

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОЗДЕЙСТВИЙ

Чуприс Лидия Сергеевна

Аспирант,

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет,
г. Санкт-Петербург*

Настоящая статья посвящена влиянию участников страхового рынка на риски, присущие конкретной страховой компании на примере рынка страхования ОСАГО. Предлагаемая в работе схема подробно описывает характер воздействия, оказываемого на отдельные составляющие страхового фонда. Апеллируя к последним тенденциям на страховом рынке, автор показывает возможные проблемы и предлагает методы управления рисками, в том числе уклонения, регулирования и финансирования риска.

Ключевые слова: страхование, ОСАГО, риск-менеджмент, внешние риски.

Страхование как метод передачи рисков в целях финансирования является важным инструментом их обработки, а страховая компания – профессиональным участником этого процесса. При этом компания сама подвержена воздействию разных по своей природе рисков. Одними из наиболее тяжелых и плохо поддающихся обработке являются риски, источником которых выступают регуляторы страхового рынка. Особенно сложно обрабатывать риски, связанные с портфелем по обязательному страхованию, где все основные параметры страховой защиты, тарификация и правила работы на рынке жестко регламентируются государством и профессиональными объединениями. Наиболее остро влиянию рисков регулирования подвержено обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО). Последние события в данной области являются ярким подтверждением этого, и требуют от страховых компаний повышенного внимания к анализу указанных рисков и принятия мер по их обработке.

В настоящей статье мы рассмотрим современную ситуацию на рынке ОСАГО, разработаем принципиальную схему, отражающую взаимосвязи между участниками страхового рынка и выявляющую закономерности возникновения рисков. На основе предложенной схемы будет произведен анализ рисков, возникающих из регулирующих воздействий, и сделаны выводы по возможности управления подобными рисками.

В последнее время к обязательному страхованию автогражданской ответственности в России существенно усилилось внимание судебных, законодательных и регулирующих органов. В частности:

1. Обсуждается вопрос применения к страхованию ОСАГО ФЗ № 2300-1 от 07.02.1992 «Закон о защите прав потребителей» на основании Постановления Верховного суда РФ о рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей от 28.06.2012г. № 17.

2. 4 сентября 2012г. Президиум Высшего арбитражного суда удовлетворил требование о возмещении утраты товарной стоимости (УТС) автомобиля. Основной предпосылкой подобного решения было то, что УТС – реальный ущерб и, согласно сложившейся судебной практике, взыскивается в составе страховой выплаты по обязательному страхованию, следует из судебных материалов. Исходя из ссылок судебных органов на сложившуюся практику, можно предположить, что и в дальнейшем судебные споры, связанные с УТС будут решаться подобным образом.

3. Министерство финансов подготовило законопроект предусматривающий увеличение лимитов страхового возмещения. 7 декабря 2012г. эти поправки были одобрены Правительством РФ [1]. Законопроект Минфина предусматривает поэтапное повышение страховых сумм по риску причинения вреда имуществу со 120 тыс. до 400 тыс. р., а по риску причинения вреда жизни и здоровью – со 160 тыс. до 500 тыс. р. Порядок выплат при причинении вреда жизни и здоровью тоже меняется: по аналогии с добровольным страхованием от несчастных случаев будет введена таблица выплат, размер которых будет зависеть от характера травмы.

