

Октябрь, 2007

«НЕДЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ – 2007»

Перестрахование как часть комплексной системы
управления рисками промышленного предприятия

Александр Чуйков

ОАО «Капиталъ Страхование»

Риск? Что это? Основные вопросы.

«РИСК» - *возможность понести ущерб вследствие неопределенности*

«Риск» - это угроза того, что какое-нибудь событие, действие или неспособность к действию неблагоприятно скажутся на способности организации эффективно реализовать ее бизнес задачи и стратегические планы”.

(«Руководство для директоров», автор Джудит Харис Джонс, «Ассоциация Корпоративных Казначеев», Великобритания, 1998)

...а что есть категория «стороннего» риска для страховой компании?

...что происходит с застрахованным риском после выдачи полиса?

...как структура перестраховочной защиты Страховщика может повлиять на общую систему управления рисками промышленного предприятия?

Классификация рисков промышленного предприятия

Стратегические

- ✓ макроэкономические
- ✓ политические
- ✓ ошибки в корпоративном управлении...

Опасности

- ✓ промышленные
- ✓ природные
- ✓ профессиональные
- ✓ преступления
- ✓ судебные иски
- ✓ профессиональные

Операционные

- ✓ технологические
- ✓ профессиональная ответственность
- ✓ риски информационных технологий
- ✓ ошибки, халатность...

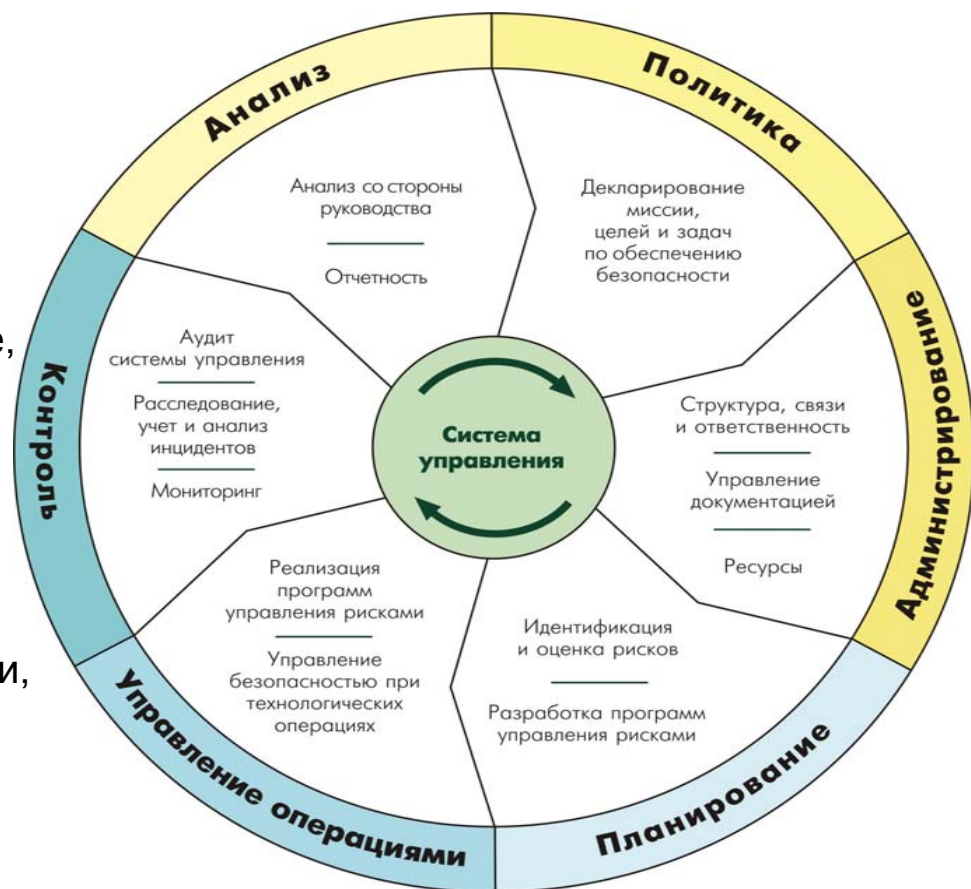
Финансовые

- ✓ кредитные
- ✓ процентные ставки
- ✓ валютные
- ✓ колебания

Структура системы управления рисками

Методы управления рисками:

- **ИЗБЕЖАНИЕ РИСКА:** отказ от проекта;
- **УДЕРЖАНИЕ РИСКА:** осознанное принятие, самострахование;
- **ПЕРЕДАЧА РИСКА:** страхование, хеджирование, аутсорсинг;
- **СНИЖЕНИЕ РИСКА:** диверсификация, установка лимитов, повышение эффективности, мониторинг.



