

УДК 338.24:368.1

Копытова Виктория Алексеевна

*студент,
Институт управления и финансов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: viktoriacopytova@yandex.ru*

Кузнецова Надежда Васильевна

*кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: kuznetsovanv@bgu.ru*

РИСКИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. Основой экономической и финансовой устойчивости страховых организаций, и в том числе, условием выполнения гарантий финансовой устойчивости, установленных страховым законодательством является правильно организованный финансовый менеджмент, который включает в себя и управление рисками страховых компаний. В статье рассматриваются общие и специфические риски страховых организаций и их особенности.

Ключевые слова: страхование, управление рисками, риск-менеджмент, риски страховой компании, система управления рисками в страховой организации.

Victoria A. Kopytova

*Student,
Institute of Management and Finance,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: viktoriacopytova@yandex.ru*

Nadezhda V. Kuznetsova

*PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: kuznetsovanv@bgu.ru*

INSURANCE COMPANY'S RISKS

Abstract. The basis of the economic and financial stability of insurance organizations, including the condition for the fulfillment of guarantees of financial stability established by insurance legislation, is a properly organized financial man-

agement, which includes risk management of insurance companies. The article discusses the main risks of insurance organizations, their features, the basics of risk management of insurance organizations.

Keywords: insurance, risk insurance companies, risk management, risk-management in the insurance company.

В деятельности любого предприятия существуют различные опасности, наносящие материальный ущерб. Наличие таких ситуаций и возникновение потенциального ущерба вызвали необходимость появления системы защиты от непредвиденных неблагоприятных событий и создания системы управления рисками, где одним из методов выделяется коммерческое страхование (далее — страхование).

Страхование — это вид деятельности, основной задачей которого является формирование страховых фондов и создание системы страховой защиты, обеспечивающей страховое покрытие для страхователей. Субъектом создания страховых фондов по страхованию являются страховые организации.

Деятельность самих страховых организаций также подвержена различным рискам, которые надо знать и которыми надо управлять.

Среди работ по идентификации и классификации рисков, по управлению рисками в страховых организациях можно выделить таких авторов как Губанов Р. С. [2], Журко Т. В. [2], Кириллова Н. В. [4], Редькина А. А., Гребеник В. В. [5], Уколов А. И. [7], Федотов А. М. [9], Яшина Н. М. [10], которые исследуют вопросы системы управления рисками в общем, а также влияние различных факторов на систему управления рисками и развитие страховой организации.

Управление рисками любой организации и страховой организации, в частности, представляет собой процесс принятия и реализации управленческих решений, направленных на уменьшение вероятности риска и минимизацию возможных убытков от его реализации. Риск рассматривается как вероятность и последствия неблагоприятных ситуаций. В основе управления рисками лежат целенаправленные действия на снижение уровня риска, а также получение и увеличение прибыли в неопределенной ситуации. А процесс управления рисками помогает достичь целей и задач организации, а также снизить возможность возникновения различных рисков. Эти действия помогают улучшить качество работы организации и позволяют ей достигать более высоких целей в сфере страхования.

Риски страховых организаций можно разделить на две группы. С одной стороны, это риски, принимаемые страховщиком на страхование — основная цель страхования со стороны клиентов состоит именно в передаче риска. С другой стороны, страховая организация сама является субъектом предпринимательской деятельности, и для нее характерны определенные риски.

Среди общих рисков выделим такие группы рисков как: политические, производственные, психологические, финансовые, экономические [2]. Специфические риски представляют собой риски недостаточности денежных

средств страховой организации для исполнения своих обязательств по договорам страхования в части осуществления страховых выплат. Специфические риски можно, в свою очередь, разделить на группы: технические, инвестиционные и нетехнические [2, 8].

К техническим рискам относятся такие как: риск недостаточности страховых тарифов; риск недостаточности страховых резервов; риск перестрахования; риск крупных убытков; риск катастроф и кумулятивный риски. Данные риски напрямую связаны с финансовой устойчивостью страховых организаций и органом страхового надзора закреплены гарантии финансовой устойчивости, выполнение которых регулируется и контролируется.

Инвестиционные риски связаны как с деятельностью самой страховой организации, проявляющейся в получении дополнительного инвестиционного дохода для компании, с регуляторным риском в части соблюдения Указания Банка России о направлениях и структуре размещения собственных средств и средств страховых резервов, а также с риском недостаточности средств страховой организации для исполнения обязательств по договорам страхования, которыми предусмотрен инвестиционный доход.

Нетехнические риски страховых организаций связаны со спецификой деятельности страховой организации. В частности, к таким особенностям осуществления страховой деятельности можно отнести: финансовый характер деятельности (работают с денежными средствами), взаимодействие с другими субъектами хозяйственной деятельности не только с целью обеспечения осуществления своей деятельности, но большей частью связанных с заключением и исполнением обязательств в рамках договоров страхования (проведение оценки стоимости застрахованного имущества, оценка ущерба, оказание медико-консультационных услуг, ремонт или восстановление застрахованного имущества и т. д.)

