

ВЕРОЯТНОСТЬ РАЗОРЕНИЯ КАК РИСКОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Еремейко А.А., Корабановская Е.В., Кулешова А.А.

Научный руководитель – Катковская И.Н., к.ф.м.н., доцент

Страховая компания представляет собой договорного финансового посредника, который специализируется на предоставлении страховых услуг физическим или юридическим лицам. Страховая услуга заключается в передаче риска от страхователя к страховой компании за определенную плату, называемую страховой премией.

При обосновании управленческих решений в страховой компании особую роль играют имитационные модели, в основе которых лежат вероятностно-статистические методы. При этом в качестве меры риска страхования рассматривается вероятность разорения компании.

Под вероятностью разорения понимается количественная оценка возможности наступления события, при котором страховой иск в некоторый момент времени окажется больше суммы резерва страховой компании и собранных страховых премий, то есть когда общая сумма выплат всем застрахованным окажется больше капитала компании.

Страховая компания не только занимается управлением рисками, но и сама потенциально подвержена целому ряду рисков.

В работе рассмотрены 2 модели: биномиальная и Крамера-Лундберга. Модели позволяют определить размер страховой премии, необходимой для неразорения компании. В результате полученных табличных данных установлено, что при равном объеме начального капитала вероятность разорения страховой компании тем выше, чем выше вероятность наступления страхового события.

Литература

1. Мельников А.В. Риск-менеджмент: стохастический анализ рисков в экономике финансов и страхования – 2-е изд. – М.: Анкил, 2003
2. Рябикин В.И., Тихомиров С.Н., Баскаков В.Н. Страхование и актуарные расчеты. – М.: Экономистъ, 2006.