Виды страхования промышленных предприятий

Страхование имущества (Property Damage Insurance)

Страхование от огня и сопутствующих опасностей (Named perils)

- пожар, взрыв,
- повреждение водой,
- стихийные бедствия,
- падение пилотируемых аппаратов,
- противоправные действия 3-х лиц,
- терроризм
- бой оконных стекол и других стеклянных конструкций.

Страхование на базе «от всех рисков» - (All risks)

Утрата или повреждение имущества в результате любого внезапного и непредвиденного воздействия извне.

Страхование внутренних поломок электронного оборудования (Electronic Equipment Risks)

Страхование инженерного оборудования от поломок (Machinery Breakdown)

Страхование ответственности

Страхование гражданской ответственности General Liability insurance за вред жизни, здоровью и имуществу 3-х лиц;

Страхование ответственности работодателя Employer's Liability

Страхование ответственности Работодателя за возможный вред жизни и здоровью работников производства, полученный последними в результате их непосредственной производственной деятельности

ДОСАГО в отношении автопарка Obligatory Motor liability Insurance

Дополнительное к обязательному страхованию авто гражданской ответственности корпоративного автопарка

Страхование ответственности организации, эксплуатирующей опасные производственные объекты (ОПО) Hazardous objects liability insurance

- лифтовое оборудование, котельные и подстанции;
- прочее оборудование в соответствии с требованиями Законодательства.

Страхование дополнительных Расходов (Business Interruption Insurance)

Страхование недополученной прибыли (Net Profit)

Страхование фиксированных издержек (Fixed Costs)

Страхование убытков явившихся следствием перерыва в производстве у предприятий-монополистов (газа, света, воды и т.д.)

BI due to damage of monopoly suppliers for water, gas, power and other utilities

Модели организации перестраховочной защиты промышленных предприятий

*...а насколько вообще можно быть уверенным в российском Страховщике?
Насколько ему можно «доверить» свои риски???*

Факторы риска:

1. **Объективные:**

- ✓ **Несовершенство законодательства.** Отсутствие достаточной судебной практики урегулирования подобных споров в России.
- ✓ **Наличие «лазеек» в правилах страхования.** Как правило во многих страховых случаях есть возможность отказать по т.н. «формальным признакам».

2. **Субъективные:**

- ✓ **Высокая страховая сумма.** Сможет ли Страховщик ответить по своим обязательствам? Наличие опыта, финансовых возможностей и т.д.
- ✓ Как правило, **слабый контроль перестраховочной программы со стороны Страхователя.**

В деталях кроются «подводные камни».



Модели организации перестраховочной защиты промышленных предприятий #2

Перестрахование промышленного
предприятия
(с точки зрения Страховщика)



Облигаторное
перестрахование



Факультативное
перестрахование

Особенности облигаторного перестрахования

«**Obligatory**» (Eng.) – **обязательный**

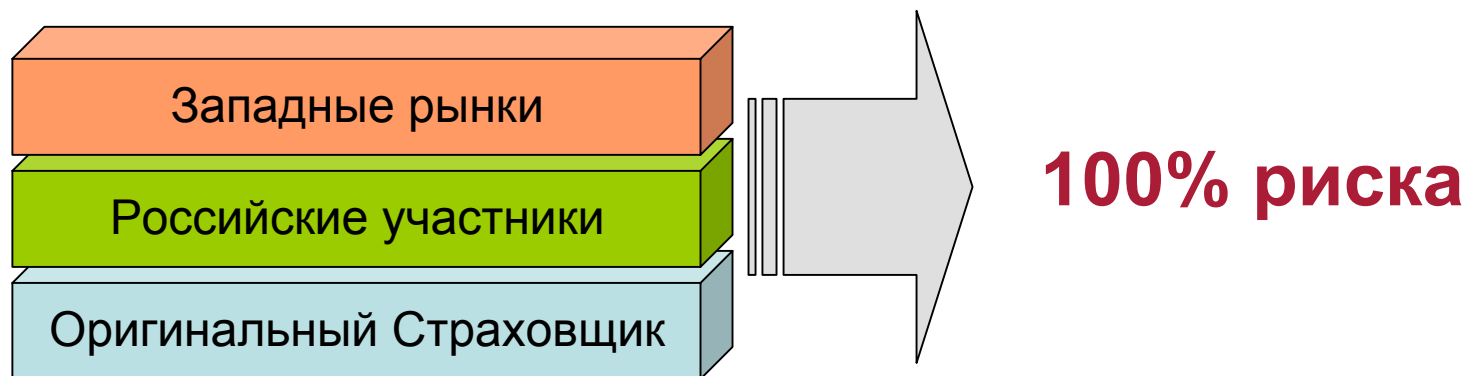
При данном виде перестрахования, в случае соответствия риска ряду отличительных особенностей покрытия и величины, он считается перестрахован автоматически (!!!) в рамках ежегодного договора облигаторного перестрахования компании Страховщика.

