

Анализ инновационной составляющей в системе классификации рисков страховой компании

Б.П. Касаткин

к. э. н., доцент кафедры менеджмента, Санкт-Петербургский государственный университет технологии и дизайна, институт менеджмента и ВЭД
borris@list.ru



Страховая компания, принимая на себя промышленные риски, выступает своеобразным «аккумулятором» рисков. Значительное влияние на деятельность любого страховщика оказывают риски, не связанные со страховой деятельностью. Они в свою очередь подразделяются на риски внешней рыночной среды и риски внутренней рыночной среды.

Управление риском в страховом бизнесе является многофункциональным процессом, затрагивающим как внутреннюю, так и внешнюю среду. Инновационная составляющая в системе классификации рисков заключается в том, что страховщик обязан эффективно и качественно управлять как своими собственными рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности, так и обеспечивать защиту рискам, принимаемым на себя по договорам страхования с промышленными предприятиями.

Ключевые слова: риски, страховые риски, страховая компания, страхование рисков, классификация рисков, инновационная составляющая классификации рисков, риски внешней среды, риски внутренней среды.

Схематически риски, которым потенциально подвержена страховая компания, можно изобразить следующим образом (см. схему 1).

Из предлагаемой схемы видно, что страховая компания выступает своеобразным «аккумулятором» рисков. Значительное влияние на деятельность любого страховщика оказывают риски, не связанные со страховой деятельностью. Они в свою очередь подразделяются на риски внешней рыночной среды и риски внутренней рыночной среды.

К рискам внешней рыночной среды относятся риски, действие которых распространяется на всех участников страхового рынка и основывается на внешних, не зависящих от страховщика причинах. К ним относятся природные, политические и экономические риски.

Природные риски представляют собой проявления стихийных сил природы: землетрясение, наводнение, буря, пожар и т. д. В целом их влияние не столь значительно, поскольку страховая компания не оперирует большими хозяйственными площадями и не осуществляет какого-либо производства. Потенциально данной опасности подвержены лишь офисные здания страховщика.

Политические риски взаимосвязаны с деятельностью государства и общей политической ситуацией в стране. Конкретизируя понятие «политические риски», возможно выделить: риск объявления военных действий, революции, гражданской войны, народных волнений, забастовок, национализации, реквизиции, конфискации имущества.

Наконец, экономические риски представляют собой опасность возможных потерь страховщика в процессе финансово-хозяйственной деятельности, вызванных внешними экономическими причинами. В частности, к экономическим рискам относят риск ликвидности, инфляционный и валютный риски, риск снижения доходности, риск неблагоприятного

изменения валютного законодательства. Если риск инфляции и риск неблагоприятного изменения валютного законодательства достаточно поняты, то риски ликвидности и снижения доходности, а также валютный риск требуют определения.

Риск ликвидности — это риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения оценки их стоимости. Валютные риски представляют собой опасность потерь, связанных с изменением курса одной валюты по отношению другой. К рискам снижения доходности относится опасность потерь страховой компанией в результате изменения процентных ставок по ценным бумагам, банковским вкладам, кредитам.

Опасность экономических рисков наиболее высока в страховом бизнесе при формировании и размещении страховщиком страховых резервов, осуществлении инвестиций. Фактором, ограничивающим