Рассмотрим отдельные риски страховых компаний, включенные в укрупненные группы, выделенные нами ранее.

Риски, связанные с персоналом страховых компаний. До сих пор, несмотря на развитие дистанционных технологий и активное внедрение онлайн-продаж, большая доля продаж в страховании составляют агентские продажи. По данным информационно-аналитического портала «Страхование сегодня» доля агентских продаж в 2020 году составила 52,3%. По данным официальной статистики среднесписочная численность страховых агентов в 2020 году составила 156 100 человек, а численность работников страховщиков составила 99 198 человек. Риск персонала в страховании реализуется, например, в таких аспектах как: нехватка квалифицированных кадров и некачественное заключение договоров страхования; текучка кадров и передача данных и перевод страхового портфеля; мошеннические действия персонала, связанные с заключением договоров страхования после страховых случаев или удержанием полученной страховой премии. Риски, связанные с персоналом, могут быть причиной реализации и технических рисков, о которых мы сказали выше.

Риск мошенничества в страховании. В отношении мошеннических действий персонала сказали выше. Здесь отметим мошенничество других субъектов: страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей или третьих лиц (включая организации), действующих по сговору со страхователем или представителем страховой организации, действия которых направлены на обман страховщика и получение / завышение страховой выплаты по договорам страхования. По данным ведущего российского разработчика средств информационной безопасности компании «СерчИнформ» доля «мошеннических» страховых выплат составляет в среднем 10%. По структуре мошеннических выплат по разным видам страхования данные приводит Президент Всероссийского союза страховщиков: ОСАГО – 75%, КАСКО – 10%, страхование имущества и ответственности – 8%, добровольное медицинское страхование, страхование жизни и страхование граждан, выезжающих за рубеж – 7%. При этом доля всех видов, кроме ОСАГО увеличивается.

Большое влияние на деятельность страховых организаций в условиях развития информационных технологий и цифровизации приобретают киберриски. Данные риски проявляются в виде хищения базы данных и по договорам страхования, и по деятельности страховой организации. В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (часть 2, глава 48), информация по договорам страхования не подлежит разглашению: «ст. 946. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц», и, как следствие, страховщик несет ответственность за возможное разглашение информации. В случае раскрытия внутренней информации страховщика, организация может лишиться, например, конкурентных преимуществ.

Основными глобальными рисками, с которыми сталкиваются страховые организации, являются конфликты межгосударственного уровня, природные катаклизмы, риски распространения инфекционных заболеваний, социальное неравенство, кибератаки, геополитические риски оружия массового поражения, террористические атаки, нестабильность. Как видим, не только природные катаклизмы, но и техногенные, политические и социальные факторы способны оказывать негативное влияние на развитие страховой организации в современных условиях.

Международная ассоциация страхового надзора оценивает подверженность страховых компаний ряду следующих рисков (рис. 1).

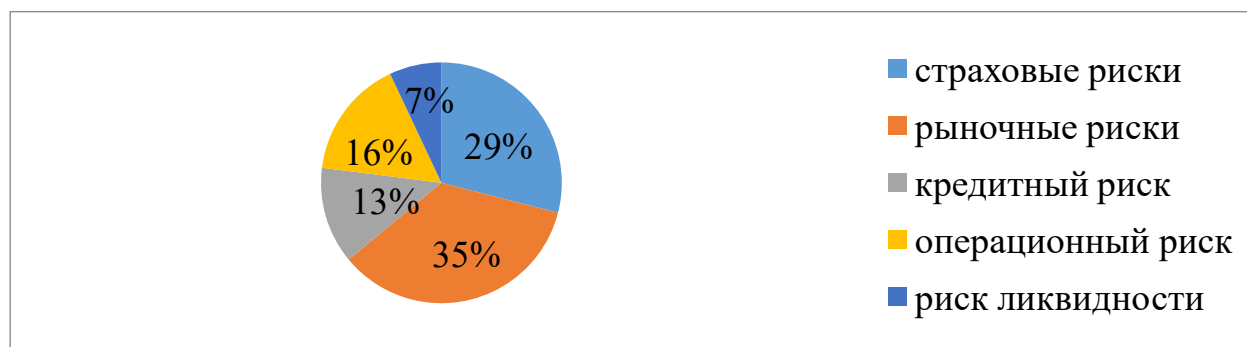


Рис. 1. Риски, характерные для страховых организаций*

* Источник: [2]

Из рисунка 1 можно сделать вывод о том, что самый высокий риск страховых организаций приходится на «рыночные риски» (35%), к которым можно отнести риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов и влияния макроэкономических показателей. При этом риски, принимаемые по договорам страхования (29%), также являются важной рисковой группой для страховой организации.

