



## Подходы к классификации рисков и управление страховой защитой на нефтедобывающих предприятиях

Пестова Анна Владимировна, кандидат экономических наук, доцент;  
Пестова Ксения Владимировна, студент  
Тюменский государственный нефтегазовый университет (г. Тюмень)

Вопрос формирования корпоративной системы страхования в действующих экономических условиях актуален для всех нефтедобывающих предприятий. В силу того, что часть активов отрасли в высокой мере подвержена рискам на всех стадиях технологического процесса, для компании, естественно, важен вопрос контроля над ними на всех этапах управления. В случае реализации рискованного события предприятию потребуется в короткие сроки привлечь значительные ресурсы, а страхование является одним из наиболее быстрых и простых механизмов, которые могут это обеспечить.

Сложившаяся практика страхования рисков в нефтедобыче показывает, что в страхование передается не более 15-20% рисков предприятия, а средний уровень страхового возмещения по имущественным рискам составляет не более 75%. При этом, в структуре страховой защиты предприятий преобладает обязательное страхование, обеспечивающее защиту интересов государства и третьих лиц при реализации рискованного события, в то время как страховой рынок предоставляет значительные возможности по передаче предпринимательских рисков нефтедобывающих предприятий страховым компаниям [3].

По мнению авторов, действующая система управления рисками нефтедобывающих предприятий не позволяет достаточно эффективно принимать решения о страховании в силу ориентации на минимизацию риска посредством в основном исключительно организационных мероприятий. Кроме того, передача всех рисков осуществляется, как правило, в одну страховую компанию без учета объективных различий в условиях страховой защиты. Следует учесть, что в современной практике также недостаточное внимание уделяется организационно-методическим особенностям формирования страховой защиты с учетом специфики деятельности предприятий.

Риски нефтяных предприятий, если рассматривать динамику их развития, перемещаются вверх по шкале оценок ущерба. Объемы ущерба, вызываемые ими в настоящее время, несопоставимы с теми, которые были еще в недавнем прошлом. Риски загрязнения окружающей среды хорошо отражают такую тенденцию. В связи с быстрым техническим и научным прогрессом нефтяные предприятия все больше подвергаются различным рискованным ситуациям, которые, как правило, приводят к значительным убыткам [1].

Кроме того, предприятия не функционируют полностью независимо, они работают в рамках той или иной отрасли, то есть на макроэкономическом уровне. В связи с этим возникают риски отраслевого характера, присущие предприятиям данной отрасли. Знание и понимание их помогает в оценке рисков на уровне предприятия. Отраслевые риски напрямую связаны со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане и по сравнению с другими отраслями. Чем больше изменчивость отрасли, тем выше риски. При этом следует учитывать следующие особенности.

Во-первых, уровень отклонений в результатах деятельности отрасли по отношению к результатам деятельности промышленности или всей экономики (политические, экономические, социальные, долгосрочные и т.д.).

Во-вторых, конкуренцию внутриотраслевой среды, которая влияет на жизнеспособность отдельных предприятий отрасли. Она зависит от нескольких факторов: от ценовой и неценовой конкуренции; от рыночной силы покупателей, которая характеризует степень влияния потребителей на конкуренцию; от рыночных возможностей поставщиков, определяющих возможности получения сырья; от законодательной и исполнительной власти, которые могут оказывать влияние на развитие отрасли посредством дифференцированной денежно-кредитной, налоговой, таможенной политики.

В-третьих, этапы жизненного цикла новых проектов нефтяной отрасли (инвестиции в разработки нового месторождения). Этап зарождения характеризуется высокой долей заемного капитала, недостаточно отработанными технологиями производства, не всегда соответствующей квалификацией персонала, высокими издержками, что в совокупности предопределяет высокую степень риска на этом этапе. Этап роста характеризуется вовлечением в развитие проекта больших ресурсов, капитала, совершенствованием технологий производства, снижением издержек. Риск на этом этапе снижается по мере увеличения роста продаж, укрепления позиции отрасли в общеэкономической системе. Этап зрелости характеризуется устойчивым состоянием, стабильными доходами. На этом этапе являются опасными факторы омертвления оборотного капитала, старение производственных фондов, снижение спроса, производственные и природные риски, начинается угроза финансовых рисков, в связи с не полностью покрытыми затратами, угрозы политического или социального характера.

