

УДК 338.012

Сафина Р.С. – кандидат экономических наук, доцент

E-mail: rosa_safina@mail.ru

Курзина И.М. – кандидат экономических наук, доцент

E-mail: irina-kurzina@mail.ru

Казанский государственный архитектурно-строительный университет

Адрес организации: 420043, Россия, г. Казань, ул. Зеленая, д. 1

Проблемы развития страхового бизнеса в строительной отрасли

Аннотация

В статье рассматривается развитие страхового рынка в строительной отрасли России и Татарстана: создание инфраструктуры страхового рынка, соответствующей нормативно-правовой, финансовой, информационной базы. Данная сфера деятельности представляет собой не только способ снижения возможных угроз в ходе реализации строительного производства, но и механизм инвестиционной деятельности. Изменения в сфере строительного страхования должны дать мощный импульс для развития данного бизнеса, однако вместе со значительными возможностями страховой рынок ожидают и определенные проблемы.

Ключевые слова: страхование, строительные риски, инвестиции, страховой рынок, финансовые ресурсы, возмещение ущерба, страховой бизнес.

В условиях рынка важнейшим инструментом обеспечения стабильности развития бизнеса является страхование. На Западе эта сфера финансовой деятельности имеет давнюю историю и играет основную роль в снижении различного рода рисков и опасностей. Формирование рыночных отношений в нашей стране также предполагает необходимость развития страхового рынка как важнейшей составляющей экономической системы – как в целом, на уровне народного хозяйства, так и в отдельных отраслях, в том числе и в строительстве.

На сегодняшний день степень развития института страхования в России можно оценить как весьма низкую. Капиталы страховых компаний невелики, их участие в составе инвестиционных и бюджетных ресурсов несущественно. Необходимо развивать эту деятельность. Прежде всего, речь идет об общей стратегии, формирующейся на макроуровне, поскольку в условиях глобализации риска и его качественного усложнения без создания инфраструктуры страхового рынка, соответствующей нормативно-правовой, финансовой, информационной базы невозможно нормальное функционирование этой сферы деятельности в отдельных секторах экономики. По мере реализации этой задачи будет, безусловно, возрастать и значение узкоспециализированных направлений страхового бизнеса.

Что касается строительства, то эта отрасль имеет особое значение при выборе приоритетов развития страхования. Это обусловлено тем, что данная отрасль по своей специфике связана с повышенным риском и возможностью значительных финансовых и материальных потерь. Кроме того, страхование строительства – это не только способ снижения возможных угроз в ходе реализации строительного производства, но и механизм инвестиционной деятельности: в результате страхования различных видов имущества и ответственности строительных организаций в распоряжении страховых компаний оказываются значительные финансовые ресурсы, генерируемые в резервных фондах. Учитывая то, что объектами страхования в строительстве практически всегда выступают основные средства и нематериальные активы, то и средства, накапливаемые в резервных фондах, представляют собой потенциальные долгосрочные инвестиции в восстановление этих внеоборотных активов. Другим аспектом инвестиционной природы страхования в строительстве является деятельность самих страховых компаний, которые зачастую проявляют инвестиционную активность, вкладывая получаемые от страхователей средства в другие активы с целью увеличения отдачи от данных финансовых ресурсов.

Расширение в нашей стране страхования строительных рисков как механизма защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, становится

сегодня особенно актуальным. В условиях увеличивающегося износа производственной и жилищно-коммунальной инфраструктуры, роста случаев возникновения техногенных и природных катастроф, необходима разработка гибких и адекватных страховых механизмов. Вместе с тем, на рынке страхования в строительстве России имеется множество проблем, которые не позволяют использовать его как надежную систему финансовой защиты.

Рынок строительного страхования является проекцией строительной отрасли, и любое серьезное макроэкономическое воздействие сказывается на нем. В большей степени рынок растет благодаря целевым инвестициям в крупные государственные проекты, в частности в Сочи и Казани, направленные на создание инфраструктуры и гражданское строительство. Кстати, разрушительные последствия недоброкачественного строительства ярко проявились при реализации подобного крупномасштабного проекта во Владивостоке.

