

## Основы классификации и подходы к управлению рисками в страховой сфере

© 2012 Г.А. Сарибегов  
заместитель генерального директора ОСО “РЕСО-гарантия”  
E-mail: zeldner@inecon.ru

В работе анализируются сущность и категории понятия “риск”, его функции, методы оценки рисков в страховании, предлагается их классификация на основе факторов и объектов риска. Даны предложения по управлению страховыми рисками, реагированию на основании вида рисков страхования.

*Ключевые слова:* страховая сфера, риски, управление, классификация, подходы.

Риск является неизбежной составной частью любой хозяйственной деятельности, а его отсутствие означает и отсутствие шанса на получение предпринимателем дополнительной прибыли, вызванной ситуацией неопределенности. Поэтому существование риска и неизбежной неопределенности в изменении факторов внешней среды деятельности выступает постоянным и сильнодействующим фактором развития экономики.

Следует отметить, что для крупных компаний с большой численностью персонала склонность к риску характерна в гораздо меньшей степени, чем для предприятий, экономическая активность которых связана именно с использованием ситуаций повышенного риска. Для таких предприятий характерными являются решения и действия, ориентированные на уменьшение риска. При этом их риск никак не связан с возможностью получения дополнительной прибыли и способен породить только убытки, вызванные неспособностью их партнера или работодателя к выполнению своих обязательств.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. И в этом случае **риск выступает объектом страхования**. Страховой риск должен обладать признаками *вероятности и случайности* его наступления.

Риск в страховании рассматривается в нескольких ракурсах:

- как конкретное явление (событие или совокупность событий), при наступлении которого производятся выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда;
- как отношения в связи с застрахованным объектом. Событие или совокупность событий не рассматриваются абстрактно, сами по себе. Любой риск имеет конкретный объект проявления, и по отношению к объекту, соответственно, проявляются факторы риска. Анализ информа-

ции позволяет добиться предотвращения или существенного снижения негативных последствий осуществления риска;

- риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения застрахованного объекта, при этом вероятность выступает в качестве меры объективной возможности наступления данного события, обладающего вредным воздействием. Чем меньше вероятность риска, тем легче и дешевле можно организовать его страхование.

В исследованиях современных западных специалистов также часто можно встретить аналогичный подход к определению сущности риска. Риски определяются весьма широко - как любое событие, вследствие которого финансовые результаты деятельности компании могут оказаться ниже ожидаемых. Под риском понимается: “неопределенность, связанная с принятием решений, реализация которых происходит только с течением времени”, “возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия”, “возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход”, “опасность потери запланированной доходности проекта как за счет увеличения затрат, так и за счет нереализации на практике прогноза получения выручки”.

Обобщая вышеизложенное, наиболее полным, на наш взгляд, является следующее определение риска: **риск - это потенциальная возможность возникновения события в условиях неопределенности среды функционирования предприятия, которая поддается количественной и качественной оценке**.

Экономическая деятельность характеризуется огромным количеством проявлений риска, которые определяются и трактуются по-разному. Под классификацией рисков понимается распределение риска по определенным группам в зависимости от выбранного классификационного признака. Научно обоснованная классификация рис-

ков позволяет четко определить место каждого риска в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения специфических для каждого вида приемов минимизации риска. Классификация рисков включает в себя категории, виды, подвиды и разновидности рисков. В настоящее время универсальный классификатор отсутствует, что обуславливает самостоятельную категоризацию рисков компании в соответствии с целью работы.

*Риск - это экономическая категория, которая, с одной стороны, выражает неопределенность исхода намеченного к осуществлению проекта, а с другой - отражает степень успеха предпринимателя.*

Традиционно выделяют следующие функции риска:

- *конструктивная* - заставляет исследовать источники риска для предотвращения или снижения его последствий;
- *деструктивная* - подталкивает к реализации авантюрных мероприятий при отсутствии исследования рынка;
- *защитная* - вынуждает руководителей искать средства и формы защиты от нежелательного риска;
- *компенсирующая* - стимулирует поиск способов компенсации причиненного ущерба от реализации риска.

Деятельность любой современной отечественной коммерческой организации осуществляется в условиях воздействия трех видов рисков: *внутренних, внешних и распределенных*, угрожающих не только авторитету, но и безопасности субъектов предпринимательства.

