

Журавин С. Г.

*доктор экономических наук, действительный член РАЕН,
ФГБОУ ВПО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова»,
кафедра «Управление недвижимостью
и инженерные системы», профессор
e-mail: zhuravin-serg@yandex.ru*

Кузнецова И. С.

*ФГБОУ ВПО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова»,
кафедра «Управление недвижимостью
и инженерные системы», ст. преподаватель
e-mail: daily2003@mail.ru*

Суровцов М. М.

*ФГБОУ ВПО «Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова»,
кафедра «Управление недвижимостью
и инженерные системы», ст. преподаватель
e-mail: surovtsov.maxim@yandex.ru*

Оценка и управление рисками страховых компаний: роль андеррайтера и сюрвейера в управлении убытком

Система качественного риск-менеджмента является гарантом финансовой успешности и стабильности страховой компании. В статье рассматривается проблема отсутствия оформленной методологии организации эффективной системы управления рисками, а также затрагивается вопрос недостаточной профессиональной подготовки ключевых специалистов этой системы – андеррайтера и сюрвейера.

Ключевые слова: *страхование, риск, риск-менеджмент, андеррайтер, сюрвейер, предстраховая экспертиза.*

Zhuravin S. G.

*Doctor of Sciences (Economics), academic of RAEN,
Nosov Magnitogorsk State Technical University,
Professor at the Department of Management
of Real Estate and Engineering Systems
e-mail: zhuravin-serg@yandex.ru*

Kuznetsova I. S.

*Nosov Magnitogorsk State Technical University,
Senior Lecturer at the Department of Management
of Real Estate and Engineering Systems
e-mail: daily2003@mail.ru*

Surovtsov M. M.

*Nosov Magnitogorsk State Technical University,
Senior Lecturer at the Department of Management
of Real Estate and Engineering Systems
e-mail: surovtsov.maxim@yandex.ru*

Risk estimate and management of insurance companies: the role of underwriter and surveyor in loss control

The system of high-quality risk-management is a provider of financial resistance and stability for insurance company. The point raised in this publication is the lack of formed methodology for creating organized system of effective risk control, and the second one is insufficient professional level of education of underwriter and surveyor – core experts in this system.

Keywords: *insurance, risk, risk-management, underwriter, surveyor, insurance survey.*

Сегодня уже нельзя говорить о том, что Россия лет на сто отстает от Запада в деле страхования. Для российского рынка это направление до конца не сформировалось, но вопреки обыденному мнению отставание сокращается, и технологии страхового дела в достаточной мере соответствуют мировому уровню, хотя страховой портфель остается несколько «перекошен». Страховой культуре РФ уже более двадцати лет, и она успешно продолжает шлифоваться, развиваясь в последнее время преимущественно за счет введения новых видов обязательного страхования. Страховые компании, занимаясь проблемой минимизации рисков, в высшей степени подвержены убыткам, воздействующим на их финансовую устойчивость, что свидетельствует о необходимости грамотного управления рисками. В то время, как зарубежная практика свидетельствует об активном использовании риск-менеджмента страховыми компаниями, в России риск-менеджмент в страховой отрасли пока не получил должного развития, что объясняется недостаточной теоретической и методологической проработанностью, а также тем фактором, что многие малые и средние страховые компании по своей организационной структуре не предусматривают наличие и обслужи-

вание данных бизнес-процессов, что в конечном итоге способствует сокращению числа страховых компаний и очищению страхового рынка. Риск-менеджмент — это основной бизнес-навык, так как понимание и эффективная борьба с рисками может как повысить вероятность успеха, так и уменьшить вероятность неудачи¹. Процесс управления рисками является способностью *преодолевать* возникающие риски, что подразумевает их обнаружение, анализ, оценку и контроль.