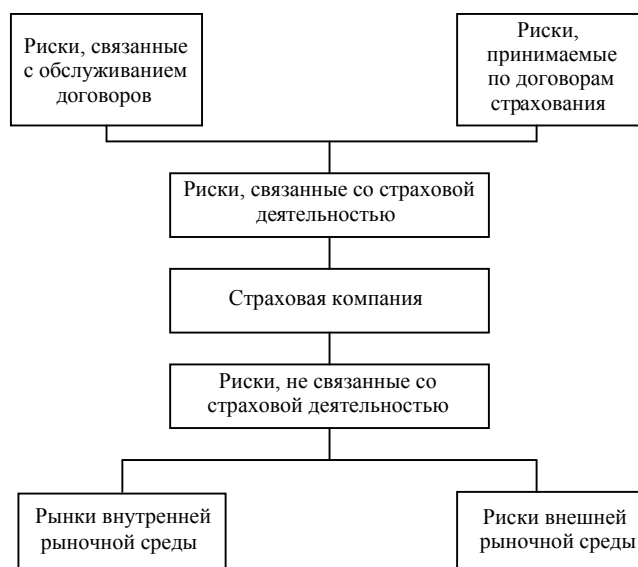


Схема 1

воздействие экономических рисков страховой компании, является то, что в соответствии с законодательством страховщик не вправе заниматься иной деятельностью, кроме страхования, и выступать участником первичного рынка ценных бумаг и рынка ссудных капиталов. Более того, органами страхового надзора определен перечень объектов с указанием конкретных долей участия, в которые могут быть размещены страховые резервы. Все это в определенной степени ограничивает число и степень воздействия экономических рисков на деятельность страховой компании.

Рисками внутренней рыночной среды страховой компании являются риски, опасность возникновения которых распространяется только на конкретные объекты рынка и основывается на сугубо внутренних причинах.

Они не столь многочисленны, как риски внешней среды. Вместе с тем их влияние на деятельность страховщика также достаточно значительно. К ним относят риски, связанные с вероятностью потерь из-за кражи, диверсии, халатности и недобросовестности персонала, перенапряжения технологических систем, несовершенства структуры управления, внедрения новой технологии.

Следующей основополагающей группой рисков, воздействующих на страховщика, являются риски, связанные со страховой деятельностью. Они оказывают определяющее влияние на работу страховой организации, основываясь на специфике предоставляемых ею услуг. Это — наиболее противоречивая группа рисков в страховом бизнесе, поскольку их значительную часть — риски, принимаемые по договорам страхования, — страховщик берет на себя добровольно за соответствующее вознаграждение.

Итак, риски, связанные со страховой деятельностью, подразделяются на две подгруппы: риски, принимаемые по договорам страхования, и риски, связанные с обслуживанием договоров. Как уже упоминалось выше, риски, принимаемые по договорам страхования, страховая компания берет на себя добровольно. Более того, предоставление услуг по страховой защите от указанных рисков является основной сферой деятельности страховой компании. В зависимости от специализации и наличия лицензии на данный подвид деятельности страховая компания принимает на себя:

- риски, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- риски, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- риски, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Таким образом, специфика рисков, принимаемых по Договорам страхования, заключается в возможности наступления определенного события, являю-

щегося основанием для возникновения обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Риски, принимаемые по договорам страхования, являются самой обширной и наиболее приоритетной группой для страховой компании. Умелое управление подобными рисками, создание эффективной системы их снижения — основополагающая задача любого страховщика.

Риски, связанные с обслуживанием договоров, представляют собой уже специфическую, характерную только для страховой компании группу рисков. Из самого названия данной группы очевидно, что здесь риском выступает возможная вероятность наступления убытков, вызванных неэффективной страховой деятельностью как на этапе, предшествующем заключению договора страхования, так и на последующих этапах: перестрахование, формирование страховых резервов и т. д. В целом к данной группе относятся риски андеррайтинга (системы оценки страхуемых рисков), риск неэффективного перестрахования, риск управления страховым портфелем и риск формирования и инвестирования страховых резервов.

Риск андеррайтинга связан с неверной оценкой специалистом страховой компании — андеррайтером — страхуемого риска, предлагаемого страхователем страховщику. Он связан с целым рядом факторов: отсутствием у специалиста необходимой статистической информации, злого умысла страхователя, в случае сокрытия последним обстоятельств, повышающих данный риск, объективной трудности в оценке, вызванной специфическими особенностями страхуемого объекта (инженерные особенности здания, системы противопожарной безопасности и пр.). Все эти обстоятельства значительно влияют на объективность оценки андеррайтера — специалиста страховой компании, который решает, принимать ли данный риск на страхование (иными словами, заключать ли договор страхования) и на каких условиях.

Риск неэффективного перестрахования возникает ввиду действия многочисленных договоров перестрахования, вторые страховщик как предлагает другим страховым компаниям, так и участвует сам. Российская нормативная база части страхования требует от страховщика оставлять на собственном удержании не более 10 % собственных средств по каждому риску. Соответственно оставшаяся часть в обязательном порядке должна быть перестрахована у других страховых и перестраховочных компаний, а учитывая финансовую маломощность большинства российских страхов-ликов, значение перестрахования как элемента системы: снижения внутреннего риска нельзя недооценивать. Однако не только формирующиеся российские страховые компании придают большое значение эффективному перестрахованию. Крупные финансово устойчивые западные страховщики с многолетней историей также предпочитают не отвечать за возможный убыток единолично, а распределить его среди других коллег.

