



*Российские страховщики тяжело финишировали в 2013 году, после короткой передышки им предстоит новый изнурительный марафон. Компаниям предстоит бороться с депрессивными настроениями, страхом непредсказуемых убытков, выжимать рубли на экономии расходов, настраивать управленческие системы на эффективность. Они в полной мере почувствуют «кнут» регулятора и могут не дожидаться «пряника». С них взыщут по обязательствам и сверх того. Резкий рост давления неблагоприятных факторов вызвал в сообществе, казалось, недоговороспособном, стремление к объединению. Кризис уже на дворе, считают одни. Вместе мы – сила, пишут слоганы другие. Силу и консолидацию российскому страховому сообществу потребуется продемонстрировать в новом, 2014 году.*

### **Худший сценарий на следующий год – системный кризис**

Критики предрекают российскому страховому рынку системный кризис в следующем году. Для сегмента российского финансового рынка, никогда до сих пор не становившегося «сердцем бури», эта новость не празднична. Крайне негативный прогноз поддерживают немногие страховщики, но и оптимисты, рассчитывающие на 10-процентный прирост сборов в следующем году, судя по опросам «Интерфакс-ЦЭА», колеблются в прогнозах, проявляют сдержанность.

Кроме того, аргументы критиков, что называется, «конем не объедешь». Торможение развития страхового бизнеса началось уже в 2013 году, риски нарастают, убытки – тоже, время на подготовку к шторму уходит на обсуждения. Время, которого не хватит для спасательного маневра, может стать главным кризисным фактором в следующем году.

Холодное дыхание неблагополучия почувствовали уже в этом году страховщики, в том

числе крупные, заявил агентству «Интерфакс-АФИ» аналитик страхового рынка.

«Сейчас они заняты «рисованием» балансов, пытаются скрыть реальное положение вещей, в том числе нехватку страховых резервов. И без подведения окончательных итогов понятно, что картина грустная. Полагаю, даже у крупных компаний годовые результаты по МСФО могут оказаться отрицательными. Рынок может столкнуться с проблемой отрицательной маржи платежеспособности – показателя, определяющего способность исполнять обязательства перед клиентом. А следом посыплются лицензии и компании», – предположил собеседник агентства.

Тревогу аналитика вполне разделяет генеральный директор компании «Ингосстрах» Александр Григорьев, предсказывающий системный кризис на страховом рынке в следующем году. Отдельные усилия даже очень грамотного регулятора от такой беды не спасают.

«Службой Банка России по финансовым рынкам руководят очень профессиональные люди. Заметны их усилия для того, чтобы наладить диалог со страховыми компаниями. Только этого может оказаться недостаточно в условиях цейтнота», – считает А.Григорьев.

«Мы понимаем, что сама служба находится в стадии реформирования, обсуждение острых проблем на площадке Центробанка ведется, страховщики в нем участвуют, подготовка к пересмотру тарифов начата, но все это происходит слишком медленно по сравнению с темпами, которыми нарастают кризисные явления, можно не успеть с предупредительными мерами», – заявил глава «Ингосстраха».

Страховщики об угрозах говорят, но скрывают степень бедствия, отметил он. Если мы заявляем, что из-за убытков должны свернуть операции в некоторых регионах, находятся те, кто стараются из этого поступка извлечь сиюминутную пользу. Они разворачивают на убыточных территориях продажи.

«Не стоит забывать: охотников взять премии всегда достаточно, платить порой некому», – отметила главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова. Страховое законодательство, в отличие от банковского, от таких потерь граждан не защищает.

Гарантийные фонды созданы только по ОСАГО в рамках Российского союза автостраховщиков (РСА). После недавнего ухода с рынка ОСАО «Россия» они могут сократиться на треть, а если за этой компанией последуют другие заметные игроки, фонд может полностью оскудеть.

По аналогии аналитик сослалась на выступление главы Сбербанка России Германа Грефа, который выразил недовольство тем фактом, что компенсация по вкладам клиентов рухнувших в последние месяцы банков осуществляется из фондов Агентства по страхованию вкладов (АСВ), а те, в свою очередь, наполняются силами крупных устойчивых банков. Таким образом, надежные платят за ненадежных. Банкир считает правильным возложить часть ответственности на регулятора, который слишком долго сохранял лицензии у неблагополучных игроков, а те наращивали объем обязательств перед населением.

«Такой же реакции можно ожидать от страховщиков, если отток средств из фонда РСА окажется слишком стремительным», – прогнозирует А.Долгополова. При этом недовольство клиентов, имеющих полисы автокаско, не истощится, поскольку закон никак не защищает их в случае банкротства страховщика.

