

Риск-менеджмент в современном страховом деле

*Нерета Диана Владимировна,
Ахмедов Фахраддин Насраддин оглы,
Российский университет дружбы народов имени П. Лумумбы (РУДН)
117198, Москва, Россия, ул. Миклухо-Маклая, 6*

В статье рассмотрены современные подходы к управлению рисками в страховой сфере; проанализированы ключевые риски, с которыми сталкиваются страховщики; выявлены наиболее эффективные методы и инструменты риск-менеджмента страховых компаний. В работе представлен краткий обзор литературы в контексте риск-менеджмента, тенденции и состояние страхового рынка России и мира, актуальная работа страховщиков с рисками. Так как своевременное выявление, анализ и преодоление возможных рисков является неотъемлемой задачей в деятельности страховых компаний, была изучена реальная практика риск-менеджмента в данном сегменте. По результатам исследования были сформулированы сильные стороны и перспективы развития управления рисками в страховании.

Ключевые слова: *риск, риск-менеджмент, страхование, страховой рынок.*

JEL коды: *G1, G22, G32.*

Risk management in modern insurance business

*Nereta Diana Vladimirovna,
Ahmedov Fakhraddin Nasraddin ogly,
Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba
117198, Moscow, Miklukho-Maklaya str., 6*

The article shows modern approaches to risk management in the insurance industry; analyzes the key risks faced by insurers; identifies the most effective methods and tools of risk management of insurance companies. The paper presents a brief review of the literature in the context of risk management, trends and the state of the insurance market in Russia and the world, the actual work of insurers with risks. Whereas the timely identification, analysis and overcoming of possible risks is an integral task in the activities of insurance companies, the real practice of risk management in this segment was studied. Based on the results of the research, the strengths and prospects for the development of risk management in insurance were formulated.

Keywords: *risk, risk management, insurance, insurance market.*

Введение

В меняющихся условиях современного бизнеса, его ориентацией на всестороннее взаимодействие со стейкхолдерами, усложнения процессов менеджмента, необходимости расширять деятельность в цифровой среде, компании все чаще сталкиваются с разнообразными рисками, которые подвержены постоянным изменениям. В России в связи с давлением западных санкций, уходом многих партнеров с российского рынка, прекращением стабильного международного сотрудничества, организации вынуждены бороться с новыми угрозами, которые ставит перед ними современная экономическая среда. Те фирмы, которые неспособны вовремя приспособиться к динамике рынка, эффективно работать с рисками и минимизировать их последствия, ждут серьезные потери.

Страхование сегодня является неотъемлемой частью экономики любой страны. Данная отрасль, не меньше, чем остальные, подвержена отрицательному влиянию колебаний внешней среды. Экономическая и политическая ситуация в стране затрагивает стабильное развитие этой сферы, формируя целый комплекс рисков. Именно поэтому анализ методов и инструментов риск-менеджмента в страховании, как классических, так и новых, разрабатываемых в актуальных условиях рынка, изучение их практического применения и эффективности, определение перспективных направлений развития отрасли страхования в целом, выступает важными задачами для исследования.

Данная работа нацелена на обобщение ключевых теоретических вопросов в управлении рисками, выявление основных рисков в деятельности страховых компаний и наиболее эффективных методов и инструментов риск-менеджмента в страховании. Обзор литературы по теме продолжается анализом современного страхового рынка, проблем, с которыми сталкиваются страховщики, а также выявлением приоритетных путей работы с ними. Научный результат исследования заключается в выделении тенденций риск-менеджмента в современной страховой сфере.

Обзор литературы

Под «риском» в бизнесе понимается возможность некой ситуации, при которой организационный субъект столкнется с потерями в форме дополнительных расходов или получит доходы меньше, чем предполагалось в результате осуществления ситуации риска. При этом суть рискованной ситуации заключается в том, что это вид неопределенности, при котором вероятное возникновение события может быть предсказано, присутствует объективная возможность его идентификации, появляющаяся при наступлении каких-либо обстоятельств (влияние конкурентов, поведение потребителей и т. д.) [2, с. 8].

В настоящее время существует довольно много методов, которые могут помочь компаниям наиболее эффективно справиться с имеющимися рисками в их деятельности. Ключевыми из них являются те, которые направлены на предотвращение и снижение риска. Классификация рисков, выделяемая исследовательницей Т. Г. Касьяненко, представлена на рисунке 1 [6, с. 135].



Рис. 1. Классификация методов управления рисками.

Источник: [6, с. 135].

