

По итогам 2011 г. эксперты, опрошенные «Ко», ожидают рост рынка страхования строительно-монтажных рисков в пределах 20%.

Прибавка будет

Объем рынка страхования строительно-монтажных рисков (СМР) в этом году приблизился к своим докризисным показателям. По мнению исполнительного вице-президента группы «Ренессанс Страхование» Натальи Карповой, это произошло благодаря целевым госинвестициям в масштабные инфраструктурные проекты. Уровень проникновения страхования в госсекторе близок к 100%, бюджетные проекты в Москве, Санкт-Петербурге и других региональных центрах почти все страхуются. «Рост рынка страхования СМР по итогам года достигнет 15–18%, – предполагает эксперт. – Некоторые компании, работающие с госзаказами (Сочи-2014, саммит АТЭС во Владивостоке, Универсиада в Казани и др.), естественно, покажут рост выше среднерыночного». Строительная индустрия, не связанная с этими объектами, восстанавливается гораздо медленнее. Определенный стимул придают банки, требующие страховать объект залога при кредитовании.

«Страхование в коммерческом секторе с каждым годом набирает обороты, но в целом говорить о его динамичном развитии пока не приходится, – вторит коллеге директор департамента страхования строительного комплекса САО «Гефест» Андрей Свешников. – Уверен, что в ближайшие годы этот тренд сохранится». По его прогнозу, в этом году рынок страхования СМР увеличится на 14–15% и составит около 22 млрд руб. Эксперт полагает, что каждый год сегмент в среднем станет прибавлять по 14% и в 2015 г. достигнет 38 млрд руб. Отметил Андрей Свешников и еще одну тенденцию, характерную для нынешнего рынка: «В страховании СМР уже несколько лет растет уровень страховых выплат. Россия по этому показателю приближается к западным стандартам». «Эксперт РА», к примеру, оценивает показатель убыточности на уровне 36–40%.

Свой пример приводит заместитель начальника управления страхования финансовых и профессиональных рисков САО «Ингосстрах» Дмитрий Мелехин: «По итогам двух лет

работы мы уже сейчас наблюдаем значительный рост убыточности: количество страховых случаев за девять месяцев этого года по сравнению с 2010 г. увеличилось в три раза, а средняя сумма убытка выросла более чем в восемь раз, до 1,7 млн руб.».

На повышение роста убыточности обращает внимание и начальник департамента страхования имущественных рисков и ответственности СК «Пари» Татьяна Кудрина: «Даже во время строительного бума, до начала кризиса, страховалась лишь незначительная часть объектов, далее, в условиях кризиса, конкуренция между страховщиками усилилась, и наиболее остро встал вопрос демпинга. Страховые компании для привлечения клиентов все чаще стали занижать тарифы. В итоге произошло падение рентабельности бизнеса, что вследствие высокой рисковости этого вида страхования не могло не повлиять на общую финансовую устойчивость ряда страховщиков».

Особенно ярко демпинг, по мнению директора дирекции имущественного страхования СК «МАКС» Александра Агапова, проявляется в электронных аукционах по страхованию объектов, на строительство или реконструкцию которых направлены бюджетные средства. «Страховщиками предлагаются тарифы в десять раз меньшие, чем те, что имели место на рынке 3–5 лет назад, и они заведомо меньше тарифов западных перестраховщиков», – подчеркивает эксперт.

Да и сама емкость рынка, по его словам, крайне невелика: уставный капитал более 2 млрд руб. среди российских страховщиков скорее исключение, чем правило, при этом строительство или реконструкция объекта стоимостью 5–10 млрд руб. не является на сегодняшний день чем-то выдающимся, особенно в сфере энергетики. А что говорить о «стройках века» стоимостью более 100 млрд руб., по которым качественно оставить риск на собственном удержании не сможет даже гипотетический «пул страховщиков СМР».

Еще одной негативной тенденцией рынка, по мнению Татьяны Кудриной, является вынужденная минимизация цены строительства, что приводит к снижению качества материалов и оборудования, на строительные объекты приходят менее квалифицированные подрядчики, привлекаются неквалифицированные рабочие. Для страховых компаний это увеличение рисков, которое рано или поздно выльется в крупные убытки.

Можно сказать, что положительно участники рынка, опрошенные «Ко», оценивают тенденцию, присущую всему российскому страховому рынку, – это консолидация, которая наблюдается и в секторе страхования СМР. «Сегодня топ-10 лидеров контролируют 57% всего рынка, и этот показатель будет расти, – уверена Наталья Карпова. – Конечно, массового исхода компаний не случится, но мы ожидаем укрупнения в первую очередь кэптивных компаний».

«Важной чертой отечественно рынка страхования СМР является его высокая концентрация, – продолжает тему Александр Агапов. – Топ-20 страховщиков контролирует около 80% всего рынка. Учитывая, что строительство развивается в основном на бюджетные и заемные средства, можно предположить дальнейшую концентрацию рынка». Эксперт считает, что в течение пяти лет топ-10 консолидирует более 90% рынка.

Все СРОслось?

Как отмечает Дмитрий Мелехин, последние два года ассоциировались с бурным ростом страхования в строительной сфере в первую очередь благодаря страхованию ответственности в рамках саморегулируемых организаций (СРО). Следует отметить: несмотря на то что Градостроительный кодекс не содержит обязанности для членов СРО страховать свою ответственность, практически все СРО ввели страховой механизм в целях защиты интересов третьих лиц в качестве требования для своих членов. «Прямую корреляцию между увеличением объемов рынка по страхованию СМР и страхованием ответственности в рамках СРО проследить сложно, однако результаты деятельности первого полугодия 2011 г. и 2010 г. показывают, что практически все лидеры страхования строительных рисков имеют положительную динамику по страхованию СМР, – говорит Дмитрий Мелехин. – На мой взгляд, страхование ответственности членов СРО в определенной мере способствует развитию добровольных видов страхования в строительном секторе, расширяя количество потенциальных клиентов и приобщая их к страхованию как к цивилизованному способу защиты своих рисков».