### ***Страховщики получателю выплат: кто все эти люди?***

А.Григорьев отметил, что ему как бывшему банкиру очевидна разница в отношениях компании с клиентом на банковском и страховом рынках. «Клиент принес депозит в банк, он же его и заберет, взял кредит – ему его и платить. У страховщиков иначе, есть понятие выгодоприобретатель. Сегодня сложилось так, что все усилия по формированию хорошего клиентского портфеля договоров могут пойти прахом, если мошенники и юристы с аппетитом выносят деньги из компаний. Не в единичных, заметьте, случаях, а в массовом порядке. Выносят деньги из компании другие люди – не клиенты, а мошенники и автоюристы. Защиты от этого разорения нет. Они выступают от лица клиентов и стоят под защитой судов».

«Приведу последний «хит». Суд присудил нам выплату по автоубытку 2004 года, как говорилось в формулировке, «в связи с вновь открывшимися обстоятельствами». Возмещение составило 5 млн рублей. Для нас как для страховщика отчетливо видны в этом деле признаки мошенничества. Внимание! Срок исковой давности по этому спору давно истек. Получается, ни положения страхового договора, ни нормы российского

законодательства не работают. Как это вышло? Что мне остается? Убытки страховщики закладывают в тариф автокаско на новый период. Тарифы резко растут по автокаско. Добросовестные водители платят за аппетиты мошенников», – сказал глава «Ингосстраха».

А.Григорьев предположил, что страховщики, хотя и выступают много в последнее время, пытаются скрыть от надзора реальное положение дел.

В свою очередь надзор не верит, что дела у страховщиков обстоят так плохо, и полагает, что те преувеличивают, «дают» в надежде на повышение тарифов в ОСАГО.

Надзор проводит правильные мероприятия по «очистке» рынка, но не считает важным уравновесить «хирургическое вмешательство» избирательными мерами терапевтической поддержки.

«На последнем заседании экспертного совета при СБРФР был организован «мост» с представителями Краснодарского края, – сказал А.Григорьев. – Нас упрекали в нежелании работать с клиентами на этой территории. Но если этот край – рай для мошенников, и судьи на стороне неправых, почему страховщики должны хотеть вести там бизнес?».

Одновременно глава «Ингосстраха» в целом признал, что ряд страховщиков со своей стороны предпринимали попытки создания конфигурации страхового рынка под свои потребности, и воспрепятствовать такому манипулированию рынком – задача регулятора.

Он не оспаривает тот факт, что автостраховщики научились зарабатывать на арбитраже автоэкспертиз. Однако государство почему-то не настояло на исполнении правительственного распоряжения по созданию единой методики восстановительного ремонта на автотранспорте.

Автостраховщики смогли создать страхование по «Зеленой карте» и платят по нему как

часы. Платят по страхованию ответственности эксплуатантов опасных объектов (ОСОПО), по страхованию ответственности пассажирских перевозчиков немалые суммы. «Неужели непонятно, что в ОСАГО, значит, что-то не так организовано?», – задал риторический вопрос генеральный директор «Ингосстраха».

По совокупности причин в 2013 году наиболее массовый розничный бизнес автострахования показал резкий рост убыточности, отметила А.Долгополова. Начавшееся сворачивание моторного бизнеса крупнейшими игроками в убыточных сегментах и территориях происходит на фоне продолжающегося демпинга в секторе страхования рисков юридических лиц. Финансовые возможности и бюджеты предприятий в следующем году станут экономнее, а борьба за клиента – ожесточеннее. Это значит, демпинг может развернуться с новой силой.

### ***Государство уточняет свою позицию в отношении страховщиков***

Государство понемногу теряет безразличие к тому, кто занимается социально значимыми видами страхования. Усиливается внимание власти и к страховому сегменту в целом. В частности, СБРФР планирует выделить в отдельную группу надзор за 20 ведущими страховщиками. Об этом в одном из публичных выступлений сообщил заместитель руководителя Службы Банка России по финансовым рынкам Игорь Жук. Правительство утвердило стратегию развития страхового рынка.

Однако наблюдателей не покидает ощущение того, что у государства в целом нет четкого видения, зачем стране нужны страховщики.

Так, на встрече премьера Дмитрия Медведева с активом «Единой России» депутат Александр Хинштейн поднял вопрос, связанный со страхованием жизни и здоровья сотрудников правоохранительных органов. По его словам, возникла тяжелая ситуация в связи с банкротством одной из страховых компаний – «Ростра», которая в период с 2011 года застраховала в 14 регионах РФ сотрудников МВД. В число лидеров по сборам эта страховая компания не входила. В результате банкротства компании люди, получившие увечья, а также семьи погибших сотрудников МВД не могут получить причитающиеся средства.

