**Правительство Российской Федерации**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики»**

###### Факультет экономики (Санкт-Петербург)

###### ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

На тему «Анализ рисков в страховании ответственности и методы их оптимизации»

Студент группы № 141

Ильина Г. В.

Руководитель ВКР

к.э.н., доцент кафедры ФР и ФМ, Назарова В.В.

Санкт-Петербург, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc389323093)

[ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. 6](#_Toc389323094)

 [1.1.Особенности и классификация страхования ответственности 7](#_Toc389323095)

 [1.2.Роль страхования ответственности на страховом рынке России 14](#_Toc389323096)

 [1.3.Управление рисками в страховании 19](#_Toc389323097)

[ГЛАВА 2. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЦЮРИХ» 31](#_Toc389323098)

 [2.1.Характеристика деятельности ООО СК «Цюрих» 31](#_Toc389323099)

 [2.2.Страхование ответственности в ООО СК «Цюрих». 38](#_Toc389323100)

[ГЛАВА 3. МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ РИСКОВ В СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЦЮРИХ» 50](#_Toc389323174)

 [3.1.Оценка рисков в страховании ответственности ООО СК «Цюрих» 51](#_Toc389323175)

 [3.2.Расчет страховой премии по ОСАГО в ООО СК «Цюрих» 55](#_Toc389323176)

 [3.3.Метод оптимизации риска по договору ОСАГО в ООО СК «Цюрих» 61](#_Toc389323177)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 70](#_Toc389323178)

[СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 73](#_Toc389323179)

[Приложение 1. Коэффициент в зависимости от наличия или отсутствия в прошлом страховых выплат 78](#_Toc389323181)

[Приложение 2. Коэффициент в зависимости от мощности двигателя ТС](#_Toc389323182) 79

[Приложение 3. Коэффициент в зависимости от периода использования ТС 80](#_Toc389323183)

# ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день страхование представляет собой специализированную отрасль экономики. Страхование выполняет свою основную задачу и создает такую эффективную систему, которая гарантировала бы страховую защиту имущественных интересов физических и юридических лиц в Российской Федерации. Помимо обеспечения защиты страхование обеспечивает компенсацию возникшего ущерба, который был причинен в результате различных видов деятельности или каких-то непредвиденных обстоятельств.

Значение страхования растет с каждым днем, поскольку оно защищает интересы физических и юридических лиц. В данной сфере постоянно появляются новые страховые продукты или услуги, помимо этого получают развитие совсем новые отрасли страхования, позволяющие обеспечить максимальную страховую защиту. К таким отраслям можно отнести страхование ответственности. Однако не стоит забывать о том, что любая деятельность подвержена разным рискам.

Актуальность темы данной работы объясняется, прежде всего, тем, что страхование ответственности является сравнительно новой отраслью страхового дела. В связи с этим страхование ответственности выступает в качестве особого сегмента страховых отношений, который в свою очередь требует систематизации его особенностей и выявление рисков, влияющих на дальнейшее развитие данной сферы страхования. Вследствие данных факторов страхование ответственности не соответствует социально-экономической ситуации в России.

Объектом исследования является эффективность управления рисками и оптимизация таких рисков в отрасли страхования ответственности в выбранной страховой организации.

Предметом исследования – методы оптимизации рисков в страховании ответственности на примере конкретной страховой компании.

Целью работы выступает анализ методов оптимизации рисков в сфере страхования ответственности на примере договора по Обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО) .

Для реализации представленной цели необходимо выполнение следующих задач:

1. исследовать сущность и виды страхования ответственности;
2. выявить динамику страхового рынка России;
3. рассмотреть понятие и виды риска в страховании;
4. изучить имеющиеся методы управления риском;
5. проанализировать деятельность страховой компании «Цюрих»;
6. исследовать отрасль страхования ответственности в страховой компании «Цюрих»;
7. предложить метод оптимизации риска в страховании ответственности на примере договора по ОСАГО.

Гипотеза данного исследования заключается в том, что страховая организация неэффективно управляет рисками, которым подвержена ее деятельность в сфере страхования ответственности, в связи с новизной данной отрасли на рынке страхования России.

На данный момент существует множество трудов отечественных и зарубежных авторов, которые затрагивают те или иные сферы страхования. Но стоит отметить недостаточный уровень развития теории страхования в условиях российской рыночной экономики. Из отечественных ученых хотелось бы выделить Е.А.Андрееву, О.И.Русакову, которые подробно исследовали отрасль страхования ответственности, включая рассмотрение различных аспектов, присущих данной отрасли. Наиболее полно страхование ответственности рассмотрено у И.Э.Шинкаренко. Автор исследует страхование ответственности не только в отечественной практике, но также и в зарубежной. Вклад в вопросы управления риском в страховании внесли также труды Р.Ф.Гинзбурга, Вишнякова Я.Д., Радаева Н.Н. Риски в страховании с помощью теории вероятности и математики рассмотрели такие ученые как А.Ю.Иваницкий, Корнилов И.А. Однако стоит подчеркнуть, что на сегодняшний день существует не так много трудов, посвященных управлению рисками, оптимизации таких рисков как в страховании в целом, так и в различных его отраслях. Среди зарубежных ученых необходимо выделить работы D. Bland и T.Baker, поскольку их вклад в рассмотрение различных вопросов, связанных со страхованием ответственности, очень значителен. Помимо обозначенных авторов, существует также множество работ отечественных авторов, которые исследовали отрасль страхования, и чьи труды были использованы для написания данной работы.

Данная работа состоит из трех глав.

В первой главе рассмотрены сущность и виды страхования ответственности, изучена динамика страхового рынка России, исследовано понятия риска в страховании и представлены существующие методы управления риском.

Во второй главе анализируется деятельность выбранной страховой организации, как, в общем, так и в конкретной отрасли страхования ответственности.

В третьей главе рассматриваются методы оптимизации риска и применение выбранного метода для снижения риска по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в ООО СК «Цюрих».

В заключении исследования сформулированы основные выводы по результатам проведенного анализа.

# ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование на сегодняшний день выступает в роли гаранта защиты имущественных интересов граждан, каких-либо организаций и самого государства. С помощью страхования можно возмещать не только понесенные убытки, но и также использовать страхование в качестве стабильного источника финансовых ресурсов для инвестиций. Если давать определение данному понятию, то можно видеть, что под страхованием понимается та совокупность отношений, которые связаны с фактором недопущения наступления таких неблагоприятных событий, которые имели бы случайный характер. Страхование выступает своеобразным помощником в преодолении отрицательных последствий воздействия произошедших событий и в возмещение убытка (урона), который был вызван данными событиями.

Исходя из объектов страхования в Российской Федерации, различают три отрасли страхования[[1]](#footnote-1). Согласно закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[2]](#footnote-2) можно различить следующие отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Однако обращаясь к общеэкономической классификации страхования, можно видеть, что присутствует четыре отрасли страхования, а именно – личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. Данная глава посвящена рассмотрению вопросов страхования ответственности, анализу страхового рынка России, изучению рисков, как в целом, так и в данной отрасли страхования и способам управления такими рисками.

# Особенности и классификация страхования ответственности

Перед тем, как перейти к более подробному рассмотрению видов страхования ответственности, стоит отметить, что данная отрасль страхования имеет свои отличительные черты. В связи с этим, в первую очередь будет рассмотрена сущность страхования ответственности и будут выявлены основные особенности данного вида страхования.

Непосредственно перед рассмотрением страхования ответственности как самостоятельной, отдельной отрасли страхования, следует подчеркнуть, что страхование ответственности связано также с имущественным и личным страхованием. Это можно подтвердить с помощью Гражданского Кодекса Российской Федерации и законом «Об организации страхового дела».

Рассмотрим статью 929 «Договор имущественного страхования» ГК РФ[[3]](#footnote-3), пункт два. «По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930);
2. риск ответственности по обязательства, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932)».

Далее, по закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[4]](#footnote-4) «объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1. риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
2. риском наступления ответственности за нарушение договора».

Анализируя вышесказанное, можно прийти к выводу, что страхование ответственности действительно связано со страхованием имущества.

Далее хотелось бы рассмотреть сущность страхования ответственности более подробно.

Говоря о сущности страхования ответственности, стоит отметить, что данный вид страхования защищает имущественные интересы страхователей только в том случае, когда ими был причинен вред личности или нанесен ущерб имуществу граждан, а также юридических лиц. То есть, если страхователь или застрахованное лицо причиняет вред или наносит ущерб имуществу или личности третьим лицам по договору страхования ответственности, то данный урон будет возмещать страховщик, по тем условиям, которые были прописаны в договоре (например, лимит страховой суммы).

Объектом при страховании ответственности всегда выступает ответственность страхователя (застрахованного) по закону или в силу заключенного договора перед третьими лицами за причинение им вреда[[5]](#footnote-5). Отсюда следует, что страхование ответственности подразумевает помимо возмещения ущерба здоровью, возмещение ущерба и имуществу третьих лиц, которым по решению суда или по закону должен быть возмещен причиненный вред.

После того, как была рассмотрена связь страхования ответственности с другими видами страхования, хотелось бы рассмотреть отличительные черты данной отрасли страхования.

К первой особенности страхования ответственности стоит отнести тот факт, что страхование ответственности должно гарантировать охрану имущественных интересов самого страхователя. Вторая отличительная черта заключается в объекте страхования ответственности, поскольку объектом в таком случае является благосостояние страхователя в целом. Можно выделить еще такой аспект, что помимо всего прочего страхование ответственности выступает в качестве страхования ущерба. Рассматривая третье отличие от имущественного страхования и личного страхования, стоит отметить, что третьи лица, обычно всегда известные и прописанные в договоре при двух отмеченных видах страхования, в случае страхования ответственности никогда не могут быть обозначены в договоре страхования ответственности конкретно. Это связано с тем фактом, что нельзя знать заранее, каким именно лицам и в каком размере будет выплачено страховое возмещение. Такими третьими лицами могут быть как физические, так и юридические лица. Следовательно, при страховании ответственности подобные третьи лица обычно назначаются законом.

Для того чтобы суметь разобраться в сложных вопросах страхования ответственности необходимо в первую очередь понимать, что же такое гражданская ответственность, поскольку договора по страхованию гражданской ответственности являются одними из наиболее часто заключаемых договоров по данному виду страхования. Прежде чем переходить к наиболее узкой классификации страхования ответственности, необходимо разбираться в его основных видах.

На сегодняшний день понятие гражданской ответственности заключается в мере государственного принуждения, которая предусмотрена законом или договором[[6]](#footnote-6). Такая мера может использоваться для возобновления (восстановления) нарушенных прав потерпевшего, поскольку эти нарушения должны быть удовлетворены за счет нарушителя.

Гражданско-правовая ответственность в свою очередь делится на два вида: договорная и внедоговорная (деликтная). Первый вид ответственности характеризуется неисполнением или ненадлежащим исполнением условий, которые были указаны в договоре, второй вид ответственности наступает только в случаях причинения вреда, который в свою очередь не связан с исполнением договора. Если рассматривать более подробно, то стоит сказать, что договорная ответственность обычно проявляется в тех случаях, когда в законе определены формы и пределы ответственности за нарушение условий определенных договоров, или же стороны имеют право самостоятельно оговаривать в договорах виды и условия ответственности. Деликтная ответственность может определяться только законом либо положениями иных правовых актов.

Такие разграничения, которые были представлены выше, являются необходимыми, поскольку могут возникнуть такие случаи, когда вред был нанесен вследствие противоправного действия, связанного с исполнением договора. Иными словами, когда деликт одновременно является нарушением обязательства по договору.

Для любой страховой компании знание, каким образом определяются ответственность страхователя, по которой заключался договор и размер данной ответственности, имеет большое значение. Также необходимо знать, определены ли пределы такой ответственности. Существуют такие факторы, которые необходимо учитывать при заключении договора страхования ответственности. К этим факторам стоит отнести размер ответственности, порядок определения размера ответственности, меры ответственности, которые впоследствии будут применены к страхователю. Данные факторы будут различаться в зависимости от правового статуса страхователя, нахождение страхователя на территории определенной страны, лица, которым страхователь может нанести какой-либо вред, а также законы того государства, которые будут применяться при наступлении ответственности.

Опираясь на то, что было сказано выше, можно сделать вывод, что в страховании ответственности условно выделяются следующие подотрасли: страхование договорной ответственности и страхование деликтной ответственности.

Страхование договорной ответственности заключается в том, что нарушитель будет обязан возместить убытки, а деликтная – в обязанности причинителя вреда возместить тот ущерб лицу, которому был причинен вред.

Для наиболее лучшего и точного понимания страхования деликтной ответственности и страхования договорной ответственности стоит обратиться к Гражданскому Кодексу Российской Федерации.

По статье 931 «Страхование ответственности за причинение вреда»[[7]](#footnote-7):

«По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена».

Согласно статье 932 «Страхование ответственности по договору»[[8]](#footnote-8):

«Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.

Таким образом, договорная ответственность, или ответственность за неисполнение обязательства, может быть застрахована лишь в случаях, установленных Федеральным Законом либо Гражданским Кодексом».

Что касается зарубежной практики, то можно выделить некоторое отличие. Виды страхования ответственности делятся на три группы, такие как страхование гражданской ответственности (страхование ответственности перед третьими лицами водителей автотранспортных средств, предпринимателей перед работающими по найму, авиаперевозчиков, судовладельцев и т.д.), страхование профессиональной ответственности (страхование лиц разных профессий), страхование ответственности за качество продукции (страхование ответственности производителей продукции перед ее потребителями). Помимо данных видов есть и другие, такие как страхование личной ответственности (здесь можно видеть страхование домовладельцев, владельцев домашних и диких животных, страхование ответственности семьи, деловой ответственности и ответственности за загрязнение окружающей среды)[[9]](#footnote-9).

