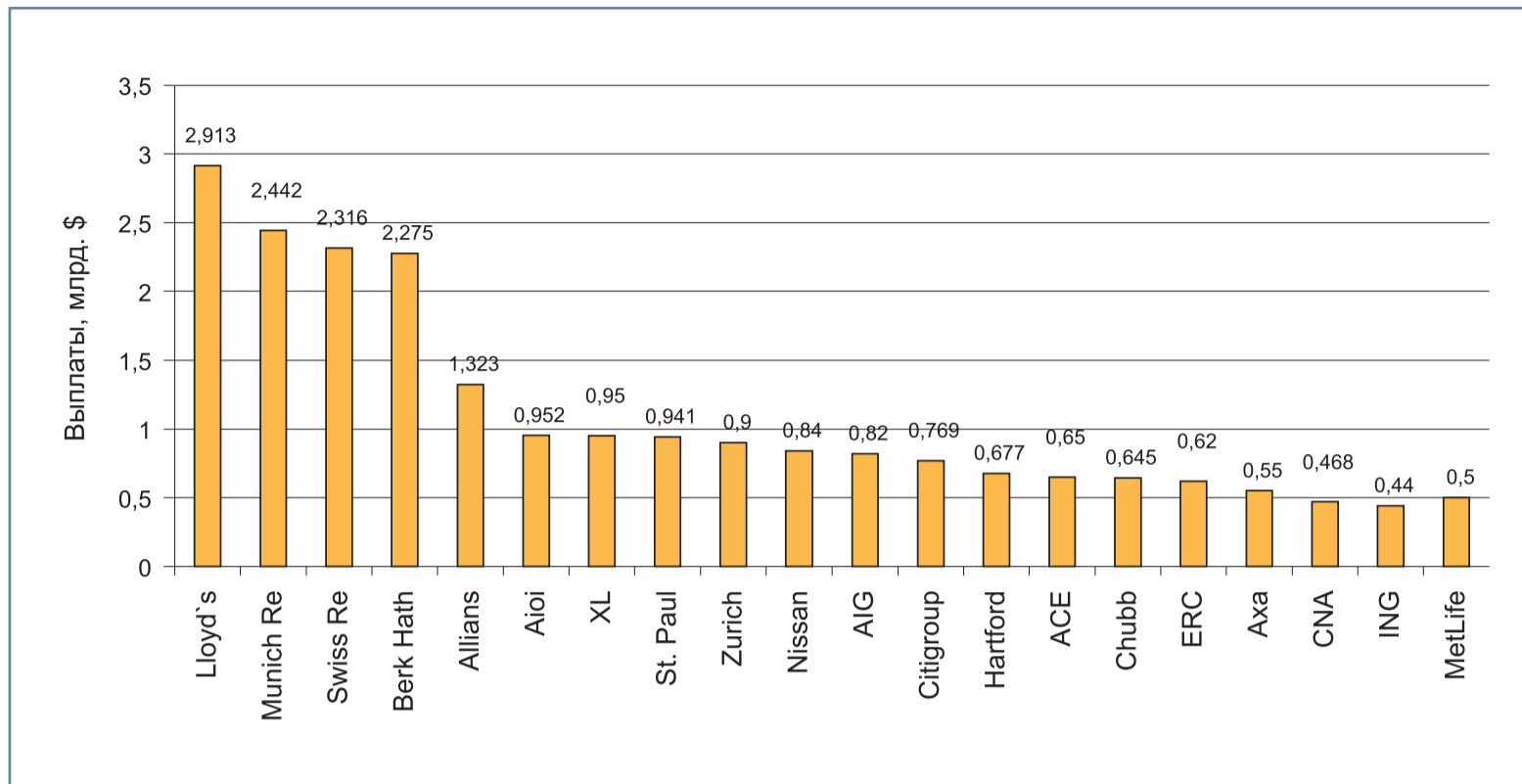


Распределение страховых выплат по убыткам 11 сентября между компаниями



Источник: Swiss Re, Insurance information institute

и осуществляет страхование рисков терроризма, предоставляя как дополнительное покрытие, так и отдельные страховые продукты. В число участников входят крупные российские страховые компании, деятельность участников РАТСП ограничена странами, расположенными на территории СНГ, в планах страхового объединения – выход на международный рынок пере-

страхования для размещения особо крупных рисков. По последним данным емкость пула составляет 967 млн руб., заключено порядка 670 договоров страхования, большинство из которых относятся к страхованию имущества юридических лиц.

Помимо предложения покрытия через перестраховочные объединения, мировые «гиганты»

страхования создали «отдельные страховые продукты по терроризму». Наибольшее внимания удостоились авиационная отрасль как самая подверженная подобного рода рискам, а также коммерческое имущество. Для обеспечения защиты от рисков в конкретных отраслях бизнеса возможно кэптивное страхование. Например, страховая компания Oil Insurance Ltd (Bermuda)

предоставляет покрытие убытков в топливно-энергетической сфере, возникших в результате реализации террористических атак, в отношении собственников имущества и в части ответственности перед третьими лицами.

