

СИСТЕМА ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ДЛЯ АККРЕДИТАЦИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ БАНКОМ

Ольховская О. Л., Коноваленко С. В.

Разработана система поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании банком в виде веб-приложения на основе современных инструментов, используемых для создания веб-продуктов: Microsoft Visual Studio 2013; инструмента для визуального проектирования баз данных: DataBase; языков программирования: CSharp, Javascript; фреймворков: ASP.NET; СУБД: DataBase; языка гипертекстовой разметки HTML; каскадных таблиц стилей CSS. Данный продукт позволяет оценить финансовое состояние страховой компании на основе ряда критериев, сформированных банком; провести анализ полученного результата и сформировать соответствующую рекомендацию, позволяющую финансовому аналитику (ЛПР) принять решение о дальнейшем сотрудничестве со страховщиком либо отказаться от его услуг.

Розроблено систему підтримки прийняття рішень для акредитації страхової компанії банком у вигляді веб-додатку на основі сучасних інструментів, що використовуються для створення веб-продуктів: Microsoft Visual Studio 2013; інструменту для візуального проектування баз даних: DataBase; мов програмування: CSharp, Javascript; фреймворків: ASP.NET; СУБД: DataBase; мови гіпертекстової розмітки HTML; каскадних таблиць стилів CSS. Цей продукт дозволяє оцінити фінансовий стан страхової компанії на основі ряду критеріїв, сформованих банком; провести аналіз отриманого результату і сформувати відповідну рекомендацію, що дозволяє фінансовому аналітику (ЛПР) прийняти рішення про подальшу співпрацю із страховиком або відмовитися від його послуг.

The system of support of making decision is worked out for accreditation of insurance company a bank as веб-приложения on the basis of the modern instruments used for creation of web-foods : Microsoft Visual Studio 2013; instrument for the visual planning of databases : DataBase; programming languages: CSharp, Javascript; фреймворков: ASP.NET; СУБД: DataBase; language of the hypertext marking of HTML; cascade tables of styles of CSS. This product allows to estimate the financial state of insurance company on the basis of row of the criteria formed by a bank; to conduct the analysis of the got result and form corresponding recommendation allowing to the financial analyst (ЛПР) to make decision about a further collaboration with an insurer or to give up his services.

Ольховская О. Л.

канд. экон. наук,
доц. каф. ИСПР ДГМА
olkhovska.ol@gmail.com

Коноваленко С. В.

студент ДГМА

УДК 004.43

Ольховская О. Л., Коноваленко С. В.

СИСТЕМА ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ДЛЯ АККРЕДИТАЦИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ БАНКОМ

Сегодня в Украине наблюдается тенденция поэтапного процесса интеграции банков и страховых компаний, синтез их услуг с целью реализации как банковских, так и страховых продуктов. Обе стороны совмещают каналы продаж и клиентские базы, а также открывают доступ к внутренним финансовым ресурсам друг друга, благодаря чему повышается эффективность деятельности обоих секторов экономики. Взаимодействие страховых компаний и банков по данному направлению является взаимовыгодным сотрудничеством, поскольку позволяет осуществить диверсификацию услуг и каналов распределения, минимизировать риски и повысить надежность всех финансовых операций.

Проблема определения платежеспособности страховой компании является одной из важнейших при осуществлении банкострахования. Информационная сложность данного процесса определяется необходимостью учета большого объема данных, обработка которых без помощи современного программного обеспечения невыполнима [1–2].

Цель статьи: разработка системы поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании банком.

Разработка системы поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании банком осуществлялась при помощи следующего инструментария:

- Microsoft Visual Studio 2013;
- Dev Exspres;
- инструмент для визуального проектирования баз данных: DataBase;
- языки программирования: CSharp, Javascript;
- фреймворки: ASP.NET;
- СУБД: DataBase;

прочее: HTML, CSS.

Функционал веб-приложения следующий:

1. Возможность регистрации/авторизации.
2. Возможность аккредитации страховой банком – производится оценка финансового состояния анализируемой страховой компании банком с использованием критериев, представленных в [3].

Ввод исходных данных, по которым производится анализ финансовой деятельности страховой компании, осуществляется на вкладке «Исходные данные» (рис. 1).

Эффективность анализа и оценки платежеспособности страховой компании напрямую зависит от полноты и качества используемой информации.

Так, оценивания текущего и перспективного финансового состояния компании, в том числе риска неплатежеспособности, происходят при условии накопления, трансформации и использования информации финансового характера. Источником информации о финансовом положении страховщика является финансовая отчетность, которая предоставляется в установленном порядке основателям и контролирующим органам.

Правовые принципы регулирования, организации, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, в Украине определяет закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [4]. Соответственно данному закону, финансовая отчетность – бухгалтерская отчетность, которая содержит информацию о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия, за отчетный период. Предприятия ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность согласно тре-

бованиям отмеченного закона и Национальных Положений (стандартов) бухгалтерского учета.

Информационной базой для исследования финансовой деятельности страховой компании послужили:

Форма 1 «Баланс» – бухгалтерский баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала фирмы, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

«Отчет о доходах и расходах» – содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности фирмы за отчетный период, т. е. отражает основной круг вопросов, связанных с формированием, распределением и использованием прибыли фирмы. В нем отражаются все расходы, связанные с производством продукции (услуг), и общая сумма поступлений за проданные изделия, оказанные услуги и прочие источники доходов. Разница между выручкой и всеми затратами показывает чистую прибыль или убытки предприятия.

Критерий	Значение	Единица измерения / Примечание
Средний прирост чистых премий по рынку за предыдущий год	29,4	
Наличие сети	Присутствие	Присутствие во всех центрах
Средний по рынку	33,3	
Ф.030	178,1	Не менее 1,5млн грн
Ф.045	0	
Ф.050	0	
Ф.220	0	
Ф.230	243626	
Ф.240	0	
Ф.280	274566	Не менее 300млн грн
Ф.380	12995	Не менее 100млн грн
Ф.415	219034	
Ф.416	95845	
Ф.500	0	
Ф.510	0	

Рис. 1. Вкладка «Исходные данные»

3. Возможность проведения анализа полученного результата (вкладка «Анализ» (рис. 2)).

Вкладка «Анализ» отображает общий вывод СППР по аккредитуемой страховой компании, а именно:

- подсчитывает удовлетворяющие требованиям критерии, которые составляют рейтинг компании;
- формирует список критериев страховой компании, что удовлетворяют и не удовлетворяют требованиям банка;
- формирует рекомендации, по которым финансовый аналитик (ЛПР) принимает решение относительно дальнейшего сотрудничества со страховщиком.

Система поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании банком

Рейтинг компании по результатам аккредитации		
#	Название компании:	Рейтинг компании:
Удалить	Ингострах	19

Добавить компанию Справка

Страховая компания: Ингострах

Рейтинг компании составляет: 19 (из 30)

Список критериев, удовлетворяющие требованиям:

- Убытки по отношению к капиталу = -84,33% (не более 50%)
- Показатель чувствительности = 0% (не более 200%)
- Показатель ликвидности = 77,37% (не менее 60%)
- Прирост чистых страховых премий = 587035 (не менее 29,4)
- Уровень содержания = 57,88% (не менее 50%)
- Покрытие страховых выплат чистыми сформированными резервами = 25,82% (не более 200%)
- Коэффициент убыточности = 88,02% (более 20%)
- Комбинированный показатель = 88,11% (не более 150%)
- Территориальная сфера деятельности: Резидент Украины (Резидент Украины)
- Срок операционной деятельности на страховом рынке: 5 лет и более (Не менее 5 лет)
- Срок нахождения в собственности текущих акционеров, прямо или косвенно владеющих более чем 50+1% акций СК: 1 год и более (Не менее 1 года)
- Количество сотрудников: 800 и более работников (Не менее 800 работников)
- Наличие сети: Присутствие во всех областных центрах (Присутствие во всех областных центрах)
- Выводы аудиторов: Отсутствие негативного аудиторского заключения за последние три года (Положительные выводы аудиторов)
- Наличие финансовой отчетности по международным стандартам: Наличие финансовой отчетности по международным стандартам IFRS (Наличие финансовой отчетности)
- Выполнение требований Госфинуслуг: Отсутствие неисполненных средств воздействия регулятора (Отсутствие неисполненных средств воздействия регулятора)
- Наличие лицензий на осуществление страховой деятельности: Имеются (Имеются)
- Прирост капитала - изменение собственного капитала год от года: Положительный прирост (Положительный прирост)

Сохранить в PDF

Рис. 2. Результат оценивания

Сформированные рекомендации используются в качестве информативного фактора для получения общего представления банком о финансовой состоятельности страховой компании и принятии соответствующего решения.