Практика страхования ответственности в Российской Федерации включает в себя: страхование граждан, страхование представителей отдельных профессий, страхование предприятий и предпринимателей.

Согласно пункту 1 статьи 32 Федерального Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», при выдаче лицензии страховщику на осуществление страховой деятельности, определяются виды страхования, которые в свою очередь предусмотрены классификацией.

Так можно выделить страхование гражданской ответственности различных видов транспортных средств: автомобильных, воздушных, водных, железнодорожных. Далее следует страхование гражданской ответственности тех организаций, которые занимаются эксплуатацией опасных объектов. Помимо названных видов сюда относится также страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Как уже отмечалось выше, страховые отношения по формам страхования делятся на обязательные и добровольные. Первая форма страхования ответственности содержит в себе следующее. Правда, стоит отметить, что в данной форме страхования не наблюдается как такового единства и соответствия законодательных актов, которые могли бы регулировать отношения в данной форме страхования ответственности. Здесь можно выделить страхование ответственности владельца воздушного судна и страхование его ответственности как перевозчика перед пассажирами или грузоотправителем и грузовладельцем. Далее следует экологическое страхование и взаимосвязанное с ним страхование гражданской ответственности тех организаций, которые эксплуатируют опасный производственный объект, а также гидротехнических сооружений на то время, пока они строятся или эксплуатируются на случай возможной аварии. К обязательному страхованию ответственности также относится страхование ответственности пользователей и заказчиков космической техники за вред жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. Наиболее сложным представляется страхование ответственности каких-либо субъектов предпринимательской деятельности, которые заключили между собой соглашение на раздел продукции, по возмещению ущерба в случае или вследствие аварий, которые могут повлечь за собой вредное влияние на экологию. И, как уже отмечалось выше, сюда входит страхование профессиональной ответственности лиц разных профессий. Более наглядно это будет представлено на схеме ниже (рис.1).

Важным замечанием будет то, что при сравнении западной страховой практики и практики в Российской Федерации (Андреева, 2006), можно наблюдать наиболее развернутый и раскрытый характер классификаций отраслей и видов страховой деятельности за рубежом. Это дает огромное преимущество при государственном и внутриотраслевом регулировании. Однако стоит отметить, что в разных странах страхование ответственности по-разному выделяется в самостоятельную отрасль. Как пример, в Европе страхование ответственности выступает самостоятельной отраслью страхования, в то время как в Америке все виды страхования ответственности приписывают к страхованию от несчастных случаев.

**Рис.1.1. Классификация страхования ответственности[[10]](#footnote-10)**

Суммируя все вышесказанное, можно видеть, что сущность страхования ответственности состоит в том, что страховщик обязывается возместить ущерб, которые был причинен страхователем третьему лицу или группе третьих лиц. Также важным моментом является то, что зарубежная практика имеет свои тонкости по выделению страхования ответственности в самостоятельную отрасль, а также классифицируя данную отрасль страхования на виды. Страхование ответственности включает в себя довольно много видов и старается покрыть различные риски, которые могут быть связаны со страхованием ответственности.

# Роль страхования ответственности на страховом рынке России

Страхование ответственности является новой отраслью на страховом рынке России, поэтому имеет тенденцию постоянного развития как данной сферы в целом, так и в предложении новых страховых продуктов и услуг в данном направлении. Для того чтобы понять, какую роль в страховании занимает отрасль страхования ответственности, стоит уделить внимание рассмотрению страхового рынка в России.

На 2013 год страховой рынок России имеет неплохие показатели, а именно рост на 13% или 903 миллиарда рублей по сравнению с предыдущим 2012 годом. Однако стоит отметить тот факт, что, несмотря на убедительный рост, страховщики недовольны, поскольку в 2012 году по отношению к 2011 году, этот показатель составлял 18%. Замедление роста страхового рынка выразилось в первую очередь в снижении темпов роста ОСАГО, КАСКО, ДМС, страхования ответственности, грузов, ОПО. Рассматривая факторы, которые могли бы повлиять на развитие страхового рынка, можно выделить следующие: снижение темпов экономического роста, попытки страховых организаций оптимизировать свои расходы, различные внутренние изменения на страховом рынке.

Таблица 1.1.

**TOP-20 страховых компаний на 2013 год и их доля на страховом рынке[[11]](#footnote-11)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Название страховой компании** | **тыс.руб.** **(% от всего рынка)** |
|
| 1 | [РОСГОССТРАХ](http://www.insur-info.ru/register/company/977/) | 99 793 408 (11.03%) |
| 2 | [СОГАЗ](http://www.insur-info.ru/register/company/1208/) | 84 773 198 (9.37%) |
| 3 | [ИНГОССТРАХ](http://www.insur-info.ru/register/company/928/) | 66 619 233 (7.37%) |
| 4 | [РЕСО-ГАРАНТИЯ](http://www.insur-info.ru/register/company/1209/) | 57 441 194 (6.35%) |
| 5 | [СОГЛАСИЕ](http://www.insur-info.ru/register/company/1307/) | 41 774 713 (4.62%) |
| 6 | [АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ](http://www.insur-info.ru/register/company/2239/) | 40 704 204 (4.50%) |
| 7 | [ВСК](http://www.insur-info.ru/register/company/621/) | 37 814 015 (4.18%) |
| 8 | [АЛЬЯНС](http://www.insur-info.ru/register/company/290/) | 32 917 561 (3.64%) |
| Таблица 1.1. Продолжение |
| **№** | **Название страховой компании** | **тыс.руб.****(% от всего рынка)** |
| 9 | [ВТБ СТРАХОВАНИЕ](http://www.insur-info.ru/register/company/3398/) | 30 755 929 (3.40%) |
| 10 | [РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ](http://www.insur-info.ru/register/company/3972/) | 21 323 556 (2.36%) |
| 11 | [ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ](http://www.insur-info.ru/register/company/1284/) | 18 895 624 (2.09%) |
| 12 | [СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК](http://www.insur-info.ru/register/company/461/) | 18 714 507 (2.07%) |
| 13 | [УРАЛСИБ](http://www.insur-info.ru/register/company/983/) | 16 202 896 (1.79%) |
| 14 | [МАКС](http://www.insur-info.ru/register/company/1427/) | 15 476 960 (1.71%) |
| 15 | [ЖАСО](http://www.insur-info.ru/register/company/263/) | 12 233 736 (1.35%) |
| 16 | [РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ](http://www.insur-info.ru/register/company/3984/) | 11 323 656 (1.25%) |
| 17 | [АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ](http://www.insur-info.ru/register/company/3447/) | 10 793 926 (1.19%) |
| 18 | [АЛИКО](http://www.insur-info.ru/register/company/3256/) | 9 847 385 (1.09%) |
| 19 | [ГУТА-СТРАХОВАНИЕ](http://www.insur-info.ru/register/company/1820/) | 9 706 316 (1.07%) |
| 20 | [ТРАНСНЕФТЬ](http://www.insur-info.ru/register/company/1864/) | 9 361 031 (1.03%) |
| **Итого:** | 646 473 048 (71.48%) |
| **Остальные:** | 257 956 782 (28.52%) |

По данным из таблицы наиболее крупные компании, которые занимают ведущие позиции на рынке страхования в России. Данные представлены за 2013 год. Наиболее крупными являются Росгосстрах (11,03%), затем идут такие компании как Согаз, Ингосстрах, Ресо-гарантия и Согласие. Обозначенные компании представляют собой ТОП-5 компаний на рынке страхования и имеют наибольшие доли на данном рынке.

В 2010 году был отмечен рост уровня концентрации страхового рынка России, однако в 2013 году темп роста приостановился.

Рассматривая структуру страхового рынка, стоит подчеркнуть следующие моменты. По структуре собранных страховых премий наибольшую долю составляет добровольное страхование имущества (49,23% от общего объема рынка). Доля добровольного страхования ответственности составляет 3,29% от общего объема рынка. Здесь отмечено снижение показателей в 2013 году по сравнению с 2012 годом. На страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств приходится 14,83% от общего объема страхового рынка.

Далее будет представлена диаграмма, которая показывает долю страхования ответственности, которая приходилась на 20 крупнейших компаний за 2013 год.

**Рис.1.2. Доля страхования ответственности в срезе компаний, 2013 год[[12]](#footnote-12)**

Изучая страхование ответственности в структуре страхового рынка более подробно, можно отметить следующие новшества, которые произошли в данной сфере.

Страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов[[13]](#footnote-13) (ОПО) является на сегодняшний день наиболее новым и развивающимся видом страхования ответственности. Начало 2013 года было отмечено новым этапом реализации Закона об обязательном страховании ответственности владельцев опасных производственных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Теперь к таким объектам стала относиться и госсобственность. Однако, несмотря на включение государственных и муниципальных объектов в закон, объем рынка обязательного страхования ответственности имеет прежние показатели (9,18 млрд.руб.). Прогнозы роста на 10-20% себя не оправдали. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА» взносы по данному виду страхованию должны сократиться в 2014 году на четверть (до 7 млрд.руб.). Установленный лимит страхования по данному виду составляет 6,5 млрд.руб. В случае крупного страхового события, рынку страхования ответственности будет присвоен статус убыточного.

Наиболее пользующимся спросом является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Как было указано выше, страхование по ОСАГО имеет наибольшую долю в страховании ответственности. В 2013 году произошли следующие изменения. При страховании ответственности данного вида статус пассажира определяется с помощью закона ОСГОП[[14]](#footnote-14), где прописан фиксированный размер выплаты. Запрещаются перевозки пассажиров тем перевозчиком, чья гражданская ответственность не застрахована. Наиболее важным изменением стало появление единой базы данных, благодаря которой можно будет отслеживать все страховые случаи водителей и перевозчиков. Произошла также замена серии бланков полиса страхования и появление возможности оформления ДТП без участия правоохранительных органов. Увеличен размер выплат страховыми компаниями. На 2014 год прогнозируются такие изменения, как полное обновление бланков полиса страхования, появятся скидки на определенные аспекты при оформлении данного полиса, также есть вероятность оформления полиса в электронном виде. Однако данные новшества еще не утверждены окончательно.

Из вышесказанного можно видеть, что основная цель развития страхового рынка – превращение данной отрасли в значимый сектор экономики, который сможет обеспечить экономическую стабильность общества и ее социальную защищенность, и этим также способствовать притоку в инвестиционные ресурсы страны.

# Управление рисками в страховании

В любой деятельности человека, с чем бы она ни была связана, всегда присутствует какой-либо риск. Поэтому для начала хотелось бы рассмотреть данное понятие более подробно, прежде чем приступать к рассмотрению методов управления рисками в страховании ответственности.

Риск может выступать в качестве возможной опасности чего-либо. В основном риск представляет собой случайность, которая наступит вопреки всем ожиданиям и воле человека. Можно отметить, что по своей сущности риск делится на чистый (потенциальная возможность понести убыток) и спекулятивный (в данном случае можно как приобрести, так и потерять). То есть при любых обстоятельствах риск повлечет за собой финансовые убытки, какие-либо неиспользованные возможности, потраченное время и как следствие всего это – человеческие страдания.

Обычно измерение риска осуществляется с помощью теории вероятностей. Поэтому при его оценке необходимо собрать нужные данные, провести их анализ и обобщить информацию о неблагоприятных явлениях в деятельности человека и его взаимоотношениях с окружающим видом, чтобы выявить какую-либо тенденцию возникновения таких рисков, иными словами, необходимо выявить закономерность[[15]](#footnote-15).

Для страховщиков риск имеет свой смысл, поскольку выступает как вероятность наступления какого-либо неблагоприятного, отрицательного события. Такую вероятность принято изучать и рассчитывать. Страховые отношения возникают как раз на основании того, что существует опасность и риск возникновения несчастного случая и получения ущерба, поэтому возникает потребность гарантировать личную или имущественную защиту. Проще говоря, содержание самого риска и вероятность его наступления будут лежать в основе определения содержания и границ страховой защиты.

Допустим, если присутствует более низкая вероятность того, что риск случиться, то тем проще и доступнее будет его страхование. Отсюда следует, что самыми значимыми факторами при страховании выступают: профессия, здоровье, возраст, средства защиты от несчастных случаев.

Риск может иметь различные формы и частоту наступления, поэтому последствия риска тоже будут различны и неопределенны.

Анализируя все вышесказанное, если давать определение страховому риску, то оно будет иметь «четыре смысловых значения»[[16]](#footnote-16):

* вероятность нанесения ущерба от страхового случая;
* наступление конкретного страхового случая, то есть определение опасности, от которой проводится страхование;
* часть стоимости имущества, не охваченная страхованием и оставляемая тем самым на риске страхователя;
* конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба (крупные, средние, мелкие страховые риски».

В теории страхования риски делятся на два вида: теоретические и чистые. Первый вид рисков в основном связан с экономическими интересами. Всегда будут периоды, когда результат может оказаться благоприятным или не очень. Такие риски имеют незначительный и предсказуемый характер (сезонные колебания цен, производственных циклов). Страхование от таких рисков возможно только по конкретному событию и в определенном объеме.

Второй вид рисков, а именно чистые, являются неизбежными неблагоприятными последствиями. Как пример, утрата имущества вследствие пожара, потеря депозитов при банкротстве банков и т.д. Для страховых компаний чистые риски особенно неприятны, поскольку от их страхования практически нет никакого дохода. Это является причиной того, что любая страховая организация ищет оптимальный выход при борьбе с такими рисками.

