Применение проектного метода в целях разработки теоретико-методологических и практических основ активизации международной деятельности российских страховых организаций

Хабаров А.А., аспирант кафедры «Финансовые рынки» РЭУ им. Г.В. Плеханова

Аннотация

В статье определены преимущества проектного метода обучения. Определены особенности страхования предприятий ТЭК. Проанализированы сложившиеся тенденции развития международной деятельности российских страховых организаций. Исследованы особенности страхования рисков топливно-энергетической отрасли в странах-участниках ВТО. Разработаны рекомендации по развитию международной деятельности российских страховых компаний.

Ключевые слова: методы обучения, проектный метод обучения, страховые организации, топливно-энергетический комплекс.

Project method application for the development of theoretical, methodological and practical bases for activating the international activities of Russian insurance organizations

Khabarov A.A., PhD student, Plekhanov Russian University of Economics

Annotation

The advantages of the design method of teaching are determined in the article. The peculiarities of insurance of enterprises of the fuel and energy complex are determined. The developed tendencies of development of the international activity of Russian insurance organizations are analyzed. Features of insurance of risks of fuel and energy branch in the countries-participants of the WTO are investigated. The recommendations on the development of international activities of Russian insurance companies are developed.

Keywords: methods of teaching, project method, insurance organizations, fuel and energy complex.

Актуальность темы исследования определяется необходимостью разработки теоретико-методологических основ и практических организационно-правовых, финансовых механизмов активизации международной деятельности российских страховых организаций в

отрасли страхования предприятий ТЭК. В условиях начального этапа членства России в ВТО, глобальной интеграции международных страховых рынков, нарастания системных рисков страховая наука и отечественные страховщики остро нуждаются в эффективном научно обоснованном инструментарии, который можно использовать для вхождения на зарубежные страховые рынки.

В основе метода проектов лежит развитие познавательных, творческих навыков учащихся, умений самостоятельно конструировать свои знания, умений ориентироваться в информационном пространстве, развитие критического мышления. Проектный метод – это прежде всего разработка программ обучения, исходя из выбора приоритетов и ключевых компетенций, востребованных на рынке.

К преимуществам проектного метода обучения можно отнести:

- поощрение активного исследования и мышления на высоком уровне;
- возрастание уверенности учащихся в собственных силах и возможностях и улучшение отношения к учебе;
- учащиеся, участвующие в работе над проектами, берут на себя ответственность за собственное обучение более осмысленно по сравнению с традиционными методами учебной деятельности, в результате чего улучшается качество обучения;
- усиливаются возможности развивать у слушателей обобщенные умения и способы деятельности, такие как мыслительные умения высокого уровня, видение и решение проблем, сотрудничество и общение;
- появляется более широкий спектр возможностей для обучения учащихся разного уровня развития, разных в культурном отношении.

Цель исследования состоит в научном обосновании направлений развития международной деятельности российских страховых организаций, работающих в сфере страхования топливно-энергетических рисков, с целью поддержания их конкурентоспособности.

Основные задачи исследования обозначим следующим образом:

- определить особенности страхования предприятий ТЭК;
- классифицировать и изучить риски предприятий ТЭК;
- определить специфику оценки восстановительной стоимости предприятий ТЭК;
- выявить особенности андеррайтинга рисков предприятий ТЭК;
- проанализировать сложившиеся тенденции развития международной деятельности российских страховых организаций;

- исследовать особенности страхования рисков топливно-энергетической отрасли в странах-участниках ВТО;
- сформулировать рекомендации по гармонизации страхового законодательства России с международными стандартами регулирования страховой деятельности стран-участников ВТО;
- разработать рекомендации по развитию международной деятельности российских страховых компаний.

1. Топливно-энергетическая отрасль в России и риски, сопровождающие ее деятельность.

