

## страхование

## Станок под защитой

Лишь 15% промышленных компаний страхуют свое имущество в Санкт-Петербурге

## ПРОМЫШЛЕННОСТЬ

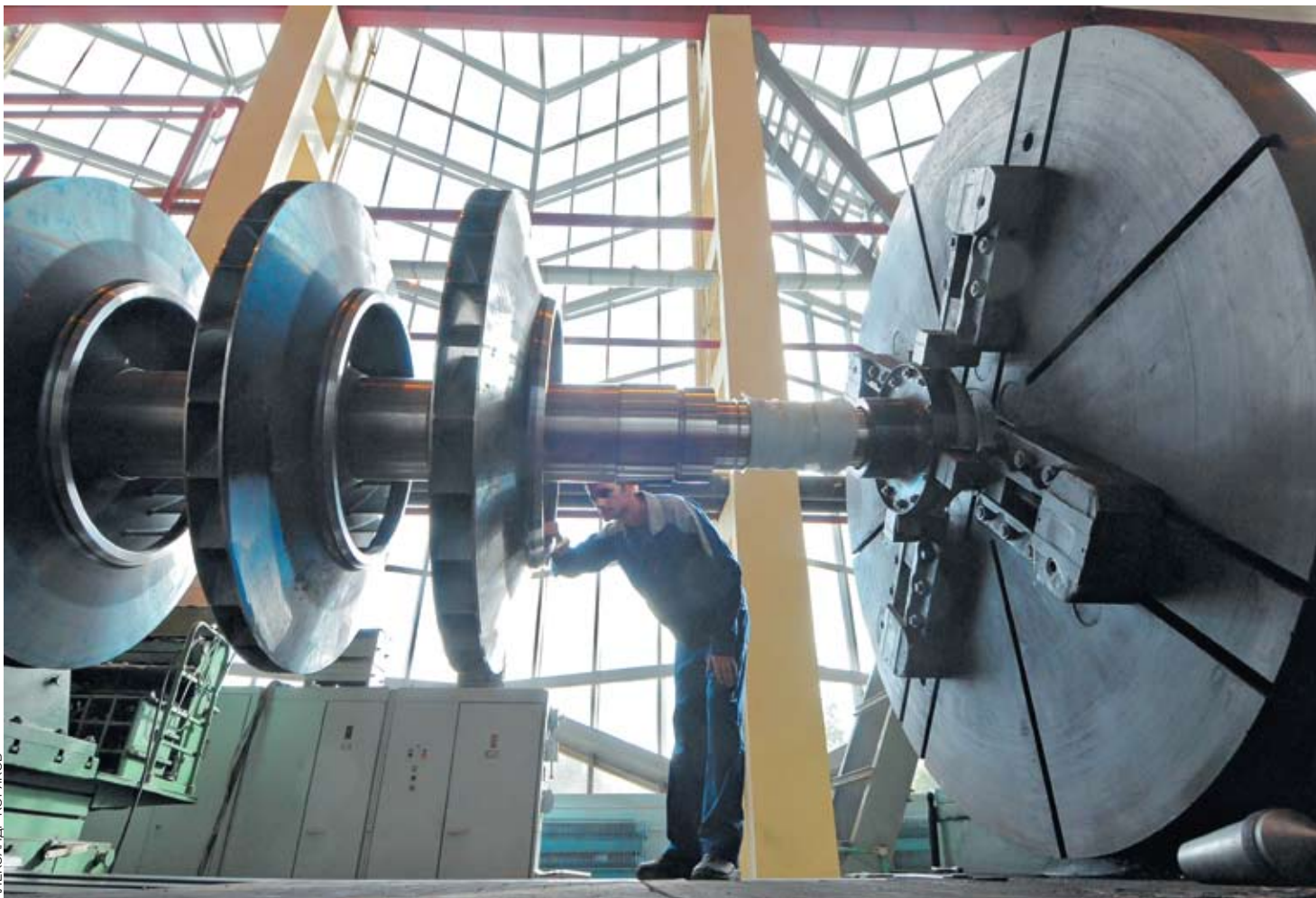
Страховые компании, работающие с промышленными предприятиями региона в части страхования имущества и средств производства, отмечают неуклонный рост числа сделок. Это вызвано не только восстановлением промышленного производства и требованиями банков относительно залогового имущества, но и развитием культуры страхования. Всего, по оценкам страховщиков, в Санкт-Петербурге не более 15% от общего количества промышленных компаний страхуют свое имущество.