На основании этого можно разделить риски на страховые и нестраховые. К страховым рискам обычно относятся те риски, которые возникли в результате сил природы, они являются индивидуальными по объему ответственности страховщика, то есть такие риски должны быть возможными и иметь случайный характер. Под нестраховыми рисками обычно понимают риски, которые возникают из-за «целенаправленного воздействия человека в процессе присвоения материальных благ». По объему ответственности страховщика – это универсальные риски.

Для того чтобы избежать возможных рисков, ими стоит научиться управлять.

Управление риском (риск-менеджмент) в свою очередь является действием, которое направлено на то, чтобы ограничить или минимизировать риск в системе экономических отношений.

Управление риском представляет собой многоступенчатый процесс и начинается он с анализа риска. Анализ риска подразумевает оценку вероятности наступления опасности, прогнозирование вероятности возможных потерь и на основании полученных данных определение стоимости таких потерь. Для этого можно использовать статистические данные, какие-либо показатели независимых источников по аналогичным объектам или отраслям. То есть анализ риска будет содержать в себе выявление и оценку этого риска.

После анализа риска следует выявление и оценка риска, на основании всего этого следует выбор эффективных методов воздействия на риск, затем принимается решение о воздействии. После этого наблюдается результат и принимается решение о снижении, сохранении или передачи результата, впоследствии полученный результат подлежит контролю.

Допустим, при оценке степени риска в страховании гражданско-правовой ответственности необходимо рассмотреть те варианты, которые могут послужить причиной предъявления иска к страхователю третьими лицами и учесть те факторы, которые будут способствовать увеличению такой вероятности.

Допустим, при гражданско-правовой ответственности следующими источниками риска являются: род деятельности страхователя, производимая продукция, наличие животных, распоряжение имуществом третьих лиц, жилые/офисные/производственные помещения, технология и оборудование и т.п.

Учитывая все факторы, страхователи тоже могут подразделяться на: страхователей с низкой частотой мелких убытков, с низким риском катастрофического убытка и с большим риском катастрофического убытка.

Существуют также факторы, которые будут увеличивать или уменьшать размер исков: человеческий, юридический, производственный и географический.

Можно отметить также и другие возможности, которые способствуют уменьшению риска. К таким возможностям можно отнести лимитирование риска. Если говорить о лимитировании более подробно, то необходимо отметить, что данный процесс представляет собой установление границ как сверху, так и снизу. Наличие этих границ будет воздействовать на уменьшение степени риска. В страховании лимитирование применяется при заключении договора, устанавливается наибольший размер суммы, которую страховщик может оставить на собственном удержании. Если эта сумма будет превышена, то будут использоваться формы сострахования или перестрахования, поскольку можно получить отказ от страхования.

Кроме лимитирования риска стоит сказать об ограничении риска. Ограничение риска заключается в вводимом ограничении на какой-либо вид риска или его совокупность с помощью определенных методов. Можно рассмотреть следующие способы ограничения рисков:

* лимит на размер рисков от операций с финансовыми инструментами;
* лимит на допустимые объемы видов активов или обязательств;
* хеджирование рисков;
* диверсификация рисков.

Несмотря на то, что страховые компании занимаются страхованием не только физических и юридических лиц, но и предприятий, их деятельность и имущество тоже в свою очередь подвержены риску. Можно выделить финансовые и коммерческие риски (риск невозврата вложений, инвестиционные риски, риск снижения доходности). Такие риски возникают из финансовой деятельности страховых организаций по размещению своих фондов и резервов. Далее можно рассмотреть риски, которым подвержено имущество страхователей (недвижимость, ценные бумаги, оборудование). И как следствие всего этого, всегда есть риск того, что страховая компания управляется неэффективно, и это впоследствии приведет ее к банкротству. Для большей наглядности эти риски представлены в виде схемы ниже (рис.3). Иными словами, в результате своей деятельности страховщик приобретает свои внутренние риски. Такие риски могут быть меньше, чем риски каких-либо страхователей. Однако это работает только в случае с крупными и устойчивыми страховыми копаниями.

**Рис.1.3. Риски в страховых организациях[[17]](#footnote-17)**

Одно из решений проблемы с возникающими у страховщиков рисками является на сегодняшний день создание определенной классификации рисков. В основе такой классификации находится широко применяемый в политике управления рисками у страховых компаний показатель, который в свою очередь характеризует основную деятельность. В первую очередь к таким показателям относится комбинированный коэффициент[[18]](#footnote-18) (комбинированный результат по страхованию). В Российской Федерации данным коэффициентом пользуются такие крупные страховщики как «Ингосстрах», «РОСНО», «Росгосстрах» и также выбранная для дальнейшего исследования страховая компания «Цюрих». Комбинированный коэффициент отличается универсальным характером, так как он совмещает финансовые показатели по деятельности страховых компаний в российской системе бухгалтерского учета и в МСФО. Кроме этой особенности коэффициент позволяет сопоставить деятельность между различными страховыми компаниями. Далее будет представлена одна из методик расчета, основанная на движении страхового риска и опосредующих его денежных потоков между основными субъектами страхового рынка:

**COMER = (I) + (II) + (III)**, (1.1)

где:

**I** – денежный поток первого порядка (поток между страховщиком и страхователем/перестраховщиком);

  **II** – денежный поток между страховщиком и посредником;

 **III** – денежный поток между страховщиком и другими субъектами, осуществляющими страховую деятельность.

Для того чтобы процесс управления риском стал более действенным и эффективным, необходимо количественно измерить риск и выявить конкретные источники, которые имели бы связь с данными денежными потоками, возникающим между субъектами, опосредующим риски.

Риск влияет на денежные потоки, которые по данной причине изменяются по объему и времени их исполнения, поскольку риск представляет собой совмещение вероятности какого-либо события и последствий данного события. Для выявления риска необходимо составить классификацию взаимосвязи страховой компании и остальными субъектами страхового рынка. В обычно порядке присутствует три уровня взаимосвязи.

1. сделка, проводимая однократно (создание стандартного договора на общих условиях);
2. совокупность сделок, проводимых однократно (поток стандартных договоров с общими условиями для создания синхронности в какой-либо бизнес-деятельности);
3. список нескольких совокупностей сделок (помимо условий второго уровня добавляются нетиповые сделки).

К рискам, возникающим на данных уровнях взаимосвязи можно отнести: риск суммовой кумуляции (совокупность рисков), риск региональной концентрации, риск диверсификации страхового портфеля, риск транзакции.

Если страховая компания имеет эффективную политику управления данными рисками, то она учитывает и все уровни денежных потоков.

Выше было рассмотрено, какие виды рисков бывают и, какие существуют способы ограничения этих рисков и управления ими. Таким образом, страховая компания в процессе осуществления своей страховой деятельности сталкивается с рисками различной природы и в разные моменты осуществления взаимосвязей при осуществлении деятельности. Помимо данных способов существуют также различные методы оптимизации, способные такие риски не только ограничить, но также установить определенную связь между ними и оказать помощь в снижении и контроле данных рисков.

Цель, на которую направлено снижение рисков, это уменьшение неопределенности во внешней среде и внутренней среде компании. Сюда также стоит отнести увеличение точности прогноза количественных значений факторов риска. Для того чтобы оптимизация рисков прошла эффективно, необходимо повысить точность заявленных выше прогнозов с помощью совершенствования информационного обеспечения управления рисками. Однако важно понимать, что воздействовать необходимо также и с другой стороны, а именно применять методы снижения рисков, как экономические, так и организационные. Для того чтобы правильно это сделать, сначала стоит повысить уровень управления рисками, поскольку в случае снижения риска организация получит прибыль, и уже после этого необходимо воздействовать на риск путем экономических и организационных методов. В случае если не улучшить уровень управления рисками, то показатели риска будут иметь большой интервал, а это в свою очередь снизит качество управления организацией, инвестициями и рисками.

Далее будут рассмотрены методы снижения рисков, которые широко применяются на практике различными организациями.

1. Метод уклонения от рисков. Данный метод заключается в том, что если будут обнаружены внешние факторы риска, способствующие отрицательно влиять на деятельность организации в случае вложения инвестиций, то тогда вложение инвестиций во что-либо будет отклонено.
2. Метод распределения рисков состоит в том, чтобы распределить риски совместно с какой-либо организацией, сюда можно отнести перестрахование, либо сострахование.
3. Метод диверсификации рисков, в таком случае, если планируются инвестиционные вложения во что-либо, то при наличии нескольких надежных объектов, деньги будут вкладываться именно туда.
4. Метод локализации источников риска. Является довольно редким случаем риска. Применяется только тогда, когда существует возможность выявить источники риска и идентифицировать их. Если получится, то можно определить экономически наиболее опасный этап или участок деятельности, начать контролировать его и как итог – снизить уровень финального риска предприятия. Такой метод в основном используют крупные компании.
5. Метод диссипации риска. Данный метод рассматривает использование более гибких инструментов управления риска.
6. Метод компенсации рисков. Такой вид оптимизации рисков относится к упреждающим методам управления, которые осуществляются путем стратегического планирования деятельности организации. С помощью данного метода возможные трудности будут компенсироваться с помощью созданных резервов.

Особое значение для эффективности методов управления рисками играют убытки, поступления, коэффициент риска и фактор времени. С помощью данных компонентов можно записать формулу[[19]](#footnote-19):

***,*** (1.2)

где:

- ожидаемый эффект после внедрения какого-либо метода управления риском, тыс.руб;

**Т** – период применения выбранного метода оптимизации риска, лет;

 – прибыль, полученная после применения метода оптимизации риска, тыс.руб.;

 - убытки после внедрения метода снижения риска, тыс.руб.;

 - коэффициент дисконтирования ( - ставка дисконта);

 - коэффициент риска (***,*** где – среднеквадратическое отклонение, %);

 - затраты на оптимизацию риска и управление им, тыс. руб.

Представленная выше формула используется для расчета эффекта от внедрения метода управления риском. Но в целом, подобные методы должны уже быть предусмотрены риск-менеджментом или политикой компании.

Однако рассмотренные выше методы нельзя применить ко всем рискам. К методам оптимизации операционных рисков можно отнести следующие действия:

* определение приемлемого уровня операционных рисков, которые могут возникнуть и установить лимиты;
* обеспечение юридического контроля над оформлением операций (договоры и прочие документы);
* наблюдение за операционными рисками, для того, чтобы принять меры по поддержанию рисков на приемлемом уровне;
* возможная передача операционного риска третьим лицам, например путем сострахования.

Как уже было отмечено, для того, чтобы уметь избежать таких рисков или уменьшить их последствия, нужно уметь управлять ими, а именно оптимизировать, то есть добиться того, чтобы риски уменьшились, не вызвав негативных и отрицательных последствий.

Из всего вышесказанного хотелось бы сделать вывод о том, что любая деятельность человека подвержена каким-либо рискам. Каждое предприятие также имеет свои определенные риски и заинтересовано в снижении таких рисков. Для оптимизации рисков существуют определенные методы, которые являются частью управления рисками. Человек прибегает к помощи страхования, чтобы иметь надежную защиту от подобных рисков. Однако сама отрасль страхования может быть подвержена каким-либо рискам. Принимая все это во внимание, можно сделать вывод о том, что различные отрасли страхования, в которых страховая компания ведет дела и оказывает услуги, тоже подвержены определенным рискам.

 Среди рисков, которым подвержено страхование ответственности можно выделить операционный риск, финансовые и коммерческие риски. Далее будут рассматриваться в основном финансовые риски в страховании ответственности, которые связаны с риском прекращения действия договора, в следствие чего страховая компания перестанет получать прибыль в виде страховых премий, сюда также можно отнести риск наступления страхового случая по договору страхования ответственности и выплаты по обязательствам, вследствие чего страховая компания также несет убытки.

Подводя итог по данному разделу, стоит сказать, что страхование ответственности начинает только развиваться в нашей стране. Несмотря на то, что зарубежная практика имеет более четкий и развернутый характер по классификации страхования ответственности, в России страхование ответственности старается охватить как можно больше сторон деятельности человека. На данный момент отрасль страхования имеет перед собой цель стать наиболее значимой сферой в экономики России. Однако не стоит забывать, что любая деятельность подвержена различным рискам. Управление рисками в целях предотвращения этих рисков представляет собой довольно сложный по структуре и имеющий особое значение процесс в деятельности каждой страховой организации.

#

# ГЛАВА 2. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЦЮРИХ»

На сегодняшний день на страховом рынке свою деятельность осуществляют десятки компаний, предоставляющие полный спектр услуг по страхованию. Для написания данной работы была выбрана швейцарская компания, которая имеет филиалы по всей России. Помимо всего, данная компания входит в список двадцати крупнейших компаний, имеющих наибольшую долю в страховании ответственности от общего объема страхового рынка за 2013 год.

Выбор был сделан также на основании данных, полученных при прохождении практики и в связи с доступом к отчетности за период с 2011 по 2013 год.

# 2.1. Характеристика деятельности ООО СК «Цюрих»

Zurich Insurance (Zurich)[[20]](#footnote-20)является одной из ведущих страховых компаний, поскольку предоставляет свои услуги, как на международном, так и на локальном рынке. Страховая компания имеет свои филиалы по всей Европе, в различных городах мира, также осуществляет свою деятельность и в городах России. Штат сотрудников компании насчитывает более пятидесяти тысяч человек. Помимо стандартного набора страховых продуктов и услуг, данная страховая компания все время добавляет новые услуги в разные сферы страхования, как правило, это в основном сфера общего страхования и страхования жизни. Целевая аудитория компании – частные лица, предприятия малого, среднего и крупного бизнеса (к ним также можно отнести международные корпорации).

