

УДК 368.121

Зуева Елена Валентиновна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки «Финансы и кредит», программа «Финансы корпораций»

e-mail: elena.zueva.94@mail.ru

К ВОПРОСУ О СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы страхования имущества промышленных предприятий на современном этапе. Рассматриваются показатели динамики страхового рынка по данному элементу страхования, выявляются прогнозные тенденции. В статье используются фактические данные исследований рейтингового агентства «Эксперт».

Ключевые слова: страхование имущества промышленных предприятий, страховщик, страховой рынок, франшиза.

Zueva Elena Valentinovna, undergraduate 2 rates of faculty of economy and management of KGU, direction of preparation "Finance and credit", Finance of Corporations program

e-mail: elena.zueva.94@mail.ru

TO THE QUESTION OF PROPRIETARY INSURANCE OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

Summary: in article topical issues of proprietary insurance of industrial enterprises at the present stage are raised. Indicators of dynamics of the insurance market on this element of insurance are considered, forecast tendencies come to light. In article actual data of researches of ekspert rating agency are used.

Keywords: proprietary insurance of industrial enterprises, insurer, insurance market, franchise.

На долю страхования имущества юридических лиц в корпоративных портфелях страховщиков приходится 10 % сборов. На столько же (10 %) этот рынок услуг сократился по итогам 2015 года и в 2016-м спад продолжается.

При сокращении страхования имущества предприятий снижения по сборам де-факто пока не отмечено. Объемы премий в этом сегменте остаются немалыми: в «Уралсиб», например, в 2015 году собрали 112 миллиардов рублей. Это не считая автостраховки для юридических лиц.

Что до кризисных «новинок» рынка страхования имущества юридических лиц, то в сегменте наблюдаются три устойчивые тенденции.

Средний и малый бизнес «сжимается». По мнению эксперта из AIG, эта ситуация временная, пока предприниматели не осознают, что в сложных экономических обстоятельствах страхование имущества для компании – единственный гарантированный способ защиты.

Крупный бизнес увеличивает премии. Причиной тому являются не расширенные покрытия, а переоценка активов предприятий, часто вызванная их потребностью в новом кредите.

Заметно обострилась конкуренция. Во-первых, из-за ухода отдельных игроков, спровоцированного ЦБ. Во-вторых, из-за отказа средних и небольших СК от рисков видов страховок (страхование товара, например).

Реакция крупных страховщиков на эти условия отличается. В «Уралсиб» с целью сокращения рисков ужесточили программы андеррайтинга и сделали ставку на банкострахование. ВТБ занялась разработкой «урезанных» франшизных коробочных продуктов. Есть компании, которые ограничиваются только продажей «обязательной» страховки недвижимости для арендатора.

Почти 30 % крупных СК пересматривают тарифы, но не только в сторону снижения.

Очень многие из-за девальвации рубля оказались недострахованными (сумма договора страхования юридических лиц не покрывает стоимость пострадавшего имущества). Для них приходится либо предлагать более дешевые тарифы с франшизой, чтобы покрыть цену предмета, либо повышать стоимость покрытия недострахованных объектов.

Многие страховщики без должной подготовки (штата опытных андеррайтеров, программных инструментов для оценки рисков, опыта распределения рисков в портфеле) покинули рынок. Других вынудили уйти и передать активы коллегам. Остались только те, кто может и очень хочет застраховать недвижимость предприятий, их не так много. Растет конкуренция – рынок вынуждает снижать цены.

Перечисленные обстоятельства усложнены новыми проблемами, которые обнаружили себя в кризис. С одной стороны, сегмент корпоративной страховки никогда не страдал от «нашествия» мошеннических схем, как сейчас.

В итоге страховые компании страдают от сговоров банкиров и страхователей, ложных полисов на несуществующие товары, имитаций ограблений офисов и умышленных поджогов складов, которые не всегда удается доказать. Мошенники «бьют» не только по страховщикам, страдают и добросовестные страхователи.

Страховые компании вынуждены более тщательно изучать условия сделки перед принятием корпоративных рисков на страхование. Это обходится страховщикам дороже, то есть больше платит и покупатель полиса.

На расследования ложных страховых случаев тоже тратятся деньги, которые в итоге вынуждены возмещать новые клиенты (они оплачивают страховку по максимальному тарифу).

В настоящее время многие банки требуют от постоянных партнеров сокращения стоимости по страхованию имущества предприятий. Правда, по словам эксперта, «продавленные» скидки редко доходят до залогодателя. Чаще банк забирает их себе, как добавленную комиссию.

Страховой рынок (объем премий в номинальном выражении) в целом за 9 месяцев 2015 года вырос на 3,6 %. Однако инфляция за 9 месяцев оказалась намного выше, то есть в реальном измерении объемы страхования в России упали. Это произошло неравномерно по секторам. Главным драйвером роста рынка стал ОСАГО, тарифы на который были повышены весной 2015 года.

Страхование имущества юрлиц – примерно десятая часть всего страхового рынка. Премии, полученные по этому виду страхования, сократились за 9 месяцев 2015 года на 10 %, или 9,5 млрд. рублей. По итогам 2016 года ожидается падение объема рынка до 100 млрд. рублей.

Стоит отметить снижение в 2015 году числа клиентов в сегменте малого и среднего бизнеса. В части крупного сегмента их количество, наоборот, увеличилось. Увеличились и объемы страхования. В первую очередь это связано с изменениями на валютном рынке – многие крупные организации делают переоценку своих активов. Страхование, связанное с обязательствами перед банками – залогодержателями, выросло по сравнению с 2014 годом, т. к. организации все чаще ищут источники финансирования для поддержки и развития своего бизнеса у крупных банков-партнеров.

Список литературы:

1. Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. Страхование: Учебник. – М. : Дашков и К, 2015. – 502 с.
2. Конорев В.В. Методологические основы функционирования экономических процессов в условиях трансформации регионов // Вестник Института дружбы народов Кавказа. – 2013. - №2 (26). – С.5-7
3. Сайт рейтингового агентства «Эксперт» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.raexpert.ru>, свободный