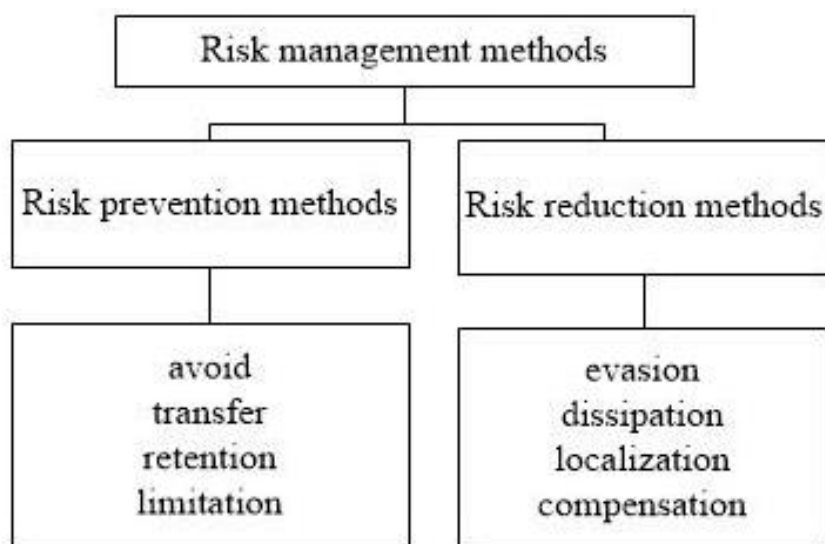


Fig. 1. Classification of risk management methods.

Source: [6, p. 135].

Более подробная классификация методов снижения рисков, согласно исследованиям А.О. Абашева, О.В. Доможировой, а также инструменты, применяемые в рамках этих методов, расположены в таблице 1.

Таблица 1

Классификация методов снижения рисков

Уклонение	Диссипация	Локализация	Компенсация
Отказ от работы с сомнительными партнерами, клиентами	Интеграция (вертикальная, горизонтальная)	Контроль над источниками угрожающих рисков	Привлечение внешних средств и создание резервов
Отказ от проектов с большой долей риска	Диверсификация (инвестиций, видов деятельности, закупок, рынков сбыта и т. д.)	Формирование специальных подразделений риск-менеджмента	Прогнозирование и мониторинг поведения внешней среды
Поиск гаранта	Распределение рисков во времени	Обращение к венчурным компаниям	Проведение комплексного маркетинга
Страхование	Хеджирование		Стратегическое планирование

Источник: [1, с. 85; 5, с. 69-73].

Table 1

Classification of risk management methods

Evasion	Dissipation	Localization	Compensation
Refusal to work with dubious partners, clients	Integration (vertical, horizontal)	Control over sources of threatening risks	Attracting external funds and creating reserves
Refusal from projects with a high degree of risk	Diversification (investments, activities, procurement, sales markets, etc.)	Formation of special units to manage specific types of risks	Forecasting and monitoring the behavior of the external environment
Search for a guarantee	Distribution of risks over time	Appeal to venture capital companies	Conducting integrated marketing
Insurance	Hedging		Strategic planning

Source: [1, p. 85; 5, p. 69-73].

В дополнение к рассмотренным методам и инструментам риск-менеджмента можно добавить исследования ученого А.Р. Гарифова в контексте управления рисками в международной среде. Он отмечает, что важным методом управления рисками на мировом уровне выступает перспективное и текущее планирование целей и действий фирмы, основанное на всестороннем изучении и мониторинге таких факторов как экономические отношения со страной партнера, конкурентоспособность продукции в масштабах мировой торговли, платежеспособность личная и контрагента, законодательные и финансовые условия работы в другом государстве, устойчивость национальной валюты и динамика курсов иностранных и т. д. Сюда также относится заключение аккредитивных и инкассовых договоров (помогающих с помощью банка контролировать денежные переводы и поставки товаров, получать ссуды в случае необходимости), отсрочку выплат, залог [3, с. 3].

Важно отметить, что в настоящее время вопрос управления риском в компаниях стоит особенно остро, так как бизнес-процессы усложняются, внешняя среда оказывает все более заметное давление на менеджмент организаций, предпринимательская деятельность становится менее

определенной. В связи с этим вопрос исследования и разработки новых актуальных подходов в риск-менеджменте является необходимым.

Анализ управления рисками в современной страховой сфере

Важно отметить, что для многих компаний процессы управления международными рисками в современной глобализированной экономике являются приоритетными. Это касается и отрасли страхования. В настоящее время данная сфера занимает заметную долю на рынке услуг России и мира, и с каждым годом она растет все больше. За последние десять лет объем страховых премий в нашей стране вырос на 924,4 млрд рублей, а страховых выплат – на 313,49 млрд рублей. Эффективная деятельность подобных организаций невозможна без тщательно сформированных и реализуемых систем риск-менеджмента. Однако внешняя среда становится все сложнее, давление мирового рынка неуклонно возрастает, ставя перед страховщиками новые вызовы, с которыми им необходимо справляться. Динамика роста мирового страхового рынка по регионам на период 2023 г. представлена на рисунке 2 [10].