Данная страховая компания также активно развивается и в России. В Российской Федерации Группа Zurich Insurance представлена компаниями ООО СК «Цюрих» и ЗАО «Цюрих надежное страхование». Компания начала свою работу в 1993 году, однако, под другим названием. В 2007 году страховая компания НАСТА перешла во владение группы Zurich Financial Services (Zurich). Вследствие смены мажоритарного владельца, в декабре этого года бренд НАСТА сменяется на более глобальный бренд Zurich, поскольку компания развивается согласно выбранной стратегии «Единый бренд, единый Zurich». В России компания представлена более 200 точками продаж и насчитывает персонал в количестве более 5000 агентов в разных населенных пунктах страны.

Сегодня ООО СК «Цюрих» имеет лицензию на осуществление своей страховой деятельности ФССН №1083 77. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присваивает данной компании один из надежных рейтингов, а именно А+. Такой рейтинг был получен в результате исследования деятельности данной страховой компании, поскольку во внимание принимались ее высокие объемные показатели, значимая репутация среди клиентов и развитый, узнаваемый практически во всем мире бренд страховщика. ООО СК «Цюрих» помимо активной страховой деятельности, является также участником таких объединений, как Всероссийский союз страховщиков, Российский союз автостраховщиков, Национальный союз страховщиков ответственности, Ассоциация Европейского Бизнеса в РФ и т.д.

ООО «Цюрих Интерхолдинг» - российская компания со 100% иностранным капиталом, которая является единственным участником ООО СК «Цюрих» со 100% долей в Уставном капитале.

Страховая компания предоставляет следующие услуги частным и юридическим лицам.

Частным лицам:

* автострахование;
* страхование имущества;
* страхование от несчастных случаев;
* ипотечное страхование.

Юридическим лицам:

* [автострахование](http://www.zurich.ru/corp/auto/);
* [страхование имущества](http://www.zurich.ru/corp/property/);
* [страхование ответственности перед третьими лицами](http://www.zurich.ru/corp/oportunity/);
* [страхование для малого и среднего бизнеса](http://www.zurich.ru/corp/sme/);
* [страхование грузов](http://www.zurich.ru/corp/gruz/);
* [страхование строительно-монтажных рисков](http://www.zurich.ru/corp/montazh/);
* [страхование от несчастного случая](http://www.zurich.ru/corp/case/);
* [страхование путешественников](http://www.zurich.ru/corp/travel/);
* [страхование машин и оборудования от поломок](http://www.zurich.ru/corp/machinery/);
* [страхование специализированной техники и оборудования](http://www.zurich.ru/corp/spezial-anlage/).

Ниже представлена таблица, которая отражает основные показатели компании[[21]](#footnote-21), характеризующие ее деятельность за выбранный период с 2011 по 2013 год. Все показатели представлены в тысячах рублей.

Таблица 2.1.

**Основные показатели ООО СК «Цюрих»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2011 год, тыс.руб.** | **2012 год, тыс.руб.** | **2013 год, тыс.руб.** | **2013 в % к 2011 году** |
| **Чистые активы** | 8864194 | 9860846 | 10811864 | 18,01 |
| **Уставный капитал** | 1500000 | 1500000 | 1500000 | 0 |
| **Доходы по инвестициям** | 160514 | 249287 | 265237 | 39,48 |
| **Чистая прибыль** | 96919 | 185243 | (129619) | 174,77 |
| Таблица 2.1. Продолжение |
|  | **2011 год, тыс.руб.** | **2012 год, тыс.руб.** | **2013 год, тыс.руб.** | **2013 в % к 2011 году** |
| **Страховые резервы** | 5547421 | 6947235 | 7325518 | 24,27 |

Несмотря на отрицательный показатель чистой прибыли за 2011 год по отношению к 2013 году, можно наблюдать положительный рост в чистых активах компании, в увеличении страховых резервов и в доходах по инвестициям. Все это говорит о том, что компания активно развивается и старается отвечать по своим обязательствам.

Для более четкого представления о деятельности страховой компании хотелось бы рассмотреть порядок формирования страхового портфеля. Страховой портфель компании отражает совокупность договоров компании. Считается, что чем больше договоров страхования имеет компания, чем больше охвачено территории на предмет рисков и сроков страхования, то тем лучшее, эффективнее и более сбалансированным получается страховой портфель компании. При этом большую значимость имеет и развитие страховой компании, которая будет влиять и на увеличение страхового портфеля.

На данный момент страховой портфель компании включает в себя более 15 продуктов, которые предлагаются как физическим, так и юридическим лицам.

Для того чтобы проанализировать деятельность страховой компании для наглядности используют относительные показатели, которые характеризуют в свою очередь финансовые результаты компании. Чаще всего это рентабельность страховой компании, которая рассчитывается для отдела и для каждого вида страхования. Следующий показатель – норматив выплат по видам страхования. Сущность данного показателя заключается в сопоставлении того норматива, который заложен в тарифе, с фактическим, который определяется отношением фактических выплат к полученным страховым премиям. Еще одним показателем является уровень расходов и убыточности. Уровень расходов определяется путем сравнения расходов страховой компании с объемом полученных страховых взносов. Коэффициент убыточности рассчитывается как отношение страховых выплат и расходов на ведение дела к сумме полученных платежей.

Страховая компания для успешной деятельности на страховом рынке должна развиваться как внешне (вследствие увеличения объемов страхования), так и внутренне (вследствие прироста собственных средств).

Далее будет рассмотрена структура страхового портфеля ООО СК «Цюрих» и ее динамика в течение трех лет. Структура страхового портфеля в свою очередь представляет удельный вес страховых взносов по отдельным отраслям страхование от объема этих взносов в целом. Из видов договоров страхования исключается обязательное медицинское страхование. Рассматриваются те виды договоров страхования, которые имеют наиболее значимый вес в деятельности данной компании.

Таблица 2.2.

**Структура страховых премий ООО СК «Цюрих»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид договора страхования** | **Страховая премия за 2011 г., тыс.руб.** | **Удельный вес в общем объеме 2011 г.,%** | **Страховая премия за 2012 г., тыс.руб.** | **Удельный вес в общем объеме 2012 г.,%** | **Страховая премия за 2013 г., тыс.руб.** | **Удельный вес в общем объеме 2013 г.,%** |
| Страхование от несчастных случаев | 122145 | 1,31 | 210703 | 1,68 | 350944 | 3,33 |
| Автострахование | 3829450 | 40,93 | 4746894 | 37,95 | 3309420 | 31,36 |
| Страхование имущества юр.лица | –  |  – | 817909 | 6,54 | 879399 | 8,33 |
| Страхование грузов | 103555 | 1,10 | 133731 | 1,1 | 374053 | 3,54 |
| Страхование имущества | 5022733 | 53,68 | 5972207 | 47,71 | 4973685 | 47,13 |
| Страхование ответственности | 279137 | 2,98 | 327410 | 2,62 | 373918 | 3,55 |
| Страхование предпринимательских рисков | – | – | 300387 | 2,4 | 291237 | 2,76 |
| Всего | 9357020 | 100,0 | 12509241 | 100,00 | 10552656 | 100,00 |

Анализируя представленную выше таблицу[[22]](#footnote-22), хотелось бы сделать следующие выводы. Наиболее часто предоставляемой услугой оказалось страхование имущества, затем – автострахование. Остальные продукты имеют более низкий удельный вес.

Так же можно отметить следующую динамику. Как такового положительного прироста страховых премий за данные период не было выявлено. Стоит заметить, что в основном рост показателей приходился на 2012 год в сравнении по отношению к предыдущему 2011 году. Например, страхование от несчастных случаев – 172,5%, автострахование – 123,96%, страхование имущества – 118,9%. Так же стоит отметить все увеличивающийся интерес к страхованию грузов, это можно видеть на основании данных таблицы, поскольку рост в сравнении с 2012 годом составил 179,71%. Начинают развиваться также такие продукты, как страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских рисков. Что касается страхования ответственности, то в 2012 году можно отметить рост данного показателя на 17,29%, однако в 2013 году данный показатель уменьшился на 3%. Исходя из таблицы следует отметить, что наиболее стабильный показатель в портфеле компании приходится на страхование имущества, поскольку данный вид страхования имеет самые небольшие колебания в сравнении с предыдущим годом в отношении роста страховых премий. Если рассматривать общую страховую премию, то можно отметить, что по сравнению с 2012 годом общая страховая премия сократилась в 1,2 раза, а в 2012 году в сравнении с 2011 годом увеличилась в 1,3 раза.

Страховой компании необходимо приложить больше усилий на развитие страхования ответственности, поскольку данная услуга появилась на страховом рынке сравнительно недавно, а также стараться поддерживать остальные показатели на уровне 2012 года.

Далее будет рассмотрен уровень выплат в целом по компании за период 2011-2013 гг.

Таблица 2.3.

**Уровень выплат по страховым случаям [[23]](#footnote-23)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды договора****страхования** | **2011 г., тыс.руб.** | **2012 г., тыс.руб.** | **2013 г., тыс.руб.** | **% 2012 г. от показателя 2011 г.** | **% 2013 г. от показателя 2012 г.** |
| Страхование от несчастных случаев | 29522 | 29218 | 92851 | 98,97 | 317,79 |
| Автострахование | 2487340 | 3197600 | 3781428 | 128,56 | 118,26 |
| Страхование имущества юридических лиц | – | 696988 | 341791 | – | 49,04 |
| Страхование грузов | 35859 | 91912 | 200737 | 256,32 | 218,40 |
| Страхование имущества | 3173431 | 4065449 | 4408583 | 128,11 | 108,44 |
| Страхование ответственности | 25630 | 58298 | 129373 | 231,36 | 218,17 |
| Страхование предпринимательских рисков | – | 176350 | 54480 | – | 30,85 |
| Всего | 5751782 | 8315815 | 9009243 |  |  |

Уровень выплат по обозначенным видам страхования увеличился в 1,1 раз в 2013 году, в 2012 году – в 1,5 раз. Можно наблюдать, что по таким видам страхования, как страхование от несчастных случаев, автострахование, страхование грузов, страхование имущества, страхование ответственности уровень выплат вырос в течение рассматриваемого периода. Поскольку страхование ответственности является развивающимся видом страхования, то компании стоит больше внимания уделять ему и страхованию предпринимательских рисков. Положительный рост выплат свидетельствует о том, что страховая организация исполняет условия по заключенным договорам страхования.

Подводя итог характеристики деятельности данной страховой компании, хотелось бы отметить следующие важные аспекты. Данная страховая компания сравнительно новая на страховом рынке в России. Несмотря на то, что компания сменила мажоритарного владельца, она успешно развивается и добавляет все новые продукты страхования. На данный момент в ней также развиваются такие отрасли как страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. Однако можно отметить снижение показателей по страховым премиям, следовательно, компании стоит больше внимания уделять своей целевой аудитории и тем клиентам, которые уже заключили договора страхования. Несмотря на то, что проведенный анализ страхового портфеля не отражает полной картины в компании в целом, можно судить о том, что страховая организация старается выполнять свои обязательства по договорам страхования. Это является важным моментом, поскольку клиентов, помимо стоимости страховой услуги или продукта, интересует и то, как компания производит выплаты страховой суммы.

# 2.2. Страхование ответственности в ООО СК «Цюрих»

После анализа деятельности страховой компании по видам страхования хотелось бы непосредственно перейти к страхованию ответственности. Так как этот страховой продукт появился на страховом рынке сравнительно недавно, то он представляет наибольший интерес. Исходя из этого, на примере выбранной страховой компании будет рассмотрена ее деятельность в сфере страхования ответственности.

Анализируя деятельность страховой компании «Цюрих» можно выделить следующие виды страхования ответственности, которые предлагаются юридическим лицам. К ним относится обязательное страхование ответственности и добровольное страхование ответственности. Далее будет подробно рассмотрено каждое из них.

Обязательное страхование ответственности включает в себя: **страхование гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов и** страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров[[24]](#footnote-24).

К добровольному страхованию ответственности относятся: корпоративное страхование ответственности работодателя, страхование гражданской ответственности, страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов, исполнителей, страхование ответственности риэлторов, аудиторов, нотариусов, оценщиков, частных детективов и охранных предприятий[[25]](#footnote-25).

Для наглядности рисков по видам страхования ответственности в данной страховой компании занесем их в таблицу.

Таблица 2.4.

