

УДК 363:005(475)

Крупенко Юлия Вячеславовна

*кандидат экономических наук, доцент кафедры логистики и
методов управления*

(УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы», г.
Гродно, Республика Беларусь)

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В КОНТЕКСТЕ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: *Роль системы управления рисками в страховых организациях становится все более важной, поскольку страховщики вынуждены реагировать на неопределенность и нестабильность условий ведения бизнеса, вызванных резким увеличением потока цифровой информации, и связанным с ним ростом киберпреступности, а также отвечать регуляторным требованиям обеспечения собственной финансовой устойчивости. В статье исследован алгоритм управления рисками в страховой организации, рассмотрены особенности управления киберрисками. Разработана и предлагается структурно-логическая модель страхования киберрисков с позиций грамотно выстроенной системы управления.*

Ключевые слова: *управление, страховая организация, киберриск, система управления рисками.*

В условиях неопределенности и социально-экономической нестабильности, усиливающейся ростом киберпреступности именно грамотно выстроенная система управления страховыми рисками помогает принимать эффективные управленческие решения, приводящие к достижению долгосрочных стратегических целей страховой организации. Внедрение грамотно выстроенной системы управления рисками является решающим аспектом обеспечения эффективной хозяйственной деятельности любой организации, а страховой в особенности [1]. Сущность процесса управления рисками заключается в совокупности действий, направленных на максимальное использование возможных позитивных последствий реализации риска при одновременном применении всех возможных мер управленческого характера для противодействия их негативному влиянию на ресурсы и экономические возможности предприятия. Риск-менеджмент как направление управленческой деятельности – это совокупность управленческих решений с целью идентификации риска, оценивания вероятности его наступления и экономических последствий от его негативного проявления, анализ риска, выбор и применение наиболее соответствующих конкретным условиям методов управления риском. Можно выделить три основных этапа системы управления рисками: анализ (выявление и оценка); минимизация

(нивелирование); контроль (мониторинг). Проблема заключается не только в том, насколько компетентность риск-менеджера позволяет качественно оценить уровень риска и соответствуют ли имеющиеся методики изменениям в законодательстве, но и в том, что необходимо оценить риск до момента разработки инструментов по его минимизации и после.

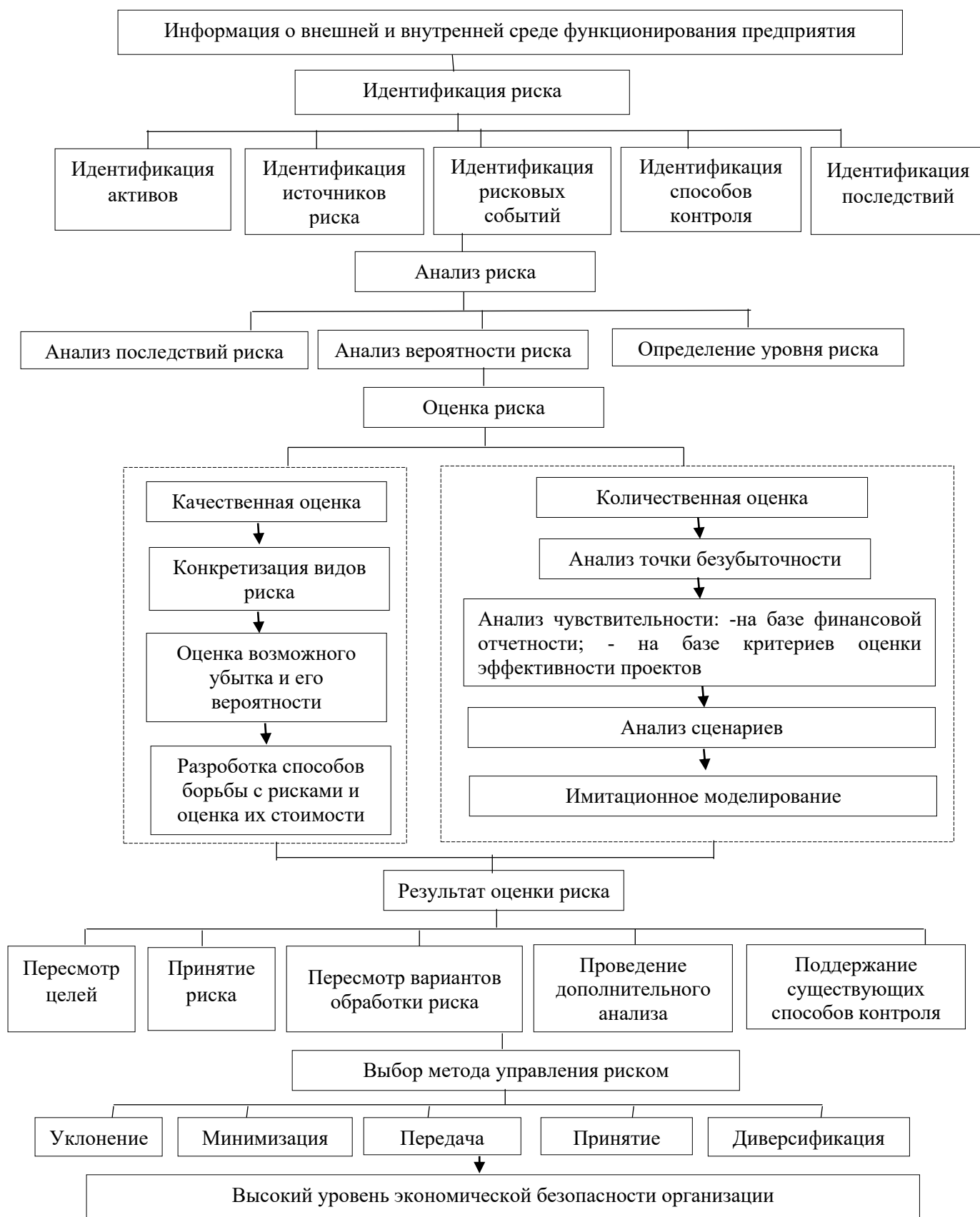
Основными принципами, на которых основывается эффективное управление рисками являются:

