

Взаимосвязь климатических изменений и страховых рисков

Сергеев А.А., Золотарева Н.И., Sergeev_a1985@mail.ru

Сибирская государственная геодезическая академия

Проведен анализ рисков и возможностей, связанных с воздействием климатических флуктуаций на страховой рынок, сделан вывод о необходимости учета факторов изменения климата в деятельности страховых компаний.

Ключевые слова: страховые риски, страховые процедуры, экономический ущерб, эффективность деятельности, опасные природные явления.

В последние годы в научных кругах наблюдается увеличение интереса к проблеме изменения климата на нашей планете. Это обусловлено тем, что последствия климатических флуктуаций оказывают все возрастающее влияние на человека и его экономическую деятельность.

На рубеже XX и XXI столетий наблюдаемое на земном шаре глобальное изменение климата вышло за пределы, позволяющие рассматривать данную проблему как умозрительную. Межправительственная группа экспертов по изменению климата (МГЭИК) предоставляет новые веские основания в подтверждение того, что парниковые газы, накопленные в атмосфере, уже оказывают заметное влияние на климат, а вероятность усугубления антропогенных изменений климата в течение XXI века очень высока [1].

В Четвертом докладе об оценке МГЭИК отмечено, что потепление климатической системы является неоспоримым фактом. Это следует из наблюдений за ростом глобальной средней температуры воздуха и океана, таянием снега и льда, повышением глобального среднего уровня моря [2].

В ежегодных государственных докладах Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий России даются разнообразные и значительно отличающиеся друг от друга оценки ущербов. В частности, величина экономического ущерба от всех видов опасных природных явлений в 1999 г. оценивалась в 19,0 млрд. рублей (771 млн. долларов), в 2000 г. — в 8,8 млрд. рублей (313 млн. долларов), в 2001 г. — в 33,1 млрд. рублей (1,1 млрд. долларов). Необходимо отметить, что данные оценки характеризуют заявленный экономиче-

ский ущерб, показанный в отчетности субъектов РФ. В то же время в докладе МЧС России за 2002 г. оценка ущербов только от наводнений и связанных с ними явлений показана в размере 100 млрд. рублей [3].

По независимым оценкам экспертов из различных отраслей экономики — энергетики, газовой промышленности, связи, сельского, водного и лесного хозяйства, речного транспорта, гражданской авиации, городского хозяйства, участвовавших в исследовании Всемирного банка, прямой среднегодовой экономической ущерб этим отраслям экономики составляет около 58 млрд. рублей (в ценах 2003 г.) [4].

Современное изменение климата характеризуется увеличением частоты опасных гидрометеорологических явлений (ОГЯ). Динамика количества ОГЯ в России за последние два десятилетия представлена на рисунке 1. На этом же рисунке показана тенденция роста ОГЯ (линейный тренд).

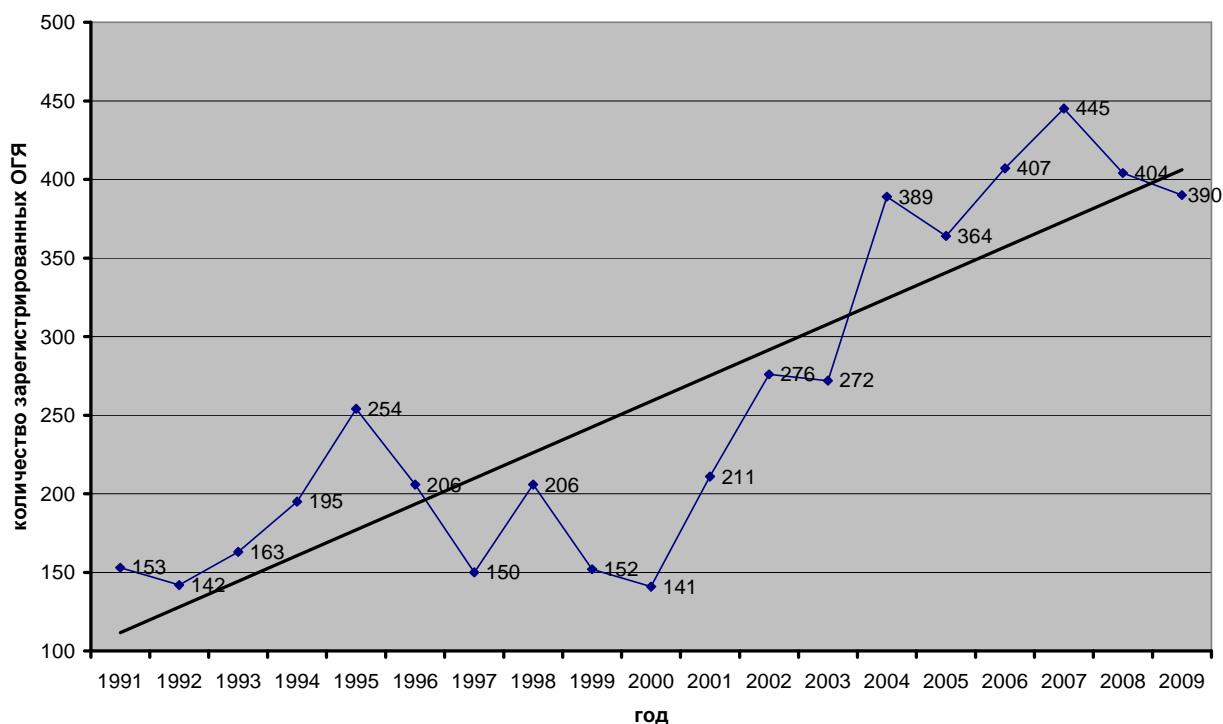


Рис. 1. Рост суммарного числа ОГЯ в 1991–2009 гг.