**Виды рисков в страховании ответственности**

|  |  |
| --- | --- |
|  **Вид страхования ответственности** | **Страховые риски[[26]](#footnote-26)** |
| Обязательное страхование ответственности |
| Страхование ОПО | аварии: разрушение сооружения или технического устройства, применяемых на объекте, неконтролируемые взрыв или выброс, сброс, разлив опасных веществ;инциденты: случаи отказа или повреждения технических устройств, применяемых на объекте, или случаи отклонения от режима технологического процесса. |
| Страхование ОСГОП | возникновение обязательств перевозчика по возмещению вреда, который был причинен во время перевозки, жизни, здоровью, имуществу пассажиров в течение срока страхования, обозначенного в договоре обязательного страхования. |
| Добровольное страхование ответственностиДобровольное страхование ответственности |
| Страхование гражданской ответственности | телесные повреждения, утрату потерпевшим трудоспособности или смерть (вред жизни и здоровью);уничтожение или повреждение имущества третьих лиц (реальный ущерб);судебные расходы по делу о возмещении вреда. |
| Корпоративное страхование ответственности работодателя | вред жизни и здоровью – несчастные случаи и профессиональные заболевания;  причинение имущественного вреда в результате пожара, взрыва, противоправных действий третьих лиц, механических повреждений. |
| Страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов, исполнителей | смерть, травма, увечье, потеря трудоспособности, физические страдания третьих лиц;вред имуществу третьих лиц. |
| Страхование ответственности аудиторов, риэлторов, нотариусов, оценщиков, частных детективов и охранных предприятий | вред личности, имуществу физических лиц;вред юридическому лицу в результате профессиональной деятельности. |

|  |
| --- |
| Таблица 2.4. Продолжение |

## Рассмотрим состояние страховой компании касательно договоров по страхованию ответственности. В ходе анализа деятельности компании были получены следующие данные:

## Таблица 2.5.

## Договора по добровольному страхованию ответственности

|  |
| --- |
| Добровольное страхование ответственности |
| Год | Действующие договора, шт. | Заключенных (новых) договоров, шт. | Заявленные страховые случаи, шт. | Урегулированные страховые случаи, шт. |
| 2013 | 142196 | 148427 | 868 | 730 |
| 2012 | 94282 | 97934 | 719 | 564 |
|  |
| Год | Поступления, тыс.руб. | В % к предыдущему году | Выплаты, тыс.руб. | Коэффициент выплат |
| 2013 | 373918 | 114,20 | 129373 | 34,60 |
| 2012 | 327410 | 117,29 | 59298 | 18,11 |

## Таблица 2.6.

## Договора по обязательному страхованию ответственности

|  |
| --- |
| Обязательное страхование ответственности |
| Год | Действующие договора, шт. | Заключенных (новых) договоров, шт. | Заявленные страховые случаи, шт. | Урегулированные страховые случаи, шт. |
| 2013 | 695754 | 737676 | 39359 | 39145 |
| 2012 | 417335 | 444876 | 29869 | 30602 |
|  |
| Таблица 2.6.Продолжение |
| Год | Поступления, тыс.руб. | В % к предыдущему году | Выплаты, тыс.руб. | Коэффициент выплат |
| 2013 | 2435800 | 157,72 | 1131130 | 46,44 |
| 2012 | 1544360 | - | 837228 | 54,21 |

##  По данным таблицам можно видеть, что больше всего договоров заключается по обязательному страхованию ответственности, следовательно, и выплаты по страховым случаям представляют собой сумму большую, чем по случаям добровольного страхования ответственности. Однако стоит отметить, что по коэффициент выплат по добровольному страхованию ответственности увеличился в 2013 году практически в два раза по отношению к предыдущему году. Но по договорам обязательного страхования ответственности подобной динамики не наблюдается.

Для того чтобы рассмотреть убыточен данный вид страхования в «Цюрих», следует обратиться к представленным выше таблицам страховых премий (табл.2) и страховых выплат (табл.3). По рассмотренным данным за период с 2011 по 2013 год, можно рассмотреть динамику, присущую страхованию ответственности. За период с 2011 года по 2013 год можно наблюдать рост, как страховых премий, так и страховых выплат. Это говорит о том, что страхование ответственности начинает пользоваться большим спросом, а также что страховая компания выплачивает деньги по своим обязательствам. Но стоит обратить внимание на тот факт, что, несмотря на увеличение страховой премии, в 2013 году показатели прибыльности по данному виду страхования были меньше, чем в прошлый период. В 2011 году данный показатель равнялся 253507 тыс.руб., в 2012 году – 269112 тыс. руб., а в 2013 году – 244545 тыс.руб. Это может быть связано с увеличением количества страховых случаев, а также с присутствием финансовых рисков в данном виде страхования. Об убыточности данного вида страхования в ООО СК «Цюрих» говорить нельзя, поскольку в компании существует определенная тенденция к увеличению страховых премий, а показатели за 2013 год несильно отстают по сравнению с показателями за предыдущий период.

Договор страхования в любой страховой организации играет значительную роль, и в связи с различными условиями, которые предоставляет страховая компания, имеет свои особенности.

Поэтому далее будут рассмотрены основные положения договора страхования ответственности выбранной страховой компании, основные понятия и термины, которые используются в договоре страхования ответственности. Перед тем как перейти к основному содержанию договора страхования ответственности в ООО СК «Цюрих», хотелось бы обратиться к Гражданскому Кодексу Российской Федерации.

Статья 932 регламентирует страхование ответственности по договору:

1. Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях предусмотренных законом.
2. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.
3. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.[[27]](#footnote-27)

Как уже отмечалось выше, в ООО СК «Цюрих» различают обязательное и добровольное страхование. Каждый договор страхования ответственности по каждому из его видов сопровождается правилами, в которых в качестве памятки для страхователя прописаны общие положения и даны определения всех терминов и понятий, используемых при заключении договора страхования ответственности, и прописаны прочие условия.

Хотелось бы перейти непосредственно к основным положениям договора страхования ответственности.

В первую очередь стоит отметить, что страховые организации оказывают страховую защиту только на основе договора ответственности и, как уже было обозначено выше, на основе правил, которые в свою очередь утверждаются органом страхового надзора в тот момент, когда выдается лицензия на осуществление страховой деятельности. Правила по страхованию ответственности регламентируют следующие аспекты: субъект и объект страхования ответственности, страховой случай, лимит ответственности, объем страховой защиты, порядок уплаты страховых взносов, права и обязанности сторон, выплата страхового возмещения, а также прочие условия.

Если рассматривать договор страхования ответственности за причинения вреда, то одной из его особенностей будет то, что лицо, в пользу которого договор заключается, чаще всего неизвестно. Исходя из этого, такой договор имеет особые условия страхования в пользу третьего лица, то есть такого лица, которое неизвестно в момент заключения договора страхования. Но, стоит отметить, что данное лицо может быть известно заблаговременно только в случае страхования ответственности за неисполнение договорных обязательств.

Объектом в любом договоре страхования ответственности являются имущественные интересы лица, о страховании которых заключен договор. Данные интересы связаны с обязанностью возместить вред, который был причинен жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.

Далее в договоре обозначен конкретный перечень тех страховых случаев, которые влекут за собой причинение вреда третьим лицам и страховых случаев, за которые страховщик не несет ответственности. Если в договоре страхования ответственности обозначен только второй перечень, то считается, что остальные случаи попадают под ответственность страховщика.

Переходя к следующему пункту договора ответственности, а именно страховому случаю, следует обратиться к правилам рассматриваемой компании. Согласно данным правилам, страховым случаем является «совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату третьему лицу (выгодоприобретателю)».[[28]](#footnote-28) Различные договора страхования ответственности предусматривают различные страховые случаи, перечень которых также можно найти в правилах.

Далее следует перечень того, что возмещает при наступлении страхового случая страховщик. Сюда относятся: вред жизни и здоровью третьих лиц, имущественный ущерб, расходы на защиту (юридическая помощь), необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни, а также, помимо всего прочего вред окружающей природной среде, суммы залога или иные суммы (эти суммы страхователь обязан внести по закону, по решению суда или иных компетентных органов).

Помимо всего прочего важно отметить, что страховые компании не распространяют страховую защиту на:

* исковые требования, возникающие в силу обстоятельств, которые на дату начала действия договора страхования были известны страхователю;
* исковые требования, которые возникают из какого-либо действия (умышленного, преступного);
* физический или имущественный ущерб, в случае войны, вторжения войск;
* исковые требования о выплате за причиненный моральный ущерб.

Следующий значимый пункт договора страхования ответственности - это порядок определения страховой суммы или так называемого лимита ответственности. Стоит отметить то что, в отличие от страхования имущества, где, например страховая сумма определяется страховой стоимостью имущества, при страховании ответственности сторонами устанавливается предельная сумма возмещения, то есть определенный лимит, который принимает на себя страховщик. Лимит ответственности всегда зависит от максимально возможного предела ответственности страхователя.

Согласно правилам ООО СК «Цюрих», страховой суммой будет такая денежная сумма, которая определяется договором страхования. Исходя из данной суммы, в свою очередь, определяется размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может устанавливаться в совокупности по договору страхования, так и по каждому страховому случаю. Также лимит ответственности может устанавливаться по отдельным страховым рискам, по отдельным видам расходов. Стоит учитывать, что лимит ответственности может быть исчерпаемым (агрегатным) и неисчерпаемым (неагрегатным). В первом случае лимит ответственности будет уменьшаться по мере страховых выплат, во втором – величина лимита ответственности изменяться не будет в независимости от числа страховых выплат.

Еще одним аспектом, который предусматривает договор страхования ответственности в ООО СК «Цюрих», является франшиза. Согласно правилам ООО СК «Цюрих», если в договоре страхования ответственности рассмотрено условие франшизы, то страховщик освобождается от ответственности за убыток, но только в том случае, если размер убытка не превышает размер франшизы, следовательно, убыток будет подлежать возмещению, если его размер превышает размер франшизы. В случае наличия в договоре страхования ответственности условия франшизы, то ответственность страховщика будет определяться размером убытка за минусом франшизы. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Размеры тарифных ставок, которые будут указаны в договоре страхования ответственности, обычно зависят от таких факторов, как род деятельности страхователя и степень риска для его рода деятельности. По правилам страхования страховщик вправе применить к тарифным ставкам в зависимости от обстоятельств повышающие (от 1,0 до 3,0) и понижающие (от 0,1 до 0,9) коэффициенты. Размеры же страховых взносов будут в свою очередь рассчитываться исходя из страховых тарифов и лимита ответственности, при всем этом также учитывается срок страхования. Длительность договоров страхования ответственности, как показывает деятельность ООО СК «Цюрих», составляет от одного месяца до одного года включительно. Например, если договор заключен на срок менее одного года, то страховой взнос должен быть уплачен в следующих размерах от суммы: за 1 месяц – 25%, за 2 месяца – 35%, за 3 месяца – 40%, за 4 месяца – 50%, за 5 месяцев – 60%, за 6 месяцев – 70%, за 7 месяцев – 75%, за 8 месяцев – 80%, за 9 месяцев – 85%, за 10 месяцев – 90%, за 11 месяцев – 95%. Договор страхования ответственности начинает свое действия на следующий день после уплаты страхового взноса. Страхователь должен получить страховой полис с приложением правил по выбранному виду страхования после оплаты страхового взноса.

Страховое возмещение будет выплачено страховщиков вследствие страхового случая, который предусмотрен договором страхования, на основании заявления страхователя, страхового полиса (или исковому требованию), страхового акта и других документов, которые описывают причины, обстоятельства наступления страхового случая и его последствия.

Само страховое возмещение по договору страхования ответственности включает в себя:

1. В случае нанесения имущественного ущерба третьим лицам:

- при полной гибели имущества – фактическая стоимость имущества, ограниченная лимитом ответственности по договору;

- при частичном повреждении имущества – величина затрат на его восстановление, также ограниченное лимитом ответственности по договору;

1. В случае причинения вреда здоровью третьих лиц:

 - сумма заработка, которого третье лицо лишается из-за утраты трудоспособности;

 - величина дополнительных расходов на восстановление здоровья третьих лиц;

1. В случае причинения вреда жизни третьих лиц:

 - величина расходов на погребение;

 - доля дохода умершего, которую получали или имели право получать при его жизни лица, имеющие право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

Существуют случаи, когда страховое возмещение может превысить лимит ответственности. Например, если в соответствии со статьей 962 ГК РФ[[29]](#footnote-29) страховщик возмещает страхователю расходы, произведенные для уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком.

Подводя итог вышесказанному можно сказать, что договор страхования ответственности является обязательной вещью, которая определяет и накладывает определенные обязательства, как на страховщика, так и на страхователя, предусматривает различные аспекты, которые регламентируют действия при страховом случае. Стоит помнить, что разные страховые компании могут иметь различные условия договора даже по одному виду страхования, которые в обязательном порядке должны быть отражены в договоре страхования.

Анализируя деятельность страховой компании в целом, стоит выделить следующие моменты. По страхованию ответственности на страховом рынке России ООО СК «Цюрих» входит в список двадцати крупнейших страховых организаций, это говорит о том, что компания заинтересована в развитии данного направления страховании и предлагает клиентам выгодные условия, помимо этого старается выводить на страховой рынок новые страховые продукты и услуги. По представленным выше данным можно видеть, что данная организация исполняет свои обязательства по договорам страхования ответственности, вследствие чего рейтинговым агентством ей был присвоен довольно высокий уровень надежности.

# ГЛАВА 3. МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ РИСКОВ В СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО СК «ЦЮРИХ»

Как уже отмечалось выше, деятельность страховой компании подвержена определенным рискам. Рассматривая страхование ответственности, был выделен финансовый риск, который заключается в том, что компания рискует понести финансовый убыток, связанный с выплатами по страховым случаям или с преждевременным прекращением действия договора. Для того чтобы иметь наглядное представление о том, как выявить риск в отрасли страхования ответственности и уменьшить его, будет проанализирован пример, основанный на реальных данных, полученных из договора по страхованию ответственности. В качестве примера будет рассматриваться один из видов страхования ответственности, а именно обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), предоставляемый как физическим, так и юридическим лицам. Данный выбор обусловлен тем, что на сегодняшний день такая услуга пользуется наибольшим спросом в страховых компаниях, это также можно видеть из рассмотренного выше анализа рынка страхования в России. Если кратко дать характеристику данного вида страхования ответственности, стоит отметить следующие аспекты. К субъектам данного вида страхования относятся страховщики, страхователи различные страховые посредники. Все вопросы страхования владельцев транспортных средств регулируются государством, которое в свою очередь обеспечивает гражданам определенную финансовую защиту. Иными словами, к принципам ОСАГО относятся: обязательность, всеобщность страхования, гарантия финансовых выплат и экономический интерес владельцев транспортных средств. Отличительной чертой ОСАГО в «Цюрих» является дополнительный страховой продукт, который гарантирует покрытие ущерба при особо крупных ДТП. Помимо всего прочего, договор по ОСАГО в ООО СК «Цюрих» дает владельцам определенное преимущество, а именно не дожидаться подтверждения от страховой компании виновника при возникновении страхового случая, для того чтобы получить компенсацию ущерба.