Рост рынка страхования строительного риска останется низким и его потенциал будет использован далеко не полностью, если не будут решены фундаментальные проблемы рынка. На сегодняшний день страхование СМР имеет незначительный охват. Строительные объекты с участием частного капитала страхуются редко, особенно в глубинке. Пока отсутствуют какие-либо серьезные стимулы для активизации данного процесса как необходимого и естественного элемента рыночных отношений в строительстве. Другое дело, когда речь идет о стройках с участием государственного и иностранного капитала. На практике объекты, финансируемые из государственного бюджета, застрахованы в 70-80 % случаев, муниципальные объекты на 60 %, с участием иностранного капитала все 100 %. Что касается инвестиционного строительства без участия последнего, то страхуется менее 50 % объектов. До сих пор не включенной в сферу страхования остается большая доля потенциального рынка коммерческого строительства в регионах, где охват страхованием оценивается в 10-15 %.

История развития рынка страхования строительного риска в России начинается в 90-е годы прошлого века. Причем, в отличие от Европы, где при восстановлении разрушенной во второй мировой войне экономики страховых гарантий стали требовать частные инвесторы, в нашей стране развитию страхования способствовали инициативы государства.

В советское время ущерб в строительной отрасли возмещался заказчиком за счет включения дополнительных затрат в сметную стоимость, что увеличивало ее более чем на 10 %. С 1996 г. ответственность за риски до приемки объекта была переложена на подрядчика. При этом стало возможным в договоре строительного подряда обязать его застраховать возможные потери. Данное изменение в законодательстве послужило мощным толчком для развития в нашей стране страхового рынка СМР.

В 1999 г. Госстроем РФ были утверждены Методические рекомендации по составлению договоров подряда, содержащие в том числе раздел «Страхование объекта строительства». Принимаемые позже федеральные законы о государственных контрактах, а также соответствующие распоряжения региональных органов власти были направлены на использование страховой ответственности строителей для защиты государственных и частных инвестиций. При этом страхование СМР, в соответствии с введенными законодательными нормами, является добровольным. Заказчики вправе включать или не включать в строительные сметы расходы на страхование.

Анализируя отраслевую политику за последние годы, можно заключить, что страхование рассматривается государством как наиболее эффективный инструмент управления финансовыми рисками в отрасли.

Принятые в 2008 г. поправки в Градостроительный кодекс РФ отменили действовавший в отрасли институт лицензирования. Введен новый порядок рыночной деятельности строительных фирм, обязующий их вступить в саморегулируемые организации (СРО), в рамках которых за счет членских взносов формировался компенсационный фонд на случай возмещения возможного ущерба. Эти взносы сокращались при наличии у фирмы полиса страхования гражданской ответственности. Тем самым строительные организации получили стимул для использования страхования как инструмента ведения бизнеса.

Однако данные законодательные инициативы не позволили превратить страхование в надежный и общепризнанный механизм деятельности на рынке, поскольку не содержали четких параметров, требований и условий к определению видов покрываемых рисков, размеров страховых взносов, финансовой устойчивости страховщиков. Это привело к использованию различных теневых схем как со стороны СРО, имеющих возможность устанавливать свои правила работы со страховщиками, так и со стороны последних, предлагающих минимальные страховые лимиты при полном отсутствии гарантий выплат в страховых случаях. Все это стало поводом для отраслевых органов власти требовать исключения страхования из системы возмещения вреда и обязать всех платить полный взнос в компенсационный фонд.

Определенные позитивные изменения в области разработки критериев страхования в строительной отрасли произошли в 2009 г. При Всероссийском союзе страховщиков на общественных началах была организована рабочая группа по развитию страхования ответственности и взаимодействию со СРО. В задачу этой группы вошло согласование позиций со строителями и соответствующими регулирующими органами по вопросам введения обязательного страхования в отрасли. В результате были предложены Методические рекомендации по страхованию ответственности членов строительных СРО. Они содержали такие важные параметры, как сроки и условия страхования, минимальный лимит ответственности для членов СРО, рекомендуемые определения страхового случая. По сути это можно рассматривать как попытку разработать четкие стандарты качества страхования в такой социально значимой и масштабной отрасли, как строительство.