Таким образом, создание надежной и эффективной системы перестрахования является одним из

гарантов финансовой устойчивости страховой компании. Риск неэффективного перестрахования возникает, с одной стороны, когда страховщик решает, как конкретно осуществить перестрахование риска по договору страхования, какую форму перестрахования предпочесть, какому перестраховщику (страховщику) его предложить и т. д. С другой стороны, страховщик сам участвует во многих договорах перестрахования и определяет, какой из предложенных ему рисков принять, какие условия и требования выдвинуть и т. д.

Риск управления портфелем в определенной степени связан с риском андеррайтинга и андеррайтерской политикой страховой компании. Страховой портфель можно определить как совокупность находящихся на страховании рисков у конкретного страховщика. Управление страховым портфелем есть всесторонний анализ его характеристик, на основе которых строится дальнейшая политика страховой компании. Управление страховым портфелем реализуется в Управленческих решениях: каким рискам отдать предпочтение при заключении договоров страхования, от каких нужно отказаться, каков минимально возможный страховой тариф для конкретных объектов, насколько может быть велика планируемая убыточность по данным объектам и т. д. При неэффективном управлении страховым портфелем вероятность получения неправильных ответов на вышеперечисленные вопросы значительно возрастает.

Риск формирования и инвестирования страховых резервов достаточно специфичен и требует детального рассмотрения. Страховые резервы представляют собой фонды, образуемые страховыми организациями для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм. Используются страховые резервы в том случае, если сумма выплат в данный период превышает поступление текущих страховых платежей. Формируются страховые резервы в определенном проценте с поступающих страховых премий и используются для инвестиций в определенный круг объектов, установленных законодательно. Страховые резервы включают в себя резервы взносов

по страхованию жизни, резерв произошедших, но не заявленных убытков, резерв заявленных, но не урегулированных убытков и многие другие. При этом, если ряд резервов формируется в обязательном порядке, например резерв предупредительных мероприятий, то формирование некоторых из них, к примеру резерва катастроф, оставлено на усмотрение страховщика.

С одной стороны, риск реализуется здесь при выборе страховщиком того круга резервов, формирование которых не обязательно. Исходя из своей андеррайтерской политики, анализа страхового портфеля страховая организация должна определить, необходимо ли формирование тех или иных резервов, какой из них важно предпочесть. С другой стороны, риск проявляется при инвестировании страховых резервов, причем как первой, так и второй группы. Как уже говорилось выше, круг объектов для инвестирования установлен законодательно в определенных размерах. В соответствии с Правилами размещения страховых резервов они могут быть размещены в:

- государственные ценные бумаги;
- ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- банковские вклады и многое другое.

При этом в государственные ценные бумаги должно быть размещено не менее 20 % резервов по долгосрочному страхованию жизни и не менее 10 % резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Задача страховщика состоит в выборе наиболее предпочтительных вариантов инвестирования, определении инвестиционных механизмов.

Как следует из вышеизложенного, управление риском в страховом бизнесе является многофункциональным процессом, затрагивающим как внутреннюю, так и внешнюю среду. Страховщик должен эффективно и качественно управлять как своими собственными рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности, так и обеспечивать защиту рискам, принимаемым на себя по договорам страхования.

Analysis of the innovation component in the risk classification of insurance company

B. Kasatkin, doktor of economies, reader, Sankt-Peterburg state university of technology and design, institute of management and wed, department of management

The insurance company, taking on industrial risks, playing a kind of «battery» of risks. Significant impact on the activities of any insurer providing the risks are not related to insurance activities. They in turn are divided into the external market environment risks and the risks of the internal market environment. Risk management in the insurance business is a multifunctional process involving both internal and external environment. An innovative component of the system of classification of risks is that the insurer is obliged to effectively and efficiently manage both their own risks arising in the course of economic activity and ensure the protection of the risks assumed by insurance contracts with industry.

Key words: risks, insurance risks, insurance company, insurance risk, risk classification, the innovative component of the classification of risks, environmental risks, the risks of internal environment.