 Пример будет рассматриваться за 2013 и 2012 года в связи с ограниченным доступом к необходимым данным.

# 3.1. Оценка рисков в страховании ответственности ООО СК «Цюрих»

Перед тем как перейти к наглядному примеру метода оптимизации риска в страховании ответственности, следует оценить риск, присущий страхованию ответственности, как в каждом из подвидов данного страхования, так и в целом. Это связано с тем, что страховая организация имеет свою политику управления рисками, следовательно, задачей данной оценки рисков является выявление эффективности модели оптимизации рисков в страховании ответственности. От этого будет зависеть исход дальнейшего исследования рисков в страховании ответственности.

В первую очередь существует определенная необходимость установления количественной зависимости между конечными показателями. В данном случае будут выступать количество заключенных договоров по страхованию ответственности, выплаты по этим договорам (убытки) и уровнем риска. Вероятность риска убытков будет рассмотрена ниже.

Для того чтобы оптимизировать риск, необходимо пройти определенные этапы, которые представляют собой: отбор и ранжирование тех факторов, которые могут играть важную роль, а именно внутренней и внешней среды субъекта и объекта с помощью метода факторного анализа. После этого необходимо установить зависимость между отобранными факторами риска и объектом риска и только после этого провести оптимизацию риска.

Для начала рассчитаем вероятность получения потерь в страховании ответственности. Для этого будем использовать следующую формулу[[30]](#footnote-30):

**,** (3.1)

где:

 - вероятность получения убытков в страховании ответственности;

 - число договоров страхования ответственности, которые понесли убытки;

 - общее количество договоров по страхованию ответственности.

Вероятность получения убытков в страховании ответственности для ООО СК «Цюрих» была рассчитана по добровольному страхованию ответственности, обязательному страхованию ответственности и общая вероятность получения убытков в данной отрасли страхования.

Таблица 3.1.

**Частота получения убытков по видам страхования ответственности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид страхования ответственности** | **2013 год** | **2012 год** |
| Добровольное страхование ответственности | 0,005 | 0,006 |
| Обязательное страхование ответственности | 0,06 | 0,07 |
|  | 0,05 | 0,06 |

Из таблицы можно видеть, что вероятность получения убытков для ООО СК «Цюрих» уменьшилась в 2013 году по сравнению с предыдущим годом. Так же стоит отметить малую вероятность получения потерь по договорам добровольного страхования ответственности. Это связано с тем, что количество договоров обязательного страхования ответственности превышает количество договоров добровольного страхования ответственности больше, чем в 4 раза. Уменьшение частоты получения убытков свидетельствует об эффективном риск-менеджменте компании, который помогает снизить финансовые риски по договорам страхования ответственности.

Далее будет проведена оценка эффективности управления рисками в данной отрасли страхования, это можно рассмотреть с помощью расчета среднеквадратического отклонения фактических данных по риску.

Среднеквадратическое отклонение (S) фактических данных по риску было рассчитано по формуле[[31]](#footnote-31):

, (3.2)

где:

 дисперсия;

**n** – количество договоров страхования ответственности.

С помощью данной формулы можно оценить качество модели оптимизации риска. Это возможно после того, как мы рассчитаем среднеквадратическое отклонение. Чем больше будет значение среднеквадратического отклонения, тем выше будет риск получения убытков по договорам ответственности. Так как значение будет большим, тем большим будет разброс анализируемого параметра от средней величины. Иными словами, модель оптимизации риска данной компании будет носить плохо сглаженные факторы риска, которые необходимо уменьшить. Наилучшим значением для данного параметра будет значение меньше 15% или -15%.

Таблица 3.2.

**Результаты среднеквадратического отклонения по видам страхования ответственности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид страхования ответственности** | **2013 год** | **2012 год** |
| Добровольное страхование ответственности | 4,9% | 3,9% |
| Таблица 3.2. Продолжение |
| **Вид страхования ответственности** | **2013 год** | **2012 год** |
| Обязательное страхование ответственности | 20,2% | 20,2% |
|  | 18,6% | 17,96% |

По полученным результатам можно судить об эффективности управления компанией финансовыми рисками в данной отрасли страхования.

Рассчитанные показатели указывают на то, что методы управления и оптимизации рисками исполняются компанией вполне успешно, так как среднеквадратическое отклонение лежит в пределах заданного интервала. Есть смысл говорить о том, что компания эффективно справляется с данными рисками. Количество договоров по добровольному страхованию ответственности возросло, следовательно, и среднеквадратическое отклонение увеличилось, несмотря на то, что вероятность наступления убытка по данным договорам ответственности уменьшилась. Анализируя обязательное страхование ответственности можно наблюдать тенденцию к увеличению среднеквадратического отклонения фактических данных по рискам. Это связано с тем, что количество договоров в данной сфере больше, чем в добровольном страховании ответственности. Вследствие этого страхование ответственности в целом имеет небольшое отклонение от заданного интервала.

По представленной таблице (табл.2) можно также судить об эффективности различных видов добровольного страхования ответственности, поскольку данный вид страхования лежит в пределах установленного интервала. Благодаря добровольному страхованию гражданской ответственности есть возможность обезопасить деятельность какой-либо компании от убытков, которые могут возникнуть вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц. С помощью корпоративного страхования ответственности работодателя можно избежать незапланированных финансовых расходов, связанных также с возмещением вреда. Существует возможность также получить страхование от каких-либо расходов, связанных с профессиональной деятельностью. Можно сделать вывод о том, что каждый вид добровольного страхования ответственности, которое в данной компании признано наиболее эффективным, направлено на снижение возможных незапланированных финансовых расходов по возмещению причиненного ущерба.

Суммируя вышесказанное, можно сделать вывод о том, что ООО СК «Цюрих» имеет вполне эффективный риск-менеджмент, однако в политике управления рисками компании все равно присутствуют некоторые проблемы, поскольку она не может уменьшить все риски в целом.

# Расчет страховой премии по ОСАГО в ООО СК «Цюрих»

Как уже отмечалось выше, поскольку договора по ОСАГО пользуются наибольшим спросом на сегодняшний день, то выявление рисков и использование метода по их снижению будет рассматриваться именно по договорам данного вида. Это связано также с тем, что по проведенному анализу обязательное страхование ответственности является наиболее рискованным видом страхования ответственности. В соответствии с методическими указаниями[[32]](#footnote-32) и данными выбранной страховой компании будет рассчитываться страховая премия по договору ОСАГО.

Страховая премия зависит от многих факторов, каждый из этих факторов будет рассмотрен ниже.

Первоначально берется базовая тарифная ставка (, определенная страховой компанией для каждого типа автомобиля. Причем стоит отметить, что ставка будет варьироваться в зависимости от того, какому лицу принадлежит транспортное средство (ТС). Например, для юридического лица в данной страховой компании она будет составлять 4702 рубля, в то время как для физического – 2512 рублей, что соответствует данным за 2013 и 2012 год.

Далее определяется коэффициент (, определяющий зависимость от территории использования ТС. Для ТС, используемых в городе Москва, такой коэффициент будет равен 2, в Санкт-Петербурге и в населенных пунктах Московской области – 1,8, а для населенных пунктов Ленинградской области – 1,6. Стоит отметить, что коэффициент будет устанавливаться по адресу собственника ТС. Если же ТС используется в Российской Федерации, но зарегистрировано в иностранном государстве или имеет иностранные транзитные номера, то =2.

Если договор страхования ответственности возобновляется или продлевается еще на какой-либо срок, то применяется коэффициент, определяющий наличие или отсутствие страховых выплат в прошлые периоды. Сначала смотрится класс, и после присвоения класса ТС, определяется коэффициент. Данный коэффициент () называется коэффициентом бонус-малус и отражает степень опытности водителя и основан на количестве ДТП или их отсутствии у страхователя. Если договор заключается впервые, то присваивается класс №3, где коэффициент равен 1. По правилам присвоения класса бонус-малус, если указан перечень лиц, допущенных к управлению ТС, то коэффициент присваивается каждому лицу в отдельности, а в случае отсутствия перечня (т.е. без ограничений), то присваивается ТС, Такой коэффициент будет использоваться только при заключении договора сроком на один год. Полный список коэффициентов бонус-малус в соответствии с классами можно увидеть в Приложении 1.

Следующий рассматриваемый коэффициент ( будет зависеть от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению ТС.

При возрасте до 22 лет со стажем до 2 лет включительно водителю будет присвоен коэффициент равный 1,3. Чем выше возраст и больше стаж, тем меньше будет коэффициент, присвоенный водителю. При возрасте до 22 лет, но со стажем больше двух лет, такой коэффициент будет равен 1,2. Если водитель старше 22 лет, но его водительский стаж до 2 лет включительно, то = 1,15. И последний рассматриваемый случай для водителя возрастом свыше 22 лет при стаже больше 2 лет, то при таких параметрах =1. Однако такой коэффициент применяется только к ТС, собственником которого является физическое лицо.

Коэффициент будет учитывать количество лиц, которые допущены к управлению ТС. Если договор предусматривает ограниченное количество лиц, то такой коэффициент будет равен 1, если нет – 1,5. Коэффициент опять же применяется для ТС, принадлежащих физическим лицам.

В Приложении 2 можно видеть коэффициенты (, которые будут учитываться при расчете страховой премии, и определяться в зависимости от мощности двигателя.

В Приложении 3 вынесены коэффициенты (, которые определяются в зависимости от срока использования ТС. Этот коэффициент не применяется, если собственником ТС выступает юридическое лицо.

Существуют также коэффициенты (, которые применяются при расчете страховой премии в зависимости от заключенного срока страхования. Такой коэффициент учитывается при расчете страховой премии, если договор заключается на срок следования ТС к месту регистрации и если ТС зарегистрировано в иностранных государствах и находятся на территории Российской Федерации временно.

Коэффициент, применяемый при грубых нарушениях договора страхования (, будет равен 1,5, если присутствует хотя бы одно из нарушений: при сообщении страховщику заведомо ложных сведений, при умышленном содействии наступлению страхового случая, в связи с причинением вреда жизни или здоровью потерпевшего, управление лицом в состоянии опьянения и причинении вреда третьему лицу, если страхователь скрылся с места ДТП. В остальных случаях коэффициент будет равен единице.

При расчете страховой премии для договора, заключенного сроком на один год будет использоваться следующая формула:

* для физического лица:

(3.3)

* для юридического лица:

***П*=**  (3.4)

То есть, страховая премия зависит от таких факторов, как местонахождение, возраст и стаж водителя, мощность ТС, ограничено ли количество лиц, допущенных к управлению ТС, период использования ТС, были ли страховые выплаты ранее и существовали ли грубые нарушения по договору страхования. Далее рассмотрим пример на расчет и перерасчет страховой премии, что в дальнейшем будет использоваться в методе оптимизации риска по данному вида страхования ответственности.

**Пример 1.** Заключается договор по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства (ОСАГО). Легковой автомобиль, собственник которого физическое лицо. Возраст водителя младше 22 лет, водительский стаж менее двух лет. Мощность двигателя легкового автомобиля 96 л/с. Регион прописки владельца ТС – г. Санкт-Петербург. Количество допущенных к управлению лиц ограничено.

Для начала рассчитаем страховую премию, которую владелец ТС средства обязан будет выплачивать по договору ОСАГО.

Подставим рассмотренные выше параметры и рассчитаем страховую премию, которую клиент должен будет оплачивать за год.

=**7056 руб.**

Полученная цифра соответствует реальным данным, при расчете с помощью калькулятора на сайте компании.

Федеральным законом «Об ОСАГО»[[33]](#footnote-33) установлен лимит ответственности, который будет выплачивать страховая организаций при страховом случае:

* за причиненный вред жизни и здоровью – до 160 тыс.руб.;
* за причиненный вред имуществу нескольких лиц – до 160 тыс.руб.;
* за причиненный вред имуществу одного лица – до 120 тыс.руб.

При перерасчете страховой премии наиболее значимыми будут следующие моменты:

* изменение условий договора страхования привело к уменьшению премии;
* уменьшение срока страхования;
* досрочное прекращение договора страхования.

Для того чтобы перерасчитать сумму, которую страховщик должен будет вернуть страхователю будут использоваться следующие формулы.

В первом случае:

 **,** (3.5)

где:

 – первоначальная страховая премия;

 – страховая премия после изменения условий по договору;

– срок страхования в месяцах;

 – число месяцев, которые истекли со дня вступления договора страхования в силу.

Во втором случае:

 ***,*** (3.6)

где:

– первоначальный срок договора страхования ответственности;

– уменьшенный срок по договору страхования ответственности.

В третьем случае:

Согласно постановлению Правительства РФ от 07.05.2003 величина нагрузки равняется 20%, отчисления в резерв гарантий и в резерв текущих компенсационных выплат 1% и 2% соответственно.

**Пример 2.** Если при тех же условиях, что были рассмотрены в примере выше, договор был заключен 4 сентября 2013 года и 15 декабря 2013 года подано заявление на прекращение договора, то перерасчет страховой премии будет проводиться следующим образом:

(100% - 20% - 1% - 2%) \* 7056\* (12 – 4)/12 = 3622,1 рубля.

Иными словами страховщик будет обязан вернуть полученную сумму страхователю.