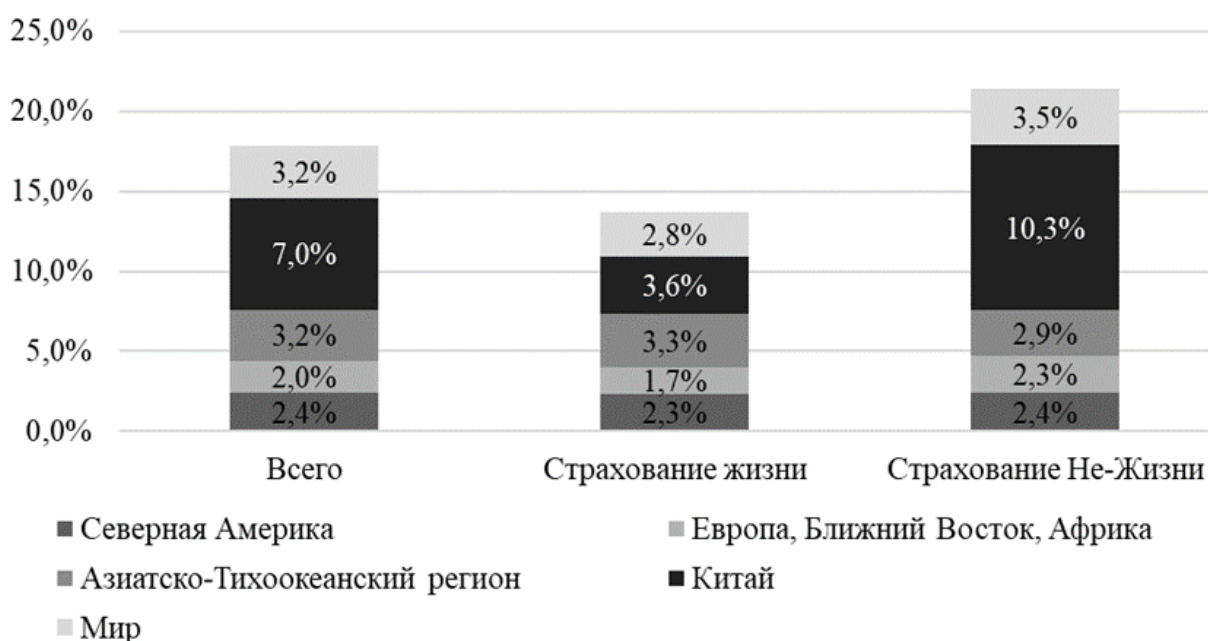


Рис. 2. Динамика роста страхового рынка по регионам мира на 2023 г.

Источник: [10].

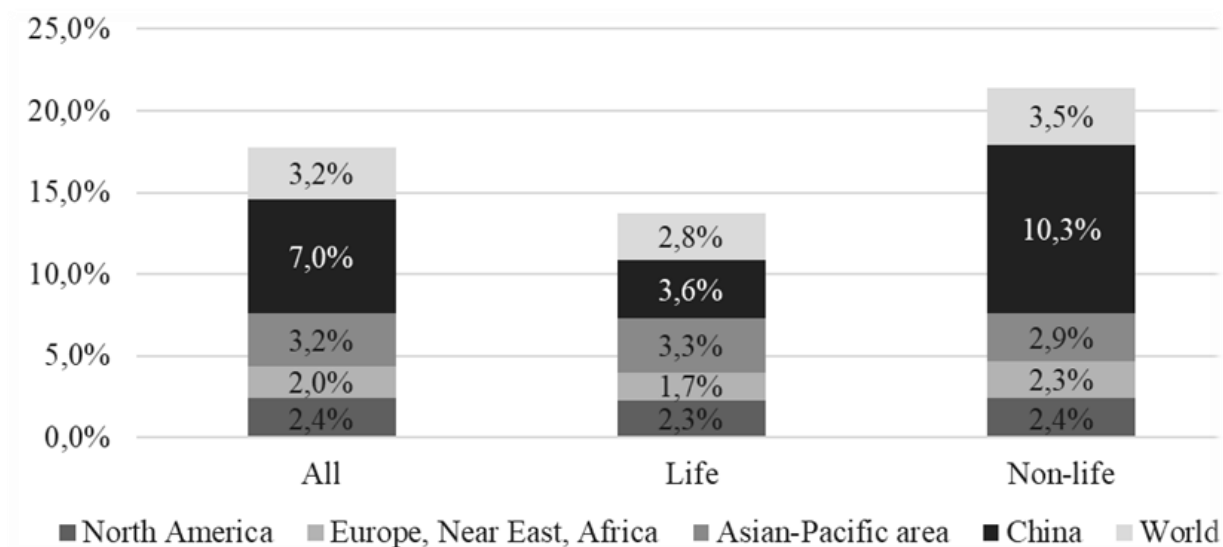


Fig. 2. Growth dynamics of the insurance market by regions of the world, 2023.