«Говорить о результатах пока рано, – добавляет Наталья Карпова. – Не сложились пока ни практика, ни статистика, не было крупных убытков». СРО пытаются ужесточить требования, увеличить лимиты страхования, расширить покрытие, в том числе за счет ретрактивного периода страхования. Но при этом прослеживается тенденция, когда СРО предпочитают ограничиваться страхованием гражданской ответственности своих членов на случай причинения вреда вследствие недостатков работ. И только если у

инвесторов возникают какие-то дополнительные требования к подрядчикам, последние приобретают полисы страхования СМР, хотя во всем мире именно этот вид полисов покупается подрядчиками в первую очередь.

«Когда появился этот вид страхования, мы надеялись, что развитие сегмента в рамках СРО поможет продвижению и других продуктов в рамках СМР, будет драйвером роста в этом сегменте страхования, – констатирует Татьяна Кудрина. – Однако пока эти прогнозы не вполне оправдываются». Дело в том, что если у подрядчика в договоре подряда заложены затраты на страхование СМР, то он с удовольствием перекладывает свои риски на плечи страховой компании. А если заказчик эти издержки заранее не предусмотрел и не забюджетировал, то строят, понадеявшись на русский авось.

В любом случае, сейчас страховое и строительное сообщество, по мнению Андрея Свешникова, пытается привести в цивилизованное русло этот процесс, чтобы, когда пойдут многочисленные выплаты, никто не «прятался» за запятыми и терминами и выплачивал возмещение по страховым случаям.

Однако «эффекта ОСАГО» в этом вопросе в настоящее время не наблюдается. Наш эксперт связывает это, во-первых, с тем, что многие строительные компании еще не получили опыта первых выплат и, следовательно, не смогли понять преимущества этого вида страхования. А во-вторых, ожидать всплеска страхования СМР не представляется возможным, поскольку принимают решение о включении в строительные сметы расходов на страхование не строительные компании, а заказчики.

При этом Александр Агапов считает, что в случае страхования ответственности в рамках строительных СРО «эффект ОСАГО» – не самый худший вариант. «Гораздо хуже «эффект ответственности госконтрактов», – поясняет эксперт. – К счастью, пока таких тенденций в явном виде нет».

«В ближайшей перспективе мы ожидаем планомерного роста убыточности по данному виду страхования, что приведет к ценовой коррекции, корректировке требований СРО к минимальному размеру страховых сумм в сторону увеличения, потому что, как показывает практика, лимитов в 1 млн руб. (которые до сих пор требуют в качестве минимальной планки некоторые СРО) в большинстве случаев недостаточно для возмещения причиненного вреда, – закрывает тему Дмитрий Мелехин. – Объем рынка по страхованию ответственности членов СРО если и станет расти, то уже более

умеренными темпами, чем ранее, учитывая, что сейчас практически все строительные организации застрахованы и существенного количественного увеличения не будет, рост будет только качественный».

Наталья Карпова, исполнительный вице-президент группы «Ренессанс Страхование»:

«Сектор строительного страхования отличается тем, что страховые случаи в нем происходят не так часто, но, как правило, носят катастрофический характер. Поэтому владельцам объектов строительства мы предлагаем расширенную защиту, которая включает в себя страхование объектов СМР от всех рисков, профессиональной ответственности строителей и спецтехники, а также страхование послепусковых гарантийных обязательств. Кроме того, мы предлагаем услуги по страхованию на период консервации предпринимательских рисков, связанных с убытками от задержки начала производственной деятельности, а также гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ. При этом мы разрабатываем программу превентивных мероприятий и даем соответствующие рекомендации клиенту, что позволяет снизить его затраты на покупку полиса. И детально оцениваем риски при принятии на страхование, отслеживаем все этапы строительства. Также мы предлагаем своим клиентам покрытие расходов по расчистке территории после страхового события, страхование гражданской ответственности и послепусковых гарантийных обязательств».

Андрей Свешников, директор департамента страхования строительного комплекса САО «Гефест»:

«Наш базовый полис по страхованию СМР выгодно отличается объемом покрытия. В него входят риски непреднамеренного нарушения норм и правил работ, ошибок проектирования, которые другие страховщики предлагают застраховать за отдельную плату. В нашей практике по этим рискам мы неоднократно выплачивали страховые возмещения в размере нескольких миллионов рублей. Как правило, ошибки при проектировании становятся причиной серьезного ущерба при строительстве сложных инфраструктурных сооружений. Риск непреднамеренного нарушения норм работ, которое было допущено персоналом, тоже довольно велик и приводит к существенным убыткам».

Две точки опоры

Каковы в целом перспективы страхования СМР в России в следующем году?

«Если макроэкономическая ситуация не изменится в худшую сторону, страхование в строительстве будет динамично развиваться, в частности за счет крупных инвестиционных проектов (Сочи-2014, саммит АТЭС, Универсиада в Казани), – отвечает топ-менеджер группы «Ренессанс Страхование» Наталья Карпова. – К этому списку стоит добавить еще 12 городов, которые ждет строительным бум в рамках подготовки к чемпионату мира в России в 2018 г.». В том, что рынок страхования СМР, несомненно, будет расти, уверена и Татьяна Кудрина из СК «Пари». Главными драйверами роста, по ее словам, будет строительство инфраструктурных объектов, а также объектов, финансируемых за счет федерального бюджета, и правительственные гарантии для иностранных инвесторов.

Источник: Компания, № 44, 29.11.11

Автор: Москаленко А.