Как отмечают страховые компании, в сегменте страхования имущества промышленных компаний наметилась тенденция восстановления рынка. «Количество договоров страхования корпоративного имущества производственных предприятий неуклонно растет», — говорит Наталья Ушакова, заместитель директора по корпоративным продажам Северо-Западной дирекции РОСНО. «Это связано, во-первых, с требованиями банков, поскольку для получения крупных кредитов на развитие бизнеса требуется надежная защита всех рисков, которая может быть обеспечена страхованием. Во-вторых, с развитием культуры страхования в корпоративном секторе: страхование все больше воспринимают как надежный и эффективный способ снизить нагрузку на свой бюджет в случае непредвиденных расходов», — говорит Наталья Ушакова. «Тенденция к увеличению числа таких страховых сделок, потому как после кризиса у предприятий начинают появляться деньги на то, чтобы страховать не только то, что обязывает банк», — соглашается с ней Евгения Сотникова, менеджер-куратор филиала ОСАО «РЕСО-гарантия» в Санкт-Петербурге.

## Требование банка

По словам начальника отдела страхования имущества и ответственности ОАО «Югория» Елены Полиной, более половины годовой страховой премии, собранной ОАО «Югория» по имуществу юридических лиц, приходится на долю производственных компаний — а это сотни миллионов рублей в год. «Число таких договоров страхования растет вместе с ростом производства в России», — констатирует она. «В основном производственные компании страхуют имущество, переданное в залог банкам под получение заемных средств для развития бизнеса, — это актуально для всех видов производства. Застрахованными объектами могут выступать как здания и земельные участки, так и производственное оборудование, товары на складе».

Госпожа Сотникова поясняет — на страхование залогового имущества приходится основная масса заключенных договоров. «Причина этого очевидна: необходимость предприятий в деньгах толкает их на кредитование,



Тенденция к росту объемов страхования производственного оборудования есть, потому что после кризиса у предприятий начинают появляться средства на то, чтобы страховать не только то, что обязывает банк

а банки, в свою очередь, обязывают страховать и оборудование, и станки, и что бывает чаще — уже готовую продукцию на складе», — рассказывает она. «ОАО «Ижорские заводы» страхует оборудование, которое является обеспечением (залогом) под полученные банковские кредиты», — говорит заместитель генерального директора по финансам и экономике Ижорских заводов Денис Шубаров. «Страхуют также крупные перевозки. Наш основной партнер — СК «СОГАЗ». Объем страхования в 2009 году составил 12,4 млрд рублей (включая ДМС)», — говорит Денис Шубаров.

## Международный стандарт

По мнению Натальи Ушаковой, принятие решения о страховании зависит от многих факторов, в частности от внутренней политики компании по риск-менеджменту, однако в большинстве случаев от потребности предприятия в совершении кредитных или лизинговых сделок. «Безусловно, чаще свое имущество страхуют производственные компании, придерживающиеся международных стандартов ведения бизнеса, в том числе — компании, имеющие иностранных акционеров», — отмечает она. По ее оценке, сегодня в целом по рынку Санкт-Петербурга около 15% производственных предприятий страхуют свое имущество.

Все производственное оборудование, недвижимость «Силочных машин» страхует компания «СОГАЗ». «Для компании с мировым именем, имеющей много ответственных международных контрактов, такая практика — страхование всех своих производственных мощно-

стей в страховой компании, обладающей высокими международными рейтингами, — вполне естественна», — говорит директор Санкт-Петербургского филиала ОАО «СОГАЗ» Эдуард Яблоков. ««СОГАЗ» страхует «Силочные машины» первый год.

«Тихвинский вагоностроительный завод (ТВСЗ) заключил договор комплексного страхования с максимальным покрытием рисков, что соответствует требованиям кредиторов. Компания страхует все производственные мощности, оборудование, здания на территории завода. Страхуют также ответственность перед третьими лицами. Страховая сумма ежегодно растет, так как растет страховая стоимость в процессе строительства завода и производственных мощностей», — рассказал Олег Меньшиков, исполнительный директор ЗАО «ТВСЗ». По его словам, для тяжелого машиностроения страхование средств производства востребованная услуга, так как в этой отрасли используется достаточно дорогостоящее оборудование. Тихвинским вагоностроительным заводом заключены договоры на поставку оборудования (такого, как роботизированные автоматические линии) с ведущими производителями Европы, США, Японии.