Source: [10].

При этом у страховой отрасли России имеются и риски, важное место среди которых занимает усиление давления мирового сообщества на бизнес в нашей стране и ужесточение санкций, что приводит к снижению активности страховщиков за рубежом и к понижению международных рейтингов российских страховых компаний. Также из-за того, что многие национальные банки столкнулись с серьезными ограничениями в своей деятельности, их финансовое положение стало менее определенным и стабильным из-за зарубежных ограничений, накладываются значительные риски ухудшения кредитного качества инвестиционных портфелей страховщиков, которые во многом зависят от российских банков. Это сильно увеличит конкуренцию между страховыми организациями, которые вынуждены активизироваться, чтобы привлечь клиентов, чьи доходы также подверглись обесценению [7; 8].

Исследования страхового рынка России за 2022 г. позволяют выделить наиболее значительные риски, с которыми часто сталкиваются компании (рис. 3). В текущий период времени для страховщиков становится очевидно, что, если они не будут поддерживать системы риск-менеджмента, борьбы с мошенничеством

и не будут больше инвестировать в развитие информационных модулей контроля, эти риски станут намного серьезнее [7].

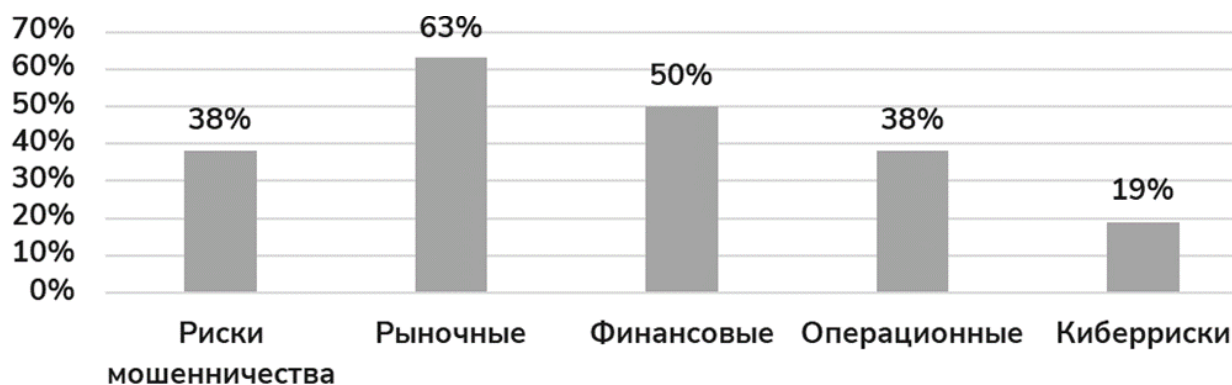


Рис. 3. Ключевые риски деятельности страховых компаний России.

Источник: [7].

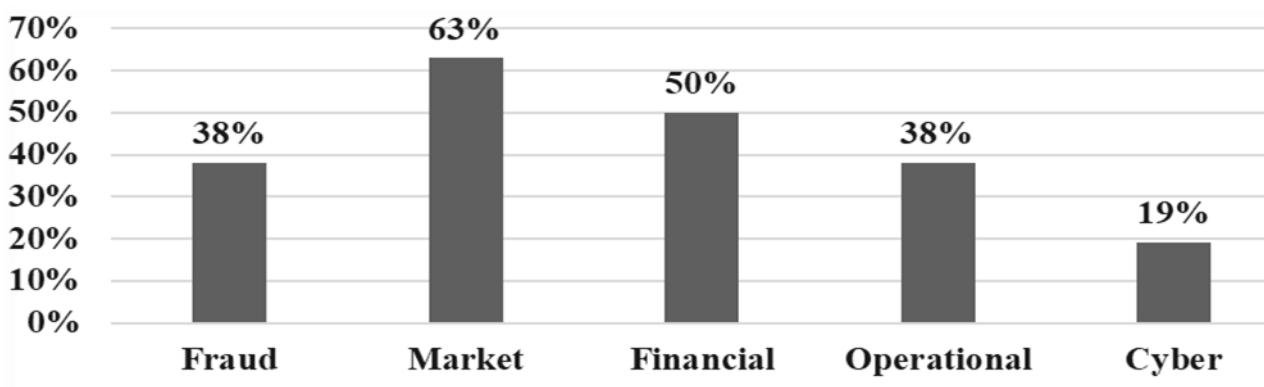


Fig. 3. Key risks of Russian insurance companies.

