

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 368.81

Л.А. Алтынникова, А.А. Лахмытко

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТОВ РОСКОШИ И АНТИКВАРИАТА

Рынок предметов роскоши и антиквариата является самым недооцененным инвестиционным активом на рынке. Это уникальный рынок, так как количество работ на нем ограничено, и инвестиционный актив обладает огромным потенциалом роста.

Ключевые слова: страховой продукт, предмет роскоши, антиквариат, страхование антиквариата.

Страховая система в России – это отрасль, которая активно развивается и опирается на обширный и далеко не изученный рынок, и имеет большое будущее. Почти каждую неделю страховые организации внедряют на страховой рынок очередной новый страховой продукт. У людей, которые не разбираются во всех тонкостях страхования, создается ощущение того, что данный рынок живет в усовершенствовании. Однако в действительности определение «новый» весьма условно. В основном идет модификация существующих страховых продуктов.

Страховые группы «Ренессанс Страхование», фирма «Ингосстрах» и компания «Арт Консалтинг» исследовали и разработали продукт, который стал новым для российского рынка – страхование предметов роскоши и антиквариата.

Страхование культурных достоинств – это одна из самых особых услуг страховщиков. Ведь каждое произведение искусства или предмет старины имеет свой неповторимый вид. В России этот неширокий спектр страхования в последнее время переживает подъем. Коллекционирование антиквариата – это хорошее вложение денег, а не только увлечение. К примеру, цена антикварной живописи постоянно возрастает (ежегодно от 10-20%), и поэтому является достаточно выгодной инвестицией.

Разработка и введение нового страхового продукта – дело дорогое и рискованное. Страховой продукт должен быть простым и понятным клиенту. И тогда работа всей страховой организации направлена на адаптацию нового вида страхования к отдельным потребительским группам. Планировка требований к страховому продукту – это процесс определения его свойств, которые в наибольшей степени удовлетворяют потребности страхователя и соответствуют их потребительским предпочтениям.

На выбор страхового продукта клиентом влияют [2]:

- технические характеристики, т.е. уровень гарантий, предоставляемые

гарантии;

- экономические характеристики, т.е. надежность страховщика, цена страховой услуги, франшизы.

Предложение нового страхового продукта позволит страхователю получить полную оценку предметов роскоши, которая включает в себя:

- страхование предмета;
- определение его действительной стоимости.

На данный момент страховщики предлагают полис страхования не только стандартного имущества, но и редкого, к примеру:

- антиквариата и коллекций;
- предметов роскоши;
- ювелирных украшений.

Антикварные ценности и ювелирные украшения принимаются для страхования на условии оценки стоимости имущества независимой экспертной комиссией.

Предмет роскоши – это товары изысканного вкуса, без которых можно обойтись в жизни, которые доступны по цене только состоятельным людям или семьям.

Под предметами антиквариата следует понимать культурные ценности, которые были созданы не менее 100 лет назад. В состав антикварных предметов включаются почти все сферы коллекционирования (живопись, рукопись, книги, нумизматика, мебель и так далее). Стоимость зависит от потребительской моды, мемориальной и художественной ценности, а также от временного статуса антикварной вещи.

В последнее время Россия является главным потребителем предметов роскоши в мире. Страхование такого имущества динамично развивается. К примеру, филиал ОСАО «Ингосстрах» в Перми в 2011 г. застраховал исключительную выставку работ мастеров современной живописи «40 первых», экспонирующуюся в Пермской государственной художественной галерее. Все экспонаты принадлежат частному музею. Общая страховая сумма составила более 2,5 млн. долл.

По оценкам экспертов, сегодня в России застраховано не более 7-10% частных коллекций предметов искусства. Основная причина – в недооценке информации о преимуществах и выгодах, которые может получить коллекционер при страховании. Если художественная ценность правильно оценена и застрахована, то страхователь может предложить ее принять в качестве залога при оформлении кредита в банке. Вдобавок при наличии страхового договора владелец вправе сдавать свои ценности в аренду и получать за это дополнительные финансовые средства. Отдельно выделяют наиболее часто страхуемый предмет роскоши как «фешенебельное КАСКО».