- 1) масштабность охвата всех возможных сфер возникновения рисков;
- 2) минимизация количества возможных рисков и степени их влияния;
- 3) адекватная, быстрая реакция на внутренние и внешние изменения, которые приводят к риску;
- 4) взвешенное принятие риска (риск обоснован; риск в допустимых размерах; предварительное прогнозирование возможных последствий реализации риска)[2].

Система управления рисками страховых организаций предусматривает идентификацию и анализ рисков, определение целей и методов управления рисками, формирование и развитие собственно операционной системы управления[3]. На всех этапах управления рисками страховщику следует осуществлять максимально возможное взаимодействие с:

1. Внутренними структурами: андеррайтинг; система информационной безопасности; финансовые службы.
2. Внешними партнерами: перестраховщиками; другими страховщиками; брокерами; сюрвейерами; оценщиками; профессиональными объединениями; органами страхового надзора.

Алгоритм управления риском представлен на рисунке 1. Грамотно выстроенная система управления риском должна базироваться на знании стандартных приемов управления риском, на умении быстро и правильно оценивать конкретную экономическую ситуацию и способности быстро найти достойный, если не единственный выход из конкретной ситуации.



Примечание – Источник: собственная разработка.

В современных условиях управление киберрисками занимает все более значимое место в функционировании страховой организации под

воздействием цифровой трансформации, ростом киберпреступности и развитием киберстрахования. Вследствие быстрого развития киберстрахования в мире и многообразия киберрисков становятся все более актуальными практические методики по оценке киберрисков, для включения их в киберстраховой полис формирования страховых тарифов по киберполисам. Органы регулирования рынка страховых услуг во всем мире играют решающую роль в установлении таких тарифов, которые уравнивали бы интересы страхователей и одновременно давали страховщикам возможность получать достаточную прибыль.

В современных условиях хозяйствования процесс управления киберрисками должен быть интегрирован и скоординирован в единый научнообоснованный подход, для уменьшения вероятности их наступления и минимизации потерь в случае возникновения. Мировой опыт свидетельствует, что развитие рынка страховых услуг способствует росту национальной экономики в целом, а киберстрахование способствует развитию предпринимательской деятельности, обеспечивая стабильное функционирование и свободу в принятии решений при осуществлении инвестиционной и инновационной деятельности в условиях цифровизации экономики.

Очевидно, что в процессе страхования киберрисков ключевыми этапами становятся элементы системы риск-менеджмента страховщика: предстраховая экспертиза, андеррайтинг и контроль риска[4]. Несмотря на то, что данные бизнес-процессы являются традиционными у страховых организаций, для киберстрахования роль их усиливается и требует повышенного внимания со стороны руководства. Ключевым элементом предварительной экспертизы видится заполнение анкеты безопасности с подробным перечнем вопросов, связанных с информационными технологиями, используемыми клиентом, спецификой его деятельности, а также методами управления рисками, политикой безопасности и пр[5].

Таким образом, страховые риски являются основным элементом, воздействующим на результат финансово-хозяйственной деятельности страховой организации. В условиях усиливающихся киберрисков страховым организациям необходимо максимально точно подходить к выявлению киберрисков и оценке степени их влияния, а в дальнейшем к построению системы по их минимизации. Именно создание эффективной системы управления рисками позволит страховой организации не только остаться на рынке, но и расти, раскрывая потенциал в киберстраховании.

Список использованных источников:

1. Крупенко Ю. В. Цифровой андеррайтинг в мире киберрисков // Финансы, учет, аудит. – 2023. – № 4. – С. 42–45
2. Головина Т.А. Управление рисками организаций в условиях цифровой экономики / Т.А. Головина, И.Л. Авдеева, Д.А. Суханов // Вестник Академии знаний. – 2022. – № 48 (1). – С. 55-61.

3. Ахвледиани Ю. Т. Цифровое страхование как фактор устойчивого развития экономики // Страховое дело. – 2021. – № 11. – С. 43–49.

4. Крупенко, Ю. В. Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь // Новая экономика. – 2021. – № 1 Спецвып. – С. 186–190.

5. Панков Д. А., Крупенко Ю. В. Цифровизация страхового рынка как фактор повышения его конкурентоспособности // Белорусский экономический журнал. – 2024. – № 1. – С. 72–84.