Всероссийский союз страховщиков представил концепцию системы риск-менеджмента в национальных масштабах, к созданию которой страховщики уже приступили. На создание системы уйдет три года и 1 млрд рублей.

Все риски — в одном месте

На XV Международной конференции по страхованию в Санкт-Петербурге о подробностях проекта рассказали президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс и президент Национального союза агростраховщиков (НСА) Корней Биждов.

По сути, ВСС заявил о готовности начать играть ту роль, которую союзы страховщиков или крупные перестраховочные компании играют в развитых странах мира, — центра риск-менеджмента и составителя карты рисков на национальном уровне. «ВСС представляет отрасль, которая по определению призвана управлять рисками», — подчеркивают в союзе.

Каждый год перестраховочное общество Munich Re готовит карту глобальных рисков, включающую экономические, геополитические, технологические, экологические и социальные риски для всего мира. Эти риски включают в себя межгосударственные конфликты, кибератаки, безработицу, глубокую социальную нестабильность, экстремальные погодные условия, ухудшение состояния окружающей среды, крах градостроительства, развал регионального управления, финансовый кризис и пр. Эти данные Munich Re ежегодно представляет ограниченному числу облеченных властью людей (министрам обороны, министрам иностранных дел ведущих стран мира), собирающихся на ежегодную Мюнхенскую конференцию по безопасности. Подобные карты рисков, но несколько в другом виде готовит и другое крупное международное перестраховочное общество — Swiss Re.

На основе анализа величины и силы связей этих рисков выявляются глобальные мировые тенденции, с учетом которых многие национальные офисы строят планы своей деятельности. «В зависимости от силы государства и от силы того, как оно интеллектуально может эту схему освоить и дать дальнейшие указания своим соответствующим органам над ними работать, и заключается риск-менеджмент в глобальном виде», — говорит Игорь Юргенс.

Изменение климата становится одним из глобальных мегатрендов, влияющих на суверенную кредитоспособность, отмечают западные эксперты. При этом государственные бюджеты оказываются под дополнительным давлением в случае природных катаклизмов: средства на устранение последствий от ЧС, а также на экстренную помощь населению в большинстве случаев берутся из госбюджета, так как размер застрахованных рисков в разы меньше незастрахованных. Так, в особо сложном с точки зрения стихийных бедствий 2010 году незастрахованные убытки в мировом масштабе составили примерно 250 млрд долларов, застрахованные — около 125 млрд.

Munich Re понесло тогда большие убытки из-за тайфунов и прочих природных катастроф.
По данным ВСС, незастрахованные убытки в РФ за пять лет составили 100 млрд рублей на выплаты гражданам и 12 трлн рублей на восстановление инфраструктуры, в том числе прямые расходы бюджета, недополученные средства и дозакупки за рубежом. «Это примерно 12 страховых рынков РФ и более половины годового бюджета страны», — отметил Игорь Юргенс.
Незастрахованные убытки в РФ за 5 лет составили 100 млрд рублей на выплаты гражданам и 12 трлн рублей на восстановление инфраструктуры, в том числе прямые расходы бюджета, недополученные средства и дозакупки за рубежом.
Характерный пример того, насколько российское руководство недооценивает возможности прогнозирования и минимизации рисков с помощью страхования, привел Юргенс, презентуя идею национального риск-офиса. Президент ВСС напомнил об обвинениях в адрес страховщиков со стороны спикера Госдумы Вячеслава Володина касательно страхования ответственности за неисполнение обязательств перед дольщиками. Володин высказывал недовольство, что «застраховано было мало по застройщикам, и при этом сколько было проблем». Игорь Жук, директор департамента страхового рынка ЦБ РФ, тогда защищал страховые схемы и подчеркивал: там, где ответственность застраховали, во-первых, лучше строили, во-вторых, не было столько страховых случаев, а в-третьих, если были случаи, то страховщики по ним заплатили и таким образом решили проблемы с выплатами дольщикам. Проблемы были там, где нерегулируемый рынок, подчеркнул Юргенс.
Что же может дать прогнозирование подобных рисков? Страхование дает преимущества как до, так и после стихийных бедствий, отмечают эксперты. До предполагаемой катастрофы страховщики просят девелоперов и градостроителей улучшить планирование, повысить качество и устойчивость зданий. После стихийного бедствия страховка помогает экономике страны восстановиться.
Президент РФ Владимир Путин утвердил перечень поручений по результатам проверки исполнения федеральных законов и решений по вопросам развития финансовых рынков в части совершенствования отдельных видов страхования. Этот список опубликован на сайте Кремля.
Пусть платит бизнес, а не государство
Идея союза страховщиков, озвученная в конце июня, по сути, получила поддержку на высшем уровне — по крайней мере, в плане возмещений при чрезвычайных ситуациях (ЧС). 5 июля президент РФ Владимир Путин дал задание ЦБ и Минфину проработать варианты снятия нагрузки с бюджета в части возмещения ущерба по таким событиям и перекладывания этих затрат на бизнес.
До 1 сентября 2017 года правительство совместно с ЦБ РФ должно представить предложения по созданию единой базы данных, содержащей сведения о действующих договорах страхования имущества граждан и юрлиц от рисков ЧС техногенного и природного характера, увязанной с единым государственным реестром недвижимости и картой территорий, подверженных рискам возникновения ЧС, «в том числе в целях упрощения процедур оценки утраченного имущества и ускорения выплаты соответствующей компенсации».
Правительству и Счетной палате совместно с исполнительными органами субъектов Федерации в срок до 15 мая 2018 года нужно провести оценку эффективности

использования бюджетных средств, направляемых на страхование с государственной поддержкой, а также на компенсацию реального ущерба, причиненного гражданам и юрлицам ЧС. Поручено также представить предложения по оптимизации их использования, в том числе по возможной поэтапной замене страховыми выплатами. Также до 1 марта 2018 года поручено принять меры, направленные на повышение заинтересованности субъектов страхового дела, граждан и юридических лиц в более широком использовании механизмов добровольного страхования. В том числе страхования имущества от ЧС, а также на обеспечение доступности этого вида страхования для граждан, включая малообеспеченных, проживающих на территориях повышенного страхового риска.

