

УДК 368.013

Н.И. Зайцева¹, И.В. Хведчик²

¹старший преподаватель каф. экономики и управления
Брестского государственного университета имени А.С. Пушкина
²студентка 4 курса юридического факультета
Брестского государственного университета имени А.С. Пушкина

**ДИВЕРСИФИКАЦИЯ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ
КАК НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ БРУСП «БЕЛГОССТРАХ»**

Актуальность статьи обуславливает тот факт, что БРУСП «Белгосстрах» – лидер на страховом рынке Республики Беларусь и основным направлением его развития является инновационность, то есть использование уникальных страховых продуктов. В статье рассмотрен и проанализирован страховой портфель БРУСП «Белгосстрах» и разработаны мероприятия для диверсификации страхового портфеля.

Введение

В условиях рыночной экономики страхование выполняет одну из важнейших функций – стабилизирующую, т.е. обеспечивает непрерывность производства хозяйствующих субъектов и безопасность государства. Эффективная деятельность страховых компаний помогает государству в реализации социальной функции.

Таким образом, функционирование на страховом рынке финансово устойчивых страховщиков есть необходимое условие для стабильного функционирования экономики страны.

В свою очередь, одним из условий финансовой устойчивости страховой организации является сбалансированность страхового портфеля. На сегодняшний день существует много определений термина страховой портфель. В соответствии с Энциклопедическим словарем экономики и права, страховой портфель – это фактическое количество застрахованных объектов страхования или общее число договоров страхования, заключенных страховым обществом в течение определенного времени.

Главная цель формирования страхового портфеля состоит в достижении оптимального сочетания между риском и доходом для страховщика. Основным методом снижения риска потерь и повышения финансовой устойчивости является диверсификация страхового портфеля.

Анализ страхового портфеля БРУСП «Белгосстрах»

БРУСП «Белгосстрах» – лидер на рынке страховых услуг Республики Беларусь. Разветвленная сеть филиалов и представительств (8 филиалов и 118 представительств) по всей стране делают услуги доступными для физических и юридических лиц Беларуси. Страховой портфель БРУСП «Белгосстрах» является крупнейшим среди 24 действующих страховых компаний.

На национальном страховом рынке сформирована действенная система обязательного страхования, основная функция которой – обеспечение страховой защиты от наиболее крупных и социально опасных рисков на основе относительно невысоких страховых тарифов. В свою очередь, дополнительное значение имеет добровольное страхование, роль которого возрастает.

В таблице 1 представлены основные показатели, характеризующие добровольное страхование БРУСП «Белгосстрах».

Таблица 1. – Сведения о страховых взносах и выплатах страхового возмещения по видам страхования за 2010–2014 гг. БРУСП «Белгосстрах»

	2010	2011	2012	2013	2014
Страховые взносы					
Имущественное страхование	156 068 226,7	33 216 303,5	430 119 891	759 023 811	734 686 671
Личное страхование	26 794 057,1	49 133 199,4	900 505 567	160 344 676	200 155 420
Страхование ответственности	15 111 314,3	33 216 303,5	43 811 408	62 892 212	87 272 495
Страховые выплаты					
Имущественное страхование	97 841 395,9	7 960 300	195 269 365	256 017 536	298 036 926
Личное страхование	12 519 407, 2	16 100 688,3	32 622 327	55 042 152	55 894 284
Страхование ответственности	1 676 030,6	7 960 300	11 547 869	9 442 391	12 809 996
Удельный вес страховых выплат, %					
Имущественное страхование	62,69	23,97	45,4	33,72	40,57
Личное страхование	46,72	32,77	36,23	34,32	27,9
Страхование ответственности	11,09	23,97	26,36	15,01	14,68

Таким образом, исходя из данных, представленных в таблице 1, можно сделать вывод, что объем страховых взносов наряду с объемом страховых выплат возрастает с каждым годом, за исключением 2011. С точки зрения определения удельного веса страховых выплат наименее рискованым видом страхования является страхование ответственности, но, хотя имущественное страхование является наиболее рискованным, оно приносит наибольший доход.