Для оценки риска в страховой практике используют различные методы, из них наиболее известны следующие:

1. **Метод индивидуальных оценок** применяется в отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Страховщик дает оценку, отражающую его профессиональный опыт и субъективный взгляд. Внедрение достижений научно-технической революции в различные отрасли промышленности и сельского хозяйства, создание крупномасштабных объектов с уникальной технологией делают необходимым использование этого метода при заключении договоров страхования.

2. **Метод средних величин** предполагает подразделение отдельных рисков групп на подгруппы. Тем самым создается аналитическая база для определения размера по рисковому признакам (например, балансовая стоимость объекта страхования).

3. **Метод процентов** представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к име-

ющейся аналитической базе, зависящей от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового типа.

Основные категории, которые позволяют считать риск страховым, - это:

- риск, включающийся в объем ответственности страховщика, должен быть возможным;
- риск должен носить случайный характер. Объект, по отношению к которому возникает страховое правоотношение, характеризуется неустойчивым, временным типом связи и не должен подвергаться опасности, заранее известной страховщику или собственнику объекта страхования;
- случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. С этой целью организуется соответствующее статистическое наблюдение, анализ данных которого позволяет установить адекватную прогнозу страховую премию;
- наступление страхового случая, выраженное в реализации риска, не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица;
- наступление страхового случая неизвестно во времени и пространстве;
- страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия;
- негативные последствия реализации риска необходимо объективно измерить и оценить. Масштабы негативных последствий должны быть достаточно крупными и затрагивать интересы страхователя.

Риски классифицируются в зависимости от источника опасности: выделяются риски, связанные с проявлением стихийных сил природы и с целенаправленным воздействием человека в процессе присвоения материальных благ. К рискам, связанным с проявлением стихийных сил природы, относятся землетрясения, наводнения, сели, цунами и другие явления. С целенаправленным воздействием человека связаны такие риски, как кража, ограбление, акты вандализма и другие противоправные действия.

**По объему ответственности страховщика<sup>1</sup> риски подразделяются на индивидуальные и универсальные:**

- *индивидуальный риск* выражен в объеме страхования;
- *универсальный риск* включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования.

Кроме того, существуют *специфические риски* - аномальные и катастрофические. К аномальным относятся риски, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем

или иным группам страховой совокупности. Значительную группу составляют катастрофические риски, которые охватывают большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах.

Исключительно важное значение имеет определение объективного и субъективного рисков. Объективные риски выражают вредоносное воздействие неконтролируемых сил природы и иных случайностей на объекты страхования и не зависят от воли и сознания человека. Субъективные риски основаны на отрицании или игнорировании объективного подхода к действительности.

Следует учитывать, что принимаемая в каждом конкретном случае классификация рисков имеет строго определенное прикладное назначение: сформировать прозрачный и аналитически обработанный материал для адекватного описания рисков с последующим построением системы управления ими. Классификация рисков в каждом конкретном случае выражает определенный срез деятельности компании в зависимости от целевого ориентирования компании.

На основании обобщения научной литературы в качестве наиболее оптимальной классификации рисков предлагается рассматривать классификацию на базе критерия ранжирования, в качестве которого выступают факторы или объекты риска.

По факторам риски подразделяются на следующие виды:

1. **Рыночный риск** - возможности потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночной конъюнктуры, которые рассматриваются как группа следующих рисков:

1.1. **Ценовой риск** - риск потерь вследствие негативной ценовой конъюнктуры финансовых и товарных рынков.

1.2. **Валютный риск** - опасность валютных потерь в результате изменения валютного курса.

2. **Риск ликвидности** - риск потерь, связанных с проблемой фондирования (неспособности мобилизации финансовых ресурсов на приемлемых условиях в целях обеспечения выполнения обязательств предприятия).

3. **Кредитный риск** (риск контрагентов) - риск потерь вследствие невыполнения контрагентами любых финансовых обязательств по договорам:

3.1. **Риск расчетов** - возможность неполучения денежных средств в момент осуществления расчета по сделке из-за дефолта или недостатка ликвидных средств у контрагента, а также из-за операционных сбоях.

4. **Операционный риск** - риск прямых и косвенных потерь, связанных с организацией внут-

ренней работы компании и вызванных недостатками систем внутреннего контроля и корпоративного управления, несовершенством бизнес-процессов и прочими неблагоприятными событиями нефинансовой природы:

4.1. **Техногенный (производственный) риск** - риск, факторы которого имеют техногенное происхождение и источником которого является техника и оборудование, используемое в производстве.