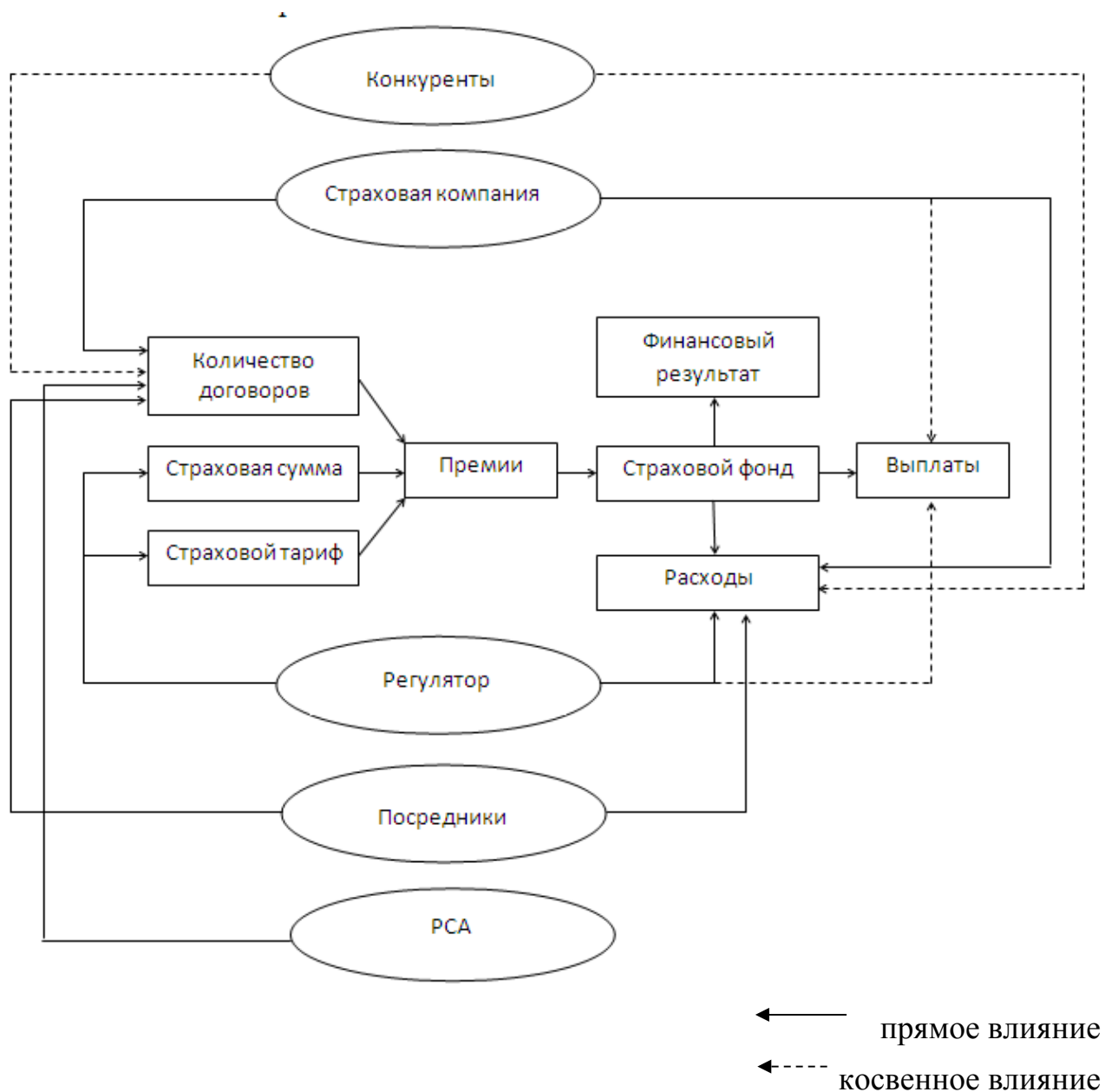
4. Активно обсуждается вопрос о необходимости изменения тарифов по страхованию ОСАГО в связи с изменениями лимитов ответственности. Казалось бы, изменение лимитов ответственности страховщика должно привести к повышению тарифов по этому виду страхования для создания адекватных страховых резервов, достаточных для осуществления выплаты. Тем не менее, на сегодняшний день этот вопрос является дискуссионным, так, например, Заместитель министра финансов РФ Алексей Моисеев заявил о возможности законодательного увеличения страховых выплат в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности в несколько раз при сохранении уровня действующих с 2003 года базовых тарифов [3]. Более того, депутаты Госдумы в заключении Комитета на проект поправок к закону об ОСАГО предложили снизить тарифы [2]. В обоснование своего предложения депутаты указывают, что, согласно закону об ОСАГО, доля страховой премии, предназначенная для выплат по обязательной «автогражданке», не может быть меньше 80%. Если же после снижения тарифов у страховщиков возникнет дефицит денег для выплат, они должны будут платить за счет средств страхового резерва, накопленного ими по итогам прошлых лет, полагают депутаты. Тарифы на следующий год в этом случае могут быть пересмотрены в сторону повышения, следует из заключения комитета.