Если на страховку предметов роскоши, антиквариата и других подобных ценностей владельцы пока не желают тратить, то дорогостоящие машины предпочитают застраховать. Так, например, в 2010 г. в Екатеринбурге СК «РОСНО» по договору КАСКО был застрахован автомобиль Bentley Continental

стоимостью 8 916 050 руб.

Оценкой антиквариата занимаются специалисты-оценщики, которые являются как физическими лицами, так и представителями юридических лиц. При такой работе применяются специальные способы, хотя сама по себе оценка – уникальна. Общей методики оценки антиквариата не существует. Оценка – это не только установление экспертом «правильной» цены, но и создание оценочного заключения, которое строго соответствует Федеральному закону от 29.06.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и международным стандартам и нормам. Оценка опирается на объективно подтвержденную информацию. Страховая компания создает свою собственную базу данных по оценке антиквариата и произведений искусства.

Данная оценка требует наличия специального образования и лицензии (на осуществление оценочной деятельности на территории РФ). Результаты оценки антиквариата и произведений искусства принимаются международным рынком страхования при многолетнем опыте работы эксперта в данной области.

Комплексная оценка антиквариата состоит из 3 последовательных этапов [3].

I этап. Технологическая экспертиза произведений искусства. Определяется время создания по датирующим признакам. Комплекс исследований с использованием неразрушающих и лабораторных методов исследования основы, грунта, красочного слоя, связующего материала.

II этап. Искусствоведческая экспертиза и атрибуция (установление авторства) произведения искусства.

III этап. Оценка. Представляет собой комплекс работ, которые направлены на определение рыночной или иной требуемой стоимости произведения искусства или антиквариата.

В России страхование предметов роскоши и антиквариата больше носит характер VIP-услуг. Кроме того, что без особого энтузиазма относятся потребители к индивидуальным страховым программам, их не очень-то предпочитают и сами страховые компании. Страховщики отмечают, что для них данный страховой продукт не является рентабельным в силу следующих обстоятельств:

- не всегда страховой случай соответствует принципу случайности и непреднамеренности;
- нехватка компетентных оценщиков;
- отсутствие общих правил страхования антиквариата.

Однако в России ежегодный прирост спроса на рынке страхования антиквариата в среднем составляет около 10%. Общество медленно, но верно учится покупать страховые полисы по страхованию предметов роскоши и антиквариата.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ (ред. от 21.01.2014) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901713615>.
2. Никулина Н.Н., Плакунов К.А. Концептуальная модель разработки и

внедрения нового страхового продукта, опыт ее применения // Страхование дело. – 2008. – №7. – С. 60-64.

3. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие. – М.: КноРус, 2010. – 312 с.

Алтынникова Людмила Александровна

*к.э.н., доцент, декан факультета дополнительного образования,
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: alyudmila@bk.ru*

Лахмытко Анна Александровна

*студентка 4 курса финансово-экономического факультета
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: anka-la@yandex.ru*

УДК 330.5.051

О.В. Феоктистова, М.А. Шелахова

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Кредитный рейтинг России занимает достаточно низкие позиции. На это влияет множество факторов экономического характера. Одни связаны с общими переменами в экономике и деловой среде, другие носят более узкий характер и определяются обстоятельствами, затрагивающими конкретную отрасль, организацию или выпуск долговых обязательств.

Ключевые слова: кредитный рейтинг, финансовая система, государственный долг, экономический рост, мировая экономика.

В некоторых случаях перемены в деловом климате могут повлиять на кредитные риски, которым подвергаются значительные группы эмитентов или долговых обязательств. Например, появление новой технологии или выход на рынок новых конкурентов, не предусмотренные при присвоении рейтинга, могут негативно сказаться на ожидаемой доходности данной компании, что со временем может стать причиной одного или более понижений рейтинга. Аналогичный эффект способны вызвать такие факторы, как растущая или уменьшающаяся долговая нагрузка, значительные потребности в капиталовложениях, изменения в нормативно-правовой базе.

Если одни факторы риска являются общими для всех эмитентов, то другие могут влиять лишь на небольшую группу эмитентов или долговых обязательств. Так, кредитоспособность региона или муниципального образования может ухудшиться в результате миграции населения или сокращения доходов