4. Возможность сохранения и печати результата процесса аккредитации.

Сформированный список добавляется в базу данных вместе с исходными данными. На главной странице в таблице «Рейтинг компании по результатам аккредитации» выводит результат анализа с рекомендациями (см. рис. 2). При необходимости есть возможность провести аккредитацию еще по нескольким страховым компаниям и выбрать наиболее подходящую.

После того, как произведена аккредитация страховой компании и присвоен рейтинг, финансовому аналитику предоставляется возможность работать с разделом «Рейтинг страховой компании по результатам аккредитации», а именно:

- осуществлять поиск по рейтингу компании с уточнением параметров фильтрации: «Равно», «Не равно», «Меньше чем», «Меньше чем или равно», «Больше чем», «Больше чем или равно»;
- осуществлять поиск по названию компании с уточнением параметров фильтрации: «Начинается с», «Содержит», «Не содержит», «Заканчивается на», «Равно», «Не равно».

Система поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании реализована в виде веб-приложения.

Для СППР представленной в виде веб-приложения, которое размещено на сервере банка, диаграмма содержит компонент «Web.config» который используется для конфигурирования отдельных подкаталогов в веб-приложении таких как: «Login.aspx», «Main.aspx» и «DataBase SQL». Отношением зависимости связаны «Web.config» с компонентами: «Login.aspx» и «Main.aspx», а так же со вспомогательными файлами «Login.aspx.cs» и «Main.aspx.cs», которые содержат коды. На рисунке 3 представлена диаграмма компонентов для веб-приложения.

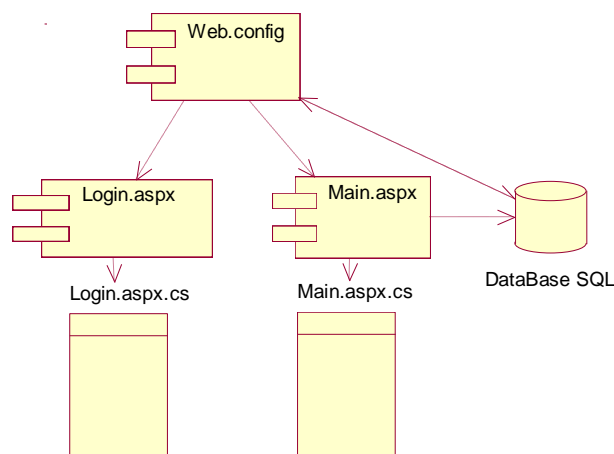


Рис. 3. Диаграмма компонентов

Представления общей конфигурации и топологии распределенной программной системы, а также маршрутов передачи информации между устройствами представлены на рисунке 4.

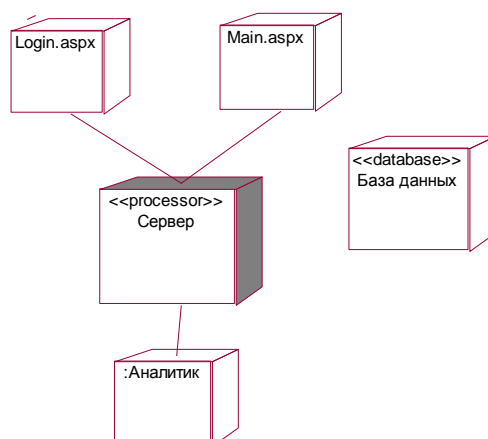


Рис. 4. Диаграмма развертывания

ВЫВОДЫ

Система поддержки принятия решений для аккредитации страховой компании реализована в виде веб-приложения. Данный продукт позволяет оценить финансовое состояние страховой компании на основе ряда критериев, сформированных банком; провести расчет и анализ полученного результата и сформировать соответствующую рекомендацию, позволяющую финансовому аналитику (ЛПР) принять решение о дальнейшем сотрудничестве со страховщиком либо отказаться от его услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Что такое банковское страхование? [Электронный ресурс]. – URL: <http://bancassurance.com.ua/>.
2. Аккредитация страховых компаний в банке [Электронный ресурс]. – URL: <http://forinsurer.com/theme/69>.
3. Приложение №1 к приказу карточка 6902187. Процедура аккредитации страховых компаний в ПАО КБ «ПриватБанк» [Электронный ресурс]. – URL: http://old.privatbank.ua/files/dhnn_1_7_13_1xxzr.pdf.
4. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 із наступними змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.