«Единственный вариант, который видят сегодня наши коллеги из МВД и Минфина, это поручение Резервному фонду о выделении этой суммы. Цена вопроса всего-навсего 155 млн рублей, но, на мой взгляд, это вопрос и справедливости, а самое главное – социальных гарантий и обязательств по отношению к тем, кто защищает нас», – сказал на встрече депутат.

«Давайте договоримся, – предложил Д.Медведев. – Помимо закрытия этой проблемы, нам нужно подумать о том, чтобы вообще ничего подобного больше не возникало».

Но возникать подобное будет в разных отраслях деятельности, пока позиция правительства по разным вопросам не сложится в единую систему.

Если страховщики выступают за выработку требований по допуску компаний в социально значимые сегменты бизнеса, ФАС упорно настаивает на широко для всех распахнутых воротах и равных возможностях, напомнила А.Долгополова. Так же ведут себя организаторы тендеров. Непонятно только, почему из-за этого весьма справедливого и рыночного подхода должны лишиться выплат военнослужащие и их семьи? Почему за обанкротившегося страховщика должен заплатить бюджет? Кризисные явления понуждают не только страховщиков собрать силы в кулак, но и представителей госорганов сделать то же самое.

### ***Компании не ждут открытия новых страховых полей в 2014 году***

Попытка сломить иждивенческий подход страхователей была сделана в последнем законопроекте, разработанном по инициативе правительства – о помощи гражданам при чрезвычайных происшествиях. В народе документ называют «проектом массового страхования жилья», сказала аналитик ЦЭА.

У потерявших жилье в ходе ЧС граждан появится больше прав, если утраченное имущество они страховали и могут рассчитывать на выплату.

Под конец 2013 года президент Владимир Путин в одном из своих публичных

выступлений обещал вернуть в обязательное медицинское страхование страховые принципы. Постепенно меняются подходы к агрострахованию, до сих пор служащему убежищем для оптимизации расходов и освоения бюджетных средств.

Генеральный директор «Ингосстраха» убежден, что основной проблемой для страхового рынка остается непонимание государства, какую роль на финансовом рынке должно играть страхование.

«На банковском рынке до кризиса 1998 господствовала аналогичная картина. ЦБ банки не слышал, им помогать не собирался и считал пресыщенными. Кризис платежей, случившийся в 1998 году и длившийся несколько месяцев, отказ банков выдавать кредиты затронул интересы миллионов российских предприятий и граждан. Только после этого стало понятно, что такое банковский сектор для страны, создали АРКО, банкам выдавались кредиты на поддерживающих условиях, разрабатывались другие меры», – сказал он.

«Пока миллионы людей не столкнутся с проблемами при покупке полиса ОСАГО, пока страховщики не начнут уходить десятками с рынка, пока в числе проблемных не окажутся крупные игроки, пока не начнут таять фонды по ОСАГО, как апрельский снег, понимание происходящих процессов окажется неполным», – сказал он.

Главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» А.Долгополова отметила, что негативные прогнозы страховщиков базируются на «сценарии цейтнота». То есть исходят из того, что регуляторы не успеют принять необходимые меры до возникновения «эффекта домино».

Работа по оценке достаточности тарифов в ОСАГО будет организована в первом полугодии 2014 года, напомнила она. Если корректировки будут сделаны оперативно, заключение договоров по новым тарифам также займет время: в любом случае страховщикам ОСАГО предстоит жить в прежних реалиях почти год, полагает А.Долгополова. Рассмотрение поправок в закон об ОСАГО, которого страховщики ждали в 2013 году, тоже затягивается. Организовать конструктивный диалог с судебной властью пока не удастся.

По прогнозам союзов страховщиков, в следующем году значительно снизятся поступления по обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов, перевозчики со своей стороны неуклонно лоббируют понижение тарифов при страховании их ответственности перед пассажирами.

Новые обсуждаемые законопроекты по страхованию, по мнению аналитика, либо не создают страховых полей, либо требуют времени на подготовку. Так, на подготовку к страхованию жилья, если даже закон будет принят в короткие сроки, уйдет как минимум год.

Новый закон о страховании интересов дольщиков, который вступает в силу с 1 января 2014 года, из-за высоких рисков вообще не привлекает страховщиков, страхование финансовых интересов дольщиков – под вопросом. Если строители в конце концов найдут страховых защитников по формальному признаку, рынок ожидает новые потрясения, когда выяснится, что защитники потеряли лицензии и платить по рискам дольщиков не могут. Создаваемое при поддержке автора законопроекта А.Хинштейна общество взаимного страхования строителей пока малосильно, больших выплат проводить оно не сможет.