Более трети ОГЯ составляют сильные ветры, шквалы, ураганы и смерчи (рисунок 2). Они же наносят и максимальный экономический ущерб, поскольку развиваются очень быстро и неожиданно, их крайне сложно прогнозировать, а, значит, к ним практически невозможно подготовиться заранее. По данным Мюнхенской компании перестрахования (Munich Re Group), до 39% от общего числа природных катастроф в мире приходилось именно на эти явления, что согласуется со статистикой по нашей стране [3].

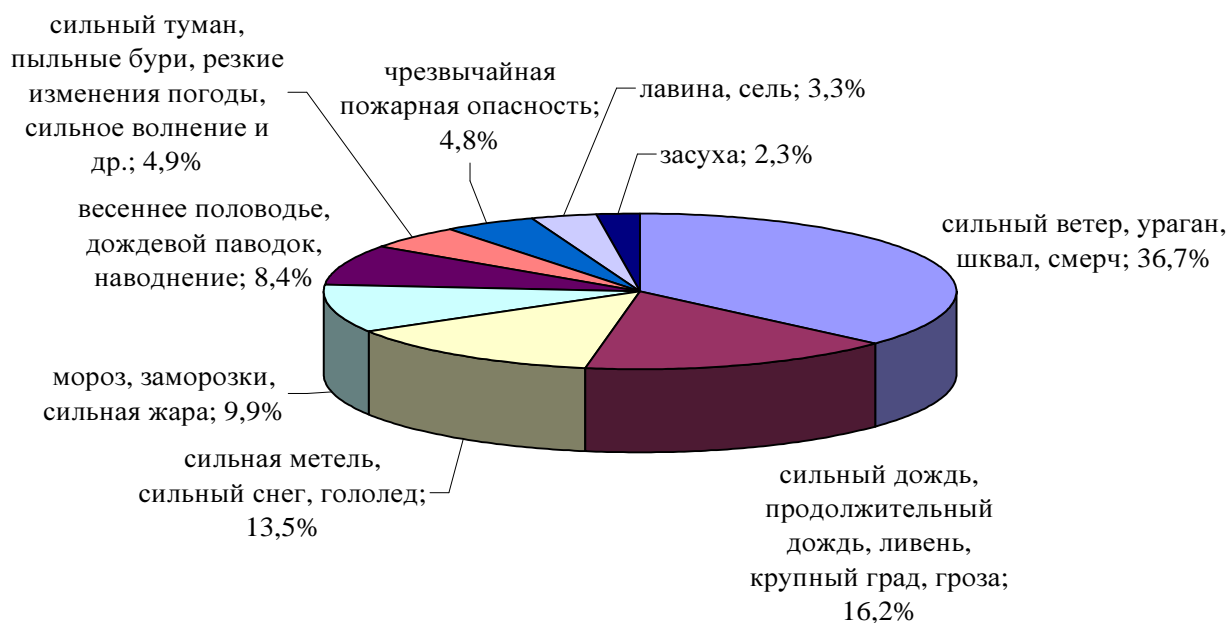


Рис. 2. Процентное распределение ОГЯ, зарегистрированных в 1991–2009 гг., по видам.

Воздействие климатических флуктуаций и их последствий на деятельность человека приводит к значительному социально-экономическому ущербу, непосредственно влияет на эффективность деятельности ряда отраслей экономики, в том числе и на страховой рынок.

Изменение климата оказывает весьма существенное влияние на страхование, так как появляются новые страховые риски. Поскольку наблюдается рост интенсивности экстремальных погодных явлений, то возрастает и риск нанесения ущерба собственности. В этой связи для страховых организаций изменение климата — скорее угроза, чем возможность для развития бизнеса.

Страховым компаниям необходимо адаптироваться к изменению климата, прогнозируя, каким образом изменения климата и их последствия будут воздействовать на страховые риски их клиентов. С этой целью необходимо оценить риск и пересмотреть некоторые корпоративные процедуры (ценообразование, условия заключения договоров и др.) с учетом подверженности клиента риску в зависимости от сферы деятельности организации, ее географического положения, наличия возможностей и условий для ведения бизнеса и иных факторов (таблица 1).

Таблица 1. Риски и возможности, связанные с изменением климата, для страховых компаний [5].