Страхование ТЭК включает себя страхование всего комплекса деятельности топливно-энергетических компаний, а также сопутствующих рисков, связанных с жизнью и здоровьем персонала, экологическими рисками [1]. ТЭК является отраслью со сложной структурой производства. Кроме того, учитывая структуры экономики России и модель мультипликатора потребления, сформированную Кейнсом, необходимо отметить, что социальные риски, связанные с восстановлением производства, в данной сфере существенно выше, чем в остальных секторах экономики.

Описав в общих чертах совокупность рисков предприятий ТЭК и соответствующих видов страхования, возможно провести их классификацию. Все рассмотренные выше риски можно разделить на три крупные категории:

- страхование компаниями внутренних рисков, включая страхование имущества, страхование машин и механизмов и упущенную выгоду от перерывов в производстве; ДМС и страхование сотрудников от несчастных случаев;
- страхование компаниями рисков, возникающими в связи с действиями контрагентов и сотрудников. В данную группу относится страхование строительно-монтажных рисков и страхование ответственности директоров и служащих;
- страхование компаниями рисков перед третьими лицами, включая окружающую среду. К данной категории необходимо отнести ОСАГО, ОСОПО и совокупность страхования различных видов экологических рисков и загрязнения окружающей среды.

Представим приведенную классификацию в виде структурной схемы (рис.1).