Никогда еще страховщики не подвергались атаке столь разноречивых и непросчитываемых рисков, считает А.Долгополова. «Однако справедливости ради следует отметить, что страховщикам за всю новейшую историю финансового рынка РФ удавалось избежать роковых потерь: ни одного настоящего кризиса сегмент действительно не пережил. Все управленческое мастерство, терпение, сила и опыт потребуются руководителям компаний и их собственникам в следующий год – год вздыбившейся лошади», – полагает аналитик.

### ***Лидеры поддерживают в командах боевой дух***

Большая часть опрошенных агентством «Интерфакс-АФИ» страховщиков, если имеют тяжелые сомнения по поводу будущего рынка, на котором работают, не признаются в этом. Отрицательных результатов не ждут, но говорят о замедлении темпов развития бизнеса.



«Общее мрачное настроение на рынке, сокращение страховых бюджетов, действия конкурентов, более позднее принятие решений, корректирующих, в частности, тарифы по ОСАГО, законов – все это может замедлить рынок или сделать его еще менее прибыльным на общем фоне роста расходов», – сказал председатель правления СОГАЗа Сергей Иванов.

«Мы прогнозируем замедление темпов роста рынка, ужесточение конкурентной борьбы, сокращение числа страховщиков, дальнейшее перераспределение и рост концентрации страховых операций, – отметил он. – СОГАЗ готовится к непростому году».

Однако глава страховой группы полон желания в этих непростых условиях закрепить и усилить лидерство своей компании. «Мы мобилизованы и нацелены на успех, начали процессы централизации операционного учета и процедур урегулирования убытков, совершенствования используемых в компании IT-решений. В 2013 году мы существенно перенастроили систему мотивации сотрудников с тем, чтобы стимулировать продающие подразделения как в головном офисе, так и в регионах на амбициозный рост продаж при ориентации на прибыльные сегменты. Считаем, что компания готова к непростым временам. Хотим стать по-настоящему открытием 2014 года, лучшей компанией российского рынка – как по оценке наших партнеров, так и по оценке конкурентов и регулятора», – заявил С.Иванов.

Генеральный директор СК «Альянс» Хокан Даниелссон надеется, что «при содействии мегарегулятора в 2014 году будут происходить позитивные изменения в отношениях между страховщиками и страхователями, уточнится судебная практика и начнет применяться единая методика оценки ущерба восстановительного ремонта на транспорте».

Он добавил, что основные опасения связаны с сегментом ОСАГО. «В 2014 году регулятор планирует принять окончательное решение по вопросу корректировки лимитов. Мы надеемся, что соответствующие изменения коснутся и тарифов. В противном случае резкий рост убыточности по данному виду может очень негативно сказаться на участниках рынка», – сформулировал проблему Х.Даниелссон.

Позицию коллеги полностью разделяет генеральный директор СК «Согласие» Сергей Савосин. Одной из основных задач в 2014 году будет обеспечение контроля стабильности рынка, считает он.

«На повестке дня остро стоит ситуация на рынке автострахования, и ОСАГО в частности. Это требует детального изучения и решения накопившихся проблем, в том числе путем доработки страхового законодательства. Общими усилиями объединения страховщиков и регулятора необходимо активизировать диалог с судебной системой, которая в значительной степени влияет на ситуацию на страховом рынке в настоящее время. По данному направлению также требуется корректировка отраслевого законодательства», – убежден глава СК «Согласие».

Кроме того, он считает важным «стандартизировать терминологию, процедуры, методику оценки ущерба, а также другие процессы в массовом страховании. Это сделает страхование более понятным массовому потребителю страховых услуг».

### ***Оптимисты ждут 10-процентного прироста страховых премий в 2014 году***

Заместитель генерального директора компании «АльфаСтрахование» Татьяна Пучкова рассчитывает, что в будущем году «продолжится усиление позиций первой десятки против остальных игроков, и, разумеется, не перестанет расти конкуренция среди самих лидеров».

«Следовательно, значительно возрастет внимание к оказываемому сервису, перед страховыми компаниями встанут задачи по оптимизации собственного бизнеса и построению более эффективной коммуникации с клиентами», – отметила она.

«Мы давно готовы конкурировать в этом поле. В текущем году компания масштабировала собственный опыт по созданию центров урегулирования убытков нового формата, внедряла новые стандарты качества, расширяла функционал собственного сайта», – добавила Т.Пучкова.