«Я считаю, что это большой стартовый рывок для нас при создании риск-офиса, — отметил президент ВСС. — И глава Российской национальной перестраховочной компании (РНПК) Николай Галушин, и совет директоров компании, и глава Центробанка понимают, что если это (необходимость создания базы данных по рискам, связанным с ЧС. — Прим. Банки.ру) придет на этом отрезке от них (от властей. — Прим. Банки.ру) в глобальный офис риск-менеджмента страны — это уже большой первый шаг».

Российский риск-офис

Страховщики будут собирать и анализировать информацию от всех участников страхового рынка и данные от различных государственных органов: Федерального фонда социального страхования, МЧС, Ростехнадзора, Минздрава, Минтруда, Росстата и других, пояснил президент ВСС Игорь Юргенс, представляя идею создания национального риск-офиса. Собственно, она и так стекается в союз страховщиков, речь идет о должной обработке этой big data, для чего страховщикам необходима новая IT-система. По предварительным оценкам, систему удастся создать примерно за три года, потребуются инвестиции в размере 1 млрд рублей, который союз планирует изыскать самостоятельно.

«Будем идти шаг за шагом — сколько будет денег, столько и будем делать. Если заразим (идеей. — Прим. Банки.ру) государственную сторону, будем просить помощи и в этом вопросе: как ее профинансировать», — отметил Юргенс.

Если, как планируется, к 2025 году будет создан единый реестр населения и вся эта информация будет стекаться в один центр, то вопрос упирается только в хороших аналитиков, которые будут эту информацию обрабатывать, говорит Юргенс. В рамках создания такого реестра подразумевается, что каждому россиянину будет присвоен 12-значный номер и под этим номером будет храниться вся информация о человеке (СНИЛС, ИНН, информация из ГИБДД, налоговой и паспортной служб и пр.). Проект Минфина по доступу страховщиков к врачебной тайне станет одним из этапов создания глобального риск-офиса, уверены в ВСС.

В качестве пилотных ее частей предполагается использовать опыт космического мониторинга в агрострахования и данные компаний по онкологии в медицинском страховании.

Для себя страховщики видят выгоду в популяризации услуг как самого дешевого инструмента риск-менеджмента, точной настройке продуктов и тарифов, увеличении охвата страхованием. Взамен государство получит аналитику для моделирования событий и точные вводные для бюджетирования, которые позволят минимизировать затраты. Оценочные расходы на ликвидацию последствий ЧС в России составляют 17 тыс. рублей на душу населения, отметил Юргенс.

«Внедрение технологии больших данных в Великобритании экономит в год 20-30 миллиардов фунтов стерлингов, повышает ВВП на 250-300 фунтов стерлингов на душу населения», — такие цифры привел президент ВСС. Подобные системы используются в США, Корее, Индии и других странах и уже дали ощутимый экономический эффект.
Внедрение технологии больших данных в Великобритании экономит в год 20-30 млрд фунтов стерлингов, повышает ВВП на 250-300 фунтов стерлингов на душу населения
В Корее подобная система помогла спасти около 36 тыс. человек во время эпидемии «птичьего» гриппа — через мониторинг ситуации и поиск более эффективных схем лечения.
Один из эффектов от использования предикативной (прогностической) аналитики национального риск-офиса — рост капитализации каждого объекта и субъекта государства благодаря снижению неопределенности и превентивной работе с возникающими рисками.
«Конечный продукт будет настолько интересен (и это доказано в других странах), полезен и выгоден всем сторонам, включая государство, что, по-моему, по этому пути следует идти», — подчеркнул президент ВСС.
Аграрный десант
Первые шаги по созданию центра прогнозирования рисков и использованию big data уже сделаны в российской аграрной отрасли и агрострахования, рассказал президент НСА Корней Биждов.
Основными элементами этой системы стали космический мониторинг, к которому с 2016 года подключены все члены НСА, рисковое районирование России (классификация территорий России по частоте и интенсивности рисков растениеводства и животноводства), информационная система анализа рисков.
Национальным союзом агрострахов щиков в 2017 году заключено соглашение с центром «Антистихия» МЧС России, в рамках которого НСА получает прогнозы о наступлении ЧС и размере ущерба по произошедшим чрезвычайным ситуациям. Финансирование разработок, в соответствии с федеральным законом № 260, составляет 25% средств от инвестирования фонда компенсационных выплат.
За счет IT-системы анализа рисков АПК обобщаются разрозненные сведения, что позволяет выявлять зоны риска, оценивать эффективность принимаемых мер, моделировать и прогнозировать риски. Аграрии благодаря этой системе могут применять технологии более эффективного точного (или точечного) земледелия. Страховщики, в свою очередь, получают данные для новых продуктов, имеют возможность более точной настройки тарифов, рассказал Корней Биждов.

Источник: Банки.ру, 17.07.2017