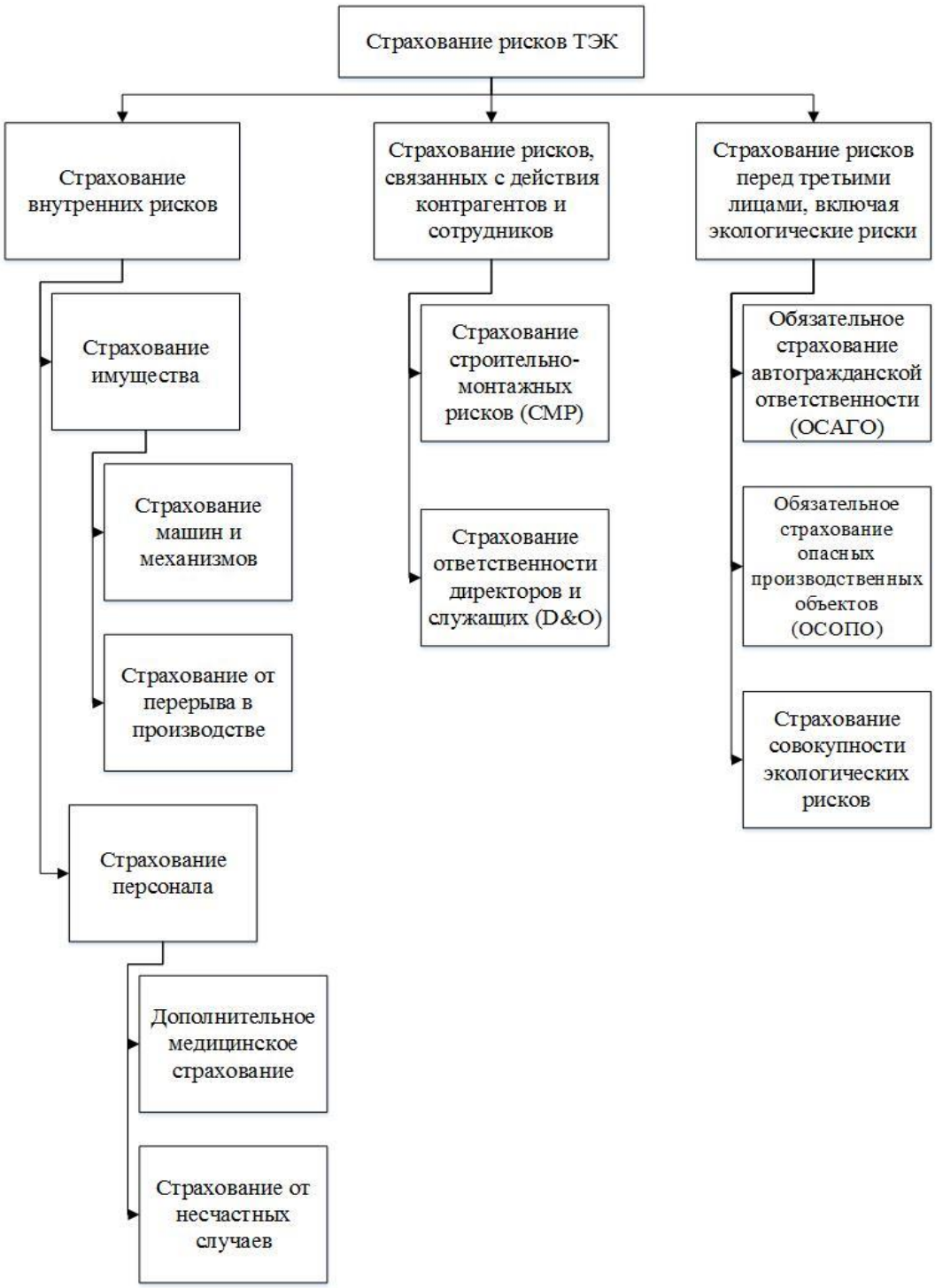

Рис. 1. Классификация рисков и соответствующих видов страхования предприятий ТЭК[1]

Таким образом, компании ТЭК страхуют внутренние риски, внешние (по отношению к третьим лицам), а также внешние «входящие» риски, источников которых являются контрагенты и нанятый персонал различного уровня. При этом, наиболее развитым и

[1] Составлено автором

масштабным сегментом страхования ТЭК является внутреннее страхование рисков, в частности страхование имущества.

2. Специфика оценки восстановительной стоимости и рисков предприятий топливно-энергетического комплекса.

Оценка восстановительной стоимости и рисков предприятий ТЭК является одним из наиболее сложных этапов заключение договора между страховщиком и страхователем. Сложность оценки для предприятий ТЭК детерминирована сложной институциональной природой рисков, возможных в данной отрасли. Оценка восстановительной стоимости и рисков предприятий ТЭК представляет собой многофакторный процесс. Тем не менее, одним из ключевых показателей, необходимого как для расчета максимально возможного убытка и выплат, так и для определения страховых взносов, является восстановительная стоимость. Важными отличительными особенностями восстановительной стоимости являю следующие: а) она базируется на стоимости воспроизводства или замещения, рассчитываемым без учета износа оборудования [3], б) страхование осуществляется по системе “старое на новое”, в) в случае, если страхователь хочет уменьшить страховую сумму и затраты на страхование, полученная восстановительная сумма затем корректируется на величину износа, обычно определяемую как поправочный коэффициент.

Исходя из вышесказанного, очевидно, что оценка восстановительной стоимости предприятия ТЭК представляет собой сложный, трудоемкий и дорогостоящий процесс. Средняя стоимость оценки одного НПЗ составляет 300 – 500 тыс. руб. Самостоятельно оценку проводят только лидеры рынка, имеющие в своем штате сотрудников, специализирующихся на оценке ТЭК. Такие специалисты имеют не только лицензию оценщика, но и инженерное образование. Компании, не имеющие специалистов необходимой квалификации, прибегают к услугам сторонних оценщиков. В России к лидерам данного рынка можно отнести: ИнРиск, American appraisal, Swiss appraisal.

Помимо восстановительной стоимости важной частью отчета о страховом объекте является оценка рисков. В результате оценки риска формируются группы явлений, способных нанести ущерб [4]. Несмотря на то, что группы явлений в большинстве случаев представляют собой стандартизированный перечень, включающий в себя поломки оборудования, человеческий фактор, внешние непреодолимые силы, спецификация рисков требует изучения широкого круга документов. В частности, риск-менеджер должен определить вероятность различного рода стихийных бедствий, свойственных данной

местности, вероятность терактов или иных преступных деяний, приводящих к выходу из строя объекта ТЭК или его частей.

