национальном законодательстве о страховании платежеспособность страховых организаций продолжает определяться в целом по страховой организации, независимо от того, какими видами страхования она занимается (оценивается соотношение нормативной и фактической маржи платежеспособности страховой организации), в Европе учитываются риски по каждому виду страхования. Что позволяет своевременно определить возникающие вызовы и опасности осуществления тех или иных видов страховых операций и принять превентивные меры для предотвращения потери финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика.

Следует отметить, что в последние годы белорусский страховой рынок по количеству страховщиков сократился больше чем на треть, в основном за счет частных страховых организаций. Если в 2013 г. деятельность осуществляли 25 страховых организаций, то в 2020 г. – только 16 страховщиков [1]. Страховые организации уходили по разным причинам, в т.ч. и по причине потери своей платежеспособности. Однако соотношение нормативной и фактической маржи платежеспособности при этом оставалось удовлетворительным и не сигнализировало о происходящих негативных переменах.

Между тем, несмотря на снижение числа страховщиков, в результате перераспределения клиентской базы и появления заинтересованности новых страхователей страховой рынок Республики Беларусь отличается позитивной тенденцией роста страховых премий и доли добровольных видов страхования. За последние 10 лет в национальной валюте страховые взносы выросли в 6 раз. В эквиваленте к доллару США – в 3 раза. За 2019 г. аккумулировано почти 700 млн дол. страховых премий.

Несмотря на последствия всемирной пандемии, а в отдельных случаях и благодаря ей, поскольку люди стали больше заботиться о страховой защите своего здоровья, за январь-сентябрь 2020 г. страховые взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 1097 млн руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. на 6,4 %. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет 63,3 % (за январь-сентябрь 2019 г. – 62,6

РПолітскаSU

%). Вырос и уровень страховых выплат: за январь-сентябрь 2020 г. составил 52,7%, а за январь- сентябрь 2019 г. – 49,9%.

Тем не менее, на фоне мирового страхового рынка белорусские страховщики, несмотря на некоторый рост, по-прежнему имеют незначительные показатели: по отношению к ВВП в 2019 г. страховые взносы составили чуть больше 1 %, а на одного жителя приходится только 70 дол. страховых премий, что намного меньше в сравнении со среднемировыми показателями (6,13 % и 650 дол. США соответственно), и еще меньше – со среднеевропейскими показателями (6,45 % и 1651 дол. США). Одной из ярких особенностей страхового рынка Беларуси является преобладающая доля в уставных фондах страховщиков государственной собственности (в страховании жизни почти 70 %, в страховании «не жизни» - почти 80 %).

Проведенный анализ недостатков развития страхового дела в Республике Беларусь показал, что кроме законодательных преимуществ для государственных страховщиков и существенных ограничений для частных страховых обществ, большой проблемой является недостаточно эффективная действующая система надзора за платежеспособностью страховых организаций. Как уже отмечалось, до настоящего времени ее оценка производится путем сопоставления фактической маржи платежеспособности с нормативной, т.е. по системе, известной под названием Solvency I (таблица 1).

Таблица 1. – Соотношения фактического и нормативного размеров маржи платежеспособности отдельных белорусских страховщиков за 2013–2018 гг., раз

Страховая организация	2013	2014	2015	2016	2017	2018
«А»	13,91	13,97	13,13	10,30	11,47	9,93
«В»	1,63	1,65	1,69	1,72	1,79	1,81
«С»	2,57	2,96	3,99	4,38	5,20	6,51

Как показывают данные таблицы, построенной на основании сведений из бухгалтерской отчетности трех белорусских страховых организаций разных форм собственности, уровень платежеспособности в 1,5-14 раз превышал имеющийся собственный капитал (нормативную маржу) в целом по страховщику. При этом не учитывались возрастающие риски по конкретным видам страхования и многие страховщики в этот период уходили с рынка, в том числе и по причине финансовой несостоятельности.

Как показало проведенное исследование, основными недостатками действующей системы оценки платежеспособности страховых организаций являются:

1. Не определяется реальная степень финансовой устойчивости страховых организаций;
2. Отсутствует мотивация и поддержка риск-менеджмента;
3. Не принимается в расчет взаимозависимость активов и обязательств;
4. Нормативные требования к оценке результативности деятельности страховых организаций не скоординированы с внутренними корпоративными подходами к контролю эффективности бизнес-процессов.

Рассчитываются также нормативы безопасного функционирования страховых организаций, но их выполнение носит рекомендательный характер. Если они не выполняются, санкции к страховщикам не применяются.

В этой связи с большим интересом исследователи данной проблемы воспринимают первые результаты применения в Европе директивы Solvency II, которая позволяет своевременно сигнализировать как государственным контролирующим органам, так и менеджменту страховых компаний о возникающих рисках для принятия соответствующих мер их нивелирования.

Изучение положений данной директивы показало ряд преимуществ перед прежней системой, и прежде всего риск-ориентированный подход:

- во-первых, используются новые инструменты в сфере идентификации риска потери платежеспособности страховыми организациями;
- во-вторых, посредством разработки стратегических сценариев определяется потенциальная уязвимость страховщиков от опасности крупных потерь;
- в-третьих, определяется объем необходимого и достаточного капитала;
- в-четвертых, совершенствуются методы оценки активов и обязательств, управления риском посредством модернизации государственного, внутреннего корпоративного и общественного контроля.

