

## **Риски страховых компаний в условиях финансового кризиса**

Кондратьева Т. Н., Тарасевич В.Л.

Белорусский национальный технический университет  
Белорусский государственный университет

Актуальность данной работы обусловлена тем, что страхование относится к коммерческой деятельности, сопровождаемой повышенными рисками, поскольку в этом случае проявляется совокупный эффект влияния предпринимательских рисков самого страховщика и рисков, принимаемых страховщиком от страхователей. Особенно важной становится разработка системного подхода к управлению интегральными рисками страховых организаций в условиях финансово - экономического кризиса, который явился мощным внешним деструктивным фактором.

Управление рисками страховщика должно включать управление собственными рисками и рисками, принятыми на страхование. Риски специализированных страховых организаций как правило, ниже, чем риски универсальных страховщиков, поскольку отсутствует кумулятивный эффект от действия и возможного взаимного влияния широкого спектра рисков, характерных для различных видов страхования.

Прежде всего, следует идентифицировать риски страховщиков и риски страхователей, поскольку ухудшающиеся в ходе кризиса условия функционирования могут оказывать не только косвенное, но и прямое воздействие на вероятность реализации страхуемого риска и на размер ущерба. Оценка риска сводится к выделению из всего спектра рисков наиболее значимых, с точки зрения вероятности наступления и возможного ущерба. Отдельно следует выделить риски, приводящие к незначительным потерям, но с высокой частотой проявления, поскольку их интегральный эффект может стать катастрофическим для страховщика в условиях кризиса.

Из рыночных рисков, возрастающих в период кризиса, отметим значительное снижение спроса на страховые услуги, что, в связи с необходимостью повышения страховых тарифов в период кризиса, приводит к повышению конкуренции на страховом рынке и вытеснению с него наиболее слабых игроков.

Таким образом, при формировании системы риск-менеджмента страховщика следует идентифицировать весь спектр рисков как страховщика, так и страхователя, учитывать в первом приближении лишь наиболее значимые риски, взвешенные на последствия финансово - экономического кризиса, возникновение которых в последнее время участилось.