Данные расчеты показывают, какие факторы влияют на страховую премию по ОСАГО. Любое изменение одного из факторов будет влиять на конечный результат. Важно отметить, что существует также определенная методика, которая направлена на перерасчет премии в случае определенных условий. Несмотря на то, что ОСАГО направлено на обеспечение возмещения причиненного вреда (жизни, здоровью, имуществу) тем лицам, которые пострадали в ДТП, данный вид страхования ответственности более выгоден для страховых компаний. Так как для страховых организаций суть ОСАГО, как и любого другого вида страховой деятельности, состоит в получении прибыли, компания прикладывает все усилия, чтобы какие-либо выплаты и расходы по данному виду страхования представляли собой меньшую величину, чем собранная страховая премия. Если суммарные расходы буду больше страховых премий, то организация подвергнется коммерческому риску, а именно понесет убыток.

# Метод оптимизации риска по договору ОСАГО в ООО СК «Цюрих»

Принимая во внимания проведенный выше анализ, можно отметить, что страхование ответственности подвержено финансовым рискам. Чтобы уменьшить возможный риск необходимо использовать наиболее подходящий метод оптимизации. Несмотря на то, что добровольное страхование ответственности мало подвержено финансовому риску, страхование рисков в целом все равно обладает вероятностью получения убытков при заключении договоров. Такие выводы были получены с помощью расчета среднеквадратического отклонения, которое помогает в свою очередь проанализировать эффективность управления рисками. Но стоит обратить внимание на тот факт, что среднеквадратическое отклонение не является оптимальной мерой, которая до конца может выявить, эффективно ли снижен риск или нет.

Для того чтобы снизить финансовый риск в страховании автогражданской ответственности, первоначально введем понятие полезности и выгодности. Эти понятия позволят нам сравнить различные схемы страхования ответственности.

Для начала будет выдвинуто предположение о том, что потенциальный страхователь собирается заключить договор по обязательному страхованию гражданской ответственности[[34]](#footnote-34). Здесь ключевую роль играют следующие параметры:

**X** – случайная величина убытка;

**p** – вероятность возникновения убытка по данному договору страхования ответственности;

 - первоначальный капитал страхователя.

Страхователь вынужден выбирать между двумя альтернативами:

1. Заключить договор страхования ответственности и внести страховой взнос B;
2. Не платить страховой взнос B и потерять сумму X.

Последствия решения страхователя будут приведены в таблице. Затем будет построена функция полезности . Такая функция будет описывать не только ситуацию выбора, но и оценивать, насколько желательными будут исходы для того, кто принимает решение. Для страхователя, конечно, будет лучше, когда его капитал будет увеличиваться.

Таблица 3.3.

**Варианты выбора страхователя[[35]](#footnote-35)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Варианты** | Страховка взята | Страховка не взята |
| Отсутствие ущерба |  |  |
| Ущерб |  |  |

Прежде, чем перейти к составлению функции полезности стоит подчеркнуть следующий момент. Если страхователь решает взять страховку и застраховать свой первоначальный капитал, он, безусловно, способствует росту прибыли страховой организации, поскольку будет платить страховые взносы, а если риск ущерба мал, то страховая компания определенно будет иметь положительный отклик. Однако если существует определенность риска того, что страхователь решит преждевременно завершить договор или наступит страховой случай, то страховая организация понесет обговоренный убыток и потеряет определенную сумму [14, с.112].

Для того, чтобы выяснить наиболее удобный исход, как для страховщика, так и для страхователя, построим функцию полезности, позволяющая сделать численную оценку полезности (выгоды) от различных исходов, как для страхователя, так и для страховщика.

Пусть функция полезности является растущей функцией богатства , помимо этого существуют следующие условия, где:

 **и .** (3.7)

Функция полезности для примера, приведенного в таблице, если будет выбрана первая альтернатива, выглядит следующим образом[[36]](#footnote-36):

(3.8) (кция полезности для примера, приведенного в таблице, если будет выбрана первая альтернатива, выглядит следующим образом:вая

Если будет выбрана вторая альтернатива, то есть принято решение не страховаться, тогда:

(3.9)

Страхователю необходимо будет страховаться при выполнении условия , иначе лучше не заключать договора страхования. Это еще зависит и от того, какие значения имеют параметры , , .

Если предположить, что линейная функция , то ожидаемая полезность будет равна ожидаемому значению. Исходя из этих условий, получается:

(3.10)

Выражение будет равняться премии за риск , то соответственно, данная величина будет меньше, чем величина . Поэтому выражение, представленное выше всегда будет отрицательным. Следовательно, страхователь имеет обыкновение проигрывать.

Но есть случаи, когда страхование необходимо. Например, если предполагаемые потери больше, чем первоначальный капитал . В таком случае линейная функция полезности подходить не будет.

Ситуация будет выглядеть более общей, когда будет существовать несколько исходов. При таком раскладе функции вероятности *p* и *(1- р)* для двух исходов и будут заменяться функцией распределения *F* случайного исхода *U,* который будет являться результатом принятого решения, и тогда ожидаемая полезность, которая описывает исход *U*, будет выглядеть следующим образом:

(3.11)

Выбор первой альтернативы в таком случае будет переоценивать исход, но не учитывать малых значений ущерба, а если выбрать альтернативу под номером два, то тогда будут учитываться большие положительные и малые отрицательные исходы.

Многие ситуации, в которых страховой компании приходится сталкиваться с управлением рисками, сложны и постоянно меняются из-за различных внешних и внутренних факторов.

Если описывать функцию полезности страховщика, для которого существует риск, а в данном случае риск в страховании ответственности, то она будет определяться по формуле:

 (3.12)

Страховщик с вероятностью *p* потеряет сумму равную *X,* поскольку ему придется рассчитываться по обязательствам заключенным по договорам страхования.

Метод оптимизации заключается в том, что страховщик перед заключением договора по страхованию ответственности со страхователем имеет возможность с помощью функции полезности (выгодности) проверить то, подвергнется ли он финансовому риску. Так как ранее были рассчитаны вероятности понести убыток по договорам страхования ответственности, то можно сказать, что в данном случае данная страховая компания не будет подвержена как таковым финансовым рискам при заключении договора со страховщиком. Важно отметить, что функция полезности страховщика должна быть больше функции полезности страхователя, поскольку страхователь выплачивает страховую премию, то есть сокращает свой первоначальный капитал, за счет чего страховщик наращивает свою прибыль.

**Пример 3.** Возьмем за основу рассмотренный в Примере 1 случай при заключении договора ОСАГО. За X для страховой компании будем рассматривать максимальную величину выплат по ОСАГО[[37]](#footnote-37), 160 тысяч рублей. За 2013 год вероятность финансового риска по обязательному страхованию ответственности равнялась 0,06, в 2012 – 0,07. Рассчитанная страховая премия (В) равняется 7056 рублей. Рассмотрим функции выгоды для страховщика и страхователя.

В 2013 году полезность страхователя и страховщика от заключения договора страхования ответственности по ОСАГО равнялась соответственно:

В заданную формулу подставляются значения: (кция полезности для примера, приведенного в таблице, если будет выбрана первая альтернатива, выглядит следующим образом:вая

= 0,06\*7056 + 0,94\*7056 = 7056 рублей.

 = 0,06\*160000 + 0,94\*7056 = 16232,6 рублей.

В 2012 году такая полезность принимала следующие значения:

= 0,07\*7056 + 0,93\*7056 = 7056 рублей.

 = 0,07\*160000 + 0,93\*7056 = 17762,1 рублей.

В обоих случаях страховщик имеет большую полезность и выгоду, чем страхователь, следовательно, заключение данного договора по ОСАГО для него выгодно.

С помощью данной функции может быть проверена оптимальность заключения страхового договора.

Несмотря на то, что функция выгодности страховой компании указывает на то, что заключение данного договора страхования выгодно, существует всегда возможность того, что страхователь решит преждевременно прекратить отношения с данной страховой компанией.

Рассмотрев факторы, влияющие на страховую премию, стоит отметить тот факт, что страховая премия должна учитывать вероятность того, что страхователь имеет возможность досрочного прекращения действия договора.

Принимая во внимание тот факт, что рассчитанная вероятность финансового риска компании в страховании ответственности мала, можно учитывать данный фактор при расчете страховой премии, а именно прибавлять к получившейся страховой премии произведение вероятности убытка на страховую премию с учетом основных факторов. Таким образом, страховая премия по рассматриваемому примеру со страхованием по ОСАГО будет иметь следующий вид:

= **7056 + 423,4 = 7480 рублей.**

Иными словами в расчет страховой премии будет вноситься надбавка за возможный финансовый риск для страховой компании по данному виду страхования.

Подчеркивая вышесказанное можно прийти к выводу, что у страховщика есть возможность проверить наличие финансового риска при заключении договора со страхователем с помощью функции выгодности и с помощью надбавки за риск при расчете страховой премии уменьшить последствия риска. На сегодняшний день ОСАГО ждут следующие преобразования: повышение защиты пострадавших в ДТП, совершенствование выплат по ОСАГО и улучшение качества сопутствующего сервиса.

Несмотря на то, что был рассмотрен конкретный вид страхования ответственности, хотелось бы отметить, что каждый из видов страхования ответственности подвержен определенным рискам. Например, как добровольное, так и обязательное страхование ответственности подвержены финансовым рискам (риск невыплаты полной суммы страховой премии). Стоит отметить, что обязательное страхование ответственности имеет большую вероятность понести финансовый риск. Подтверждая данные слова, можно обратиться к страхованию ответственности владельцев опасных промышленных объектов, которые имеют большие лимиты страхования ответственности (6,5 млрд. руб.). В случае если финансовый риск осуществиться, то отрасль страхования ответственности будет поставлена под удар, поскольку будет признана убыточной. Помимо этого при заключении договора со страховой компанией страхователь стремиться застраховать только самые опасные риски, чья вероятность возникновения наиболее высока. Этот факт может касаться не только страхования ответственности владельцев опасных объектов, но и также при страховании ответственности гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни и здоровью пассажира и корпоративного страхования работодателя. В результате страховщик получает невыгодный для него пакет договоров и подвергает себя финансовому риску понести убытки по данным видам страхования ответственности. Отсюда также будет вытекать риск неэффективного управления страховой компанией. Несмотря на меньший процент добровольного страхования ответственности от общего страхования ответственности, который присутствует в данной компании, стоит отметить, что и данный вид страхования подвержен финансовым и коммерческим рискам, которые связаны с тем, что придется возмещать причиненный третьим лицам ущерб. Стоит отметить важный факт, что обязательное страхование ответственности (ОСАГО, ОПО и ОСГОП) подвержено большему финансовому риску в связи с единой утвержденной формой договора страхования. Добровольный вид страхования ответственности не имеет определенного стандарта на все виды при заключении договора, вследствие чего любой страховщик может добавлять определенные пункты при составлении такого договора, что позволит понести меньший как финансовый, так и коммерческий риск. К рискам страхования ответственности, которым подвержены остальные виды, можно отнести[[38]](#footnote-38): риск оценки, риск прогноза (состоит в риске изменения уже полученного прогноза при заключении договора со страхователем), риск андеррайтера. Риску концентрации может быть подвержено страхование ответственности владельца опасного промышленного объекта, поскольку владелец такого объекта будет заключать несколько договоров страхования для большей надежности и вероятности получения выплат при наступлении страхового случая. Данный риск представляет собой вероятность возможных потерь, которая возрастает ввиду увеличения угрозы, которая состоит в наступлении страхового случая. Также стоит отметить моральный риск, которому подвержено страхование ответственности. Такой риск заключает в себе вероятность воздействия страхователя на процесс ущерба.

Первостепенно для эффективного управления риском страховой компании стоит определить основные риски, создать перечень данных рисков, который должен:

* отражать системность этих рисков;
* иметь возможность подвергнуться количественной оценке, прогнозированию и планированию;
* иметь возможность сопоставить полученные показатели деятельности по страхованию ответственности;
* соответствовать принципу оперативности при управлении страховой организацией данными рисками.

В качестве рекомендаций данной страховой компании можно предложить пересмотреть политику управления рисками, привнести поправки в существующий риск-менеджмент компании. Также можно организовать статистический сбор данный, чтобы рассмотреть взаимосвязь между наиболее частыми случаями по страховым выплатам для установления определенной закономерности. На основании собранных данных вносить корректировки в управление рисками. Помимо этого можно использовать методы оптимизации, основанные на теории вероятности, с целью выявления вероятностей по возникновению возможных рисков в страховании ответственности.

Подводя итоги по данной главе, стоит отметить, что существует множество методов оптимизации риска. Перед тем как применить какой-либо метод оптимизации, для начала стоит оценить подверженность риску и только после этого приступать к оптимизации данного риска. При оптимизации риска страховщик должен учитывать возможные варианты развития событий и стараться учитывать их при расчете обязательств для обеих сторон по договору страхования ответственности.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были рассмотрены особенности и сущность страхования ответственности, сравнительно недавней отрасли страхования. Также было изучено понятие риска и методы управления риском в страховании. Деятельность выбранной страховой компании была проанализирована, как в целом, так и в более узкой отрасли страхования ответственности. На примере данной страховой компании, после рассмотрения существующих методов оптимизации риска, был отобран определенный метод оптимизации риска и впоследствии рассмотрен как возможный вариант снижения имеющегося риска в страховании ответственности.

На данный момент, если рассматривать страхование ответственности, то можно выделить как минимум три отличительные черты, которые отличают его от таких отраслей страхования как страхование имущества и личностное страхование. В зарубежной и отечественной практике существуют некоторые различия выделения различных отраслей страхования. Несмотря на имеющиеся различия, страхование ответственности имеет тесную связь со страхованием имущества. Однако не стоит забывать, что любая деятельность подвержена различным рискам и, несмотря, на парадоксальность, страховые организации тоже подвергают свою деятельность различным рискам. Имеется множество различных способов, которые помогают оценивать, анализировать, контролировать, снижать, а в некоторых случая и предотвращать риски.