Статистических данных о сборах и выплатах по ОСАГО за 2012 г. еще нет. Однако в 2011 г. отношение выплат к премиям по обязательному страхованию автогражданской ответственности составило 54%. Таким образом, если бы

предложенное комитетом положение закона работало в 2012 г., тарифы на ОСАГО пришлось бы снизить на 26%.

Принятие указанных выше и возможных иных решений регулирующих органов, является внешним событием, независящим от воли конкретной страховой компании. При этом, скорее всего, они негативно скажутся на деятельности этой организации. То есть данные события должны рассматриваться компанией как внешние риски. По разным системам классификации они могут быть отнесены к политическим, юридическим или рыночным рискам. Но независимо от подхода к классификации, требуется анализ и обработка этих рисков, чтобы компания смогла выжить и продолжить свою деятельность в заданных ее руководством и владельцами параметрах.

Для анализа данного риска можно предложить следующую схему влияния действующих субъектов на отдельные элементы и общие результаты деятельности по ОСАГО конкретной страховой компании (см. Рис.1).



Р и с у н о к 1 Схема влияния участников рынка на страхование ОСАГО

В наиболее общем смысле страхование представляет собой отношения по созданию и последующему распределению страховых фондов. Таким образом – достаточный страховой фонд является основой устойчивости страховой компании. Из приведенной выше схемы видно, что участники страхового рынка оказывают значительное влияние на деятельность страховой компании и размер страхового фонда. При этом влияние оказывается на следующие параметры:

- 1) Количество договоров.
- 2) Страховая сумма.
- 3) Страховой тариф.
- 4) Страховые выплаты.
- 5) Расходы на ведение дела.

Страховая компания. Сам страховщик ОСАГО может влиять на следующие параметры: количество договоров, расходы, выплаты. Влияние на количество заключаемых договоров может осуществляться, например, следующим образом:

- установление плана продающим подразделениям и соответствующая их мотивация;
- изменения количества дополнительных офисов и сотрудников;
- наличие подразделений компании в других регионах;
- оптимизация бизнес-процессов самой компании для удобства страхователей и посредников;
- реклама.

При этом возможности страховой компании по селекции договоров страхования ограничены, поскольку договор ОСАГО является публичным. Следовательно, в случае, если страховая компания приняла решение развивать это направление деятельности, для нее наращивание портфеля будет первоочередной задачей для того, чтобы избежать серьезных колебаний убыточности.

Влияние страховой компании на собственные расходы в основном сводится к определению уровня комиссионного вознаграждения посредникам, а также регулированию уровня остальных расходов на ведение дела.

Объем выплат страховой компании определяется условиями страхования, на которых заключается договор, однако, в случае обязательного страхования – условия стандартные, поэтому на объем выплат страховая компания может влиять только косвенными методами.

Регулятор. В контексте данной статьи под регулятором мы будем подразумевать не только Федеральную службу страхового надзора, но также все законодательные органы, связанные с разработкой и утверждением условий страхования ОСАГО. На рынке страхования ОСАГО регулятор играет большую роль, напрямую влияя на страховую сумму, страховой тариф и расходы страховщика и косвенно на выплаты. Влияние на страховые выплаты осуществляется посредством проверки обоснованности страховых выплат и отказов в страховых выплатах, а также назначение санкций по результатам подобных проверок.

