

### ТЕМА 3 РИСКИ: ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

1. Виды рисков, их характеристика
2. Критерии страхового риска
3. Основы системы управления рисками

#### 1. Виды рисков, их характеристика

Предпосылкой возникновения страховых отношений служит риск. Без наличия соответствующего риска нет страхования, поскольку нет страхового интереса.

Риск – понятие многоплановое, его сущность сложна. Это подтверждается неоднозначностью его трактовки. В научной литературе и практике насчитывается около двадцати формулировок категории «риск»:

- возможность возникновения ущерба;
- неблагоприятное явление, результат которого трудно предсказуем, но которое объективно в любой сфере человеческой деятельности;
- событие с отрицательными последствиями, которые могут наступить в неопределенный момент и в неизвестных размерах; некоторые другие.

По своей сущности риск является событием с отрицательными, особенно невыгодными экономическими последствиями, которые, возможно, наступят в будущем в какой-то момент в неизвестных размерах.

Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления обусловили необходимость их классификации. В научной литературе выделен ряд классификационных группировок.

1. Риски страховые (включаемые в договор страхования) и нестраховые (не включаемые в договор страхования).

2. Риски, которые можно застраховать и которые невозможно застраховать (относятся к форс-мажорного характера (военные действия, бунты, забастовки, ядерные взрывы и т. д.)). Наибольшую группу составляют риски, которые возможно застраховать. Страховой риск – риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба.

3. Объективные или фундаментальные риски возникают по причинам, неподвластным обществу, обычно неконтролируемым и всеохватывающим, а ответственность за их широкомасштабные последствия должно нести все общество (к ним относятся стихийные бедствия, социальные потрясения, голод, политические вмешательства и войны, гражданские волнения). Эти риски, как правило, непригодны для страхования.

4. Субъективные или специфические риски связаны с отрицательными последствиями хозяйственной деятельности человека. Их причины персонифицированы. Они проявляются в виде пожаров, хищений, аварий и т. д. Эти риски составляют наибольшую группу, их можно застраховать.

5. По объему ответственности страховщика риски подразделяются на индивидуальные и универсальные. Индивидуальный риск, например, выражен в договоре страхования шедевра живописи во время перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему. Универсальный риск, который включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования, – кража.

6. По характеру деятельности выделяют:

– финансовые и коммерческие риски (например, инфляционные, валютные, инвестиционные, риски упущенной выгоды, неисполнение договорных обязательств, кредитные риски и т. д.);

– политические риски (различные изменения условий деятельности субъекта по причинам, определяемым деятельностью органов государственного управления, противоправными действиями с точки зрения норм международного права);

– профессиональные риски (риски, возникающие при выполнении субъектами своих профессиональных обязанностей);

– транспортные риски (риски, возникающие при транспортировке грузов и перевозке пассажиров морским, воздушным и наземным транспортом);

– экологические риски (риски, связанные с загрязнением окружающей среды) и т. д.

Осуществляя страховую деятельность, страховщик также подвержен риску. Основные риски, обуславливающие деятельность страховой компании, представлены в таблица 3.1.

Таблица 3.1 – Собственные риски страховой компании

Риски страховой компании		
Технические	Нетехнические	Инвестиционные
Текущие: тарифные; недостаточность резервов; перестрахование; катастрофы; операционные. Специальные: ликвидация страховой компании	Внешние и внутренние факторы, не связанные со страховой и инвестиционной деятельностью; управление; невыполнение хозяйственных обязательств; кадровые; технологические; организационно-правовые; изменения экономической среды; социально-демографические; конкуренция; другие бизнес-риски	Инвестиционная деятельность: неадекватная оценка активов; обесценивание активов; низкая доходность; неликвидность; диверсификация; временные; другие

Как видно из таблицы, на деятельность страховой компании влияют три группы рисков: технические, нетехнические и инвестиционные.

*Технические риски* – это риски недостаточности средств у страховой компании для выполнения обязательств по страховым выплатам. *Нетехнические риски* – риски недостаточности средств у страховой компании для выполнения обязательств по нестраховым выплатам и хозяйственным договорам, с которыми может столкнуться страховая компания как субъект хозяйствования, занимающийся любым бизнесом. *Инвестиционные риски* – риски недостаточности средств страховой компании для выполнения обязательств по страховым выплатам, связанным непосредственно или косвенно с инвестиционной деятельностью страховой компании и обусловленным влиянием либо внутренних, либо внешних факторов. Риски в области инвестиций охватывают колебания доходности, изменения рыночной стоимости объектов инвестиций и взаимодействия между ними.