Скрытые «минусы»:

- ✓ Ограничено емкостью договора облигаторного перестрахования, которая, в большинстве случаев, меньше PML;
- ✓ Имеет существенное количество ограничений покрытия и исключений;
- ✓ Ориентировано, в основном, на непромышленные объекты и не учитывает специфики отдельно взятого промышленного производства;
- ✓ Зачастую требует наличия «согласия» (т.н. *Special Acceptance*) лидера перестраховочного договора;
- ✓ Не снимает для Страховщика проблему поиска дополнительных перестраховочных емкостей в случае превышения лимита договора.

Особенности факультативного перестрахования

Стандартная схема размещения риска промышленного предприятия



Отличительные черты:

- Учитывает технологические особенности каждого отдельного взятого технологического проекта, содержит специфические расширения покрытия.
- Размещение происходит, как правило, по лимиту PML (Possible maximum loss), рассчитываемому профессиональным сюрвейером.
- Роль российских участников ограничивается либо формальным выпуском полиса с минимальным участием в риске (что особенно актуально для кэптивных страховых компаний), либо участием в «нижних» леерах. Намного реже - в верхних. Причина: отсутствие достаточных рейтингов надежности у российских участников страхового рынка.
- Подобного рода схемы размещения в 90% случаев осуществляются с привлечением профессионального перестраховочного брокера.
- **Nota Bene:** Как правило, контроль за размещением со стороны Страхователя либо отсутствует, либо сведен к минимуму.

Элементы контроля перестраховочной программы

Отсутствие рынков с высшими рейтингами S&P, AM Best и т.д. в России, само по себе, требует детального контроля за надежностью перестраховщиков. В противном случае вы, как минимум, рискуете закончить урегулирование страховой претензии в суде, как максимум- остаться совсем без страхового возмещения.

Элементы превентивного контроля перестраховочной программы.

- Еще до заключения полиса всегда интересуйтесь у страховой компании (брокера) как будет перестраховываться риск: облигаторно, либо факультативно.
- В случае облигаторного перестрахования необходимо тщательно изучить текст имеющийся у Страховщика договора: емкость, условия покрытия рисков, возможность перестрахования рисков по PML, исключения и т.д. При наличии брокера- настоятельно требовать проведения хотя бы предварительной экспертизы данного договора профессионалами.
- В случае наличия в договоре оговорки о получении разрешения лидера на принятие риска (Special Acceptance) желателен запросить Страховщика копию данного акцепта. Процедура не является стандартной, но может обезопасить вас от неблагонадежных деловых партнеров.
- В случае факультативного (как вариант, сверх облигаторного) размещения риска (что происходит, как правило, с участием брокера), требуйте копии ковер-нот (подтверждение покрытия) всех участников размещения. Структура должна быть вам предельно понятна и ясна.
- При наличии брокера требуйте от него (до размещения) согласования всех участников как нижних, так и верхних лееров перестраховочной защиты. Для западных коллег участие можно ограничить наличием того или иного рейтинга S&P. Критерии отбора российских участников необходимо выработать совместно с брокером, детально изучив финансовые показатели, историю оплаты убытков и т.д.

Преимущества СГ «КапиталЪ» в размещении страховых и перестраховочных программ

- ✓ СГ «КапиталЪ» благодаря большим объемам перестрахования группы «ЛУКОЙЛ» имеют связи и рычаги давления на российских и зарубежных перестраховщиков для получения более выгодных условий и покрытия
- ✓ Одни из наиболее квалифицированных менеджеров в страховании и перестраховании с богатым опытом работы в сфере промышленных и нефтегазовых рисков
- ✓ Простота управления и контроля страховой и перестраховочной программой
- ✓ Создание и развитие долговременных отношений с российским и зарубежными перестраховочными рынками
- ✓ Помощь в создании максимальной прозрачности благодаря прямым связям с перестраховщиками программы
- ✓ Организация максимально выгодной формы взаимодействия в связке «Клиент – Страховщик» и «Клиент – Брокер – Страховщик»
- ✓ Наличие компанией, способной к комплексному обслуживанию клиента по всем возможным видам финансовых услуг. Лицензии более чем на 100 видов страхования.

Ваши вопросы

СПАСИБО

Чуйков Александр Сергеевич

Начальник Отдела

Отдел страхования Индустриальных рисков

Aleksandr.Chuykov@ifdk-insurance.ru

**123022, г. Москва,
ул. Краснопресненская наб, д. 6
тел.: (495) 411 5200
тел./факс: (495) 411 8274**