Таким образом, с риском нефтедобывающие предприятия сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Видовое же разнообразие рисков очень велико — от пожаров и стихийных бедствий до межнациональных конфликтов, изменений в законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, и инфляционных колебаний.

Кроме этого, экономическое и политическое развитие современного мира порождает новые виды рисков, которые довольно трудно определить количественно. Транснационализация бизнеса (нефтяных корпораций) сопровождается созданием сложных финансовых и производственных взаимосвязей. Возникает «эффект домино», который в случае краха одной компании влечет за собой ряд банкротств компаний [2].

Исходя из специфики нефтедобывающих предприятий, можно выделить следующую классификационную систему рисков, учитывающих специфические риски нефтедобычи по уровням проектного управления (таблица 1).

Таблица 1. Классификационная система рисков нефтедобывающих предприятий



Признак классификации	Виды рисков
А. Общие	
1. Сфера проявления	Политический, социальный, производственный, коммерческий, финансовый, экологический и т.д.
2. Стадия проявления	Предоперационный, операционный
3. Причины возникновения	Функциональный, денежный, инфляционный, риск ликвидности и т.д.
4. Последствия проявления	Риск прекращения деятельности, вариационный риск и т.д.
Б. Специфические	
5. Стадия поисков	Риск неоткрытия месторождения Риск открытия нерентабельного месторождения
6. Стадия развития	Риск отклонения от оптимальной стратегии разведки
7. Стадия разработки	Риск потерь, вызываемых неточным определением объема запасов и коэффициентов нефтегазоизвлечения. Риск строительства объектов (скважин) с низкими качественными характеристиками. Риск, вызываемый изменениями условий рынка сбыта нефти, газа, продуктов переработки. Риск возникновения форс–мажорных ситуаций.

Проблема классификации рисков нефтедобывающего предприятия заключается в их многообразии. Определенной системы классификации рисков не существует, а существует множество подходов к классификации риска. Большинство классификационных систем рисков нецелесообразны, так как содержат такое многообразие рисков и в такой структуре, что достаточно сложно определять управляемость тем или иным риском. Данная задача – управление риском – является первостепенной для крупных нефтяных компаний.

Риски каждого уровня присущи компании в целом и по ним осуществляется мониторинг, контроль, инвентаризация и управление на соответствующем уровне. Топовые риски выделены на основании смешанного анализа выявления рисков (качественно количественного), на каждом уровне для рисков может быть составлена классификация по признакам или видам рисков, свойственных именно данному уровню. Это позволит сделать классификации рисков наиболее целесообразными, т.к. например, риск

отказа лицензии в дальнейшей разработке месторождения решается руководством компании (1 уровень управления), а не производственной группой рабочих с исполняющим обязанности руководителя на месторождении. Риск же технических проблем оборудования на месторождении может быть решен исполняющим обязанности руководителя на месторождении с помощью своевременных действий и поданного отчета.

Таким образом, нефтедобывающие предприятия в своей деятельности подвержены большому количеству рисков, среди которых есть как общие, присущие всем субъектам предпринимательской деятельности, так и специфические, характерные только для предприятий нефтедобычи. При этом существенным отличием рисков нефтедобывающих предприятий будет являться размер потенциального ущерба в случае реализации рискового события, что накладывает отпечаток на систему управления и страхования рисков нефтедобывающего предприятия.

#### Литература:

1. 10 основных рисков для компаний нефтегазовой отрасли. Исследование «Эрнст энд Янг» в области бизнес-рисков, [www.gaap.ru](http://www.gaap.ru)
2. Турбина К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. – М.: Анкил, 2000. – 278с.
3. Материалы сайта журнала «Нефтегазовая вертикаль», [www.ngv.ru](http://www.ngv.ru)