Вид страховки и сфера деятельности клиента	Риски, связанные с воздействием изменения климата и с осуществлением климатической политики	Возможности, связанные с последствиями климатических изменений
Собственность	<ul style="list-style-type: none"> - рост частоты экстремальных погодных явлений, угрожающих платежеспособности и ликвидности; - усложнение процедуры страхования рисков; - недостаток капитала и вторичного (возобновленного) страхования; - реакция общественного сектора на основе неверной информации. 	<ul style="list-style-type: none"> - увеличение спроса на страхование и альтернативную передачу рисков; - страхование киотских проектов; - управление ликвидацией последствий стихийных бедствий; - возможность страхования образцов-прототипов нового оборудования.
Несчастные случаи	<ul style="list-style-type: none"> - неожиданные претензии об обязанности соблюдать осторожность или блюсти интересы компании; - товарная неудача (провал новых продуктов, не успевших утвердиться на рынке в новых условиях); - разрушения на транспорте (в случае природных катастроф). 	<ul style="list-style-type: none"> - страхование профессиональных услуг на углеродных рынках; - «зеленый» транспорт — новые более экономичные средства автотранспорта.
Ущерб здоровью и спасение жизни	<ul style="list-style-type: none"> - эпизодические воздействия на здоровье; - недооценка продолжительности жизни из-за роста температуры в зимний период в Северном полушарии; - снижение доходов в связи со стихийными бедствиями. 	<ul style="list-style-type: none"> - увеличение спроса на медицинское страхование; - рост экономики и благосостояния в развивающихся странах в результате передачи новых технологий.

<p>Другие страховые процедуры</p>	<ul style="list-style-type: none"> - увеличение финансовых потерь из-за остановки деловой активности (например, в результате перебоев с энергообеспечением); - рост финансовых потерь в агропромышленном секторе; - весьма высокий уровень риска при внедрении новых технологий в энергетике. 	<ul style="list-style-type: none"> - альтернативная передача рисков (облигации, связанные с риском катастроф, и т. п.); - риски, связанные с научными и опытно-конструкторскими разработками в области низкоуглеродных технологий; - страхование торговли квотами на выбросы; - торговые риски, связанные с экспортом технологий; - переход «углерода» в разряд страхуемых активов.
-----------------------------------	--	--

Изменение климата открывает и другие интересные возможности для страховых компаний. В отдельных случаях они могут помогать клиентам, которые занимаются возобновляемыми источниками энергии или новыми технологиями в области энергоэффективности и энергосбережения. Тогда страховые фирмы смогут скомпенсировать свои краткосрочные риски, связанные с использованием «грязных» и неэффективных промышленных технологий, а также снизить долгосрочные риски, связанные с экстремальными погодными явлениями.

Однако, могут проявиться и иные риски, связанные с изменением климата. Рост зимних температур может способствовать увеличению продолжительности жизни, что будет являться дополнительным бременем для медицинского страхования и пенсионных фондов. Другие ожидаемые эффекты глобального потепления могут быть связаны с претензиями о снижении объемов продаж, с ущербом здоровью от теплового стресса, ущербом для автотранспорта, задержками пассажирских рейсов, а также с загрязнением окружающей среды.

Таким образом, изменение климата создает для страхования не только новые риски, но и новые возможности. В этой связи страховой сектор должен будет поставлять на рынок новые продукты и услуги, отвечающие новым потребностям клиентов, для чего может потребоваться изменение внутренних процедур и политики по управлению страховыми компаниями.

Очевидно, что климатические флуктуации будут оказывать всё возрастающее воздействие на страховой рынок. Поэтому минимизация негативных последствий при одновременном учете и использовании потенциальных позитивных эффектов, связанных с изменением климата, представляется весьма актуальной задачей.

Список литературы

1. Межправительственная группа экспертов по изменению климата. Изменение климата, 2007 г.: Обобщающий доклад. Вклад рабочих групп I, II и III в Четвертый доклад об оценке Межправительственной группы экспертов по изменению климата [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа: <http://www.ipcc.ch>.
2. Катцов В. М. Изменение климата и национальная безопасность Российской Федерации / В. М. Катцов, В. П. Мелешко, С. С. Чичерин // «Право и безопасность». — 2007. — Июль. — с. 10–22.
3. Федеральная служба по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет). Стратегический прогноз изменения климата Российской Федерации на период до 2010–2015 гг. и их влияния на отрасли экономики России [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа: <http://www.meteorf.ru>.
4. Tsirkunov Vladimir, Sergey Ulatov and Alexander Korshunov. Assessment of Economic Efficiency of the National Hydrometeorological System Modernization Project // World Bank Working Paper, 2004.
5. Четвертое Национальное сообщение Российской Федерации по Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата и Киотскому протоколу [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Режим доступа: <http://www.unfccc.int>.

Correlation of climatic changes and insurance risks

Sergeyev A.A.

Risks and opportunities concerned with climatic fluctuations on insurance market are analyzed; this analysis infers the necessity for insurance companies to account for climatic change factors.

Keywords: insurance risks, insurance procedures, economical loss, activity efficiency, dangerous natural phenomena.