



ТАТЬЯНА ГРИШИНА,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«СТРАХОВАНИЕ»

КРИЗИС ДОГНАЛ СТРАХОВЩИКОВ

Страховщики одними из последних на финансовом рынке ощутили влияние кризиса. Впервые в истории современного страхования рынок перестал расти. По итогам полугодия сборы компаний без учета премий по обязательному медстрахованию составили 271,6 млрд рублей — на 8,1% меньше, чем за тот же период прошлого года.

Сильно пострадала розница — к примеру, ранее бойкий рынок автострахования замер: сказались снижение объема продаж новых автомобилей. А на страховании уже имеющихся авто началась экономя. Даже в ОСАГО по итогам полугодия количество проданных полисов снизилось на 753 тыс., до 17,125 млн. В корпоративном секторе упали продажи по ДМС, имуществу, ответственности. «Страховщики сейчас делятся на тех, кому плохо, и тех, кому очень плохо», — говорит владелец страховой компании. — Половина компаний лежит на боку. И пока есть возможность затягивать выплаты, компании держатся. А про жуткий демпинг даже говорить не хочется — такого еще не было».

Страховщики, конечно, сгущают краски. Таким отраслям, как лизинг, факторинг, управление активами, хуже в разы. И по подсчетам рейтингового агентства «Эксперт РА», страховой рынок закончит текущий год с минимальными потерями по сборам в 526,8 млрд рублей (-5,1%). Однако отсутствие роста уже отвлекло от российского рынка ряд международных игроков. От бизнеса тут уже отказались две группы — голландская ING и бельгийская Fortis. Впрочем, новый глава Росстрахнадзора Александр Коваль знает о приходе новых страховых иностранцев — в кризис выгодно покупать российские компании.

Авария на Саяно-Шушенской ГЭС показала, что для страховщиков выплаты по катастрофам гораздо страшнее финансового кризиса. Выплата «РусГидро» может стать самым крупным возмещением в истории рынка. Однако и тут мрачные настроения отдельных страховщиков скрашивает возврат государства к теме обязательного страхования ответственности при эксплуатации опасных объектов. Ожидаемые сборы на новом рынке составят не менее \$1 млрд. Кроме того, даже в кризис страховщики умудрились получить новый рынок — так называемую зеленую карту, обязанность выезжающих за рубеж автовладельцев страховать свою ответственность. Сборы за полгода по этому виду уже составили около 700 млн рублей. Все плохо, но еще не ужасно.



КОЛОНКА РЕДАКТОРА

НЕПОДЪЕМНЫЕ РИСКИ

АВАРИЯ НА САЯНО-ШУШЕНСКОЙ ГЭС ПОЗВОЛИЛА НА ПРАКТИКЕ ОЦЕНИТЬ МАСШТАБ ПОСЛЕДСТВИЙ ТЕХНОГЕННЫХ КАТАСТРОФ. ПРИЧИНЕННЫЙ УЩЕРБ ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ОЦЕНИВАЕТСЯ В 40 МЛРД РУБЛЕЙ. ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ «РУСГИДРО» ПОЗВОЛИТ ПОКРЫТЬ ЛИШЬ СЕДЬМУЮ ЧАСТЬ УЩЕРБА. ТАКИМ ОБРАЗОМ, СЛУЧИВШЕЕСЯ ЗАСТАВИЛО ГОСУДАРСТВО ВЕРНУТЬСЯ К ТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОПАСНЫХ ОБЪЕКТОВ (ОПО). МАРИНА КАДЫКОВА

По предварительным оценкам, ущерб от аварии 17 августа на Саяно-Шушенской ГЭС достигает 40 млрд рублей. Имущество станции и ее сотрудники были застрахованы в компании РОСНО. Согласно заключенному с «РусГидро» договору, лимит возмещения по одному страховому случаю составляет \$200 млн. Сотрудники станции застрахованы от несчастных случаев на 500 тыс. рублей каждый. Гражданская ответственность ГЭС перед третьими лицами застрахована в компании «АльфаСтрахование» на 30 млн рублей.

Как сообщил ВГ вице-президент и директор департамента по работе с предприятиями энергетической отрасли компании «АльфаСтрахование» Андрей Голубев, на данный момент в компанию поступило две претензии. Первая — от МУП «Енисейводоканал», вторая — предоставленная «РусГидро» копия претензии «Русала», желающего получить компенсацию за недополученную прибыль из-за нарушения поставок электроэнергии.

За убытками от аварии внимательно следит и другой страховщик — «Ингосстрах». В нем застрахованы убытки алюминиевых заводов от перерыва в производстве. «С момента аварии сотрудники „Ингосстраха“ и „Русала“ совместными усилиями ведут мониторинг ситуации и предпринимают действия по минимизации возможных убытков, о величине которых говорить пока рано», — заявили в «Ингосстрахе».

Если по результатам проведенной экспертизы авария на ГЭС будет признана страховым случаем, то выплата

РОСНО может стать самой крупной за всю историю российского страхования. «До этого самыми крупными были гибель спутника «Купон» с суммой убытка более \$80 млн в 1998 году и пожар на складе «Протек» с убытком более \$75 млн в 2006 году, страховое возмещение по которым выплатил „Ингосстрах“», — говорит заместитель гендиректора компании Николай Галушин.

НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ Трагические события на Саяно-Шушенской ГЭС вызвали широкий резонанс в страховой среде. «В частности, ряд наших клиентов — предприятий электроэнергетики стал интересоваться адекватностью их лимитов по договорам страхования, намереваясь их поднимать. Через какое-то время эта активность сошла на нет», — вспоминает Николай Галушин. По его словам, авария на Саяно-Шушенской ГЭС не приведет к изменениям на рынке в целом. «Какими бы значительными ни были последствия самой аварии, они не отразились на состоянии всего рынка страхования ни с позиции страховщиков, которые по-прежнему остро конкурируют друг с другом, ни с позиции страхователей», — рассуждает он.

Как полагает генеральный директор страховой компании «Согласие» Любовь Ельцова, после аварии на ГЭС, с одной стороны, страховщики при оценке риска теперь будут выдвигать более жесткие требования. С другой — сами страхователи изменят свое отношение к страхованию. «Се-

годня многие подобные объекты страхуются только с минимальными лимитами ответственности. В России если и происходит комплексное страхование, то обычно определяется так называемый лимит максимально возможного убытка в соответствии со сценарием катастрофы, который предполагают и рассчитывают эксперты», — говорит начальник департамента страхования имущества и ответственности компании «Россия» Марина Ожерельева.

Однако, по ее словам, этот лимит зачастую занижается, в том числе и для того, чтобы снизить стоимость страхования и выиграть тендер. «Практически все объекты энергетики страховались по балансовой или остаточной стоимости», — заявила ВГ исполнительный вице-президент группы «Ренессанс Страхование» Наталья Карпова. — И трагедия на Саяно-Шушенской ГЭС еще раз наглядно показала, что полученных денег не хватит на восстановление даже половины пострадавшего имущества». По мнению страховщика, подобные социально значимые объекты необходимо страховать по восстановительной стоимости, чтобы при наступлении убытка можно было легко восстановить объект за счет страхового возмещения.

Как отмечает генеральный директор РОСНО Ханнес Чопра, в первую очередь должен измениться подход к страховой экспертизе: после происшедшей аварии очевидно, что количество возможных сценариев убытка должно быть увеличено. «Безусловно, по итогам таких предстраховых



АЛЕКСАНДР ЧИЖЕНКО

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА