

Тетяна Лека, аспірант

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, м. Київ

АНДЕРРАЙТИНГ В СТРАХУВАННІ ЯК БІЗНЕС-ПРОЦЕС

В сучасних умовах андеррайтинг набуває все більшої значущості в діяльності страхових компаній. Бізнес-напрямки застосування андеррайтингу є доволі широкими, а саме:

- планування цільових показників операційної діяльності з урахуванням структурних, якісних і змістовних характеристик страхового портфеля, стійкості клієнтської бази та ін.;
- здійснення та розширення продуктової політики через проведення маркетингових досліджень, формування асортиментної палітри та продукування нових страхових продуктів, підтримання конкурентоспроможності на заданому рівні та ін.;

- формування умов страхування нестандартних ризиків, зокрема забезпечення додаткового перестрахового захисту, формулювання умов страхування таких ризиків;
- участь у врегулюванні збитків на основі аналізування ризиків у діючій системі андеррайтингу задля врахування слабких сторін у майбутньому.

Влучно зазначають українські науковці Н. Ткаченко та О. Водолазська, що при управлінні андеррайтингом необхідним є аналізування андеррайтингового циклу, тобто «циклічних змін – андеррайтингового результату страховика (співвідношення чистого прибутку або збитку від страхової діяльності до обсягу валових страхових премій), із урахуванням фази андеррайтингового циклу страхового ринку» [1, С. 51-52].

Комплексне представлення сутності андеррайтингу в страхуванні як бізнес-процесу подане на рисунку 1.



Рис. 1. Комплексне представлення сутності андеррайтингу в страхуванні як бізнес-процесу

Сьогодні в своїй практичній діяльності страховики, як правило, використовують сформовану індивідуалізовану процедуру андеррайтингу, зважаючи на комплексність розуміння андеррайтингу та специфічність його класифікаційних підходів. Дійсно в страхуванні можна виділити багато видового представлення андеррайтингу.

Зупинимо увагу на найбільш значимих видах андеррайтингу:

- зовнішній андеррайтинг – це андеррайтинг на початковій стадії відбору ризику та його кваліфікування; при цьому акумулювання та узагальнення масиву інформації щодо ризику, який приймається на страхування, спрямовується страховику для прийняття обґрунтованого андеррайтерського рішення;

- фінансовий андеррайтинг передбачає аналізування та оцінювання фінансових звітів та іншої фінансової документації з метою оцінки якості управління, ідентифікування наявних

резервів підвищення ефективності діяльності та здатності до виконання страховиком фінансових зобов'язань;

- професійний андеррайтинг включає в себе методики та підходи з оцінки страхового ризику з урахуванням професії застрахованого, ймовірності реалізації страхового випадку саме з урахуванням його професійної складової;

- масовий андеррайтинг – це андеррайтинг процесу прийняття ризиків на страхування, за яким аналізування та оцінювання демографічних складових відбувається в цілому для певної групи (за статтю, віком, рівнем смертності, тощо);

- експериментальний андеррайтинг – це андеррайтинг, що характеризується обережністю ухвалення рішення щодо прийняття певних видів ризиків на страхування, зазвичай мова йде про неприйнятні до страхового утримання ризику відповідно до встановленого регламенту та андеррайтингової політики;

- андеррайтинг на основі готівкового обігу, – за якого використовуються специфічні методи оцінки та акумулювання страхових премій, що сприяють підвищенню зацікавленості в надходженні страхової премії, зокрема й за рахунок зниження цін на страхові продукти;

- андеррайтингу по класу страхувань – андеррайтинг, за яким процес прийняття ризиків на страхування здійснюється відповідно до класової належності того чи іншого виду страхування. При цьому, страховик може відхиляти пропозиції з огляду, наприклад, економічної недоцільності такого страхування або відсутності сервісної інфраструктури для обслуговування договору;

5) андеррайтинг по страхувальнику – вид андеррайтинга, в рамках якого кожний потенційний страхувальник розглядається страховиком окремо з урахуванням всіх вигід і ризиків від прийняття такого клієнта на страхування.

Список використаних джерел:

1. Ткаченко Н., Водолазська О. Гармонічний аналіз коливань андеррайтингового результату страховика. Вісник ТНЕУ. №4, 2015. С.50–64.