Она считает внешний фон для ведения страхового бизнеса не самым благоприятным, но уверена, что страховой рынок будет расти.

«Темпы роста продолжают снижение, но останутся достаточно высокими по сравнению с другими отраслями. Мы прогнозируем рост рынка на уровне 10%. Драйвером роста по-прежнему будет выступать розничное страхование: накопительное и кредитное страхование жизни, страхование имущества физических лиц, страхование выезжающих за рубеж, моторное страхование», – сделала прогноз Т.Пучкова.

### ***Прогноз увеличения общего сбора премий в 2013 году – 13%***

Период экспансии на страховом рынке завершился, расширения клиентской базы в целом по отрасли не ожидается, может произойти некоторое перераспределение нынешних страхователей в пользу крупных компаний.

Как показал опрос экспертов на рынке страхования, прогноз по увеличению сборов по итогам 2013 года составляет около 13%. Оптимизм страховщики сохраняют в отношении собственных компаний.

Генеральный директор СК «Согласие» С.Савосин заявил агентству, что в завершающемся году был принят ряд мер, которые окажут положительное влияние на дальнейшее развитие страхового рынка в будущем. В 2013 году была принята стратегия развития страхового рынка РФ, разработана «дорожная карта», идет построение единой саморегулируемой организации (СРО) на базе Всероссийского союза страховщиков (ВСС), создан мегарегулятор, начата работа по оздоровлению рынка.

«С 1 января 2013 года вступил в силу второй этап закона ОСОПО. Теперь он распространяется и на объекты госсобственности, также стартовал закон об обязательном страховании ответственности перевозчиков. Риски десятков миллионов людей оказались покрыты страховыми компаниями в условиях высокой травматичности и неоднозначного правового сопровождения пассажирских перевозок», – сказал С.Савосин.

Оценивая достижения своей компании, он сообщил, что план по общим сборам перевыполнен.

По итогам 2013 года объем премий СК «АльфаСтрахование» превысит 50 млрд рублей, что в два раза больше, чем компания заработала три года назад – в 2010 году, сказала заместитель генерального директора «АльфаСтрахования» Т.Пучкова.

В целом, 2013 год для страховых компаний был не самым простым с точки зрения рыночной конъюнктуры – страховщикам пришлось столкнуться со снижением темпов роста экономики, ухудшением ситуации в автостраховании.

Наиболее неприятным сюрпризом уходящего года было изменение судебной практики, связанное с началом активного применения закона «О защите прав потребителей». «Эта инициатива, направленная на повышение гарантий для страхователей, привела в итоге к росту судебных издержек страховых компаний, которые были вынуждены пересмотреть тарифную политику в некоторых сегментах», – отметил генеральный директор СК «Альянс» Х.Даниелссон.

«За 9 месяцев 2013 года компании группы «Альянс» собрали более 28 млрд рублей, что на 21% больше результатов аналогичного периода 2012 года, что дает нам возможность ожидать превышения плановых показателей деятельности компании и по итогам 2013 года», – добавил он.

Для СОГАЗа уходящий год был третьим годом реформ. Значимым событием 2013 года в компании считают вхождение в группу «СОГАЗ» страховых компаний «Транснефть» и «СОТ-Транс», специализированной на страховании жизни.

Группа завершает год с результатом, который значительно выше ожидаемого по объему собранной премии. По итогам 2013 года страховые сборы группы «СОГАЗ» составят около 93 млрд рублей против 78 млрд рублей по итогам 2012 года. «Выросла и оценка прибыли по итогам года. Это происходит на фоне значительного увеличения численности сотрудников компании, при этом уровень расходов не превысил показатели прошлого года», – добавил С.Иванов.

Для «Русского страхового центра» (РСЦ) уходящий год стал годом перемен: с марта в компании появился новый председатель правления – Дмитрий Савичев. Вхождение новой команды в компанию было вызвано желанием акционеров восстановить ее

качественную работу и остановить трехлетнее падение сборов, пояснил агентству «Интерфакс-АФИ» представитель РСЦ. Так, премии страховщика в 2011 году составляли 4,358 млрд рублей, в 2012 году – 2,965 млрд рублей, а по итогам 2013 года ожидается 1,150 млрд рублей.

«С учетом того, что крупные корпоративные договоры требуют длительного временного цикла подготовки, который составляет около 6 месяцев, переломить ситуацию команда РСЦ рассчитывает в начале 2014 года. В целом 2013 год для компании успешный, мы навели порядок. В 2014 год мы входим с новыми целями, задачами и командой, которая уже сделала определенный задел для побед в будущем», – отметил представитель компании.

**Источник:** [Финмаркет](#) , 26.12.13