

УДК 65.01 5.3

**Оценка рисков страховой компании для принятия управленческих решений****Лабушева Я.Г.**Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и банковского дела  
Российского нового университета (Москва)

*В статье рассматривается роль оценки рисков страховой компании при проведении внутреннего аудита, дается классификация рисков страховой компании, приводится методика оценки рисков для принятия управленческих решений.*

*Ключевые слова: внутренний аудит, управление стоимостью компании, оценка рисков, страховая компания.*

В соответствии со ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», на компаниях лежит обязанность по организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни [1]. Относительно компаний страхового сектора указанная норма закреплена и в отраслевом Законе «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 г. Положения Закона об организации страхового дела обязывают страховые компании организовать систему внутреннего контроля, создать подразделение внутреннего аудита либо назначить внутреннего аудитора [2].

Внутренний аудит в страховой компании предназначен не только для обеспечения надежности внутреннего контроля, проверки соответствия деятельности страховщика действующему законодательству, нормативным актам, правилам и стандартам профессиональных объединений, но и для оценки рисков и оценки эффективности управления рисками.

Таким образом, проблемы оценки рисков в страховой отрасли стали наиболее актуальными со вступлением с 21 января 2014 г. в силу поправки к Закону об организации страхового дела в части обязательного внутреннего аудита.

Практика управления страховой компанией определила конфигурацию внутреннего контроля как способа организации и выражения определенным образом упорядоченной совокупности контрольных процедур. Одной из них является оценка рисков и оценка эффективности управления рисками.

Стоит отметить, что в обычной практике на этапе оценки рисков, как одной из стадий элементов внутреннего контроля, выявляют и рассматривают возможные риски, принимают соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем организации необходимой контрольной среды, определения процедур внутреннего контроля и информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

В настоящее время внутренний контроль и аудит охватывают практически все ключевые аспекты деятельности организации. Они помогают своевременно выявлять и оценивать риски, развигать меры, направленные на их снижение, что в итоге способствует повышению эффективности бизнес-процессов.

Учитывая вышеизложенное, отметим, что для страховой отрасли оценка рисков бизнес-процессов наиболее актуальна, так как позволяет своевременно обнаружить возможность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям и неблагоприятным обстоятельствам, способным привести к невыполнению принятых обязательств перед страхователями и своевременно разработать наиболее эффективную модель принятия управленческих решений.

Итак, риск – это вероятное событие, приводящее к негативным последствиям [3].

Прежде чем оценить риск, необходимо описать бизнес-процессы и процедуры работы страховой компании.

Практика работы страховых компаний показывает следующие слабые стороны бизнес-процессов деятельности:

- дебиторская задолженность страховых агентов
- при продаже полисов страховые агенты несвоевременно, с нарушениями условий агентских договоров, вносят денежные средства в компанию, что влияет на процесс формирования страховых резервов и финансовый результат;

- мошенничество со стороны страхователей – страхователи имитируют наступление страхового случая с целью получения выгоды;

- своевременность урегулирования убытков – несвоевременное урегулирование убытков по обязательным видам страхования влечет применение санкций к компаниям со стороны надзорных органов в виде штрафов;

- учет и контроль бланков строгой отчетности (бланки полисов) – большая доля утерянных полисов и бланков выявляется после закрытия отчетного периода;

- инвестирование средств в активы при формировании страховых резервов и обеспечения достаточного уровня покрытия принятых обязательств;

- нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- управленческий учет;

- достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Достоверное описание бизнес-процессов содействует выявлению и оценке всех существенных рисков вне зависимости от того, осуществляется ли в настоящее время в отношении них внутренний контроль.

Принято выделять следующие базовые группы рисков: политические, экономические, финансовые, фондовые, валютные, рыночные, ценовые, коммерческие, имущественные, банковские, кредитные, процентные, операционные, информационные, технические, технологические, экологические и др. [3].

Для страхового сектора часть рисков теряет свою актуальность, а часть рисков можно интерпретировать с учетом особенностей страховой отрасли.

По результатам оценки рисков принято определять наиболее существенные риски и принимать решения для минимизации их, организуя и осуществляя внутренний контроль.

С целью систематизации принятых процедур внутреннего контроля, относящихся к определенным категориям выявленных рисков и отмеченных в соответствующих внутренних организационно-распорядительных документах, а также оценки полноты покрытия внутренним контролем выявленных рисков, необходимо составить матрицу рисков и процедур внутреннего контроля.

При принятии управленческих решений требуется оценить степень риска и определить его величину.

Степень риска — это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Риск количественно характеризуется субъективной оценкой вероятной (т.е. ожидаемой) величины максимального и минимального дохода (убытка) от реализации бизнес-процесса. При этом, чем больше диапазон между максимальным и минимальным доходом (убытком) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

Риск имеет математически выраженную вероятность наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой степенью точности.

Чтобы количественно установить величину риска, необходимо определить все возможные последствия какого-нибудь отдельного действия и вероятность самих последствий [4].

Непосредственно оценка рисков представлена в таблице 1.

Стоит помнить, что риском можно управлять, т.е. использовать различные приемы, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска [5].