Александр Борискин, финансовый директор УРМ в России, говорит, что для УРМ в России страхование определяется глобальной политикой корпорации. «Мы страхуем товарные запасы, здания и сооружения, производственное оборудование (от пожара, наводнения, прочих катаклизмов, рисков перерыва в работе, вызванного авариями), а также автомобили — каско,

ОСАГО», — говорит Александр Борискин. Он, как и все опросенные страховые компании и промышленные предприятия, не стал раскрывать сумму страхования за год, однако пояснил, что сумма определяется исходя из того, что если что-то случится, компания должна иметь возможность купить или построить новое оборудование на страховую выплату.

Начальник отдела страхования имущества юридических лиц Северо-Западного филиала страховой группы «Уралсиб» Ирина Филиппова говорит, что в Петербурге на сегодняшний день застрахованы практически все естественные монополии, предприятия топливно-энергетической отрасли. «Как правило, в таких компаниях созданы специальные службы риск-менеджмента, которые анализируют все возможные риски. Полученную информацию они предоставляют своему руководству, которое принимает решение защитить свое предприятие от возможных неприятностей», — говорит она. «Все крупные операторы коммерческой недвижимости страхуют свою недвижимость. Также активно свое имущество страхуют компании телекоммуникационного сектора. Чуть менее развито страхование в машиностроении. А предприятия малого и среднего бизнеса, как правило, заключают договоры по страхованию своего имущества в рамках требований банков и лизинговых компаний».

## Отраслевые риски

Госпожа Ушакова говорит, что основными объектами страхования имущества производственных компаний вы-

ступают здания, сооружения и оборудование, используемое на предприятии. В меньшей степени страхуют товарные запасы, материалы и продукцию, хранящуюся на предприятии. Причиной этого в РОСНО (среди клиентов РОСНО — строительные компании, компании пищевой промышленности, ритейлеры, нефтеперерабатывающие предприятия) считают то, что клиенты не всегда считают необходимым страховать товар, так как у него высокая оборачиваемость — запасы меняются и долго не хранятся. «Тем не менее риск потери имущества остается прежним.

Страховщики в этом случае предлагают своим клиентам программы страхования среднемесячного остатка, что позволяет оптимизировать расходы на страхование», — говорит госпожа Ушакова.

Менеджер по страхованию ОАО «Пивоваренная компания «Балтика» Сергей Караузов рассказал, что на «Балтике» осуществляется страхование здания, сооружения, оборудования, складских запасов. «Страховая защита обеспечивает покрытие рисков терроризма, убытков от перерыва в производстве предприятия, а также поломки машин и оборудования», — говорит господин Караузов. «Страхование происходит по восстановительной стоимости. Такой подход вызван необходимостью защиты имущества компании от возможных рисков, ведь в случае наступления страхового случая и получения страхового возмещения мы будем иметь средства для восстановления производства», — говорит он. По его словам, для «Балтики» защита от возможных рисков особенно актуальна в условиях кризиса и трехкратного повышения акциза с января 2010 года. «Сейчас «Балтика» активно работает над созданием интегрированной системы управления рисками. В первую очередь, наши усилия направлены на диверсификацию портфеля продуктов, снижение издержек по всем направлениям и повышение эффективности», — говорит Сергей Караузов.

## Защита от огня

По словам госпожи Полиной, страховые случаи с имуществом производственных компаний случаются не часто, но в большинстве своем бывают очень крупными и исчисляются десятками миллионов рублей. «В основном застрахованное

имущество может серьезно пострадать от пожара. Однако за такие убытки ИСК «Югория» отвечает совместно с крупнейшими перестраховочными компаниями, поэтому они не могут нанести страховой компании большого ущерба». Из крупных компаний, застрахованных «Югорией», можно отметить группу компаний «Талосто», СКП ОАО «АвтоВАЗ», ОАО «Невские берега», ЗАО «Птицефабрика РОСКАР».

Евгения Сотникова отмечает — риск «пожар» является обязательным. «Так как это «страхование крупной индустрии» (по определению «РЕСО-гарантия»), где страховые суммы в основном большие, то подход к каждому клиенту индивидуален, страхователь может самостоятельно выбрать интересующее его покрытие по имуществу. Обязательным является только риск пожара. Что касается цен, то есть определенные тарифы, но они не жесткие. Мы рассматриваем каждый конкретный объект страхования, смотрим выбранные клиентом риски и уже на основании этого даем окончательный тариф».