Посредники. Посредники в страховании ОСАГО напрямую влияют на количество заключенных договоров, а также расходы страховой компании в части комиссионного вознаграждения, поскольку большая часть полисов по данному виду продается через агентский канал продаж.

Конкуренты. На рынке ОСАГО конкуренты оказывают только косвенное влияние на объем продаж посредством неценовой конкуренции, а также на расходы страховой компании, устанавливая определенную планку комиссионного вознаграждения на рынке.

РСА. Российский Союз Автостраховщиков также оказывает определенное влияние на формирование страхового фонда. Одной из его функций является обеспечение страховщиков бланками установленного образца. Объем отгружаемых бланков определяется методом квотирования, исходя из финансовой устойчивости страховых компаний, а также количества жалоб страхователей. Таким образом, РСА может напрямую влиять на количество заключаемых договоров.

Нельзя забывать, что факторы риска коррелируют друг с другом, вызывая эффект кумуляции риска. В таблице указана степень влияния параметров друг на друга:

Т а б л и ц а 1

Корреляция факторов риска

	Количество договоров	Страховая сумма	Страховой тариф	Расходы	Выплаты	Инвестиции
Количество договоров		средняя	высокая	низкая	средняя	низкая
Страховая сумма	низкая		низкая	низкая	низкая	низкая
Страховой тариф	средняя	высокая		средняя	высокая	низкая
Расходы	средняя	низкая	низкая		средняя	низкая
Выплаты	высокая	средняя	низкая	низкая		низкая
Инвестиции	низкая	средняя	средняя	средняя	средняя	

Таким образом, наиболее существенные из взаимосвязей – это влияние изменения страхового тарифа на объем продаж; количества договоров на объем выплат; страховой суммы на страховой тариф; страховых выплат на страховой тариф.

Последствиями реализации рассмотренных в начале статьи рисков регулирования могут являться:

– увеличение средней величины страховой выплаты в связи с увеличением лимитов ответственности, а также в связи с судебной практикой взыскания со страховых компаний утраты товарной стоимости в рамках возмещения по ОСАГО (блок «Выплаты»);

– дополнительные расходы в рамках реализации Закона о защите прав потребителя (блок «Расходы»);

– сохранение тарифов ОСАГО на прежнем уровне или даже снижение их размера (блок «Тарифы») при увеличении объемов ответственности.

Рассмотрим, как один из наиболее вероятных и негативных прогнозов, ситуацию с возможным снижением страховых тарифов. В результате уменьшения тарифов в конкретном календарном году с высокой степенью вероятности возникает недостаток средств, поступающих в компанию в виде страховых премий по ОСАГО, для осуществления выплаты по данному виду в этом году. Для покрытия «бреши» законодатели предлагают использовать средства страхового резерва, накопленные по результатам прошлых лет. И если по результатам одного года для компании это может выразиться только в снижении финансовых показателей, то систематическая реализация данного сценария может привести к истощению страхового фонда и банкротству страховой компании.

Оценка степени опасности подобных рисков для конкретной компании зависит от разных факторов, в частности:

- от финансового положения (то есть от способности покрывать отрицательные результаты деятельности по отдельным видам страхования);
- доли ОСАГО в общем страховом портфеле и в финансовом результате;
- возможности оперативно изменить структуру портфеля по видам и регионам, уровень расходов и т.д.

В зависимости от указанных и иных факторов риски регулирования могут рассматриваться как значительные (то есть способные привести к существенному ухудшению показателей деятельности компании и значительно затруднить достижение поставленных перед организацией целей) или даже катастрофические (то есть способные привести к прекращению деятельности компании). Поэтому по степени важности данные риски относятся к стратегическим, а вопросы управления ими должны находиться в ведении высшего руководства компании.

Несмотря на внешний характер рассматриваемых рисков, компания все-таки может применить некоторые методы их обработки, позволяющих достичь поставленных перед организацией целей даже в условиях реализации рисков. В данном случае реализация методов уклонения, регулирования и финансирования рисков имеет свои особенности.