4.2. **Риск персонала** - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве.

4.3. **Риск организационной структуры управления** - риск потерь, связанный с неверным выбором организационной структуры бизнеса.

5. **Риск внешнего порядка:**

5.1. **Налоговый риск** - риск потерь, обусловленных повышением налоговой нагрузки на предприятие.

5.2. **Политический риск** - риск потерь, связанных с неблагоприятным изменением политической ситуации в странах функционирования организации.

6. **Риск изменения характера взаимодействия** - риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением взаимозависимости между факторами риска, уровень и направленность которой были учтены ранее при оценке и управлении рисками.

В качестве примера классификации рисков по объектам возможно рассмотрение следующих рисков: риска акционерной стоимости (капитализация под риском); риска инвестиционного портфеля; риска снижения прибыли (рентабельности); взвешенного риска подразделения компании.

**Управление страховыми рисками.** Страховая компания не заинтересована в возникновении страхового случая. Поэтому активно проводятся мероприятия по управлению рисками с целью их минимизации, целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений, связанных с управлением риском.

Концептуальный подход к использованию управления риском в страховании включает в себя три основные позиции:

- выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или

компенсированы вероятностные негативные результаты предпринимаемых действий.

Управление риском в страховании, как правило, осуществляется в два этапа:

1. *Подготовительный*, который предполагает сравнение характеристик и вероятностей риска. На этом этапе выявляются альтернативы, в которых величина риска остается социально приемлемой. Устанавливаются приоритеты, т.е. выделяется круг проблем и вопросов, требующих первоочередного внимания. Таким образом, возникает возможность ранжировать имеющиеся альтернативы по принципу приемлемости содержащегося в них риска.

2. *Выбор конкретных мер*, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска. Данный этап включает в себя разработку организационных и операционных процедур предупредительного характера. Для страховщика этот этап может состоять в подготовке и выдаче конкретных рекомендаций лицам, принимающим или реализующим рискованные решения.

ко этот способ недостаточно универсален. Он может защитить материальные интересы владельца этого объекта только от посягательств злоумышленников, а для передачи остальных рисков следует использовать организации, принимающие различные формы ответственности.

Следует иметь в виду, что риски являются основным атрибутом рыночной экономики. При взаимодействии организации с деловой средой наиболее ярко риск проявляется в частых срывах экономических отношений между организациями, поэтому избежать риска в условиях конкуренции и неопределенности невозможно, однако им можно управлять, реагировать на него<sup>2</sup>.

Процесс управления рисками состоит из последовательно осуществимых этапов идентификации рисков, их оценки и управления ими. Сущность управления рисками в общем случае заключается в осуществлении над ними контроля с использованием стратегий с соответствующей реализацией (табл. 1).

Данные способы не в состоянии полностью нивелировать риск, однако снизить его жестко,

Таблица 1. Реакция на основные виды рисков в страховании

Вид рисков	Особенности	Формы реакции
1. Выявление потенциальных рисков	Риски появляются в неявном виде, иногда как "предчувствие", тенденция	Проанализировать возможность обострения рискованных ситуаций и наметить меры по их нейтрализации
2. Поглощение риска	Это возможно для слабых рисков, обладающих незначительным воздействием	Используются компенсационные механизмы и резервы
3. Уклонение от риска	Риски, которых можно избежать наиболее эффективно, это осуществляется в мобильных системах	Корректировки планов и решений, уточнение договоров, регламентирующих документов
4. Разделение риска	Если есть возможность дезинтегрировать сложный риск	Решение руководства организации
5. Передача риска	Если это предусмотрено договорами или риск имеет достаточно мобильную форму	Корректировка решений, финансовое обеспечение процедуры

В теории и на практике известны три основных подхода к управлению рисками:

- поглощение риска, применяемое для слабых рисков или при невозможности реализации иных способов;
- уклонение от риска, применяемое в регулируемых системах;
- разделение и передача риска.

Любой из перечисленных способов не обеспечивает полного исключения риска. На практике обычно встречается различное сочетание всех трех способов в зависимости от вида деятельности и ожидаемых опасностей и угроз.