При более детальном анализе структуры видов добровольного страхования можно определить, что наибольший удельный вес в имущественном страховании занимает страхование имущества граждан. В 2014 г. удельный вес страховых взносов составил 55,78% от общей суммы страховых взносов по имущественному страхованию, а уровень страховых выплат – 46,16%. Наименее рискованным видом имущественного страхования является страхование грузов, но при этом является наименее доходным из-за малого количества страховых взносов (таблица 2).

Таблица 2. – Сведения о страховых взносах и выплатах страхового возмещения по страхованию грузов за 2010 – 2014 гг. БРУСП «Белгосстрах»

	2010	2011	2012	2013	2014
Страховые взносы, тыс. руб.	557 606,5	1 091 674,4	2 108 009	3 496 468	3 924 570
Страховые выплаты, тыс. руб.	12 520,8	109 977,4	101 911	107 976	1 352 738
Удельный вес страховых выплат, %	2,25	10,07	4,83	3,09	34,47

До 2012 г. наибольшая сумма страховых взносов по личному страхованию поступала по страхованию от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу; на сегодняшний день залогом развития личного страхования определено продвижение добровольного страхования медицинских расходов. Однако при этом уровень стра-

ховых выплат возрос с 18,86% (2012 г.) до 67,46% (2014 г.). Это связано с тем, что с начала 2012 г. произошло совершенствование сервисного обслуживания застрахованных лиц. Как результат – во всех региональных подразделениях БРУСП «Белгосстрах» в первом квартале начали свою работу секторы сопровождения договоров страхования медицинских расходов, укомплектованные штатом специалистов с медицинским образованием [1, с. 32]. Таким образом, повысилась степень информированности застрахованных лиц, количество обращений за медицинской помощью, а следовательно, и рост страховых случаев.

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50% долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь [2]. БРУСП «Белгосстрах» уполномочено на осуществление данного вида страхования. Доля страховых выплат по обязательному страхованию представлена в таблице 3.

Таблица 3. – Доля страховых выплат по видам обязательного страхования БРУСП «Белгосстрах», %

	2010	2011	2012	2013	2014
Страхование строений граждан	49,39	46,26	37,29	39,19	42,42
Медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства	9,55	6,42	9	12,75	15,1
Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	67,69	63,99	60,38	58,59	61,09
Прочее личное	94,33	94,29	94,4	94,34	94,34
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	77,64	69,58	76,29	69,1	71,67
Договоры страхования «Зеленая карта»	15,71	16,22	14,73	18,33	15,22
Страхование гражданской ответственности перевозчика	38,71	36,56	36,55	24,28	28,21
Страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность	1,06	0,46	0,98	0	0,69
Страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	282,06	276,11	26,74	58,37	45,38
Страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих	0,69	3,15	0,97	2,76	104,83

Средняя доля выплат по обязательному страхованию в 2014 г. составила 56,52%, а по добровольному страхованию – 39,36 %. В 2013 г. эти показатели были 56,7% и 32,63%, в 2012 – 56,11% и 42,46% соответственно.

При рассмотрении структуры страхового портфеля важно отметить, что с каждым годом увеличивается доля добровольного страхования и снижается доля обязательного. По состоянию на 1 января 2015 г. доля добровольного страхования составила 29,92%, в 2010 г. была – 28,35%.

Рекомендуемые мероприятия для диверсификации страхового портфеля БРУСП «Белгосстрах»

Важное значение для страхового портфеля БРУСП «Белгосстрах» имеет диверсификация страхового портфеля. Это закреплено в бизнес-плане. Из года в год приори-

тетным направлением деятельности БРУСП «Белгосстрах» является сохранение лидирующих позиции на отечественном страховом рынке за счет повышения конкурентоспособности компании на основе роста качества страховых услуг и внедрения инновационных механизмов развития страхования. Основным принципом деятельности БРУСП «Белгосстрах» – инновационность, т.е. использование современных технологий и уникальных продуктов.

Согласно Республиканской программе «Развития страховой деятельности на 2011–2015 годы» приоритетными направлениями развития страхового рынка являются обеспечение оптимального сочетания обязательной и добровольной форм страхования, введение новых видов обязательного и добровольного страхования и совершенствование действующих, а также обеспечение финансовых гарантий в сферах общественной жизни, связанных с использованием источников повышенной опасности и возникновением крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества в целом. Также состояние конкурентной среды на страховом рынке призвано способствовать повышению качества страховых услуг, снижению их стоимости, активному внедрению новых страховых продуктов. Таким образом, все эти факторы заставляют диверсифицировать страховой портфель БРУСП «Белгосстрах».