Таблица 1

## Оценка рисков страховой компании\*

Группа риска	Признак риска	Значение				Итоговый балл
		Балл 0	Балл 1	Балл 2	Вес признака	
1	2	3	4	5	6	7
<b>1. Бизнес-риски</b>						
1.1. Риск несбалансированности страхового портфеля	доля корпоративного страхования в портфеле (коэффициент: сбор страховых премий по договорам с юр. лицами / общий сбор страховых премий)	40-60 %	60-80 %	10-30 %	более 80 %; менее 10 %	6

\* Методика разработана автором и применяется в компании

## Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
1.2. Андеррайтерский риск	высокий коэффициент выплат: страховые выплаты +/- изменение резервов убытков / страховые премии +/- изменение резерва незаработанной премии (количество выплат с учетом изменения резервов)	20-40 %	0-20 %; 40-70 %	более 70 %	9	
<b>2. Кредитные риски</b>						
2.1. Риск использования заемного капитала	общий заемный капитал (краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы) / общие активы (зависимость от заемных средств)	менее 5 %	5-10 %	более 10 %	7	
	общий заемный капитал / прибыль до налогообложения	менее 1	1-3	более 3	7	
<b>3. ALM (управление активами и пассивами)</b>						
3.1. Инвестиционные риски	коэффициент: прибыль от инвестиций / сбор страховых премий	более 8 %	4-8 %	менее 4 %	7	
	коэффициент рентабельности инвестиционной деятельности: прибыль от инвестиций / инвестиции	более 12 %	5-12 %	менее 5 %	8	
<b>4. Рыночные риски</b>						
4.1. Риск снижения доли рынка	наличие каналов продаж, на которые приходится более 40 % сборов (коэффициент: количество договоров страхования, заключенных через канал продаж / количество заключенных договоров страхования всего за период)	нет	на 1 канал более 40 %	на 1 канал более 70 %	5	
4.2. Риск спада на рынке	спад в объеме продаж автомобилей (в случае, если доля КАСКО и ОСАГО в страховом портфеле более 40 %)	менее 15 %	15-35 %	более 35 %	3	
	спад в объеме продаж недвижимости (в случае, если доля страхования имущества физ.лиц и ипотечного страхования более 10 %)	менее 15 %	15-35 %	более 35 %	2	
<b>5. Риск ликвидности</b>						
5.1. Риск неправильного формирования (расчета) резервов	коэффициент: сформированные страховые резервы на определенную дату / страховые премии по договорам, заключенным на определенную дату	более 0,7	0,5-0,6	менее 0,5	6	
<b>6. Правовой риск</b>						
6.1. Риск изменения законодательства	несоответствие актуализации документов, предоставляемых в надзор (правила страхования, учетная политика, методик и др.) изменениям законодательства (факт предоставления новой редакции)	соответствует	–	не соответствует	5	
6.2. Риск несовпадения законодательства разных стран	владение нерезидентом более 25 % акций (доли) в СК	менее 25 %	25-50 %	более 50 %	4	
<b>7. Комплаенс риск (риски, присущие системе внутреннего контроля организации)</b>						
7.1. Риск несоблюдения законодательства (в том числе по финансовым нормативам)	количество предписаний, выданных ФССН за предыдущие 5 лет	менее 10	10-20	более 20	8	
	коэффициент: количество жалоб на компанию в орган страхового надзора / количество договоров	менее 0,1 %	0,1-0,5 %	более 0,5 %	7	
	коэффициент: сумма штрафов, пеней, неустоек / сбор страховых премий	0	0-0,01 %	более 0,01 %	4	

## Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
<b>8. Репутационный риск</b>						
8.1. Риск потери финансовой устойчивости	коэффициент: сбор страховых премий / прибыль + собственные средства (kenney ratio)	менее 2	2-2,5	более 2,5	9	
	рентабельность страховой деятельности (прибыль до налогообложения / сбор страховых премий)	5-30 %	0-5 %; 30-40 %	менее 0; более 40 %	8	
<b>9. Операционный риск</b>						
9.1. Риск мошенничества персонала, страхователей, контрагентов	наличие регламентов противодействия мошенническим операциям (в рамках Службы внутреннего контроля или Службы безопасности)	есть	–	нет	7	
9.2. Риск утечки квалифицированного персонала	текучесть управляющего персонала (% управляющего персонала, покинувшего компанию в течение предыдущих 2-х лет)	менее 10 %	10-20 %	более 20 %	7	
9.3. Риски информационных технологий	коэффициент: количество лицензий по массовым продуктам (например, MS Office) / количество персонала	более 0,7	0,5 – 0,7	менее 0,5	4	

После проведения анализа рисков в процессе разработки управленческого решения используются специальные приемы управления риском.

Эффективность решений, принимаемых по тем или иным рискам, зависит от уровня осведомленности аудитора и его участия в деятельности страховой компании. Углубленное знание финансового состояния страховой компании, аналитических результатов работы каждого бизнес-процесса, проводимых видов страхования и их доходности, позволит ему сделать правильную оценку риска, принять меры к предотвращению либо минимизации риска и избежать отрицательных результатов.

Итак, компилируя вышесказанное, отметим, что управление риском состоит из следующих пяти стадий: выявление факторов риска; анализ риска; контроль риска; оценка и переосмысление; принятие управленческого решения.

*Литература:*

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС Консультант плюс.
2. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС Консультант плюс.
3. Зимин В. Новый профессиональный стандарт: внутренний контроль и аудит // СПС Консультант плюс. – 2013. – № 19. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PBI;n=201315>
4. Сущность и виды риска. – URL: [http://studopedia.ru/2\\_12794\\_sushchnost-i-vidi-riska.html](http://studopedia.ru/2_12794_sushchnost-i-vidi-riska.html)
5. Ступичева Я.Г. К вопросу об антикризисном управлении стоимостью страховых организаций в условиях банкротства // Вестник РосоУОУ. – 2013. – № 2. – С. 142-147.

## Assessment of Risks of Insurance Company for Management Decision Making

*Ya.G. Labusheva*  
*Russian New University*

*The paper dwells upon the role of assessment of insurance company's risks in the process of internal audit. The author classifies the insurance company's risks and presents the methods of risk assessment for management decision making.*

*Key words: internal audit, company's cost management, risks assessment, insurance company.*