

*Срок, на который была рассчитана стратегия развития страхового рынка, разработанная Минфином, подходит к концу. На этот раз страховое сообщество решило предложить свой вариант документа. Писать текст будут иностранные консультанты из Oliver Wyman за 30 млн руб., их труды оплатят Сбербанк и несколько крупных страховщиков. Однако Минфин может подготовить Стратегию развития страховой деятельности в РФ до 2020 года, игнорируя эту разработку.*

### **Самообслуживание**

Разработанную Минфином Стратегию развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу (2008–2012) страховщики критиковали за то, что установочные показатели в ней давались без объяснения методов их достижения. Так, предполагалось, что к 2012 году доля страховой премии в ВВП будет составлять 2,8–3% (по итогам 2011 года получилось 2,43%). Совокупный уставный капитал российских страховщиков к текущему году должен был достичь 450–500 млрд, тогда как на конец 2011 года было лишь 185 млрд руб. Доля иностранного капитала составила 19%, а по стратегии не должна была превысить 15%.

«Когда разрабатывалась предыдущая стратегия, понятия «мнение страхового сообщества» не существовало, – говорит глава «Ингосстраха» Александр Григорьев. – Отдельные страховщики пытались внести предложения, решая свои утилитарные задачи. Более того, разработанный документ нельзя назвать стратегией в принципе – он был призван не развивать, а лишь регулировать рынок». Как отмечает глава «ВТБ Страхования» Геннадий Гальперин, «прежде основные векторы развития всегда определял Минфин. Однако они не всегда отражали позицию страхового сообщества».

О подготовке новой стратегии заговорили еще в декабре на заседании межведомственного совета по страховой деятельности при Минфине. В середине июля правительство поручило Минфину и другим заинтересованным министерствам и ведомствам представить новую стратегию к 1 ноября 2012 года. В итоге Минфин направил в отраслевые союзы страховщиков запрос за подписью статс-секретаря, замминистра финансов Сергея Шаталова на предмет предложений для включения в

проект стратегии.

По словам Григорьева, сейчас предпринимается первая попытка создать документ, который выражал бы консолидированную позицию участников страхового рынка. Кроме того, по его словам, «утверждением стратегии должен заниматься не Минфин, а ведомство, отвечающее за будущее страны, например Минэкономразвития». По мнению же замглавы Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) Игоря Жука, главное сейчас, что страховой рынок получил возможность выразить свое точку зрения на развитие: сообщество сможет показать, что получают граждане, государство и предприятия.

Во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС) был создан управляющий комитет проекта, состоящий из шести рабочих групп по направлениям деятельности: корпоративное страхование и перестрахование; страхование жизни, накопительное страхование; медицинское страхование; автострахование и иные виды розничного страхования имущества и ответственности; продажи; регулирование и инфраструктура рынка. Участниками комитетов стали топ-менеджеры 12 компаний – «Ренессанс Страхования», СОГАЗа, «ВТБ Страхования», «Ингосстраха», СГ «УралСиб», «Росгосстраха», «Энергогаранта», «Чартиса», «Согласия», «Альянса», СГ МСК, «АльфаСтрахования».

Как заявил «Деньгам» глава «Энергогаранта» Андрей Зернов, стратегия развития страхования до 2020 года – широкомасштабный проект, формулирование конкретных действий и вариантов развития в формате «дорожных карт». «Это потребует координации большого числа участников и выстраивания коммуникаций со всеми заинтересованными сторонами, – говорит Зернов. – Поэтому организация проекта предусматривает участие консультантов (Oliver Wyman), экспертных, информационных организаций, представителей бизнес-сообщества (РСПП, «Опора России»), ассоциаций потребителей и представителей государственных органов власти. Кроме того, необходимо вовлечение широкой аудитории страхователей и общества в целом путем проведения онлайн-опросов и дискуссий, а также иных каналов коммуникации».

Oliver Wyman, международная консалтинговая компания, входящая в группу Marsh & McLennan, была выбрана страховщиками для подготовки текста стратегии. Представитель компании является членом комитета ВСС, куда также входят чиновники Минфина, Минэкономразвития, ФСФР, ФАС, Минтруда, администрации президента и правительства, Сбербанк – всего 23 человека.

Примечательно, что оплатят услуги Oliver Wyman Сбербанк и «ВТБ Страхование»; как рассказали «Деньгам» представители страхового сообщества, сумма составит 30 млн руб. По словам Геннадия Гальперина, эти расходы страховщик условился поделить со Сбербанком пополам. Не исключено, что часть их возьмут на себя СОГАЗ и «Ингосстрах».