По состоянию на 1 января 2015 г. БРУСП «Белгосстрах» оказывает страховые услуги по 85 лицензируемым видам страхования, в том числе по 66 видам добровольного страхования и 11 видам (19 разновидностям) обязательного страхования. Для страхового рынка Республики Беларусь страховой портфель БРУСП «Белгосстрах» содержит все основные виды страхования. Однако в связи с тем, что конкуренция на страховом рынке возрастает и постепенно снижается доля БРУСП «Белгосстрах», необходимо внедрение новых видов программ страхования.

Несмотря на все достижения современного мира, все еще актуальными остаются охота и рыболовство. Сейчас это стало модным увлечением и хобби для очень большого количества людей. Почти все западные страны ввели страхование гражданской ответственности охотников в качестве обязательной процедуры. При этом нужно заключить два отдельных договора: на страхование ответственности самого охотника и страхование ответственности владельца охотничьей собаки. Российские страховые компании оказывают добровольное страхование для охотников и рыболовов. При заключении договора добровольного страхования охотник получает защиту при наступлении несчастного случая, болезни, гибели собаки, порчи и потери имущества.

Разработка комплексной программы страхования «Охотник», «Рыболов» требует грамотной маркетинговой политики. С учетом специфики маркетинга страховых услуг и небольшого числа потенциальных страхователей было установлено, что:

1. Оптимальный вид рекламы – распространение листовок рекламного характера в местах их частого пребывания (специализированные магазины и общества охотников и рыболовов).

2. Потребители особенно доверяют оценкам специалистов и уважаемых людей (если они уверены в их беспристрастности) [4]. Поэтому необходимо проведение семинаров для консультантов магазинов и сотрудников обществ охотников и рыболовов.

3. Необходимо поддерживать реализацию мероприятий, направленных на увеличение степени известности торговой марки «Белгосстрах», так как имиджевая реклама для страховых компаний важна. Она повышает их известность и престижность.

В весенне-летний период актуальным становится отдых на природе, и в связи с этим с каждым годом возрастает количество людей, пострадавших от укуса клещей. Российские страховые компании успешно реализуют страховую программу «Антиклещ». Для диверсификации страховой деятельности БРУСП «Белгосстрах» можно добавить программу «Антиклещ» в страховой портфель. В случае обнаружения призна-

ков наличия клеща будет организовано и оплачено амбулаторное лечение, а в случае развития заболеваний – стационарное.

Заключение

Проблема финансовой устойчивости, эффективной работы страховой организации многогранна. Следует учитывать влияние различных дестабилизирующих факторов, однако одно из приоритетных направлений обеспечения финансовой устойчивости является анализ структуры и динамики страхового портфеля. А важным направлением развития является диверсификация страхового портфеля, так как она обеспечивает снижение рисков портфеля, а значит – повышает финансовую устойчивость и конкурентоспособность страховой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Якубицкий, С. Белгосстрах: современный вектор развития / С. Якубицкий // Финансы. Учет. Аудит. – 2012. – № 5.
2. О страховой деятельности [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь, 28 августа 2006 г., № 530 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 14.04.2014 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
3. Рязанцева, Р. А. Страховой портфель страховой организации: теоретический аспект / Р. А. Рязанцева // Известия ИГЭА. – 2009. – № 4 (88).
4. Левичева, В. Специфика продвижения страховых услуг / В. Левичева // лаборатория рекламы [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.advlab.ru/articles/article518.htm>. – Дата доступа: 23.10.2015.

Рукапіс паступіў у рэдакцыю 21.01.2016

Zaitsava N.I., Khvedchik I.V. Diversification of Insurance Portfolio as Directions for the Development of «Belgosstrakh»

The relevance of the issue raised in the article is preconditioned by the fact that «Belgosstrakh» is the Belarusian insurance market leader that focuses on innovations, i.e. introducing unique insurance products. In view of the above, the author discusses and analyses the Belgosstrakh insurance portfolio proposing measures aimed at its diversification.