Среди современных инструментов управления рисками в крупных страховых компаниях применяется реинжиниринг бизнес-процессов, что представляет собой переход от узкого разделения труда по операциям к производственным процессам в целом. Основные бизнес-процессы страховых компаний предполагают маркетинг, разработку страховых продуктов, продажу страховых продуктов, андеррайтинг, страховое обслуживание, урегулирование убытков. В большинстве компаний эти процессы существуют параллельно или выполняются одними и теми же сотрудниками. В случае реинжиниринга происходит разделение функций с появлением специальных подразделений для выполнения определенных задач, что оптимизирует структуру бизнес-процессов и способствует разработке эффективной стратегии риск-менеджмента.

Большинство российских страховых компаний не имеют специальных подразделений для управления рисками: риск-менеджмент сводится лишь к оценке рисков возникновения убытков, изучению вариантов возможной убыточности. Вся необходимая информация, как правило, принимается на основе заявления собственника без оценки объекта страхования и специфических рисков, что в лучшем случае выполняют андеррайтеры.

Андеррайтинг представляет собой бизнес-процесс, от которого зависит финансовая политика организации и который в общем случае включает следующие мероприятия:

- анализ рисков, включающий сбор и изучение информации об объекте страхования и присущих ему рисках;
- принятие на страхование (перестрахование) или отклонение отобранных рисков заявленного объекта;
- определение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- согласование страховой суммы и расчет страховой премии;

¹ Paul Hopkin. Fundamentals of Risk Management: Understanding, evaluating and implementing effective risk management. 2012.

- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- заключение договора страхования;
- разработка мероприятий по снижению рисков, защите всего страхового портфеля или его части;
- контроль состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков.

Андеррайтинг является важным звеном риск-менеджмента страховой компании, и упущение или снижение роли этого бизнес-процесса ведет к снижению финансовой устойчивости. В некоторых российских страховых компаниях, преимущественно малых, такие бизнес-процессы, как андеррайтинг и продажи, не разделяются, а то и вовсе продажи страховых услуг выходят на первое место. В итоге компания, которой нужны только рентабельные полисы, может нести убытки, поскольку менеджеры продаж заинтересованы в заключении любых договоров страхования (в том числе убыточных), что приводит в конечном итоге к сокращению количества страховых компаний и повышению качественного уровня страховых услуг. Причиной является трудоемкость процесса построения службы профессионального андеррайтинга, которым будут заниматься лишь стабильные эффективные страховые компании, высоко оценивающие свой goodwill на рынке страховых услуг.

В последнее время большинство отечественных страховщиков уже создали или создают собственные службы андеррайтинга с целью обеспечения и повышения положительного финансового операционного результата по всей совокупности договоров страхования, заключаемых страховщиком. Эта цель достигается организацией системного подхода к решениям о принятии на страхование рисков (заключении договоров), их тарификации и иных условиях страхования. Он позволяет находить и поддерживать оптимальный баланс между объемом продаж и уровнем выплат по каждому виду страхования в зависимости от конкретных объектов страхования, заявленных рисков и текущей рыночной ситуации.

Андеррайтинг, особенно сложных объектов, является творческим процессом, который невозможно полностью формализовать. Среди важных функций андеррайтинга выступает оценка объектов страхования с целью получения более объективных сведений о предмете страхования и рисках, полученных от страхователя, и проверенных посредством предстраховой экспертизы и осмотра.

Предстраховая экспертиза является важнейшим этапом андеррайтинга: от ее качества зависит успех всех последующих этапов заключения и исполнения договора страхования. На практике применяются как стандартная, так и индивидуальная экспертизы. В общем случае предстраховая экспертиза включает в себя изучение объекта и предмета страхования по документам и, а при необходимости – непосредственный осмотр и составление заключения о возможных рисках. В проявлениях риска необходимо учитывать закон Парето, который можно переформулировать следующим образом: приблизительно на 20% первичной информации об объекте страхования приходится действие до 80% рисков, то есть лишь специфическая оценка объекта, позволяющая выявить уязвимые к рискам части целого, значимые для оценки, позволит сделать эффективные выводы². Предполагается, что эксперт, выполняющий предстраховую экспертизу, имеет соответствующее специальное образование, но на сегодняшний день в России нет целостной квалифицированной подготовки андеррайтеров, более того предстраховая экспертиза в большей степени характерна для деятельности специалистов по оценке и управлению недвижимостью, имеющих инженерное образование. В силу специфики отдельных отраслей и, собственно, объектов, принимаемых на страхование, востребованными становятся сюрвейеры, имеющие профессиональные знания в определенной сфере и компетентные дать обоснованную оценку и четкие рекомендации в рамках предстраховой экспертизы объекта, являющейся важным звеном андеррайтинга.