Хотя не обошлось без противоречий. Интересы страховых компаний и строительных организаций объективно не совпадают. Страховщики, по понятным причинам, стремятся ввести механизмы обязательного страхования строительно-монтажных рисков. Естественно, что эти идеи не находят поддержки со стороны СРО. Несмотря на это, разработанные Методические рекомендации были одобрены и предложены к применению в страховании ответственности членов строительных СРО. Конечно, осталось немало нерешенных проблем как организационного, так и методологического характера, не дающих пока реальной возможности для активного использования страхования с участием СРО, однако, по мнению многих экспертов, достаточно серьезный потенциал для развития рынка страхования СМР, безусловно, имеется.

Законодательные нововведения в отрасли продолжают вступать в силу. С 1 января 2012 г. вступил в силу Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Вводится обязательное противопожарное страхование. Страховщики продолжают лоббировать обязательное страхование СМР. По некоторым оценкам ожидается, что емкость российского страхового рынка должна возрасти в несколько раз (аналогично результату введения ОСАГО), и тогда он хотя бы приблизится к среднемировому уровню. Пока по доле страхования в ВВП (порядка 1-1,5 %) Россия выглядит очень бледно, а по взносам на душу населения (менее 300 долларов США) более чем в десять раз уступает Европе и США.

С 2013 г. изменяется система возмещения ущерба и, соответственно, методика страхования. Вред, причиненный ввиду недостатков работ строителей, проектировщиков, изыскателей, должен возмещаться застройщиком или собственником, а не лицом, чьи действия непосредственно нанесли урон посредством разрушения или повреждения объекта незавершенного строительства, нарушения требований безопасности при строительстве, разрушения зданий и сооружений (за исключением многоквартирных домов). После возмещения ущерба застройщик и собственник на правах регресса предъявляют претензии к данному виновнику, а также к СРО, ответственной за его допуск на ведение соответствующих видов работ.

Изменения в сфере строительного страхования, которые должны дать мощный импульс для развития данного рынка, имеют и обратную сторону. Вместе с огромными

возможностями, на пути развития страхового рынка лежит немало сложностей. Можно отметить лишь некоторые из них:

1. При обложении бизнеса и граждан обязательными сборами обычно существует угроза нарушения условий конкуренции и усиления коррупции. Возможен и такой негативный сценарий, как появление различного рода схем и махинаций вокруг обязательных видов страхования.

2. Необходимы обоснованные тарифы, чтобы не получить либо изначально убыточный вид бизнеса, не интересный страховым компаниям, либо ущемление прав клиентов. Пока тарифы СК различаются очень существенно, что препятствует развитию конкуренции.

3. Для нормального развития рынка страхования важно изменить характер конкуренции – перейти от ценовой (использования демпинговых тарифов) к неценовой, осуществляемой за счет предоставления более качественных услуг. Но эта задача очень сложная и длительная, поскольку необходимо изменение менталитета самих страхователей, пользующихся этими услугами. В любом случае, страховым компаниям необходимо постепенно повышать популярность этого вида страхования, развивать культуру бизнеса, предоставляя качественный сервис, справедливые и оперативные выплаты, выстраивая долгосрочные партнерские отношения с клиентами.

4. Страховщики, на которых ляжет основная ответственность в рамках обязательных видов, должны быть не только надежными и прозрачными, но и высококапитализированными. На сегодняшний день это одна из основных проблем страхового бизнеса в строительстве. Существующего уровня капитализации рынка недостаточно для надежной страховой защиты крупных рисков.