## 2. Критерии страхового риска

Страхование распространяется только на риски, которые можно измерить в финансовом отношении с точки зрения количественных размеров возможного ущерба и вероятности наступления страхового случая. Отнесение риска в группу страховых производится по следующим критериям.

1. **Риск должен быть вероятным** (возможность возникновения страхового случая должна подлежать оценке).

2. **Риск должен быть случайным** (заранее не должны быть известны ни место происшествия, ни конкретное время возникновения).

3. **Риск не должен носить единичный характер.** Для расчета вероятности наступления страхового события необходимы статистические данные о закономерностях появления аналогичных рисков. Случайное проявление конкретного риска следует соотносить с однородной совокупностью схожих рисков, чтобы по отношению к нему был применим закон больших чисел.

4. **Факт наступления страхового события не должен быть связан с волеизъявлением страхователя или других заинтересованных лиц** (выгодоприобретателей). Не допускается страхование рисков, связанных с умыслом страхователя. Риски, исходом которых может стать выигрыш страхователя (выгодоприобретателя), называются *спекулятивными* и не подлежат страхованию (пари, игра в казино, лотерея и т. д.).

5. **Страховая защита должна производиться в общественных интересах.**

6. **Риск должен повлечь за собой убыток, который подлежит финансовому измерению.** Очень важно помнить, что страхование уместно только в тех ситуациях, где убыток влечет за собой денежную компенсацию. Последствия риска должны быть объективно измеримы и иметь денежное выражение, причем в измеряемую стоимость риска входит несколько основных показателей, характеризующих последствия воздействия риска (потеря здоровья, финансовые убытки, упущенные возможности, потраченное время).

7. **Риск должен быть чистым, конкретным.** Под *чистым* понимается риск, очищенный от ожидаемой прибыли в бизнесе, т. е. от спекулятивного риска. Под *конкретностью* понимается то, что риски не имеют обезличенных причин и крупномасштабных последствий.

Объективно существующая величина риска неодинаково воспринимается различными людьми – это подтверждается многими исследованиями.

Можно выделить следующие основные причины, обуславливающие различное восприятие риска людьми:

– *информативность.* Расхождение между объективно существующей величиной риска и ее субъективным восприятием зависит от степени доступности информации по данному вопросу. Люди, как правило, переоценивают опасность тех событий, о которых чаще сообщается в средствах массовой информации. И наоборот, отсутствие широкой информации приводит к недооценке вероятности как негативных, так и положительных последствий реализуемых рискованных решений;

– *методы подачи информации.* Человек может недооценивать опасность, связанную с автомобильными катастрофами, если данные о них изложены сложным статистическим языком. В то же время он может переоценить величину этого риска, если приводятся примеры отдельных транспортных происшествий;

– *отсрочка возможных отрицательных последствий.* Например, при оценке риска вреда курения возможные опасности отдалены во времени. Поэтому несмотря на то, что на Земле ежегодно умирает 1,5 млн. человек от болезней, спровоцированных курением, объективно существующая опасность многими людьми недооценивается и не вызывает существенных изменений в их поведении. И наоборот, если речь идет о принятии

решений, реализация которых сразу повлечет за собой негативные изменения, то их отрицательные последствия могут значительно переоцениваться.

### 3. Основы системы управления рисками

Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений носят название *управления риском*. Эти действия свойственны и страховщику, и страхователю.

Процесс управления риском состоит из нескольких последовательных этапов:

1. Анализ риска.
2. Выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности.
3. Принятие решения.
4. Воздействие на риск.
5. Контроль и оценка результатов процесса управления.

**1. Анализ риска** выражается в предварительном осознании риска хозяйствующим субъектом или индивидом и его последующей оценке – определении его серьезности с позиций вероятности и величины возможного ущерба. На этом этапе происходит сбор необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках, а также выявляются возможные последствия реализации рисков. Собранной информации должно быть достаточно для того, чтобы принимать адекватные решения на последующих стадиях. Оценка – это количественное описание выявленных рисков, в ходе которого определяются такие их характеристики, как вероятность и размер возможного ущерба. Производится расчет вероятности наступления ущерба в зависимости от его размера.