На практике все зависит от сложности объекта страхования: предстраховое обследование и оценку риска для целей страхования может выполнить и сам страхователь непосредственно, или же он может обратиться к страховому брокеру; обследование может проводиться и продавцом, если объект не очень сложен; в более сложных случаях его проводят андеррайтеры вместе с продавцом, а в самых сложных – сюрвейеры или перестраховщики вместе с андеррайтером.

Изучая сложившуюся практику на российском рынке, стоит отметить, что сюрвейер, как правило, являются инспектором или агентом страховщика, осуществляющего осмотр имущества, принимаемого на страхование. По результатам работы сюрвейера страховая компания в лице андеррайтера принимает решение о заключении договора страхования. Причина заинтересованности страховых компаний в сюрвейерс-

² Архипов А.П. Организация андеррайтинга в страховой компании // Управление в страховой компании. – 2008. – № 4/2008.

ких услугах объясняется тем фактором, что опыт анализа и разбирательства страховых событий приходит к андеррайтерам постепенно, в течение долгих лет, в то время как специализирующаяся сюрвейерская служба ежедневно этот опыт увеличивает, постоянно проводя независимые, в частности узкоспециализированные, экспертизы. Потребность в появлении подобных экспертных организаций обусловлена радикальным изменением отношений субъектов и участников страхового рынка за последние десятилетия, особенно в условиях развития торговых внешнеэкономических связей. Всё это, безусловно, привело к расширению методологической базы проведения страховой экспертизы, а также способствовало появлению предстрахового сюрвея.

Существует, по меньшей мере, три ситуации, в которых к оценке риска и андеррайтингу должен привлекаться сюрвейер. Первая — это крупный риск. Вторая возникает, если сюрвейерское обследование целесообразно в маркетинговых целях, в целях позиционирования на рынке, когда страховщик должен продемонстрировать клиенту высокое качество своей работы, в частности взаимодействуя с иностранными агентами. И, наконец, третья ситуация — это случай, когда страховщик впервые сталкивается с нехарактерным для себя риском, но по соображениям развития бизнеса хочет этот риск принять. В этом случае затраты на сюрвей могут существенно превышать те денежные средства, которые получит страховая компания в качестве премии по данному риску.

В рамках профессиональной деятельности сюрвейера проводятся следующие мероприятия:

- анализ состояния объекта оценки, включающий техническое состояние, эксплуатационное и другие в зависимости от специфики объекта;
- определение максимально возможного убытка или возможной, по мнению сюрвейера, суммы потерь. Возможна также по требованию страховщика оценка максимального оценочного убытка, который может отличаться от максимально возможного убытка фактом наличия систем защиты от рисков. Например, факт наличия или отсутствия системы пожаротушения или качества материала стен для случая возникновения пожара;
- оценка уровня риска, учитывающая все факторы — материальные и нематериальные, что, в конечном счете, дает страховщику информацию о степени риска;
- определение всего спектра рисков, характерных для конкретного объекта с учетом его состояния, местоположения, внешних условий;

- определение достаточности покрытия, требуемого страхователем. Достаточность покрытия – важный момент в страховании, и страховщику всегда хочется удостовериться, что страхователь правильно оценивает риск;
- разработка рекомендаций для страховщика о принятии рисков на страхование, а для страхователей – превентивных мероприятий, то есть рекомендаций по снижению или устранению рисков для снижения страховой премии. В случае получения страхового покрытия эти рекомендации выдаются в форме требований.