Тенденция к концентрации капитала на рынке страхования уже наметилась. В Едином госреестре субъектов страхового дела в 2012 г. было зарегистрировано 572 страховые организации. Годом ранее на рынке работало 618 компаний, то есть общее количество страховщиков за год сократилось на 7,4 %, или 46 компаний. Данная тенденция обусловлена в первую очередь несоответствием многих мелких страховых компаний новому законодательству в сфере страховой деятельности, что и обусловило интеграцию этих компаний в более крупные. В целом рынок укрупняется. Сегодня топ-10 лидеров контролируют 74 % всего рынка, и этот показатель будет расти. И хотя основные игроки рынка наметились, страхование СМР остается очень привлекательным, рынок до сих пор не поделен до конца. По прогнозам «Эксперта РА» основных игроков останется не более трех десятков, и первая из них будет контролировать 80-85 % рынка. На долю небольших компаний из 3-5 десятка остаются небольшие проекты, в основном регионального уровня. Конкурентное преимущество будут иметь крупные компании федерального значения, базирующиеся в Москве, Санкт-Петербурге и в некоторых других мегаполисах, где находятся крупные брокеры, инвесторы, девелоперы и промышленные предприниматели, с развитой сетью филиалов и представительств в регионах. Региональные структуры будут иметь преимущество в части бюджетных проектов, учрежденных муниципальными или региональными образованиями.

На 2011 год объем рынка страхования СМР оценивался в 22,5 млрд. рублей. В целом рост сборов по страхованию строительно-монтажных рисков по итогам этого года составил около 21 %. По прогнозу «Эксперта РА», в ближайшие 2-3 года при сохранении нынешней нормативной базы можно рассчитывать на рост рынка до 35-40 млрд. рублей, прежде всего за счет появления новых крупных проектов. Главным стимулом роста останется государство.

Как отмечается в обзоре страхового рынка Татарстана, опубликованном в газете «БИЗНЕС Online» [5], на строительном рынке РТ находят отражение все вышеотмеченные тенденции. При этом, как известно, республика находится в особом положении благодаря крупным государственным инвестициям. Доля строительства в общей выручке составляет 6,4 %, что превышает даже среднемировой уровень. Это, безусловно, усиливает потребность в развитой системе страхования СМР.

Особенностью страхового рынка является то, что он достаточно инерционен – общие и отраслевые экономические колебания отражаются на результатах работы страховщиков, как правило, не раньше, чем через год. Это находит подтверждение, в частности, в том, что пятерка лидеров страхового рынка Татарстана остается неизменной

с 2009 г. Причем, на десять крупнейших страховых компаний приходится 64,5 % регионального рынка. По данным Федеральной службы по финансовым рынкам, рынок страхования Татарстана в 2011 г. установил абсолютный рекорд за всю историю существования отрасли. Совокупный объем поступлений составил 17,2 млрд. рублей – это почти на четверть больше, чем было в 2010 году.

Самой крупной строительной компанией на рынке страхования Татарстана является «Росгосстрах». Доля страхования СМР и СРО в совокупных взносах в 2011 г. составила 2,1 %. Всего же за первое полугодие 2011 г. страховой компанией «Росгосстрах» было получено 938 073 тыс. руб. в качестве взносов по договору страхования СМР при 39 399 тыс. руб. выплат, т.е. уровень выплат составил 4,2 %, что практически соответствует среднерыночному показателю для предприятий республики за данный период времени.

Татарстанские компании на данный момент не могут конкурировать с московскими страховыми «гигантами» и специализируются на менее рискованных видах страхования: автостраховании, обязательном медицинском страховании и т.п. Наиболее крупные из них: «Чулпан» (г. Альметьевск), «НАСКО ТАТАРСТАН» (г. Казань) и «АСКО» (Набережные Челны).

В целом на рынке страхования существует не так много сегментов, в которых отмечается положительная рентабельность по страховой деятельности. Страхование СМР – один из них. Именно поэтому сюда стали активно внедряться компании, которые не владеют достаточным опытом страхования сложных технических рисков, не имеют надежных перестраховочных программ. Зачастую они стараются привлечь клиентов недобросовестными методами, предлагая строительным компаниям неадекватные цены на страховую защиту, при этом не имея реальной возможности возместить ущерб при наступлении страхового случая.

