

Для страховых организаций Центральный банк оказался не менее жестким институтом контроля и регулирования, чем для банков. За истекший период 2015 г. он отозвал лицензии более чем у 50 компаний, занимающихся страховой деятельностью, что почти в три раза больше, чем за весь прошлый год.

По аналогии с банковским бизнесом начали ужесточаться требования в части подготовки финансовой отчетности. Вслед за банками страховые компании уже перешли на ежемесячную (а по некоторым позициям – и ежедневную) отчетность перед регулятором. Сейчас ЦБ рассматривает возможность определения размера необходимого капитала страховщиков в зависимости от качества принимаемых ими рисков (по аналогии с Solvency II).

Предлагаемый ЦБ уровень требований к надежности страховщиков приближается к европейскому. Однако соответствовать ему и скорости проводимых изменений не смогут компании, не занимавшие до сих пор лидерские позиции. В первую очередь это компании, которые изначально создавались акционерами с целью собрать деньги на рынках массовых продуктов, в частности, ОСАГО. Сегодня эти компании с фиктивными, непрозрачными активами, заявленными в обеспечение страховых резервов, являются токсичными для отрасли. И именно они – главные кандидаты на вылет.

Вектор на консолидацию отрасли будет укрепляться. Этому способствует не только ужесточение требований регулятора к капиталу, но и запрос со стороны клиентов и партнеров на современную качественную страховую защиту, надлежащий уровень прозрачности и автоматизации бизнеса. Клиенты страховых компаний кошельком уже ответили на вопрос о том, сколько компаний должно остаться на российском рынке. По итогам первого полугодия 2015 г. на топ-10 рынка пришлось 72% всех сборов (в первом полугодии 2014 г. – 66%). Доля игроков другой весовой категории стремительно снижается.

Данные опроса, проведенного в октябре 2015 г. Национальным агентством финансовых исследований среди руководящих сотрудников предприятий микро-, малого, среднего и крупного бизнеса, позволяют сделать вывод о том, что основные игроки рынка вполне удовлетворяют существующий сейчас спрос на страхование. До 70% предприятий не обращаются в страховые компании, остальные предпочитают страховаться, невзирая на кризис. Каждый третий респондент указал, что спрос упал (31%), еще 26% не заметили каких-либо изменений, 4% опрошенных предпринимателей в кризис стали более активно

пользоваться страховыми услугами.

Именно эти страховщики, обслуживающие существующий спрос, являются проводниками ключевых изменений в отрасли. Соответствуют требованиям надзора, начали работать в системе электронного ОСАГО, развивают онлайн-продажи на фоне падения продаж по традиционным каналам. Накал конкурентной борьбы между ними не уменьшится, даже если их количество с нынешних 289 универсальных страховых компаний снизится в несколько раз, допустим, до 10–30 (не считая страховщиков жизни). Существующая модель страхового рынка России подразумевает наличие крупных федеральных компаний с развитыми региональными сетями.

Отрасль стоит на том этапе, когда для ее дальнейшего существования важно не увеличение числа игроков, а качественная трансформация и изменение роли в экономике. Страхование не смогло забрать на аутсорсинг часть функций государства по обеспечению экономической безопасности, стать источником «длинных» денег для кредитных организаций и механизмом риск-менеджмента для бизнеса, обеспечить социальную защиту населению. Более того, сейчас страховщики стали источником проблем для государства. Недобросовестные уходы с рынка, рост количества жалоб и судебных дел против страховых компаний, мошенничество – все это не способствует формированию имиджа страхования в качестве инструмента перераспределения рисков в экономике. Сегодня в случае природных катаклизмов гражданину проще просить денег от государства, чем прибегать к рыночному способу защиты своего имущества через заключение договоров страхования. И государство идет навстречу, оказывает эту поддержку. В отсутствие платежеспособного спроса развитие рынка не стимулируется и путем введения новых обязательных видов страхования, которые обсуждались в последние годы.

Переломить ситуацию можно только за счет повышения надежности и эффективности рынка. Важно, что отрасль начала выполнять более строгие требования к финансовой устойчивости и обязательствам. Затем можно будет вернуться к обсуждению дополнительных стимулов на государственном уровне, побуждающих бизнес и граждан самостоятельно защищать свои имущественные интересы посредством страхования.

Источник: Vedomosti.ru , 18.11.15

Автор: Сергей Рябцов, член совета директоров «Ренессанс Страхования»