*Страхование является достаточно универсальным способом передачи риска профессиональной организации - страховщику, хотя можно передать риск убытков, вызванных, например, негативными действиями определенных лиц.* Одна-

ко демпфировать вполне возможно. В практической деятельности, как правило, применяют различные сочетания этих способов в зависимости от вида страхования и ожидаемых угроз и опасностей.

В зарубежной практике широко используется термин "андеррайтинг" (англ. underwriting), трактуемый как процесс отбора рисков и классификация степени риска с точки зрения возможности принятия их на страхование, а также применение определенных ставок премии, включая отказ от принятия на страхование рисков, не соответствующих квалификационным требованиям<sup>3</sup>. Данный термин в английской трактовке несколько отличается от отечественной практики. Например, в энциклопедическом словаре "Экономика и страхование"<sup>4</sup> этот термин трактуется как: 1) оценка риска для целей страхования;

Таблица 2. Основные причины различного восприятия риска и действия по его управлению

Особенности различных оценок и восприятия рисков	Основные этапы управления риском
1. Уровень информированности о реальных объемах риска	1. Определение цели существования фирмы в непредвиденных обстоятельствах
2. Степень доступности информации по оценке уровня риска	2. Выяснение особенностей риска
3. Недооценка вероятности последствий реализуемых рискованных решений	3. Оценка риска с позиций вероятности и величины возможного ущерба
4. Сложность методов подачи информации	4. Определение наилучших методов управления риском в зависимости от его вида
5. Условия отсрочки возможных отрицательных последствий страховых рисков	5. Особенности выбранного метода (например, при страховании разработки программы предотвращения или контроля убытков)
6. Достоверность прогнозирования вероятностей реакции людей на отдельные риски	6. Оценка результатов

2) заключение и выполнение условий договоров страхования.

Проблема заключается не в трактовке термина. Процесс андеррайтинга в страховании относительно простой, и во многих случаях функция андеррайтинга делегируется страховому агенту, который может предложить страхование с обычной премией, запросить необходимую дополнительную информацию от третьих лиц, отказать в страховании из-за высокого уровня риска и т.д. При этом следует иметь в виду, что андеррайтинг зависит от объекта страхования (имущество, ответственность и др.). Андеррайтер, действуя от имени своей компании, должен защитить страховой фонд от неблагоприятных опасностей.

Следует отметить, что эффективность управления риском в рамках страховой деятельности зависит, *во-первых*, от уровня информированности участников о страховой операции; *во-вторых*, от выработки решений с риском получения отрицательного результата (что необязательно); *в-третьих*, от используемой схемы управления риском. Ниже систематизированы причины различных оценок рисков и общая схема страхования действий по их управлению (табл. 2).

Организации гарантируется защищенность экономической деятельности от убытков, вызванных застрахованными рисками, т.е. от угрозы гибели и порчи их материальных активов, финансовых убытков, затрат на восстановление и иных расходов, способных привести к срыву запланированных показателей.

Сокращение рисков - это возможность, которая существует при управлении рисками, причем сократить сам риск можно добившись при

помощи использования различных защитных мероприятий улучшения процедур, применяемых в работе, и разработки эффективного плана действий в критической ситуации. Если процесс управления рисками организован в компании нормально, то уровень преступно-криминальной мошеннической деятельности в этой организации будет значительно снижен.

В наше время все более отчетливо проявляется следующая особенность: компании становятся все более динамичными. Это касается целей их бизнеса, корпоративных структур, различных видов страховой деятельности и предоставляемых услуг. Данные изменения приводят к смене общих подходов и процедур, предназначенных для управления рисками и обеспечения безопасности. Смена подходов и процедур требует постоянного отслеживания происходящих перемен, чтобы какие-то прежние компоненты не начали работать против безопасности. Динамика развития компании требует постоянного обновления информации, на основе которой принимались предыдущие решения об организации системы защиты компании от угроз экономической безопасности.

<sup>1</sup> Более подробно см.: Шиминова М.Я. Договор страхования в системе гражданско-правовых договоров. *Вопр. экономики и права*. 2012. □ 1.

<sup>2</sup> Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория рисков и моделирование рискованных ситуаций: учебник. М., 2008.

<sup>3</sup> Хан Д., Хунгенберг Х. Стоимостно-ориентированные концепции контрагента. М., 2005.

<sup>4</sup> Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь "Экономика и страхование". М., 1996.

Поступила в редакцию 03.07.2012 г.