

*М.М. Пилипейко, канд. экон. наук, доцент
Минск (БГЭУ)*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

Страхование представляет собой один из видов лицензируемой предпринимательской деятельности, предлагающий услуги по страховой защите имущественных интересов граждан и юридических лиц от неблагоприятных событий. Однако известно, что страхование имеет большое значение и для экономики страны. Это один из важнейших элементов финансовой системы государства.

Страхование является стратегическим сектором экономики, частью финансового рынка. Через эффективное взаимодействие страховых организаций и страхователей (население и субъекты хозяйствования), инвесторов, банков и государства (страховой надзор, налоговые органы и др.) обеспечивается социальная стабильность общества.

Страховые организации оказывают существенное влияние на рынок инвестиций, поскольку обладают надежным и мощным источником формирования финансового капитала. Операции по страхованию жизни активизируют финансовый рынок потому, что способствуют превращению сбережений населения в долгосрочные инвестиционные ресурсы.

Финансовая устойчивость страховых организаций благоприятно воздействует на макроэкономические рыночные отношения в целом, так как выполняет роль стабилизатора рынка при условии полного выполнения своих обязательств в течение длительного времени, располагая достаточным ресурсным потенциалом и способностью адаптации к быстро изменяющейся конкурентной среде.

Для выполнения своих микро- и макроэкономических функций страховые организации должны постоянно разрабатывать и предлагать страхователям широкий спектр страховых услуг, реализация которых неизбежно приведет к росту объема страхового рынка. Однако с сожалением следует признать, что в течение последних 15 лет, т.е. с момента появления первых негосударственных страховых организаций, на страховом рынке республики доминируют интересы страховщиков, подчиняя себе интересы потребителей страховых услуг. Фактов, подтверждающих этот вывод, больше, чем достаточно. Это введение новых обязательных видов страхования, без учета интересов страхователей; лишение льгот большинства страхователей по включению страховых взносов в себестоимость продукции (работ, услуг); беззащитность страхователей в случае ликвидации страховой организации; практически отсутствие защиты интересов страхователей со стороны страхового надзора и др.

Такое смещение приоритетов привело к усилению недоверия страхователей к страховщикам и, как следствие, к резкому падению спроса на страховые услуги, углублению перманентного кризиса отечественного страхования. Этому способствовало также нарастание олигополических тенденций, ведущих к застою и загниванию рыночных отношений.

Вместо одного Белгосстраха теперь на страховом рынке господствует целая группа государственных страховщиков, ограничивая право выбора страхователей, усиливая давление на них путем навязывания все новых и новых видов обязательного страхования под благовидным предлогом формирования страховой культуры.

На страховом рынке также необходимо преодолеть и другие негативные тенденции. Среди них экспансия иностранных страховых компаний (Россия, Украина, Австрия), их стремление к захвату рынка сбыта страховых продуктов; страховое мошенничество; сокращение количества страховых организаций, падение их рентабельности, сужение ассортимента предлагаемых услуг; неразвитость сегмента страхования жизни; систематическое невыполнение директивных показателей, установленных государственными программами развития страхового дела; неэффективная работа страхового надзора, Белорусской ассоциации страховщиков и др.

*Е.С. Пономарева, соискатель
БГЭУ (Минск)*

КЛАССИФИКАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Банки являются основными участниками финансового рынка, поэтому риск для них является неизбежной частью деятельности. По мере развития новых технологий и массовых продуктов, предлагаемых клиентам банками, банковская деятельность становится все более сложной. Увеличиваются объемы операций, растет число их видов, возрастает количество филиалов банка, усложняется операционная среда. В банковском деле риск — это угроза потери банком части своих ресурсов, отсутствие доходов или осуществление дополнительных непредвиденных расходов в результате определенных финансовых операций.

Банковские риски по своему характеру многообразны, взаимосвязаны, имеют особенность переходить из одной группы в другую и налагаться друг на друга.

Поскольку операционные риски могут привести к реальным убыткам, возникает необходимость выявления, оценки и создания системы управления операционными рисками. Если рассматривать место каждого из банковских рисков в общей системе рисков, то самым значительным, на наш взгляд, является операционный риск, поскольку он неразрывно связан со всеми видами банковских рисков и присутствует в каждом из них. Сегодня различные источники не дают однозначного определения операционного риска.

Существуют различные точки зрения на возможность классификации операционных рисков. При классификации необходимо помнить, что сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного, то есть упущение возможной выгоды или риска выгоды, так как отклонение от планируемого результата может быть и положительным.

Тем не менее, исходя из различных определений, можно составить следующую классификацию операционных рисков в зависимости:

- от среды возникновения (внешние, внутренние);
- объекта риска (персонал, технологии, процессы);
- источников (управленческий, методологический, юридический).

Основная задача банков заключается в определении вида риска, его оценке и в выборе способа минимизации. Для выполнения этой задачи необходимо разработать методики и технологии, которые позволят минимизировать потери.