Как отмечалось ранее, предстраховой сюрвей – это экспертиза, включающая аналитический и практический аспекты, проводимая в рамках оценки объекта для целей страхования на предварительном этапе процедуры. Основная цель предстраховой экспертизы – представить полную и исчерпывающую информацию по объекту, включающую его оценку, специфику рисков, их величину. Учет внешних и внутренних обстоятельств, взятых в их единстве и взаимодействии, позволяет сюрвейеру оценить естественное состояние объекта страхования и обстановку, в которой объект находится, спрогнозировать благоприятный или неблагоприятный исход страхования риска для страховщика и, соответственно, дать предложения по тарифу.

Сюрвейер выступает по отношению к страховщику в качестве риск-менеджера, разрабатывая рекомендации по минимизации рисков путем проведения превентивных мероприятий, оценивая эффективность методов управления рисками, а также рассматривая предполагаемый страховой случай в качестве аварийного комиссара. Результатом работы сюрвейера, помимо заключения и рекомендаций по конкретному договору, является повышение эффективности андеррайтинга, усовершенствование системы оценки рисков, что в конечном итоге является для страхователя методом управления собственными рисками, а значит качественно совершенствует систему риск-менеджмента, и, в конечном счете, улучшает финансовый результат страхования.

На сегодняшний день задачей страховых компаний, имеющих цель максимизации прибыли посредством минимизации рисков, является построение эффективной системы оценки и управления рисками. Западные методики предлагают проводить реинжиниринг бизнес-процессов, выделяя при этом роль андеррайтинга и сюрвея, как необходимых элементов системы риск-менеджмента. В российской практике необходимость данных специалистов не осознается в пол-

ной мере страховыми компаниями, но востребованность в них ощущается тем острее, чем ближе страховые компании подходят в своей деятельности к международным стандартам и западной методологии ведения страхового дела с обязательным условием наличия эффективного риск-менеджмента.

Используемые источники

1. Журавин С.Г., Немцев В.Н., Жданова Е.Е. Специфика обеспечения финансовой устойчивости страховой компании // В сборнике: Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы. Материалы XVI Международной научно-практической конференции. 2015. – С. 267–274.
2. Журавин С.Г., Немцев В.Н. Теоретическое исследование инновационного риска // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2014. – № 41. – С. 184–202.
3. Журавин С.Г., Немцев В.Н., Конюхов А.В. Управление рисками в инвестиционном проектировании [монография] // С.Г. Журавин, В.Н. Немцев, А.В. Конюхов. – Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2009. – 200 с.
4. Кобельков Г.В., Суворцов М.М., Силина В.В. Управление бизнесом. Слияние и поглощение // Актуальные проблемы современной науки, техники и образования: материалы 68-й межрегион. науч.-техн. конф. – Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г. И. Носова, 2010. – Т. 2. – С. 3–6.
5. Журавин С.Г., Смирнова И.С. Сюрвей как новая ступень в системе менеджмента рисков объектов недвижимости // Ученые записки факультета экономики и права МГТУ. – 2011. – № 1 (1). – С. 94–105.
6. Журавин С.Г., Смирнова И.С. Сущность сюрвея и его место в системе управления рисками // Международная научно-практическая конференция «Актуальные достижения европейской науки». 15–17 июня 2011 г. Изд-во Praha. Publisher house «Education and Science».s.r.o. – С. 56–59.
7. Смирнова И.С. Предстраховой сюрвей рисков объектов недвижимости // «Современные вопросы науки – XXI век»: Сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции 28–29 марта 2011 г. – Тамбов: Изд-во. Тамбовского обл. инс-та повышения квалификации работников образования, 2011. – Выпуск 7. – Ч. 2 – С. 123–125.
8. Архипов А.П. Организация андеррайтинга в страховой компании // Управление в страховой компании. – 2008. – № 4/2008.

9. Архипов А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов. – М.: КНО-РУС, 2012. – 288 с.
10. Ефимов, О.Н. Страховая культура в России: проблемы формирования / Ефимов О.Н., Калюпанова А.А. // Экономические науки. – 2014. – № 28.
11. Якупов Т.З. Андеррайтер и управление рисками страховой компании // Публикация научных статей Sci-article.ru [Электронный ресурс]. 2015.