Страхование предприятий от пожаров было особенно актуально этим летом, когда пожары охватили не только лесные массивы во многих регионах России, но и некоторые объекты, в том числе и промышленности. Впрочем, крупнейшая выплата страховой компании в регионе за очень долгое время произошла в результате пожара, произошедшего в ноябре 2009 года в Ленинградской области. «РЕСО-гарантия» произвела рекордную выплату в связи с пожаром на Сясьском целлюлозно-бумажном комбинате в Ленинградской области, — сообщили в компании. — Выплата составила 307,65 млн рублей». Пожар произошел 12 ноября

2009 года в одном из производственных помещений цеха санитарно-бытовых бумаг (комбинат производит сульфитную целлюлозу в количестве около 120 тыс. т в год и является крупнейшим в России производителем санитарно-гигиенических бумаг под торговой маркой «Б»). По данным управления МЧС Ленинградской области, в общей сложности выгорело около 10 тыс. кв. м склада и обрушилось около 5,5 тыс. кв. м кровли. В результате пожара пострадали здания и дорогостоящее оборудование, а также готовая продукция, находившаяся в одном из помещений.

Госпожа Филиппова говорит, что пожары являются основной причиной так называемых катастрофических убытков, где сумма весьма высока. «По результатам первого полугодия 2010 года доля страхования имущества от огня и других опасностей в общем объеме прямого страхового страхования в Санкт-Петербурге составила 11,4 процента, что на 10 процентов меньше по сравнению с аналогичным периодом 2009 года», — говорит она. — Причиной этого являются сокращение страхования залогов в результате сокращения объема кредитования банками, сокращение объемов гражданского строительства, падение спроса на производимую продукцию, соответствующее ухудшение финансового состояния и/или банкротство ряда крупных и средних предприятий Санкт-Петербурга.

В связи с развитием инфраструктурных проектов и преодолением последствий кризисных явлений мы ожидаем существенного оживления страхового рынка и последовательного развития этого вида страхования», — говорит Ирина Филиппова.

ИРИНА БИЧИНА

## Страхование в строительстве переключает скорость

Несмотря на снижение объемов строительства в первом полугодии 2010 года, рынок страхования строительного-монтажных рисков показывает уверенный рост. За первое полугодие он сумел подрасти на 16,7%. О потенциале развития этого сегмента страхового рынка рассказал заместитель директора филиала САО «ГЕФЕСТ» — Санкт-Петербург» Анатолий Кузнецов.

— Анатолий Сергеевич, насколько высок уровень недоострахования в строительном-монтажных рисках? И как вы оцениваете, есть ли потенциал для роста у этого сегмента?

— На сегодняшний день охват страхованием строительного-монтажных рисков в целом достигает порядка 40%. Конечно, если брать те отрасли, которые занимаются только строительством, охват страхования там достаточно высок: по федеральным, региональным и муниципальным стройкам — около 80-85%, по стройкам, финансируемым из частного капитала, — несколько меньше. Но если говорить о подотраслях, я имею в виду строительные программы Министерства обороны, Росатома, Минздрава и соцразвития, — то там рынок есть куда развиваться. Там тоже есть свои стройки: строятся медицинские центры, пограничные пункты, жилье для военнослужащих и так далее.

— «ГЕФЕСТ» совсем недавно выплатил крупнейшее в сегменте страхования СМР возмещение в 449 млн руб. Как такая выплата сказалась на финансовом положении компании, все-таки посткризисный год и тут такая сумма?

— Кроме этой выплаты по убытку в грузовой порту Сочи, у нас в последние месяцы было еще несколько крупных выплат, в том числе и в Санкт-Петербурге. Слышал даже, что некоторые страховщики высказывали нашим клиентам мнение, мол, у «ГЕФЕСТа» дела плохи. Должен разочаровать уважаемых коллег по страховому цеху. Такие убытки в сотни миллионов рублей, конечно, создают нагрузку на финансы компании. С другой стороны, основная функция страхования в том и заключается, чтобы выплачивать возмещения, а не только выдавать красивые бумажки с печатюхой. По своему 17-летнему опыту работы в страховании строительных рисков, мы прекрасно знаем, что раз в 5-7 лет у нас случаются очень крупные убытки, и умеем их выплачивать.

