

Огромное значение для экономики страны, обеспечения нормальных условий жизнедеятельности людей, бесперебойного функционирования других отраслей промышленности имеют предприятия топливно-энергетического комплекса (ТЭК). Именно эта значимость объясняет и обуславливает специфику страхования предприятий и объектов ТЭК.

Уровень проникновения страхования в этом сегменте рынка является самым высоким среди всех отраслей экономики страны. Связано это с высокой концентрацией рисков и с катастрофическими последствиями возможных ЧП. Так, пожар на нефтеперерабатывающем предприятии может не только приводить к масштабным материальным потерям на самом предприятии, но и к срыву поставок покупателям, значительным косвенным убыткам. Авария на предприятии, производящем электрическую энергию, требует не только значительных капиталовложений на восстановление производства, но и несет угрозу жизнедеятельности целых городов. Вспомним сводки МЧС, когда в результате пожара в поселковой котельной в зимнее время где-нибудь в Якутии приходилось полностью эвакуировать население, а сам поселок вымирал.

Среди крупных страховых событий можно назвать пожар на Новокуйбышевском НПЗ в конце 2009 года. Выплата по этому страховому случаю составила 960 млн рублей. Также около 1 млрд рублей было выплачено Холдингу «МРСК» за ущерб от «ледяного дождя» в 2010 году. В связи с недавней аварией на Загорской ГАЭС уже произведена авансовая выплата, а в целом на урегулирование этого убытка зарезервировано 2,6 млрд рублей.

Масштабы рисков – это главная особенность страхования объектов топливно-энергетического комплекса. Эти риски сопоставимы лишь с той огромной ролью, которую ТЭК играет в экономике нашей страны. Убытки, которые возникают в ТЭК, сравнимы, пожалуй, только с возможными убытками в космической отрасли, а по потенциальным последствиям для окружающих и вовсе не имеют аналогов. Очень крупные потенциальные риски объектов ТЭК требуют не только страхования, когда риск снимается с предприятия ТЭК и перекладывается на плечи страховой компании, но и использования механизма защиты самой страховой компании, то есть полноценного перестрахования рисков.

Сегодня можно назвать две основные причины убытков, происходящих в ТЭК:

техногенные причины и человеческий фактор. Первая причина связана с устареванием, физическим износом оборудования, некачественной сборкой и монтажом. Вторая причина связана с недостаточным уровнем подготовки персонала, старением кадров, нехваткой профессионального персонала и его выбыванием в другие отрасли, физической нагрузкой и переутомлением. Поэтому более 70% от общего количества всех страховых случаев на предприятиях ТЭК связаны с ошибками персонала.

Рынок страхования ТЭК составляет несколько десятков миллиардов рублей по объему страховой премии и несколько триллионов рублей по объему ответственности по заключенным договорам страхования. Для работы с предприятиями ТЭК недостаточно наличия уставного капитала и лицензии на осуществление страхования, очень важна экспертиза, которой должны обладать страховые компании для оценки рисков и возможных сценариев наступления страховых случаев. Важны также качество персонала, сервисная составляющая, возможность быстро принимать решения, которые могут способствовать уменьшению величины убытка. Помимо этого, необходимо наличие системы постоянного мониторинга ситуации для согласования действий по минимизации возможных рисков.

Крайне важным является и эффективная система перестрахования, которая позволяет защитить интересы и самой страховой компании, и клиента, оптимизировать стоимость страхования, обеспечив при этом высокий уровень надежности функционирования системы.

Нельзя сказать, что в сегменте страхования ТЭК отсутствует конкуренция. Она есть, и степень ее достаточно высока. Связано это в первую очередь с желанием страховых компаний «заполучить клиента», который по одному договору страхования – из-за значительной величины страховых сумм – принесет существенный размер страховых взносов.

На рынке, увы, присутствует борьба за показатели брутто-сборов страховой премии – весь рынок пока еще живет соревнованием «какую кто строчку в рейтинге крупнейших страховщиков по сборам страховой премии занимает».

Конкуренция влияет на цену страхования – она снижается, однако это не всегда обоснованно и не всегда позволяет страховщикам формировать адекватные резервы для покрытия возможных убытков. Зачастую действует модель «а вдруг пронесет». Увы,

не проносит. А некачественное перестрахование или неполное размещение риска в перестраховании приводит к необоснованному занижению величины выплаты, увеличению сроков урегулирования убытков, к задержкам с обеспечением нормальных условий функционирования предприятий ТЭК, которые вынуждены отвлекать собственные средства для покрытия убытков, привлекать заемные средства и судиться с недобросовестными страховыми компаниями.

Будет ли меняться страхование ТЭК? Оно уже меняется. Из-за очень высокого охвата страхованием предприятий ТЭК объемы этого рынка прирастают минимальными темпами, но рост все равно есть – за счет расширения перечня страхуемых рисков и постепенного отказа от практики страхования по балансовой стоимости. Требовательность клиентов постоянно растет, они требуют от страховых компаний более качественного сервиса и более широкого покрытия. И, что еще более важно, ориентируются не на дешевизну, а на финансовые и физические возможности страховщика выполнить свои обязательства своевременно, четко и профессионально.

Источник: [Российская газета](#), № 131, 16.06.14

Автор: Николай Галушин, первый заместитель председателя Правления компании «СОГАЗ»