Щуклинова Марина Викторовна. Управление процессом андеррайтинга в имущественном страховании : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Щуклинова Марина Викторовна; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Москва, 2009.- 174 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1512

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ОБЗОР ИССЛЕДОВАНИЙ ПО МЕТОДОЛОГИЧЕСКИМ И ОРГАНИЗАЦИОННЫМ ОСНОВАМ АНДЕРРАЙТИНГА 12

1.1 Исследования проблем организации и функционирования андеррайтинга в страховой компании 12

1.2 Оценка эффективности и роли андеррайтинга в страховой компании 24

1.3 Анализ методов андеррайтинга в страховании имущества 30

1.4 Нерешенные задачи по организации и управлению процессом андеррайтинга 52

ГЛАВА 2. РАЗРАБОТКА ПРИНЦИПИАЛЬНОЙ СХЕМЫ И МЕТОДИКИ АНДЕРРАЙТИНГА 55

2.1 Принципиальная схема андеррайтинга для специализированного страхового портфеля 55

2.2 Разработка методического обеспечения принципиальной схемы андеррайтинга 60

2.3 Особенности методов андеррайтинга при страховании специфических рисков 63

2.4 Состав мониторинга и алгоритмов андеррайтинга 83

2.5 Организация андеррайтинга в матричной структуре страховой компании 97

ГЛАВА 3. РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИКИ АНДЕРРАЙТИНГА ДЛЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ 103

3.1. Мониторинг страхового портфеля по строительной технике 103

3.2 Формирование страхового портфеля для самоходных строительных машин 111

3.3 Управление страховым портфелем 144

3.4 Эффективность реализации методики андеррайтинга на примере специализированного страхового портфеля 154

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ 15 6

Список использованной литературы 159

Приложения ' 168-174

**Введение к работе**

*Актуальность темы*исследования обусловлена ростом потребности страховых компаний в эффективном андеррайтинге по имущественным видам страхования в связи с развитием страхового рынка и недостаточным методическим обеспечением процессов принятия риска на страхование. В диссертации андеррайтинг определен как комплексный процесс формирования, мониторинга и управления страховым портфелем страховой компании.

Основные тенденции развития страхования связаны с необходимостью создания надежного инструмента защиты интересов человека, общества, государства, субъектов экономической деятельности от рисков. В этом контексте андеррайтинг является ключевым звеном управления оперативной деятельностью страховой компании, а андеррайтерский результат в значительной мере определяет операционный результат страховой компании.

Ужесточение конкуренции на страховом рынке в России ставит перед андеррайтером задачи нового уровня сложности: как сохранить клиентскую базу при активной демпинговой политике конкурентов, как повысить качество страховых услуг и сохранить необходимый уровень рентабельности бизнеса. По данным Федеральной службы страхового надзора в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30.09.2008г. было зарегистрировано 814 страховых организаций, а годом ранее - 869 страховых организаций, следовательно, за год количество страховщиков сократилось на 55 компаний [96].

Существуют принципиальные различия андеррайтинга в страховании жизни и в других видах страхования. Именно поэтому с 1 июля 2007 года, согласно закону «Об организации страхового дела», российские страховщики были разделены с учетом специализации: либо компания занимается страхованием жизни, либо иными видами

страхования. В странах Европейского союза страховщики также работают с учетом указанной специализации. Основным отличием данных специализаций является то, что иное страхование, чем страхование жизни, является краткосрочным и не предусматривает накопления средств. Кроме того, в расчете страховой премии по краткосрочному страхованию значительно сложнее учесть колебания риска внутри страхового портфеля ввиду проблемы сбора необходимой и достаточной статистической информации. Причиной заметных колебаний уровня страховых выплат является большая изменчивость вероятности страхового события в течение года и от года к году, а также сложность прогнозирования количества страховых случаев в период действия договора страхования. Поэтому андеррайтер в имущественном страховании должен обладать не только профессиональными знаниями по управлению страховым портфелем, но и уметь принимать решения в нестандартных ситуациях.

Актуарные расчеты охватывают значительно больший круг задач, который выходит за рамки задач андеррайтера, поэтому в данной работе поставлена задача определения методов, основанных на актуарных расчетах, которые являются необходимыми и достаточными для осуществления качественного андеррайтинга.

Выбор имущественного страхования в качестве направления исследования основан на его стремительном развитии и ростом потребностей страховых компаний в эффективных методах андеррайтинга: за 9 месяцев 2008 года прирост премий по отношению к предыдущему периоду в имущественном страховании составил 17%, в то время как в личном страховании (без учета страхования жизни) - 14%, в страховании ответственности - 11%. В имущественном страховании страховые премии за 9 месяцев 2008 года по Российской Федерации составили 242,7 млрд. руб. или 68% от совокупной премии по добровольным видам страхования, а за 9 месяцев 2007 года страховые

премии по имущественному страхованию составляли 201,2 млрд. руб. или 66% от совокупной премии по добровольным видам страхования, таким образом, доля имущественного страхования в добровольных видах выросла на 2% [96]. Особенностью страхования имущества является его моральный и физический износ, необходимость учета кумуляции ущерба от различных факторов. Сложность решения данных задач и недостаточная разработанность вопроса предопределили выбор данного направления в методах андеррайтинга.

Одна из проблем, с которой сталкиваются страховые компании, состоит в необходимости совершенствования методов организации и управления процессом андеррайтинга в имущественном страховании, позволяющих оперативно работать с индивидуальными рисками страхователей и улучшать андеррайтерский результат страховщика.

*Степень разработанности проблемы.*Исследованию андеррайтинга отводится важная роль в работах таких отечественных экономистов, как: А.П.Архипов [10], В.Д.Базилевич [15], А.И.Балабанов [16], И.Т.Балабанов [16], С.Д.Голубев [68], В.С.Горин [70], Ю.М.Журавлев [32], С.С.Иванов [68], Н.П.Николенко [94], Н.Н.Никулина [52], В.ИРябикин [57], С.И.Савиных [52], Ю.Н.Тронин [69], В.В.Тулинов [70], Л.А.Черная [68], Н.Е.Шарафутдинова [68], В.В.Шахов [79], И.Э.Шинкаренко [80], Р.Т.Юлдашев [83], Л.А.Юрченко [84] и других, а также в работах зарубежных ученых: Е.Баранофф [88], Н.Бауэрс [8], Д.Бланд [63], Э.Брайс [87], Ю.Бригхем [20], Ф. де Варен [87], Е.Воган и Т.Воган [86], Л.Гаспенски [20], Р.Каас [59], Ж.Лемер [41], Т.Мак [42], Д.Хемптон [74] и других.

С целью анализа существующих методов андеррайтинга по оценке рисков в имущественном страховании были изучены работы по актуарным расчетам, оптимизации страховых тарифов и страхового портфеля в целом. Большой вклад в этой области был сделан отечественными математиками и экономистами: Ю.Т.Ахвледиани [65],

В.Н.Баскаков [19], Е.В.Коломин [36], С.Б.Комлев [37], И.А.Корнилов [38], В.Б.Кутуков [40], В.К.Малиновский [43], А.С.Миллерман [78], Г.З.Миннуллина [47], Л.А.Орланюк-Малицкая [53], Л.И.Рейтман *[66],*С.А.Соловьева [60], Н.С.Тарасенко [67], С.Н.Тихомиров [57], К.Е.Турбина [71], Т.А.Федорова [64], А.А. Цыганов [75], Г.В.Чернова [77], СЯ.Шоргин [81]. Но в данных работах недостаточно рассмотрены методы андеррайтинга в страховании имущества. В этой связи разработка методов управления процессом андеррайтинга в имущественном страховании является актуальной задачей.

*Гипотеза*исследования состоит в предположении, что для организации гибкого и эффективного управления процессом андеррайтинга необходимо:

разработать методику андеррайтинга в имущественном страховании, которая даст возможность оперативно формировать и эффективно управлять страховым портфелем, в том числе по специфическим рискам;

- организовать процесс андеррайтинга для развития вида имущественного страхования на всех этапах его жизненного цикла (создание, реализация, выполнение обязательств).

*Цель*исследования состоит в организации управления процессом андеррайтинга в имущественном страховании, обеспечивающего повышение андеррайтерского результата на стадиях формирования, мониторинга и управления страховым портфелем страховой компании.