Но чтобы ее ввести в Беларуси, необходимо создать предпосылки адаптации Solvency II к условиям функционирования национального страхового рынка. В краткой форме их можно охарактеризовать следующим образом (рисунок 1).



Рисунок 1. – Мероприятия по адаптации SOLVENCY II к особенностям национальной организации страхового дела Республики Беларусь

При выполнении научно-исследовательской работы предложен ряд мер для решения данных проблем, в т.ч. методика оценки риска по каждому виду страхования или группам однородных по рискам видам страхования. Она заключается в учете уровня убыточности и его разброса по годам. Например, для Белгосстраха построена матрица рисков в разрезе видов обязательного и добровольного страхования, что позволило определить наиболее опасные виды страхования и при расчете необходимого для обеспечения платежеспособности страховщика капитала учесть наибольший коэффициент по ним (таблица 2).

Таблица 2. – Расчет необходимого капитала для сохранения платежеспособности Белгосстраха по основным и прочим видам страхования исходя из риска их осуществления

Вид страхования	Взвешенный по уровню выплат коэффициент риска, %	Страховые премии за 2018 г., тыс. руб.	Необходимый платежеспособный капитал, тыс. руб.
6. Обязательное страхование ответственности риэлтерских организаций	2,3	620	14
2. Обязательное медицинское страхование иностранных граждан	8,3	6064	503
8. Добровольное страхование имущества юридических лиц	13,8	12928	1784
5. Обязательное страхование перевозчиков перед пассажирами	17,9	2399	429
14. Добровольное страхование от несчастных случаев на время поездки за границу	18,4	8424	1550
16. Прочие виды страхования	16,4	91271	14968
1. Обязательное страхование строений	22,7	11519	2615
12. Добровольное страхование строительно-монтажных рисков	23,5	2586	608
15. Добровольное страхование от несчастных случаев	27,7	14824	4106
3. Обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний	32,2	195642	62997
9. Добровольное страхование транспортных средств юридических лиц	34,1	27867	9503
13. Добровольное страхование медицинских расходов	37,7	30836	11625
4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	39,6	110607	43800
10. Добровольное страхование транспортных средств физических лиц	45,3	27924	12650
11. Добровольное страхование риска непогашения кредита	50,1	16566	8300
7. Обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур	110,3	20504	45232
Итого		580581	220684

Как видно из таблицы 2, наиболее опасным видом страхования для Белгосстраха в 2018 г. стало обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, соответственно, необходимый для его проведения капитал исчислен более, чем в двухкратном размере от аккумулированных страховых взносов. Необходимый для сохранения платежеспособности капитал Белгосстраха в целом по основным и прочим видам страхования исходя из риска их осуществления составил 220684 тыс.руб, в то время как нормативный размер маржи платежеспособности по Solvency I составлял только 65 769 тыс. руб, т.е. в 3 раза меньше. Однако у Белгосстраха достаточно большой размер собственного капитала (658 159 тыс. руб.), поэтому и одной, и другой величины достаточно, чтобы покрыть взятые Белгосстрахом обязательства.

Аналогичные исследования по другим страховщикам показало, что наиболее опасным видом страхования на протяжении пятилетнего периода 2014–2018 гг. для отдельных из них оказалось добровольное страхование риска непогашения кредита, средний уровень выплат по которому у некоторых страховых организаций превысил аккумулированные страховые взносы более чем в 9 раз, а в отдельные годы даже в 45 раз. Из-за колоссальных колебаний убыточности от 5,9 % (2017 г.) до 4508,3 % (2016 г.) значительной является также дисперсия этих данных и, соответственно, рассчитанный по предлагаемой методике уровень риска 18691,2 %. По этой причине значительно возрастает и величина необходимого капитала таких страховщиков для сохранения платежеспособности с вероятностью 99,5 % на будущий период.

В 2020 г. в рамках предложенной методики также определены виды страхования, наиболее подверженные колебанию убыточности в связи с COVID-19, такие как авиа, морское страхование, туристическое страхование, страхование жизни и здоровья. Для определения коэффициентов по этим видам в настоящее время еще недостаточно информации, однако уже сейчас по отчетности страховщиков за 9 месяцев 2020 г. возможно предположить тенденции флуктуаций в синергетическом эффекте всемирной пандемии.

Таким образом, проведенное исследование показало острую необходимость совершенствования действующей системы контроля платежеспособности белорусских страховщиков в ответ на возникающие вызовы глобального мирового развития, и прежде всего, учета величины рисков по проводимым видам страхования.

Список использованных источников

1. Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/>. – Дата доступа: 27.10.2020.

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

Текстовое электронное издание

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2020

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.

№ госрегистрации 3061815625

ISBN 978-985-531-720-4

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

Подписано к использованию 27.01.2021.
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь
тел. 8 (0214) 53 05 72,
e-mail: i.pozdnyakova@psu.by