Source: [7].

Риски мошенничества и киберриски в настоящее время составляют значительную угрозу страховому рынку. Для предотвращения подобных рисков страховые компании России применяют такие методы, как диверсификация обязанностей персонала, тщательный отбор кандидатов при трудоустройстве, совершенствование страховой политики и учащение обучающих тренингов с сотрудниками, привлечение сторонних специалистов для оценки системы риск-менеджмента. В настоящее время для всего страхового рынка актуальной задачей выступает комплексное развитие информационных технологий и внедрение инноваций в операционные и управленческие процессы. Это помогает

страховым компаниям еще на этапе их возникновения не только преодолевать разные виды киберрисков, операционных и рисков мошенничества, но и в целом повышать устойчивость своего функционирования и конкурентоспособность в сравнении с соперниками [7].

Страховой рынок как России, так и мира также значительно ориентирован на борьбу с операционными рисками. Среди важных инструментов для этого страховщики отмечают роботизацию бизнес-процессов (76 %), стандартизацию страховых функций (47 %), сокращение расходов на персонал (18 %) и аренду помещений (18 %), централизацию функций контроля страховых услуг (12 %). Как видно, долгосрочные преимущества страховщиков по оптимизации рисков ключевых бизнес-процессов преимущественно основаны на технологических подходах к улучшению страховой деятельности [7].

В особом поле зрения страхового рынка находятся самые актуальные на сегодняшний день риски страховых компаний – рыночные и финансовые. В современных нестабильных экономических и политических условиях для многих как российских, так и зарубежных компаний надежным и выгодным способом их ослабления остается путь по расширению и модификации портфелей перестрахования. Помимо этого, для снижения возможности возникновения и отрицательных последствий указанных угроз, страховщики используют такие методы и инструменты, которые направлены на улучшение работы с клиентами и партнерами на разных уровнях и при помощи разнообразных средств. Среди них персонализация страховых продуктов и совершенствование качества клиентского сервиса (69 %); увеличение видов страхования, которые можно рассчитать и оформить онлайн (50 %); расширение ассортимента и наполняемости предоставляемых услуг (44 %); рост расходов на маркетинг (6 %); усиление работы со страховыми агентами и банками (60 %); повышение размера среднего чека на одного клиента (14 %) [7].

С точки зрения исследования современного менеджмента на уровне страхового рынка России, интересной является компания «Ингосстрах». Это связано с тем, что эта организация является федеральным страховщиком

универсального профиля с долгой историей, занимается классическими видами добровольного рискованного страхования и широко представлена через сеть своих филиалов, представительств, дочерних фирм, как России, так и за рубежом. Офисы СПАО «Ингосстрах» расположены в 83 субъектах РФ и 8 странах ближнего и дальнего зарубежья – Армении, Беларуси, Киргизии, Узбекистане, а также в Азербайджане, Казахстане, Индии и Китае (как представительства). Агентская сеть компании насчитывает свыше 14 000 агентов в разных регионах мира. Для эффективного управления иностранной деятельностью фирмой была создана специальная международная группа «Инго», объединение которой помогает предприятию лучше справляться с имеющимися внешними рисками. При этом компания поддерживает разностороннюю перестраховочную деятельность с партнерами по всему миру [4; 9].

Рассмотрим подробнее, с помощью каких методов и насколько успешно «Ингосстрах» управляет указанными рисками. Ключевые риски страховщика представлены в табл. 2. Система менеджмента страховых рисков в компании одна из самых устойчивых – организация ответственно готовит своих сотрудников к работе, тщательно проверяя и регулярно уточняя их профессиональные компетенции, а к заключению особенно важных контрактов допускаются только высококлассные специалисты [4].

Таблица 2

Ключевые риски деятельности СПАО «Ингосстрах»

Группа рисков	Виды риска
Страховые	1. неверная установка тарифов на страховую услугу; 2. недостаточность резервов; 3. ошибки в перестраховании; 4. значительные убытки
Рыночные	1. кредитный; 2. усиление конкуренции; 3. изменение процентных ставок
Операционные	1. перебои в работе; 2. неэффективность бизнес-процессов; 3. технологический; 4. мошенничество; 5. информационной безопасности

Внешние (экономические, коммерческие, политические)	1. валютный; 2. изменения в законодательстве; 3. изменения глобальной экономической или политической ситуации (кризисы, санкции)
--	--

Источник: [4].