Достижение поставленной цели предполагает решение *комплекса задач,*определяющих логику и структуру исследования:

1) разработать принципиальную схему управления процессом  
андеррайтинга, которая позволяет унифицировать процесс андеррайтинга  
в имущественном страховании;

2) разработать методику андеррайтинга, включающую алгоритмы  
формирования, мониторинга и управления специализированным

страховым портфелем в имущественном страховании;

1. разработать методику учета индивидуальных параметров риска, в том числе износа строительной техники и условий эксплуатации объекта, на примере парка строительной техники;
2. разработать и реализовать на примере страхования строительной техники методику учета условной и безусловной франшизы при определении страховой премии.

*Объектом*исследования являются страховая компания, специализирующаяся в имущественном страховании.

*Предметом*исследования приняты процессы андеррайтинга в страховой компании.

***Теоретико-методологическую основу*исследования составляют**труды отечественных и зарубежных экономистов в области страхования, государственного регулирования страхового дела, риск-менеджмента, актуарных расчетов и маркетинга в страховании, Гражданский Кодекс Российской Федерации, нормативно-правовые акты, регламентирующие страховые взаимоотношения и деятельность страховых организаций в Российской Федерации. В работе используются методы классификации, группировки, вероятностно-статистические методы и структурный анализ **страхового портфеля. *В качестве эмпирической базы исследования***приняты статистические данные российских страховых компаний. С целью проведения кластерного анализа и регрессионного анализа статистических данных использовался пакет программ SPSS.

Совокупность применяемой методологической базы и программного обеспечения позволили автору получить обоснованные и достоверные выводы и практические решения.

***Научные результаты, выносимые на защиту, содержащие научную новизну.***

**1)**Разработана *принципиальная схема управления прогрессом андеррайтинга,*в которой представлен общий алгоритм решения задач

андеррайтинга в имущественном страховании и рациональное методическое решение каждой задачи на стадиях формирования, мониторинга и управления страховым портфелем страховой компании.

1. Разработана и реализована на примере страхования парка строительной техники *методика андеррайтинга по управлению специализированным страховым портфелем*с учетом индивидуальных факторов, отражающих состояние и условия эксплуатации каждого объекта имущества, позволяющая повысить андеррайтерский результат и эффективность управления процессом андеррайтинга.
2. Разработана и реализована на примере страхования парка строительной техники *методика учета износа объекта имущества в расчете страховой премии,*которая заключается в дифференцированном подходе к оценке затрат в соответствии со степенью износа техники и риском возникновения страхового случая. Методика позволяет усовершенствовать процесс андеррайтинга для специализированного страхового портфеля страховой компании.
3. Разработана и реализована на примере страхования парка строительной техники *методика учета франшизы в расчете страховой премии,*определяющая максимально возможный размер франшизы в соответствии с особенностями страхового портфеля и страховой стоимостью по объекту имущества. Методика позволяет повысить качество процесса андеррайтинга за счет учета индивидуальных особенностей договора имущественного страхования.

*Научная новизна результатов исследования*заключается в новом решении научной задачи организации управления андеррайтингом в имущественном страховании, *отличающемся*стандартизацией алгоритма андеррайтинга для имущественного страхования и предложенным комплексом методик управления процессом андеррайтинга для специализированного страхового портфеля.

*Теоретическая и практическая значимость работы*заключается

в следующем:

- построенная принципиальная схема и методическое обеспечение  
стадий андеррайтинга позволяют эффективно организовать процесс  
андеррайтинга в страховых компаниях;

разработанная формула расчета андеррайтерского результата позволяет оценивать эффективность процесса андеррайтинга в имущественном страховании и своевременно выявлять негативные тенденции в оперативной деятельности страховщика;

разработанная методика управления процессом андеррайтинга позволяет качественно оценивать специфические риски в имущественном страховании и совершенствовать процесс управления страховым портфелем страховой компании;

разработанная методика учета износа объекта имущества в расчете страховой премии позволяет не ограничивать возраст имущества, принимаемого на страхование. Возможность страхования определяется эксплуатационными характеристиками объекта и максимальным размером страхового тарифа, зафиксированного в андеррайтерской политике.

предложенная методика учета франшизы в расчете страховой премии позволяет оценивать необходимый размер франшизы индивидуально для объекта имущественного страхования.