Как бы там ни было, банки пока еще не финансировали общерыночные проекты страховщиков. «Сбербанк принимает участие в проекте наряду с ВТБ и дочерней страховой компанией Сбербанка – «Альянс Лайф», – пояснили в пресс-службе банка. – В результате работы будут предложены механизмы совершенствования рынка и законодательных основ. Мы совместно с ведущими игроками рынка стараемся предложить действенные меры по развитию рынка страхования в России».

Группа Сбербанка заинтересована в создании стратегии, поскольку является одним из крупнейших агентов страхового рынка. Агентская комиссия Сбербанка при продаже полисов выросла за 2011 год почти на 48% – до 13,97 млрд руб. Как выразились в Сбербанке, накопительное и инвестиционное страхование в первую очередь «имеют большое будущее в ближайшие два-три года».

К участию в проекте привлечены рейтинговое агентство «Эксперт РА» (взаимодействие с представителями бизнеса) и одно из государственных СМИ (опросы граждан). Свои наработки страховое сообщество должно представить в Минфин и ФСФР, где будут обсуждаться принципиальные подходы к подготовке стратегии.

Как заявила заместитель директора департамента финансовой политики Минфина Вера Балакирева, министерство учтет вариант Oliver Wyman при разработке своей стратегии развития страхового рынка. Минфин, по ее словам, подготовит документ, который будет отражать взгляд на страхование не только министерства: «Это будет консолидированная позиция, включающая мнение всех сторон, в том числе страховых компаний».

«У Oliver Wyman разработаны различные методики, экспресс-опросы, компания может провести сравнительный анализ, опираясь на данные западного страхового рынка. Аналитический опыт у нее достаточно велик. Мы будем благодарны за этот взгляд на

страховой рынок. Согласовывать вариант ВСС Минфин не будет – стратегия ВСС готовится отдельно, – говорит Вера Балакирева. – Во всех предыдущих стратегиях основным показателем была статистика регулятора. Иностранному консультанту, видимо, будет также опираться главным образом на нее».

Тем не менее страховщики, задействованные в проекте, признают, что Минфин не дает никаких гарантий, что использует их вариант стратегии.

### ***Секреты стратегов***

Страховщики, Минфин, «Эксперт РА», Oliver Wyman всех подробностей стратегии не раскрывают. Впрочем, уже очевидно, что компании не выступают за введение новых обязательных видов страхования, по крайней мере для физлиц.

Как рассказывает замглавы «Эксперта РА» Павел Самиев, существенная роль в документе ВСС будет отведена страхованию жизни: по мнению страхового сообщества, необходимы механизмы, которые позволят совершить прорыв в развитии этого вида страхования. «Кроме того, будут предложены меры для повышения финансовой устойчивости и улучшения эффективности надзора. Однако в отличие от предыдущих стратегий эта не должна быть «регуляторной», просто важное место будет отведено актуарному аудиту, контролю над страховщиками. Но внимание, главным образом, сосредоточится на стимулах для развития добровольного страхования – софинансировании, льготах и так далее», – говорит эксперт.

Некоторые подробности раскрыл также руководитель практики страхования Oliver Wyman Гетц Курас. «В основе нашей работы лежит существующий опыт развития рынков страхования по всему миру, – заявил он «Деньгам». – Мы рассматриваем успешные примеры из опыта стран, находящихся на разных этапах развития рынка страхования, и обсуждаем с руководителями компаний и ключевыми экспертами, как тот или иной положительный опыт может быть использован в России».

Российский рынок, по мнению иностранного консультанта, страдает от целого ряда хронических проблем, многие из которых характерны для ранних этапов развития рынков страхования. «Подобные проблемы мешают им реализовать свой потенциал.

Среди них – доминирование на рынке модели cash flow, когда благополучие компании напрямую зависит от показателей роста премии. Это приводит к разрушительной конкурентной борьбе по ценам и уровням комиссий. Такая модель подразумевает финансирование убытков по старым договорам за счет премий по новым. Если страховые премии поступают в недостаточном размере или перестают поступать вообще, компания может оказаться не в состоянии платить по страховым случаям», – отмечает Гетц Курас. По той же причине исчезают стимулы к повышению операционной эффективности бизнеса, построению инфраструктуры продаж, а также к формированию значимых резервов. Более того, как показал кризис, модель cash flow порождает проблемы с ликвидностью уже тогда, когда показатели роста премий опускаются ниже уровня инфляции, и может привести к серьезному кризису ликвидности, когда рост становится отрицательным.

По словам консультанта, рекомендации, которые будут предложены профессионалам рынка и чиновникам для обсуждения, ни в коем случае не станут попыткой навязать существующую структуру рынка страхования какой-либо другой страны.

**Источник:** [Коммерсантъ Деньги](#), № 37, 17.09.12

**Автор:** Григорьева Е.