Table 2

Key risks of activity of IJSC «Ingosstrakh»

Risk group	Types of risk
Insurance	1. incorrect setting of tariffs for insurance services; 2. insufficient reserves; 3. errors in reinsurance; 4. significant losses
Market	1. credit; 2. increased competitions; 3. changes in interest rates
Operating	1. interruption in work; 2. inefficiency of business processes; 3. technological; 4. fraud; 5. information security
External (economic, commercial, political)	1. currency; 2. changes in legislation; 3. changes in the global economic or political situation (crises, sanctions)

Source: [4].

В организации разработаны подробные схемы и инструкции по оценке и заключению договоров страхования, которые помогают сотрудникам принимать наиболее рациональные решения в процессе предоставления страховых услуг. Чтобы снизить вероятность убытков, СПАО «Ингосстрах» регулярно пересматривает структуру своего страхового портфеля, лимиты по страховым сделкам, а также применяет современные аналитические программные средства для помощи в установлении и расчете наиболее адекватных страховых тарифов. Подобный подход компания применяет для всей своей деятельности как на территории России, так и других стран, именно поэтому инструменты непрерывного мониторинга за изменениями во внешней среде также очень важны для управления страховыми рисками [4].

Управление рыночными и внешними рисками также успешно развито в СПАО «Ингосстрах». Основные инструменты, применяемые для предупреждения возникновения кредитных и инвестиционных рисков – это постоянный контроль над стоимостью портфеля активов, повышение требований к потенциальным кредиторам и хеджирование по ценным бумагам, тенденция к сокращению вложений в высоко рисковые активы и увеличению инвестиций в финансовые инструменты надежных международных эмитентов с фиксированными выплатами. При этом система риск-менеджмента, нацеленная на борьбу с конкурентным давлением, является во многом приоритетной для компании. Ключевым методом выступает работа над маркетинговым комплексом, что позволяет СПАО «Ингосстрах» постоянно напоминать о себе потребителям, расширяя клиентскую базу и подчеркивая свои преимущества на фоне остальных страховщиков, устойчиво сохраняя свое место на рынке [4].

В СПАО «Ингосстрах» действует современная информационная система, которая позволяет компании автоматически формировать весь цикл учета страховых договоров, возможных убытков по ним, перестраховочных и производственных контрактов. Наличие подобного технического комплекса обеспечивает организации оптимизацию всех операций страхования, снижает риски задержек в реализации бизнес-процессов и допущения ошибок сотрудниками во время совершения страховых операций. Также в 2020 г. фирма разработала новую стратегию по работе с операционными рисками – постепенное внедрение более масштабной методологии контроля за всеми информационными этапами осуществления процессов страхования, расширение облачных технологий для хранения большего объема данных, увеличение онлайн форм взаимодействия с клиентами [4].

Проведенный анализ позволяет говорить о существовании комплекса наиболее распространенных рисков для страховых компаний и сформированных подходах по их минимизации и преодолению. В ближайшие годы сегмент страхования будет только расти и, несмотря на все внешние трудности,

страховщики готовы их преодолевать, развивая свои системы риск-менеджмента и наполняя их современными методами и инструментами.

Результаты

Таким образом, на основе проведенного анализа современного риск-менеджмента на страховом рынке России и мира видно, что управление угрозами в данной отрасли является динамично развивающимся и имеет перспективу дальнейшего совершенствования. В частности, среди тенденций можно выделить укрепление деятельности в цифровой и информационной сфере, расширение спектра предлагаемых услуг в соответствии с актуальными запросами, упрощение государственного регулирования, а также повышение заинтересованности потребителей в страховых продуктах.

Важно отметить, что так как в последнее время мировое политическое давление на нашу страну очень возросло, данный фактор негативно сказывается и на деятельности российских компаний на отечественном и иностранных рынках. Из-за западных санкций к организациям из России стали относиться с большим недоверием. Это заметно отражается и на перестраховочной деятельности страховщиков, так как находить новых партнеров становится труднее, некоторые перестраховщики могут намеренно отказываться от работы с российскими страховыми фирмами. Для того, чтобы минимизировать подобные риски, компании применяют такие методы, как расширение портфеля перестрахования внутри нашей страны, изменение своей структуры международного перестрахования, удержание риска в контексте временных ограничений на заключение договоров перестрахования с зарубежными партнерами. Также страховщики ориентируется на расширение взаимодействия с российскими страховыми ассоциациями, которые могут помочь в снижении предубежденности в отношении компаний на мировом уровне, гарантировать финансовую поддержку в случае возникновения крупных убытков страхования и перестрахования. Несмотря на все возможные трудности, сохранение и надлежащее исполнение уже действующих контрактов и работа с постоянными

контрагентами являются приоритетными задачами для страховщиков в независимости от экономической и политической обстановки в мире [8].