*Выводы и рекомендации*исследования могут использоваться страховыми компаниями в практической деятельности:

при организации работы подразделений андеррайтинга;

при оценке и отборе рисков на страхование;

при управлении страховыми портфелями;

при создании и совершенствовании страховых услуг. *Соответствие диссертации Паспорту научной специальности.*Диссертация соответствует п. *6.5*«Формирование теоретических и

методологических основ новых видов страховых продуктов и систем

социальной поддержки защиты населения страны» Паспорта научной специальности, что заключается в новом решении научной задачи управления процессом андеррайтинга по имущественному виду страхования. В работе представлена методика управления процессом андеррайтинга, позволяющая оценивать индивидуальные риски в отношении новых страховых продуктов. Дифференцированный учет рисков в методике позволяет обоснованно определять цены на страховые продукты в соответствии с возможностями страховой компании и риском оцениваемого объекта страхования, что свидетельствует о социальной значимости работы.

*Апробация и реализация результатов исследования.*

Результаты диссертации доложены на V Всероссийской научно-практической молодежной конференции «Антикризисное управление в России в современных условиях», организованной МГТУ им. Н.Э.Баумана и РЭА им. Г.В.Плеханова в 2003г.

Предложенный автором метод андеррайтинга по управлению страховым портфелем парка строительной техники реализован в страховом акционерном обществе «ГЕФЕСТ», что подтверждено справкой о внедрении (Приложение № 5).

*Публикации.*

По результатам исследования опубликовано 5 научных работ, общим объемом 3,25 п.л., из них по списку ВАК Минобрнауки России 3 научные работы, общим объемом 2,18 п.л.

*Структура диссертации*состоит из введения, трех глав (глава 1 «Обзор исследований по методологическим и организационным основам андеррайтинга», глава 2 «Разработка принципиальной схемы и методики андеррайтинга», глава 3 «Реализация методики андеррайтинга для специализированного страхового портфеля»), заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Исследования проблем организации и функционирования андеррайтинга в страховой компании

Проблемам развития андеррайтинга и повышения обоснованности договоров страхования посвящены исследования отечественных и зарубежных научных школ по страхованию, в частности, Финансовой академии при Правительстве РФ, ГОУ ВПО «Государственного университета управления», Российской Академии предпринимательства, РЭА им. Г.В.Плеханова. Во всех исследованиях отмечена ведущая роль андеррайтинга в оперативной деятельности страховой компании. Однако, в научных исследованиях и практической деятельности отсутствует единое понимание андеррайтинга и его функций.

В диссертации андеррайтинг определен как комплексный процесс формирования, мониторинга и управления страховым портфелем. Под андеррайтерским результатом понимается операционный результат страховой компании.

Анализ практического опыта выполнен с целью определения существующих функций андеррайтинга в деятельности страховых компаний. Была разработана анкета с максимально возможным перечнем функций андеррайтера на основе следующих источников данных: научные исследования андеррайтинга, отечественный и зарубежный опыт (таблица 1.1);

- интернет-сайты российских страховых компаний и рекрутинговых агентств, описывающих требования к профессии андеррайтера;

- личный практический опыт автора, выполняющего функции андеррайтера в российской страховой компании. На основании полученного состава функций андеррайтера был проведен опрос андеррайтеров страховых компаний ОАО «РОСНО», ОАО «Межрегиональная страховая компания» («МРСК»), ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «Страховая группа «УралСиб», СОАО «Национальная Страховая Группа», ЗАО САО «ГЕФЕСТ» (табл. 1.1 столбец «Страховые компании») с целью дополнительного подтверждения гипотезы о существовании этих функций в практической деятельности страховых компаний. Каждая функция в столбце «Страховые компании» оценивается по 10 бальной шкале в соответствии с частотой ее выполнения в работе андеррайтера: 8-10 — постоянно (более 2-х раз в неделю); 5-7 - часто (1-2 раза в неделю); 3-4 - выполняются редко (1-2 раза в месяц); 1-2 - выполняются крайне редко (1-4 раза в год); 0 - не выполняются.