Пока в нашей стране существует множество барьеров совершенствования страхового рынка в строительной отрасли. Однако уже сейчас появляются крупные страховые компании, готовые брать на себя значительные страховые риски и предоставлять широкий спектр услуг в страховании строительного производства. Также делаются шаги в сторону развития СРО.

Именно в укрупнении, консолидации компаний, как в самом строительном производстве, так и в сфере страхования, видится будущее такой важной системы экономических отношений, как страховой рынок в строительстве. Он будет расти благодаря упорядочению строительной отрасли, росту числа проектов с участием иностранного капитала.

Немалую роль должны сыграть разъяснительные усилия страховых компаний, совершенствование ими своих бизнес-процессов, более жесткий контроль финансовой устойчивости, усиление риск-менеджмента.

Список библиографических ссылок

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: МАГИСТР, 2008. – 1006 с.
2. Стровский Л.Е., Казанцев С.К., Паршина Е.А. и др. Страхование строительно-монтажных рисков // Внешнеэкономическая деятельность предприятия: Учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 847 с.
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Глава 48 «Страхование».
4. Страхование строительно-монтажных рисков: построить рынок. URL: <http://raexpert.ru> / Бюллетень Рейтинговое агентство «ЭкспертРА», 14 сентября 2011 г. (дата обращения: 7.10.2013).
5. Обзор страхового рынка: Страховой рынок Республики Татарстан / БИЗНЕС Online, URL: <http://wiki-ins.ru>. (дата обращения: 7.10.2013).
6. Королев Н.К. О будущем развитии российского страхового рынка [электронный ресурс] (дата обращения: 7.10.2013).

Safina R.S. – candidate of economical sciences, associate professor

E-mail: rosa_safina@mail.ru

Kurzina I.M. – candidate of economical sciences, associate professor

E-mail: irina-kurzina@mail.ru

Kazan State University of Architecture and Engineering

The organization address: 420043, Russia, Kazan, Zelenaya st., 1

Problems of development of insurance business in the construction industry

Resume

The article is devoted to the analysis of the current situation in the insurance of the construction business. Expansion of insurance of construction risks as a mechanism of protection of property interests of citizens, organizations and state in our country today, is particularly important. This is because the specific construction sector is associated with increased risk and the possibility of significant financial and material losses. Insurance contributes to the reduction of possible threats during the implementation of construction production. In conditions of increasing wear production of housing and communal infrastructure, growth of situations of technogenic and natural disasters, it is necessary to develop flexible and adequate insurance mechanisms.

Analyzing sectoral policies during the years of market transformations, one can conclude that the government has chosen insurance as the most effective tool to manage financial risk in the industry. Work in this direction is carried out actively enough and on the level of legislation, and through the establishment of appropriate institutional structures. However, on the insurance market development in Russia has many problems, which do not allow to use it as a reliable system of financial protection. Among them we can mention: the low level of capitalization of insurance companies; the bad faith of some insurers offering builders «nominal» insurance with minimum insurance limits and virtually guaranteed the absence of insurance benefits; invalidity of tariffs; absence of real competition in the market of insurance services.

Keywords: insurance of construction risks, investments, insurance market, financial resources, redress, insurance business.

Reference list

1. Insurance: the Textbook / Ed. by T.A. Fedorova. 3-e Izd., rev. and extra. – M: MAHISTR, 2008. – 1006 p.
2. Strovskiy L.E., Kazantsev S.K., Parshina E.A. and other. Construction risks Insurance // Foreign economic activity of enterprises: Textbook for universities. 3-e Izd., rev. and extra. – M.: UNITY-DANA, 2004. – 847 p.
3. Civil Code Of The Russian Federation. Chapter 48 «Insurance».
4. Insurance of construction risks: to build a market. URL: <http://raexpert.ru> / Bulletin Rating Agency «ExpertRA», September 14, 2011. (reference date: 7.10.2013).
5. Overview of the insurance market: The Insurance market of the Republic of Tatarstan / BUSINESS Online. URL: <http://wiki-ins.ru> (reference date: 7.10.2013).
6. Korolev N.K. On the future development of the Russian insurance market [electronic resource] (reference date: 7.10.2013).