Таким образом, чтобы в настоящее время страховым организациям совершенствоваться, бороться с рассмотренными ранее рисками и предотвращать возможные угрозы, можно выделить актуальные тенденции развития риск-менеджмента на рынке страхования в России (табл. 3).

Таблица 3

Перспективные направления развития риск-менеджмента страховых компаний

Группа методов	Современные инструменты риск-менеджмента
Локализация	<ol style="list-style-type: none"> 1. формирование подробных схем и инструкций по оценке и заключению договоров страхования для принятия наиболее рациональных решений; 2. тщательная подготовка сотрудников; 3. установление лимитов по страховым сделкам; 4. постоянный контроль над стоимостью портфеля активов; 5. повышение требований к потенциальным кредиторам; 6. участие в работе страховых профессиональных организаций
Диссипация риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. увеличение инвестиций в финансовые инструменты надежных международных эмитентов с фиксированными выплатами; 2. пересмотр структуры страхового портфеля; 3. поиск финансового гаранта в лице страховых ассоциаций России («ВСС», «РНИК»); 4. наращивание резервов за счет роста перестрахования внутри страны; 5. поиск контрагентов на развивающихся рынках
Компенсация риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. работа над маркетинговым комплексом и его совершенствование; 2. цифровизация страховой деятельности; 3. расширение клиентской базы; 4. выделение своих преимуществ на фоне остальных страховщиков; 5. непрерывный мониторинг за внешней средой
Уклонение от риска	<ol style="list-style-type: none"> 1. применение инструментов хеджирования; 2. рациональное инвестирование в высоко рисковые активы; 3. временный отказ от расширения перестраховочных контрактов за рубежом

Источник: [1, с. 85; 7; 10].

Perspective directions for the development of risk management of insurance

Methods group	Types of tools
Localization	<ol style="list-style-type: none"> 1. formation of detailed schemes and instructions for the assessment and conclusion of insurance contracts to make the most rational decisions; 2. careful training of employees; 3. setting limits on insurance transactions; 4. constant control over the value of the asset portfolio; 5. increased requirements for potential creditors; 6. participation in the work of insurance professional organizations
Risk dissipation	<ol style="list-style-type: none"> 1. increase in investments in financial instruments of reliable international issuers with fixed payments; 2. revision of the structure of the insurance portfolio; 3. search for a financial guarantor represented by Russian insurance associations («INS-U», «RNRC»); 4. increase in reserves due to the growth of reinsurance within the country; 5. search for counterparties in emerging markets
Risk compensation	<ol style="list-style-type: none"> 1. work on the marketing complex and its improvement; 2. digitalization of insurance activities;
Risk compensation	<ol style="list-style-type: none"> 3. the expansion of the customer base; 4. highlighting advantages against the other insurers; 5. continuous monitoring of changes in the external environment
Risk avoidance	<ol style="list-style-type: none"> 1. use of hedging instruments; 2. rational investment in high-risk assets; 3. temporary refusal to expand reinsurance contracts abroad

Source: [1, p. 85; 7; 10].

Заключение

Проведенное исследование позволило сделать определенные выводы, касающиеся современного риск-менеджмента в страховой сфере. На сегодняшний день ключевыми рисками для страховщиков являются мошеннические, рыночные, операционные, финансовые. Наиболее эффективные методы и инструменты работы с рисками – это цифровизация и тщательный контроль ключевых бизнес-процессов, стандартизация страховых функций, рациональное управление финансовыми ресурсами, увеличение ассортимента предлагаемых услуг, рост качества клиентского сервиса и активное взаимодействие с внешней средой. Подчеркнем, что на отечественном рынке

есть страховые компании, объемы и надежность деятельности которых позволяет им достойно справляться с вызовами. Основной тенденцией развития риск-менеджмента в страховании является комплексное, целенаправленное и целесообразное использование всех доступных инструментов управления рисками. Это позволит страховым организациям более успешно бороться со внешними и внутренними угрозами, а также формировать оптимальную структуру бизнеса в контексте глобальной трансформации экономической деятельности в России и мире.