Рассмотрим коротко систему управления рисками в страховых компаниях.

Риск менеджмент — это целенаправленные действия для ограничения риска в системе страховых отношений. Основная особенность менеджмента в страховании — менеджмент в рисковом мире. Именно риск-менеджер помогает снизить убытки и потери. Новая профессия набирает популярность и пользуется высоким спросом среди компаний, которые работают в рисковом мире.



Рис. 2. Основные функции риск-менеджмента*

* Составлено по данным: [7]

Обязанность менеджера — не избегать опасности, а предвидеть ее, минимизировать возможные негативные последствия. Необходимо уметь глубоко анализировать рынок, осознавать множество проблем, уметь действовать решительно в каждом конкретном случае и всегда искать новые способы снижения рисков. Страховым компаниям такой сотрудник необходим.

Внедрение риск-менеджмента в деятельность страховых компаний позволит выявлять потенциальные риски компании на ранних стадиях их возникновения, а также поможет сделать прогнозы развития компании, при этом возможные изменения ситуации не только на рынке, как в целом, ну и в рамках развития компании.

Уколов А. И. отмечает, что необходимость единой политики управления рисками приводит к тому, что риски рассчитываются на двух уровнях: анализ рисков по отдельности; изучение портфеля рисков в общем [8].

Первый уровень позволяет создать условия для понимания менеджером специфики той или иной рискованной ситуации, а также характеристик ее негативных последствий. Второй уровень позволяет установить влияние рисков на бизнес компании в целом. Система управления рисками должна учитывать эти методы, опираясь на эти два уровня и сочетать инструменты и методы каждого из них. Несоблюдение этих условий приведет к потере адекватности проводимых компанией политик (тарифная, андеррайтерская, инвестиционная и т. д.) и, как следствие, к дальнейшим финансовым потерям.

Развитие управления рисками позволят создавать целостные системы управления рисками для общей финансовой стабильности и устойчивости страховой компании. Вместе с тем, сегодня в системе риск-менеджмента страховых организаций присутствуют существенные минусы, связанные с нехваткой превентивных мер по работе с рисками общества, отсутствием действий по минимизации факторов риска и масштабов возможного ущерба. Практически не ведется статистика потенциальных страховых случаев. Не существует единого систематизированного отраслевого риск-портфеля, соответственно статистика актуарных расчетов не является в достаточной степени полной, модели базируются на огромном количестве допущений, что также не способствует снижению рисков страхового сектора. Сбор подобной информации является крайне затратным, осуществление его на уровне одной компании невозможно. Во многих странах подобный статистический анализ реализуется в качестве национальных проектов (например, в Южной Корее, Китае) [5].

Таким образом, страховые компании подвержены воздействию разного рода рисков. Выделяют общие для всех хозяйствующих субъектов риски, а также риски, связанные со спецификой деятельности страховой организации. Для эффективного функционирования страховой организации необходимо активно использовать и совершенствовать систему риск-менеджмента.

Список использованной литературы

1. Анализ страхового рынка России 2020: итоги 1 полугодия (1 часть) — URL: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>
2. Губанов Р. С. Страхование финансовых рисков как метод риск-менеджмента // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2014. — № 8 (194). — С. 31–35. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-finansovyh-riskov-kak-metod-risk-menedzhmenta> (дата обращения: 14.12.2020).
3. Журко Т. В. Меры по снижению рисков страховых компаний / Т. В. Журко // Аудит и финансовый анализ. — 2008. — № 2. — С. 280–284.
4. Кириллова Н. В. Системы управления рисками в страховых организациях // Мир новой экономики. — 2016. — №3. — С. 116–123. — URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/sistemy-upravleniya-riskami-v-strahovyh-organizatsiyah> (дата обращения: 14.12.2020).

5. Редькина А. А. Особенности риск-менеджмента в страховых компаниях / А. А. Редькина, В. В. Гребеник // Вестник Евразийской науки. — 2018. — №3. — URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN318.pdf> (дата обращения 15.04.2021)

6. Страховой рынок России неумолимо входит в кризис // Российская газета. — URL: <https://rg.ru/2020/10/12/strahovoj-rynok-v-rossii-neumolimo-vhodit-v-krizis.html>

7. Теория управления риском // — URL: https://studref.com/514595/ekonomika/teoriya_upravleniya_riskom_risk_menedzhment.

8. Уколов А. И. Управление рисками страховой организации: учебник / А. И. Уколов. — 3-е изд., стер. — Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2021. — 468 с. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599020> (дата обращения: 14.12.2020).

9. Федотов А. М. Риски страховой компании / М. А. Федотов // Финансы и кредит. — 2009. — № 42 (378). — С. 66–72.

10. Яшина Н. М. Основные принципы управления риском // Финансы и кредит. — 2006. — №36 (240). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-printsipy-upravleniya-riskom> (дата обращения: 14.12.2020).