Одними из лидеров российского рынка сюрвея являются компании Matthews Daniel, РусСюрвей и Менсор.

К ключевым особенностям оценки рисков и восстановительной стоимости в отрасли ТЭК необходимо отнести:

- значительную регламентированность государством норм по оценке;
- необходимость сложной экспертизы объекта оценки, включающей анализ рисков различной категории и существующих систем безопасности, а также качества оборудования и подготовленности персонала;
- необходимость анализа доступности оборудования для определения восстановительной стоимости;
- необходимость технических знаний и анализа функционирующего оборудования, позволяющих снизить восстановительную стоимостью оборудования за счет поиска аналогов или прямого выхода на производителей специализированных узлов, поврежденных при наступлении конкретного страхового случая;
- учет изменений валютных курсов, реализуемый и в качестве фактических пересчетов и специфических методик оценки, применяемых между датами оценки;
- многофакторность взаимосвязанных рисков, отражаемая в сценариях страховых случаев, включающая в себя различные виды страхования;
- возможность многократного превышения страховой суммы над максимально возможным убытком, фиксирующим выплату по одному.

3. Особенности андеррайтинга рисков топливно-энергетической отрасли.

Дословно «Underwriting» переводится с английского как «подписание под» чем-либо, под какими-либо условиями. Бизнес-процесс «андеррайтинг» включает в себя процедуры идентификации объекта страхования, оценки рисков, принятия решения о страховании объекта, определения перечня основных и дополнительных условий договора, установления страховых тарифов и подписание его на этих условиях.

Андеррайтинг представляет собой сложный бизнес-процесс, включающий в себя различные виды практической деятельности по повышению прибыльности страховой компании. При этом, эффективность андеррайтинга оценивают обычно по финансовым результатам страхования.

Важной особенностью андеррайтинга в отрасли ТЭК являются более длительные сроки оценки эффективности. Поскольку, один страховой случай может потребовать

страховых выплат в объеме нескольких млрд. рублей, рассматривать эффективность андеррайтинга по приведенным выше показателям необходимо в долгосрочной перспективе. В противном случае, все периоды, в которых наступали страховые случаи, будут иметь резко отрицательную эффективность. В то время как периоды, в которые страховых случаев не происходило, будут иметь строго положительную эффективность. В отличие от массового страхования, например, КАСКО или ОСАГО, страхование объектов ТЭК предполагает сложную структуру рисков, более высокие риски, малое количество объектов страхования, уникальность объектов страхования, малое количество страховых случаев, высокие выплаты по каждому страховому случаю. Все эти особенности должны быть отражены в бизнес-процессе андеррайтинга и конкретных страховых тарифах.

Андеррайтинг в отрасли ТЭК имеет следующие ключевые особенности:

1. Страховые компании (не демпингующие) выстраивают со своими клиентами долгосрочные отношения, что отражается на всех этапах процесса андеррайтинга в тесном взаимодействии страхователя и страховщика.

2. Спецификация страховых тарифов осуществляется для каждого отдельного объекта ТЭК.

3. Фиксирование рисков и анализ эффективности андеррайтинга осуществляется для отдельных объектов ТЭК, для групп объектов, а также для типов рисков и видов страхования.

4. При анализе эффективности андеррайтинга объектов ТЭК упор делается на технические характеристики и связанные с ними, а также на качественные характеристики в связи с высокой уникальностью объектов и малой выборкой, в отличие от массового страхования, где применяются количественные методы исследований.

5. Принятие решения о выборе страхователя в сфере ТЭК определяется в большей степени за счет репутационных факторов, чем ценовых, что обуславливает специфику андеррайтинга.

6. Процесс андеррайтинга обязательно включает согласование норм и мероприятий по снижению риска на застрахованном объекте, а также систему штрафов за их невыполнение.