Список литературы

1. Абашев А.О., Мартынова К.М. Методы управления рисками организаций // Вектор экономики. – 2020. – № 12 (54). – С. 85.
2. Антонов Г.Д., Иванова О.П., Тумин В.М. Управление рисками организации. – М.: ИНФРА-М, 2022.
3. Гарифов А.Р., Верхов А.А. Управление международными рисками и их страхование // Международный научно-практический интернет-журнал «ПРО-Экономика». – 2018. – Т. 2. – № 4(6). – С. 3 [Электронный ресурс]. URL: www.proeconomics.ru/catalog/2018/4/garifov.pdf (дата обращения: 20.04.2023).
4. Годовой отчет о деятельности СПАО «Ингосстрах» за 2020 год // СПАО «Ингосстрах»: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: www.ingos.ru/Upload/info/disclosure_info/year_report/igs-annual-report-2020_rus.pdf (дата обращения: 20.04.2023).
5. Доможирова О.В., Подолянко О.Ю. Роль риск-менеджмента в управлении и оценке риска при осуществлении предпринимательской деятельности // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 4 (96). – С. 69-73.
6. Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе. – М.: Юрайт, 2022.
7. Краткий обзор рынка страхования в России, 2022 // КеРт: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://kерт.ru/news/kратkiy-obzor-rynka-strakhovaniya-v-rossii-2022-g/> (дата обращения: 20.04.2023).

8. Перестрахование – ахиллесова пята для страховщиков РФ после введения санкций. Обзор, 2022 // Интерфакс [Электронный ресурс]. URL: www.interfax.ru/business/825514 (дата обращения: 20.04.2023).
9. СПАО «Ингосстрах»: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: www.ingos.ru/ (дата обращения: 20.04.2023).
10. Turbulence after lift-off: global economic and insurance market outlook 2022/23. Swiss Re: official site [Электронный ресурс]. URL: www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2021-05.html#:~:text=We%20are%20positive%20on%20the,the%20shock%20of%20COVID%2D19 (дата обращения: 20.04.2023).

References

1. Abashev A.O., Martynova K.M. Metody upravleniya riskami organizatsij [Methods of risk management of organizations]. Vektor ekonomiki, 2020, No. 12 (54), P. 85.
2. Antonov G.D., Ivanova V.M. Upravlenie riskami organizacii: uchebnik [Management of organization risks: textbook]. Moscow: INFRA-M, 2022.
3. Garifov A.R., Verkhov A.A. Upravlenie mezhdunarodnymi riskami i ih strahovanie [International risk management and insurance]. Mezhdunarodnyj nauchno-prakticheskij internet-zhurnal «PRO-Ekonomika», 2018, V. 2, No. 4(6), p. 3. Available at: www.proeconomics.ru/catalog/2018/4/garifov.pdf (accessed: 20.04.2023).
4. Godovoj otchet o deyatelnosti SPAO «Ingosstrah» za 2020 god [Annual report on the activities of IJSC «Ingosstrakh» for 2020]. SPAO «Ingosstrah»: ofitsialnyj sajt. [IJSC «Ingosstrakh»: official website]. Available at: www.ingos.ru/Upload/info/disclosure_info/year_report/igs-annual-report-2020_rus.pdf (accessed: 20.04.2023).
5. Domozhirova O.V., Podolyanko O.Yu. Rol risk-menedzhmenta v upravlenii i otsenke riska pri osushchestvlenii predprinimatelskoj deyatelnosti [Role of risk

management in business management and risk assessment]. Belgorodskij ekonomicheskij vestnik, 2019, No. 4 (96), pp. 69-73.

6. Kasyanenko T.G., Makhovikova G.A. Analiz i otsenka riskov v biznese [Analysis and assessment of risks in business]. Moscow: Yurayt, 2022.

7. Kratkij obzor rynka strahovaniya v Rossii, 2022 [Brief overview of the insurance market in Russia, 2022]. Kept: ofitsialnyj sajt. Available at: <https://kept.ru/news/kratkiy-obzor-rynka-strakhovaniya-v-rossii-2022-g/> (accessed: 20.04.2023).

8. Perestrahovanie – ahillesova pyata dlya strahovshchikov RF posle vvedeniya sanktsij. Obzor, 2022 [Reinsurance is an Achilles' heel for Russian insurers after the imposition of sanctions. Overview, 2022]. Interfaks. Available at: www.interfax.ru/business/825514 (accessed: 20.04.2023).

9. SPAO «Ingosstrah»: ofitsialnyj sajt [IJSC «Ingosstrakh»: official site]. Available at: www.ingos.ru/ (accessed: 20.04.2023).

10. Turbulence after lift-off: global economic and insurance market outlook 2022/23. Swiss Re: official site. Available at: www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2021-05.html#:~:text=We%20are%20positive%20on%20the,the%20shock%20of%20COVID%2D19 (date of access: 20.04.2023).

© Нерета Диана Владимировна, Ахмедов Фахраддин Насраддин оглы, 2023 г.