В качестве уклонения от риска в данном случае можно рассматривать отказ страховой компании от лицензии на данный вид страхования и репрофилирование своей деятельности на менее подверженные рискам регулирования и менее убыточные (с учетом произошедших изменений) виды. Однако, рынок страхования ОСАГО характерен большим охватом страхового поля, а также возможностью осуществления кросс-продаж, основанных на клиентской базе, привлеченной этим видом страхования. Отказ от ОСАГО, скорее всего, приведет к потере части портфеля по другим видам страхования, а также повлечет за собой риск возникновения отрицательного финансового результата в связи с тем, что урегулирование по ранее проданным полисам не сможет быть покрыто поступлениями по новым договорам.

Менее экстремальным методом управления рисками является их регулирование с целью снижения вероятности или последствий реализации риска. Поскольку риск регулирования внешний, повлиять на вероятность его реализации рядовая компания не сможет. Единственное, что доступно в этой части – активное участие в работе профессиональных объединений и иных органов (экспертных, выборных), участвующих в подготовке решений или оказывающих опосредованное влияние на регуляторов. Но основным методом для обычной компании в данном случае остается снижение негативных последствий реализации рисков, в том числе, путем сегрегации рисков. Не секрет, что в страховании автогражданской ответственности существует определенная диверсификация по регионам как в части страховых тарифов, так и в части фактической убыточности. Таким образом, страховая компания может избежать дополнительных расходов, а также кумуляции риска путем полного сворачивания или частичного ограничения своей деятельности в регионах с повышенной убыточностью. Договора ОСАГО является публичным, поэтому прямое ограничение продаж не возможно, однако страховщик может повлиять на объем продаж с помощью размера комиссионного вознаграждения, наличия или отсутствия рекламы, количества офисов продаж и т.п.

Однако при применении методов уменьшения риска всегда следует допускать вариант, когда все меры, принятые страховой компанией, оказались не столь эффективны, страховой фонд значительно пострадал от снижения тарифов в отчетном году, и средств страховых резервов, накопленных за предыдущие годы, не достаточно для покрытия страховых обязательств компании. На наш взгляд, оптимальным решением подобной проблемы было бы создание специализированного резерва (аналог стабилизационного резерва) для покрытия убытков, причиненных «лагом», связанным с несвоевременной корректировкой тарифов.

Социальная значимость данного вида страхования, а также его высокая возможная убыточность в случае реализации рисков регулирования обуславливают необходимость систематического подхода к управлению этими рисками. Данная система должна строиться на основе анализа механизма реализации рисков (в том числе, с использованием логических моделей, подобной предложенной в настоящей статье) и с учетом всех доступных методов обработки рисков.

Библиографические ссылки

1.Агентство страховых новостей, Одобрены масштабные поправки к закону об ОСАГО [Электронный ресурс] URL: <http://www.asn-news.ru/news/37409> дата обращения 25.03.2013

2.Государственная Дума ФСРФ, Комитет по транспорту [Электронный ресурс] URL: <http://asn-news.ru/uploads/mediacontent/docs/news/Zakluch-osago-transpkomit.pdf> дата обращения 25.03.2013

3.ИНТЕРФАКС-АФИ, Правительство РФ предлагает увеличить лимиты выплат в ОСАГО без изменения тарифов [Электронный ресурс] URL: <http://www.minfin.ru/ru/press/speech/index.php?id4=18631> дата обращения 25.03.2013

RISK MANAGEMENT OF INSURANCE COMPANIES UNDER UNCERTAIN REGULATORY IMPACTS

Chupris Lidia

PhD Student

Saint-Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg

The article discusses the influence of insurance market participants on a particular insurance company risks – evidence from MTPL market. The proposed scheme shows in detail the nature of impact that the insurance fund components suffers. Appealing to the latest trends in the insurance market, the author shows possible problems and offers some risk management practices, including risk avoidance, regulation and risk financing.

Key words: insurance, MTPL, risk management, external risks.