4. Особенности страхования рисков топливно-энергетической отрасли в России, роль для экономики и социальная значимость

Лидером российского сегмента страхования ТЭК является ПАО «СОГАЗ», страхующий все риски Газпрома и его подрядчиков. Кроме того, в группу СОГАЗ входит СК «ТРАНСНЕФТЬ» [5], страхующая все риски АК «ТРАНСНЕФТЬ». Аналогичную страховую

деятельность для компании ЛУКОЙЛ ведет компания Капитал Страхование, входящая в ГК РОСГОССТРАХ, являющуюся самой крупной страховой компанией в России. Также в рассматриваемом сегменте рынка присутствуют компании ИНГОССТРАХ, ВСК, Альфа Страхование и Энергогарант. Заметим, что все эти компании – страховые компании универсального типа, имеющие специализированные подразделения.

Одной из наиболее важных отличительных черт рынка страхования ТЭК является то, что он составляет несколько десятков миллиардов рублей по объему страховой премии и несколько триллионов рублей по объему ответственности по заключенным договорам страхования. Величина МВУ (максимально возможного убытка) по одному риску может составлять десятки миллиардов рублей. Соответственно одно страховое событие может повлечь ответственность страховщика в выплате возмещения превышающее его уставный капитал. Именно поэтому, помимо размера уставного капитала, активов и лицензии на осуществление страхования, крайне важна экспертиза компаний в сфере оценки рисков и возможных сценариев наступления страховых случаев.

Ключевые причины наступления страховых случаев:

- технологическая: включает в себя весь комплекс страховых случаев, связанных с физическим износом оборудования, некачественной сборкой и монтажом;
- человеческий фактор: включает в себя весь комплекс страховых случаев, связанных с недостаточным уровнем подготовки персонала, старением кадров, нехваткой профессионального персонала и его выбыванием в другие отрасли, физической нагрузкой и переутомлением.

На долю страховых случаев, возникших по причине человеческого фактора, приходится около 70% страховых случаев.

Как свидетельствуют данные Ростехнадзора, к основным причинам аварий на предприятиях относятся [6]:

- неустойчивое состояние надежности функционирования опасных производственных объектов,
- износ оборудования;
- нарушения требований безопасного проведения работ;
- человеческий фактор.

При этом, размеры убытков по страховым случаям оценивается колоссальными суммами. Так, убыток, причиненный пожаром на Барнаульской ТЭЦ-3 (АО «Кузбассэнерго»), оценивается в 112 млн. рублей. Размер прямых потерь от пожара на линейной дожимной перекачивающей станции «Конда» (ООО «Сибнефтепродукт»)

составляет 145 млн. рублей. Убытки от аварии на Саяно-Шушенской ГЭС (ПАО «РусГидро») составили порядка 200 млн.$. Выплаты по убытку на нефтеперерабатывающем заводе ООО "Ставролен" составили порядка 3 млрд. руб. Последним крупным страховым случаем стал пожар на энергоблоке Березовской ГРЭС, подконтрольном российскому подразделению немецкого концерна E.ON. Согласно оценке «ВТБ Капитал» страховые выплаты составят 8-10 млрд. руб. Рублей, а согласно оценке Газпромбанка могут достигнуть 19,5 млрд руб. Покрыть убытки в таких масштабах может далеко не каждая страховая компания, что во многом обуславливает конкуренцию в данном рыночном сегменте.

5. Методические рекомендации по улучшению перестрахования рисков топливно-энергетической отрасли

Страховщики перестраховывают большую часть рисков, оставляя на собственном удержании лишь малую их часть. Иногда из-за высоких объемов ответственности, страховщики не могут полностью разместить риски ТЭК на российском перестраховочном рынке, и вынуждены размещать их на западных и азиатских рынках, что несет дополнительные расходы страховщика.