Тем не менее сфера страхования террористических рисков требует постоянного внимания из-за сложности и глобальности риска. Для страхо-

вых компаний, предоставляющих такую услугу, возникает целый ряд проблем, связанных как с оценкой и моделированием риска, так и с его мониторингом в течение всего срока действия договора, а также размещением на перестраховочных рынках. Особенность риска такова, что очень трудно предсказать частоту наступления события, накопленная статистическая информация не позволяет применять классические методы оценки риска при его страховании, а огромный масштаб убытков затрудняет его размещение на перестраховочном рынке. Оценка риска может происходить с применением сложных математических методов с использованием специализированных программных продуктов, а также привлечением экспертов для корректировки полученных результатов.

Чаще всего страховые компании прибегают к большим надбавкам к страховой премии, которые могут быть совсем необоснованными. Хотя мировая практика показывает, что до сентября 2001 года страховые компании, покрывающие в полисах риски терроризма, не предусматривали специальных надбавок. Более того, не формировались также специальные страховые резервы на выплаты по случаям терактов. Все это привело к серьезным затруднениям при привлечении активов для осуществления выплат по терактам 11 сентября. Однако несмотря на величину страховых убытков, которые оцениваются в среднем в \$43 млрд, компании полностью выполнили свои обязательства перед потерпевшими. Это стало возможным благодаря хорошей диверсификации риска. По данным Института информации о страховании Америки (Insurance Information Institute), в покрытии участвовали более 50 страховых компаний мира, но большая концентрация рисков WTC среди немногих крупных страховых компаний привела к тому, что впервые за 10 лет совокупный финансовый показатель деятельности страховых компаний составил отрицательную величину.

Практика страхования рисков катастрофического характера предлагает использование различных способов сокращения колебаний убыточности. К их числу можно отнести следующие:

- создание специальных резервов;
- увеличение страхового портфеля;
- снижение риска по отдельным видам и их территориальному распределению;
- диверсификация риска на финансовых рынках;
- финансирование проведения превентивных мероприятий по предупреждению терактов и сокращению убытков при наступлении события.

Зарубежные страховые компании используют также метод распределения крупных рисков на финансовых рынках.

Число терактов, к сожалению, в последние годы не уменьшается, а значит, у страхования от террористических рисков имеются серьезные перспективы развития.

Страховщики, предлагающие отдельное покрытие по терроризму (с июля 2002 г.)

Компания	Охват рынка	Продукт и основные характеристики покрытия	Объем ответственности	Базовая премия
Ace USA, Philadelphia	Имущество США и Канады, за исключением отдельных территорий (штатов)	Двусторонние страховые отношения	\$100 млн	Варьируется в зависимости от подверженности угрозе
AIG, New York	Авиаиндустрия	Двусторонние страховые отношения, включающие военные риски, ответственность перед пассажирами за ущерб во время полета	\$150 млн по событию и \$50 млн по риску. По убыткам свыше \$150 млн, лимит \$850 млн. Предел по всей отрасли – \$1 млрд	Не разглашается
	Имущество	Имущество американских международных компаний страхуется на любой территории, покрываются риски по имуществу отечественного и иностранного происхождения по договорам страхования менее года	\$150 млн по событию и по риску	Максимально \$50 тыс.
Allianz AG, Frankfurt Germany	Авиаиндустрия	Отношения по обязательствам перед третьими лицами (страхование ответственности)	Свыше \$1 млрд по самолету и свыше \$2 млрд по авиалинии в год	В расчете на одного пассажира и на всех авиалиниях
Arch Capital, Bermuda	Различные рынки	Односторонние страховые отношения с покрытием ущерба, включая химические и биологические риски. Возможно на различных территориях	Зональная градация	В зависимости от подверженности страхователя рискам
AXIS Specialty, Bermuda	Различные рынки	Односторонние страховые отношения с покрытием рисков авиационного и морского страхования	\$100 млн	1-2% от страховой суммы
Berkshire Hathaway	Различные рынки	Односторонние страховые отношения, возможно также покрытие убытков перед третьими лицами	\$500 млн	В зависимости от страхователя и подверженности риску
Oil Insurance Ltd Bermuda	Компании топливно-энергетической сферы	Все риски энергетических компаний, ответственность перед третьими лицами	\$250 млн по событию без ограничений по риску	\$250 тыс. по нефти и \$5 млн собственное удержание
Lloyd's of London	Различные рынки	Односторонние страховые отношения по возмещению ущерба имуществу или перерывам в производстве при теракте	\$200 млн	1-5% от страховой суммы
Special Risk Insurance and Reinsurance Luxembourg	Имущественные риски	Возмещение убытков в результате ущерба от теракта только на территории Европы	500 млн евро	Не разглашается