Были рассмотрены существующие определения «андеррайтинга» и «андеррайтера», при этом функции андеррайтинга и их типы, которые выделены авторами определений, отмечены в таблице 1.1 звездочкой « » или соответствующей буквой с целью их дальнейшего сравнения.

## Принципиальная схема андеррайтинга для специализированного страхового портфеля

Разработанные в данной главе Принципиальная схема и методическое обеспечение андеррайтинга направлены на организацию операционного управления в страховой компании, обеспечивающего эффективный андеррайтерский результат. Принципиальная схема андеррайтинга включает: 1) блок формирования страхового портфеля; 2) блок мониторинга страхового портфеля; 3) блок оперативного управления страховым портфелем и организацию взаимодействий андеррайтинга в страховой компании (рис. 2.1).

Принципиальная схема, положенная в основу разработанной методики андеррайтинга, ориентирована в первую очередь на наименее проработанную проблему страхования нестандартных и специальных рисков.

Блок «Формирование страхового портфеля» (рис. 2.2) включает моделирование страховых продуктов, формирование и кластеризацию структуры страхового портфеля на основе анализа, оценки факторов риска и обоснования неэффективных сегментов.

Блок «Мониторинг страхового портфеля» (рис. 2.3) позволяет оперативно оценивать эффективность страховых продуктов и андеррайтерской политики. Он включает контроль флуктуации структуры страхового портфеля на основе факторного анализа и выделения значимых факторов по страховому портфелю, контроль параметров страхового портфеля (андеррайтерский результат, убыточность) и исполнения андеррайтерской политики.

Блок «Управление страховым портфелем» (рис. 2.4) является системным, в нем производится выбор и реализация методов управления страховым портфелем, дифференцированных в зависимости от степени детализации и однородности кластеров. Оперативное функционирование блока основано на разработанных алгоритмах андеррайтинга. В данном блоке осуществляется трансформирование структуры страхового портфеля на основе обновления базы факторов риска, использовании методов ограничения рисков и совершенствовании андерраитерскои политики.

## Мониторинг страхового портфеля по строительной технике

Начальная стадия заключалась в оценке эффективности структуры фактического страхового портфеля и андеррайтерской политики.

На ее первом этапе был проведен анализ и оценка параметров страхового портфеля парка строительной техники, который включал следующие типы машин: автогрейдеры, автокраны, балковозы, автопогрузчики, автоподъемники, автобетоносмесители, автосамосвалы, бульдозеры, катки, тракторы, тягачи, экскаваторы и трейлеры.

Параметры страхового портфеля за 2008 год: 3178 машин, совокупная премия составила 101698414 рублей, частота страхового случая 28%, убыточность 72%, андеррайтерский результат 28834838 рублей. Фактическая убыточность страхового портфеля превысила ее допустимый уровень 70%, заложенный в базовую модель страхового продукта.

Руководством компании было принято решение не перестраховывать страховой портфель по строительной технике, то есть, принятый риск полностью остается на удержании страховщика. В связи с этим, важность задачи андеррайтинга по формированию сбалансированного и управляемого портфеля возросла.

Страховой портфель в течение трех лет практически не менялся, так как страхователей устраивали цены, и договоры пролонгировались. Страхование осуществляется по риску «ХИЩЕНИЕ и УЩЕРБ», включающему риски по хищению и ущербу, и риску «УЩЕРБ». В настоящее время наметилась тенденция ухода страхователей в другие компании, так как цены на страховой продукт в ЗАО САО «ГЕФЕСТ» составляют в среднем 4% от страховой стоимости, в то время как среднерыночные цены - 2-3%. Данная тенденция является опасной, так как основную часть портфеля составляют корпоративные клиенты, и уход каждого страхователя приводит к потере договоров по нескольким застрахованным объектам.

На втором этапе была проведена оценка факторов риска по фактическому страховому портфелю, которые в наибольшей степени характеризуют риск строительной техники: 1) масса машины, 2) срок эксплуатации, 3) мощность.

Выводы о значимости этих факторов принимались на основании показателей: частота страхового случая (отношение количества страховых случаев к количеству застрахованных объектов), средняя тяжесть ущерба (отношение страховой выплаты к страховой стоимости объекта) и средний страховой тариф (отношение страховой премии к страховой стоимости объекта), рассчитанных по группам машин.