Важно отметить, что чаще всего при перестраховании рисков ТЭК используют пропорциональное перестрахование, а также большая часть рисков, в связи с их высоким уровнем специфичности, перестраховывается по факультативным договорам. Перестраховщики при андеррировании рисков, также ориентируются на систему андеррайтинга прямого страховщика, который помимо собственного удержания отвечает по всему лимиту риска, пускай и по небольщшой доле, т.е. доля риска прямого страховщика по всему лимиту ответственности выступает для перестраховщиков в роли некого гаранта проведенного им качественного и углубленного андеррайтинга. Принимая риски в перестрахование по лейерам, перестраховщик рискует не правильно рассчитать вероятность наступления страхового события в рамках определенного лейера, к примеру, принять нижний лейер, под который подпадет основное количество наиболее вероятных страховых событий, следовательно перестраховщик будет держать практически все основные риски. Если говорить о верхнем лейере, под который будут подпадать катастрофические убытки, то вероятность по таким событиям по объектам ТЭК практически не возможно просчитать, по причине редкости таких событий, статистики накопленной за относительно небольшой промежуток времени, а также специфических особенностей каждого отдельного объекта ТЭК.

Тем не менее, необходимо отметить, что для улучшения перестрахования рисков ТЭК необходимо:

- развитие российского законодательства и адаптация к мировому законодательству в области страхования;
- развитие внутреннего рынка страхования и перестрахования;
- формирование устойчивой практики взаимодействия с иностранными страховыми компаниями по страхованию сложных объектов и оценке рисков, страховых сумм и МВУ;
- повышение безопасности технических объектов, зданий и сооружений на территории России с целью снижения страховых рисков.
- максимальное использование облигаторной программы перестрахования.
- максимальное использование в панели перестрахования высокорейтинговых перестраховщиков.
- перенять практику строго следования страхователя рекомендациям по итогам сюрвейерского осмотра;
- исключать из перестрахования имущество, возможные убытки по которым не превышают франшизу.

Ранее мы предлагали при проведении сюрвейерского осмотра включать в техническое задание риск-менеджеру определение имущества, убытки по которым не превысит франшизу. В данном случае предлагаем допускать не зеркальность страхового и перестраховочного покрытия, тем самым экономя на перестраховочной премии 3-5% за счет уменьшения заявленной страховой суммы в перестрахование.

6. Методические рекомендации по развитию международной деятельности российских страховых организаций.

Характеризуя рыночные возможности входа иностранных страховых компаний на российский рынок в 2021 году, необходимо отметить, что, во-первых, российский рынок страхования все еще активно развивается, в частности, в области улучшения качества взаимодействия с потребителями, удобства приобретения полисов, снижения издержек страховых компаний и наращивания продуктовой линейки. Во-вторых, многие крупные страхователи, особенно в области ТЭК, страхуют риски в своих кэптивных компаниях или же в компаниях, с которыми поддерживают устойчивые бизнес отношения [2]. Такие крупные страхователи не готовы менять страховщика в абсолютном большинстве случаев. Можно говорить о том, что наиболее незащищенными сегментами российского страхового рынка являются слабо развитые ниши, такие как накопительное страхование жизни, а также страхование финансовых рисков. Одновременно, иностранные страховые компании имеют возможность выхода на потребителей, важнейшим критерием выбора страховщика для

которого является стоимость страхования. Таким образом, возможности успешного выхода иностранных страховщиков на российский рынок во многом ограничены им самим, а также институциональной спецификой развития страны.

Помимо рыночных инструментов, важную роль играет внутреннее законодательство. Во многих развитых странах приняты меры для защиты внутреннего рынка от иностранных компаний даже в условиях ВТО и ЕС. Возможно ограничение участия иностранных страховых компаний по обязательным видам страхования, деятельность по которым регламентирована на законодательном уровне, в частности ОМС, ОСАГО, ОСОПО, ОСГОП, что также существенно ограничит их деятельность на российском рынке [1].