У «ГЕФЕСТа» один из крупнейших на российском рынке облигаторных договоров перестрахования строительных рисков с лимитом до \$100 млн по каждому риску. Благодаря многолетним и тесным партнерским связям мы можем передавать иностранным перестраховщикам очень крупные риски в короткие сроки и без дополнительной экспертизы. Во-вторых, у компании созданы на случай подобных выплат солидные страховые и внутренние резервы. Поэтому никаких негативных последствий для финансовой устойчивости и надежности «ГЕФЕСТа» эта выплата не повлекла. Она еще раз показала, что мы платим не на словах, а на делах. Приведу еще

один показатель, который говорит о финансовой стабильности «ГЕФЕСТа»: в этом году будет увеличен уставной капитал компании почти в 3 раза и станет он свыше 800 млн рублей.

— Появились ли какие-то новые тенденции в страховании СМР в кризисный период? И как они повлияли на рынок?

— Да, хотел бы обозначить следующие несколько тенденций, во-первых, обострился демпинг. Во-вторых, если до кризиса у страхователя возник небольшой, допустим в размере 10 млн ущерб, то он предпочитал не заявлять об этом, чтобы не выносить сор из избы, или быстрее завершить объект и получить новые подряды, или из-за хлопотности работы со страховщиками. А в кризис все стали считать деньги, и количество обращений выросло. В-третьих, стали более индивидуальными и конкретизированными для каждого объекта условия страхования. В целом, нельзя сказать, что влияние кризиса было для рынка драматическим. Я пока еще не видел ни одного банкротства страховой компании в результате серьезных убытков в строительном бизнесе, не было и значительных невыплат.

— Что сейчас происходит в сегменте страхования членов СРО?

— Сейчас все строители должны перезаключить договоры страхования в связи с изменением перечня работ, связанных с безопасностью зданий и сооружений. Это довольно трудоемкий процесс и для страховщиков, поскольку многие СРО просят полностью прописать виды работ, ссылаясь на закон, а их больше 270. В результате допсоглашение к договору растягивается на 5 страниц. Конечно, не помешало бы наличие какого-то разъяснения или рекомендации от НОСТРОЯ, Ростехнадзора или какого-то еще регулирующего органа о том, как должна выглядеть переформлированная страховка.

— Продолжает ли вестись работа по внедрению методики страхования членов СРО в строительстве, разработанной ВСС и НОСТРОЕМ?

— Работа на региональном уровне продолжается. В Координационный совет кроме представителей строительных союзов, ассоциаций и СРО уже входит 26 страховщиков, основная часть которых активно занимается страхованием строительных рисков в Питере и Ленинградской области. Ряд компаний ведут консультации по вступлению в совет. Координационный совет един для города и области. Для страховых компаний — членов совета и вновь вступающих существует одно требование — это наличие правил страхования членов СРО, соот-



ветствующих методическим рекомендациям ВСС и НОСТРОЯ. Сейчас мы собираем статистику по страхованию членов СРО по итогам трех кварталов со всех участников совета. Уже могу сказать, что за этот период в Санкт-Петербурге было выплачено около полумиллиона рублей страховых возмещений третьим лицам, пострадавшим от действий членов СРО. Суммарный объем ответственности страховщиков — членов совета составляет около 60 млрд рублей.

— И последний вопрос, что нужно сделать для того, чтобы страхование строительных рисков стало еще более востребовано в нашей стране?

— Любое страхование востребовано только тогда, когда есть что терять. Государство каждые 3 года принимает бюджет и не хочет тратить деньги на непременные расходы. Поэтому оно закладывает в бюджет расходы на страхование. Инвесторы, к сожалению, до сих пор еще не прониклись этой идеей. В основном у нас инвесторы — это люди, достигшие всего сами и привыкшие работать в условиях риска. Когда придут наследники, которым будет что терять, тогда вопрос страхования будет более актуальным. А если говорить о том, что нужно сделать, то кроме общей популяризации, государству необходимо перестать отвечать по тем обязательствам, по которым могла бы отвечать страховая компания. Риски должны нести не государство, а владелец имущества. Обязательные и именные виды страхования, конечно, хороши, но они должны быть на начальном этапе развития рынка. После рынок должен развиваться самостоятельно.

Федор Немьялов

СТРАХОВАЯ ГРУППА СПАССКИЕ ВОРОТА

Распродажа полисов КАСКО

(812) 336-72-33

(812) 336-72-34

www.spass.ru

г. Санкт-Петербург, пр. Добролюбова, д. 16, к. 2, лит. А  
ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота»,  
филиал в Санкт-Петербурге,  
лицензия ФССН №2992 77