Управление рисками представляет собой сложный многоступенчатый процесс, где важен каждый этап, поскольку от последовательно осуществления данных этапах зависит конечный результат.

Был рассмотрены разные методы оптимизации риска и для выбранного финансового риска в страховании ответственности использовался конкретный метод оптимизации риска.

Для рассмотрения метода оптимизации риска была взята конкретная страховая компании ООО СК «Цюрих». Была проанализирована деятельность данной компании, рассмотрен состав ее страхового портфеля, динамика развития страхования ответственности, важные пункты, которые учитываются при заключении договора страхования ответственности. С помощью некоторых показателей был оценен риск в страховании ответственности и оценена эффективность использующегося метода оптимизации риска в данной страховой компании. Рассчитанные показатели позволили прийти к выводу, что страховая организация использует недостаточно эффективный метод оптимизации риска, так как показатели выходят за определенные интервалы.

Основываясь на полученных результатах, был рассмотрен случай по заключению договора по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства. Для снижения риска использовался метод оптимизации, основанный на функции полезности и альтернативе выбора, как со стороны страхователя, так и со стороны страховщика.

Если учесть все моменты, то последующая деятельность страховой организации имеет возможность снизить риски в страховании ответственности и в дальнейшем применять такой же метод оптимизации в других отраслях страхования в своей деятельности. Сниженные риски позволят страховой организации получать большую прибыль, чем было до этого.

В заключение хотелось бы сказать, что страхование ответственности действительно подвержено определенным рискам, ровно, как и другие отрасли страхования, поскольку очень сложно разработать какой-либо конкретный метод оптимизации рисков, который смог учесть все нюансы для страховой деятельности.

Страховые организации нуждаются в выявлении отклонений в методах управления рисками, последующее увеличении эффективности оптимизации рисков позволит получать прибыль, разрабатывать новые продукты без того, чтобы вновь подвергаться каким-либо рискам.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (в послед. ред. и изменениях от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014.
2. Закон РФ от 23.07.2013 N 4015-1 (в послед. ред. и изменениях от 28.12.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
3. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков» №67-ФЗ от 14.06.2012 (в послед. ред. и изменениях от 01.01.2013) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013.
4. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 (в послед. ред. и изменениях от 23.07.2013) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013.
5. Агеев Ш.Р., Федоренков В.В. Страхование гражданской ответственности: учебное пособие. М.: Государственный Университет Управления, 2002.
6. Андреева Е.В., Афанасьева Р.А., Русакова О.И. Страхование ответственности в Российской Федерации на примере некоторых видов: учебное пособие. Иркутск: ИГЭА, 1998.
7. Архипов А.П., Гомелля В.Б. Основы страхового дела: учебное пособие. М.: Маркет ДС, 2002.
8. Бесфамильная Л.В., Грызенкова Ю.В., Цыганов А.А. Страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг): учебное пособие. М.: Издательский центр Государственного университета управления, 2003.
9. Вишняков Я.Д., Радаев Н.Н. Общая теория рисков: учебное пособие для студ.высш.учеб.заведений. М.: Академия, 2008.
10. Гвозденко А.А. Основы страхования: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2008.
11. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2004.
12. Дюжев Ю.В. Страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов: учебное пособие. СПб.: СПбГЭУ, 2001.
13. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
14. Иваницкий А.Ю. Теория риска в страховании: учебное пособие. СПб.: Факториал Пресс, 2013.
15. Корнилов И.А. Основы страховой математики: учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2004.
16. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: справочник. М: Финансы и статистика, 1999.
17. Андреева Е.В. Страхование ответственности. Иркутск: ИГЭА, 2006.
18. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
19. Басин А. Страхование ответственности: что вам нужно об этом знать, ответы на все вопросы. М.: Эксмо, 2008.
20. Гинзбург, Р. Ф. Управление риском и страхование. Волгоград: РПК "Политехник", 2005.
21. Голубин А.Ю. Математические модели в теории страхования: построение и оптимизация.М.: Анкил, 2003.
22. Данилов И.М. Имущественное страхование и страхование ответственности. Актуарные расчеты. Н.Новгород: ГОУ ВПО ВГАВТ, 2002.
23. Дедиков С.В. Обязательное страхование автогражданской ответственности. Комментарии федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". СПб.: Юридический центр Пресс, 2003.
24. Ефимов С. Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт. М.: Рос. юрид. издат. дом, 2005.
25. Лавренова Г.А., Енина Е.П. Управление рисками и страхование. 2008.
26. Плешков А.П., Алексеев О.Л. Обязательное страхование автогражданской ответственности. Каким ему быть. М.: Рус. коммандос, 2000.
27. Рассолова Т.М. Обязательное страхование автогражданской ответственности: Гражданско-правовой аспект. М.: ЮНИТИ, 2005.
28. Сахирова Н.П. Страхование. М.: Проспект, 2006.
29. Смирнова В.В. Автогражданка. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. СПб.: Питер, 2004.
30. Сплетухов Ю.А. Страхование ответственности. М.: Аудит, 2001.
31. Худяков А.И., Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. СПб: Юридический центр Пресс, 2003.
32. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. М.: Дашков и К, 2003.
33. Шевчук В.А. Страхование гражданской отвественности владельцев автотранспортных средств. М.: Анкил, 1998.
34. Щербаков В.А. Страхование. М.: КНОРУС, 2007.
35. Методические рекомендации по применению страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Официальный сайт Российского Союза Автостраховщиков. URL: http://prog-osago.narod.ru/metoda.html#\_Toc42506985 (дата обращения: 16.05.2014)
36. Zurich // Официальный сайт страховой компании Zurich в России. URL: http://www.zurich.ru (дата обращения: 15.05.2014)
37. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014)
38. Baker T. Insuring Liability Risks // The Geneva Papers on Risk and Insurance. 2004. №1. pp. 128-149.
39. Baker T. The Law and Economics of Liability Insurance: A Theoretical and Empirical Review // Research Paper. 2011. №11. pp. 6-24.
40. Bertoneche M. Financial Performance. – Boston: Butterworth-Heinemann. 2001.
41. Bland D. Insurance: Principles and practice. Moscow. 2000.
42. Danzon P.M., Hamington S.E. The Economics of Liability Insurance // Handbook of Insurance, Kluwer Academic, Boston, Dodrecht, London. 2002. pp. 4-19.
43. Fagart M., Fluet C. Liability Insurance under the Negligence Rule // The RAND Journal of Economics. 2009. №3. pp. 486-508.
44. Jeffrey D. Liability Insurance // Professional Builder. 2007. pp. 39-40.
45. Katzman M.T. Pollution Liability Insurance and Catastrophic Environmental Risk // The Journal of Risk and Insurance. 1988. №1. pp. 75-100.
46. Shavell S. On liability and insurance // Bell Journal of Economics. 2000. pp.120-132
47. Smith M.L., Witt R.C. An Economic Analysis of Retroactive Liability Insurance // The Journal of Risk and Insurance. 1985. №3. pp. 379-401.
48. Sommer D.W. The Impact of Firm Risk on Property-Liability Insurance Prices // The Journal of Risk and Insurance. 1996. №2. pp. 501-514.
49. Vaughn T.R. Property/Liability Insurance Risk management and Securitization // The Casualty Actuarial Society. 2003. pp. 13-28.
50. Winter R.A.The Liability Insurance Market // The Journal Of Economic Perspectives. 1991. №3. pp. 115-136.

# Приложение 1

#  Коэффициент в зависимости от наличия или отсутствия в прошлом страховых выплат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Класс на начало годового срока страхования** | **Значение коэффициента (КБМ)** | **Класс на окончание годового срока страхования, после** |
| **0 страховых выплат** | **1 страховой выплаты** | **2 страховых выплат** | **3 страховых выплат** | **4 и более страховых выплат** |
| М | 2,45 | 0 | М | М | М | М |
| 0 | 2,3 | 1 | М | М | М | М |
| 1 | 1,55 | 2 | М | М | М | М |
| 2 | 1,4 | 3 | 1 | М | М | М |
| 3 | 1 | 4 | 1 | М | М | М |
| 4 | 0,95 | 5 | 2 | 1 | М | М |
| 5 | 0,9 | 6 | 3 | 1 | М | М |
| 6 | 0,85 | 7 | 4 | 2 | М | М |
| 7 | 0,8 | 8 | 4 | 2 | М | М |
| 8 | 0,75 | 9 | 5 | 2 | М | М |
| 9 | 0,7 | 10 | 5 | 2 | 1 | М |
| 10 | 0,65 | 11 | 6 | 3 | 1 | М |  |
| 11 | 0,6 | 12 | 6 | 3 | 1 | М |
| 12 | 0,55 | 13 | 6 | 3 | 1 | М |
| 13 | 0,5 | 13 | 7 | 3 | 1 | М |

#

# Приложение 2

#  Коэффициент в зависимости от мощности двигателя ТС

|  |  |
| --- | --- |
| **Мощность двигателя (л.с.):** | **Коэффициент (Км)** |
| до 50 включительно | 0,5 |
| свыше 50 до 70 включительно | 0,7 |
| свыше 70 до 95 включительно | 1 |
| свыше 95 до 120 включительно | 1,3 |
| свыше 120 до 160 включительно | 1,5 |
| свыше 160 до 200 включительно | 1,7 |
| свыше 200 | 1,9 |

#

# Приложение 3

#  Коэффициент в зависимости от периода использования ТС

|  |  |
| --- | --- |
| **Период использования транспортного средства:** | **Коэффициент (Кс)** |
| 6 месяцев | 0,7 |
| 7 месяцев | 0,8 |
| 8 месяцев | 0,9 |
| 9 месяцев | 0,95 |
| более 9 месяцев | 1 |

1. Закон РФ от 23.07.2013 N 4015-1 (в послед. ред. и изменениях от 28.12.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон РФ от 23.07.2013 N 4015-1 (в послед. ред. и изменениях от 28.12.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-2)
3. 1Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (в послед. ред. и изменениях от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. [↑](#footnote-ref-3)
4. 2Закон РФ от 23.07.2013 N 4015-1 (в послед. ред. и изменениях от 28.12.2013) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-4)
5. Андреева Е.В., Афанасьева Р.А., Русакова О.И. Страхование ответственности в Российской Федерации на примере некоторых видов: учебное пособие. Иркутск: ИГЭА, 1998. [↑](#footnote-ref-5)
6. Андреева Е.В. Страхование ответственности. Иркутск: ИГЭА, 2006. С. 68. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (в послед. ред. и изменениях от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (в послед. ред. и изменениях от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: справочник. М: Финансы и статистика, 1999. С. 246. [↑](#footnote-ref-9)
10. Андреева Е.В. Страхование ответственности. Иркутск: ИГЭА, 2006. [↑](#footnote-ref-10)
11. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-11)
12. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-12)
13. Дюжев Ю.В. Страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов: учебное пособие. СПб.: СПбГЭУ, 2001. [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков» №67-ФЗ от 14.06.2012 (в послед. ред. и изменениях от 01.01.2013) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. [↑](#footnote-ref-14)
15. Вишняков Я.Д., Радаев Н.Н. Общая теория рисков: учебное пособие. М.: Академия, 2008. [↑](#footnote-ref-15)
16. Гинзбург, Р. Ф. Управление риском и страхование. Волгоград: РПК "Политехник", 2005. С. 87. [↑](#footnote-ref-16)
17. Лавренова Г.А., Енина Е.П. Управление рисками и страхование. 2008. [↑](#footnote-ref-17)
18. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-18)
19. Данилов И.М. Имущественное страхование и страхование ответственности. Актуарные расчеты. Н.Новгород: ГОУ ВПО ВГАВТ, 2002. [↑](#footnote-ref-19)
20. Zurich // Официальный сайт страховой компании Zurich в России. URL: http://www.zurich.ru (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-20)
21. Zurich // Официальный сайт страховой компании Zurich в России. URL: http://www.zurich.ru (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-21)
22. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-22)
23. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-23)
24. Zurich // Официальный сайт страховой компании Zurich в России. URL: http://www.zurich.ru (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-24)
25. Zurich // Официальный сайт страховой компании Zurich в России. URL: http://www.zurich.ru (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-25)
26. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-26)
27. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. [↑](#footnote-ref-27)
28. Правила страхования гражданской ответственности ООО СК «Цюрих» [↑](#footnote-ref-28)
29. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 20.03.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. [↑](#footnote-ref-29)
30. Голубин А.Ю. Математические модели в теории страхования: построение и оптимизация. – М.: Анкил, 2003. – 160 с. [↑](#footnote-ref-30)
31. Корнилов И.А. Основы страховой математики: учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2004. [↑](#footnote-ref-31)
32. Методические рекомендации по применению страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Официальный сайт Российского Союза Автостраховщиков. URL: http://prog-osago.narod.ru/metoda.html#\_Toc42506985 (дата обращения: 16.05.2014) [↑](#footnote-ref-32)
33. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 (в послед. ред. и изменениях от 23.07.2013) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. [↑](#footnote-ref-33)
34. Иваницкий А.Ю. Теория риска в страховании: учебное пособие. СПб.: Факториал Пресс, 2013. С. 111. [↑](#footnote-ref-34)
35. Иваницкий А.Ю. Теория риска в страховании: учебное пособие. СПб.: Факториал Пресс, 2013. С. 112. [↑](#footnote-ref-35)
36. Иваницкий А.Ю. Теория риска в страховании: учебное пособие. СПб.: Факториал Пресс, 2013. С. 112. [↑](#footnote-ref-36)
37. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 (в послед. ред. и изменениях от 23.07.2013) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. [↑](#footnote-ref-37)
38. Страхование сегодня // Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/ (дата обращения: 15.05.2014) [↑](#footnote-ref-38)