Характеризуя возможности выхода российских компаний в рамках ВТО на иностранные рынки, необходимо отметить, что в первую очередь у национальных компаний существует огромный опыт в страховании крупной промышленности, в частности в ТЭК. При этом условия ведения страховой деятельности в области ТЭК в России в большинстве случаев сложнее, чем в развитых странах. В частности, российские компании ТЭК ведут свою деятельность в различных географических условиях. Одновременно в России только развивается экологическое законодательство, а существенная часть машин, механизмов, зданий, сооружений, трубопроводов и иных страхуемых объектов, имеют высокую степень износа (особенно производственные фонды электроэнергетики), что необходимо учитывать при оценке рисков [3]. Таким образом, опыт российских страховщиков по оценке страховых сумм, рисков и МВУ для различных объектов крайне обширен, что формирует их основное конкурентное преимущество на иностранных рынках, обладающих большей прозрачностью. Кроме того, за счет более строго национального законодательства многих западных стран, оценка рисков промышленных компаний существенно проще, чем в России.

Важнейшим механизмом развития российских страховых компаний на иностранных рынках является грамотный выбор стран присутствия. Наиболее перспективными направлениями выхода российских компаний на иностранные рынки – это выход на рынки стран, входящих в различные наднациональные объединения совместно с Россией, в частности на рынки стран СНГ. Кроме того, необходимо отметить, что на данный момент Россия развивает свои торговые отношения со странами АСЕАН, Китаем, Японией и Кореей. В связи с чем, необходимо детальное изучение страховых рынков данных стран, чтобы сформировать пакет предложений для продвижения страховых продуктов российских компаний, как в дополнение к экспорту, так и независимых. Разумеется, рынок Японии и Китая являются много более конкурентными, чем рынки стран СНГ и АСЕАН, однако последние являются наиболее перспективными в долгосрочном периоде.

Список использованных источников

1. Иванченко Л. А. Проблемы рынка страхования имущества юридических лиц // Современные наукоемкие технологии. – 2014. №7-1. – С. 126-128.

2. Особенности страхования предприятий топливно-энергетического комплекса [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: https://www.sngi.ru/press/inpress/inpress_35.html (Дата обращения 25.10.17).

3. Дмитриев В.Н. Анализ эколого-экономических последствий возгораний на нефтеперерабатывающих комплексах // ГИАБ. – 2009. – №12. – С. 72-76.

4. Журавин С., Смирнова И. Сюрвей как новая ступень в системе риск-менеджмента объектов недвижимости // Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка. – 2012. – №133. – С. 20-21.

5. Официальный сайт СОГАЗ [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: https://www.sogaz.ru (Дата обращения 05.11.17).

6. Особенности страхования предприятий топливно-энергетического комплекса [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: https://www.sngi.ru/press/inpress/inpress_35.html (Дата обращения 25.11.17).

7. Окорокова О. А. Зарубежный опыт инвестиционной деятельности страховых компаний // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2012. – №1. – С. 146-155.

References

1. Ivanchenko L.A. Problemy rynka strakhovaniya imushchestva yuridicheskikh lits // Sovremennye naukoemkie tekhnologii, 2014, No. 7-1, pp. 126-128.

2. Osobennosti strakhovaniya predpriyatii toplivno-energeticheskogo kompleksa https://www.sngi.ru/press/inpress/inpress_35.html

3. Dmitriev V.N. Analiz ekologo-ekonomicheskikh posledstvii vozgoranii na neftepererabatyvayushchikh kompleksakh, 2009, No. 12, pp. 72-76.

4. Zhuravin S., Smirnova I. Syurvei kak novaya stupen' v sisteme risk-menedzhmenta ob"ektov nedvizhimosti // Visnik Kiivs'kogo natsional'nogo universitetu im. Tarasa Shevchenka. Seriya: Ekonomika, 2012, No. 133, pp. 20-21.

5. Ofitsial'nyi sait SOGAZ https://www.sogaz.ru

6. Osobennosti strakhovaniya predpriyatii toplivno-energeticheskogo kompleksa

https://www.sngi.ru/press/inpress/inpress_35.html

7. Okorokova O. A. Zarubezhnyi opyt investitsionnoi deyatel'nosti strakhovykh kompanii // Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Ekonomika, 2012, No. 1, pp. 146-155.