**2. Выбор методов воздействия на риск.** Этот этап имеет своей целью минимизировать возможный ущерб в будущем. Как правило, каждый вид риска допускает несколько способов его уменьшения, поэтому необходимо проводить сравнение эффективности методов воздействия на риск для выбора наилучшего из них. Сравнение может происходить на основе различных критериев, в том числе экономических.

**3. Принятие решения.** На практике применяется четыре основных метода управления риском: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение, а также возможно использование различных сочетаний этих методов.

*Упразднение.* Первый метод управления риском заключается в попытке упразднения риска, т. е. снижения его вероятности до нуля (например, отказаться от инвестирования средств, не заключать договоры вообще, не летать самолетом и т. д.). Упразднение риска дает возможность избежать вероятных потерь.

*Предотвращение потерь и контроль.* Этот метод подразумевает практическое исключение случайностей и ограничение размера потерь в случае, если убыток все-таки произойдет.

*Страхование.* Страхование означает процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вносит средства в страховой фонд, члены которого в случае потерь получают компенсацию. Основная цель страхования состоит в распределении убытков между большим количеством участников страхового фонда (страхователями).

*Поглощение.* Содержание этого метода управления риском состоит в признании возможности получения ущерба и его допущении. Фактически данный метод является самострахованием, т. е. покрытие убытков производится за счет средств самостоятельно созданных резервных фондов.

**4. Воздействие на риск.** Подразумевает применение выбранного метода из вышеперечисленных. Если, например, избранным методом управления риском является страхование, то следующий шаг – заключение договора страхования. Если выбранный метод не является страхованием, то возможна разработка программы предотвращения и контроля убытков и т. д.

**5. Контроль и оценка результатов.** Производится на базе информации о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации. Это дает возможность выявить новые обстоятельства, влияющие на уровень риска, и пересмотреть данные об эффективности используемых мер по управлению рисками.

Важное значение для управления риском имеет созданная за рубежом система «риск-менеджмент», которая включает четыре последовательные составляющие (рисунок 3.1).

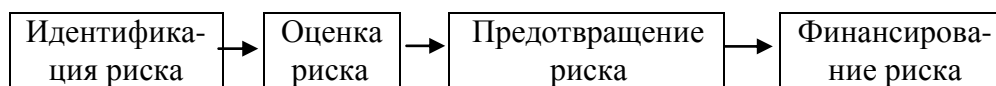


Рисунок 3.1 – Элементы системы «риск-менеджмент»

Составляющие системы «риск-менеджмент» тесно взаимосвязаны друг с другом, а каждая носит не только подчиняющий, но и подчиненный характер по отношению к другой составляющей.

*Идентификация риска* – определение перечня рисков, угрожающих страхователю и способных нанести ущерб его интересам. Страховщик решает задачу идентификации рисков, как правило, с привлечением штатных или внештатных экспертов. С их помощью устанавливаются состав рисков и характер их воздействия на каждый элемент в отдельности, а затем и на объект в целом.

После идентификации риска страхователем и страховщиком стороны приступают к согласованию объема покрытия. Для этого необходимо осуществить оценку величины риска.

*Оценка риска* включает установление вида риска, определение частоты его наступления и денежное выражение. Базой расчетов служат в основном статистические данные как страхователя, так и страховщика.

*Предотвращение риска* – это организационно-технические мероприятия, осуществляемые с целью минимизации размеров ущерба при приеме риска на страхование, в период срока действия договора и при урегулировании убытков (в случае наступления страхового события). Мероприятия по предупреждению наступления страхового события и ликвидации его последствий проводятся страхователем и страховщиком в отдельности, а также совместно.

*Финансирование риска* предполагает определение источников финансирования мероприятий по управлению рисками. Затраты по контролю за риском, которые несет страховщик, делятся на три части: расходы, непосредственно связанные с установлением контроля за риском и предотвращением убытков; неизбежные убытки, которые невозможно предвидеть и предотвратить при любых обстоятельствах, включая меры тщательного контроля за риском; административные расходы, относящиеся к контролю за риском. Источниками финансирования процесса управления рисками у страхователя могут являться: собственные средства; заемные средства; средства страховых компаний.