

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ
С УЧЕТОМ ПОСЛЕДСТВИЙ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

Посвящена оценке влияния мирового финансового кризиса на показатели развития российского страхового рынка. Рассматриваются как количественные изменения, произошедшие в различных сегментах национального страхового рынка, так и негативные качественные изменения, обострившие внутренние проблемы рынка, предпосылки возникновения которых были заложены еще в период бурного роста до 2008 г. Также анализируются ближайшие перспективы развития страхового рынка Российской Федерации.

Ключевые слова: страховой рынок, кризис, имущественное страхование, личное страхование, корпоративное страхование, убыточность, конкуренция, концепция.

E.V. Andreyeva

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT
OF THE REGIONAL INSURANCE MARKETS IN VIEW
OF CONSEQUENCES OF GLOBAL FINANCIAL CRISIS**

The article deals with estimation of global financial crisis influence on Russian insurance market development indices. The authors analyze both quantitative changes in various segments of the national insurance market and negative qualitative changes. The latter have aggravated the internal market problems prerequisites of which were created during the period of rapid growth before 2008. The article also analyzes short-term prospects of Russian insurance market development.

Keywords: insurance market, crisis, property insurance, personal insurance, corporate insurance, unprofitability, competition, concept.

Если взглянуть на статистику российского страхового рынка невооруженным взглядом, то может показаться, что мировой финансовый кризис лишь своим краем затронул отечественное страхование. За весь 2009 г. по сравнению с 2008 г. совокупный объем страховых премий по добровольным видам страхования упал лишь на 10,4%. Величина снижения покажется тем более незначительной, если сравнить ее с падением ВВП за тот же период (-11,4%), снижением индекса промышленного производства (-14,8%), грузооборота (-17,5%), объема строительных работ (-19,3%).

Произошедшие в российском страховании качественные изменения важнее и опаснее, чем количественные: мировой финансовый кризис привел к обострению внутренних проблем рынка, предпосылки которых были заложены в период бурного роста. В любой момент эти проблемы могут «сдетонировать». Кризисные явления выражаются в появлении на страховом рынке финансовых пирамид — демпингующих компаний, осуществляющих выплаты за счет страховой премии, собираемой с новых клиентов. Неминуемый уход этих компаний с рынка приведет к кризису доверия к страховым компаниям, еще больше-

му падению добровольного спроса на страхование, росту страхового мошенничества. На этом фоне происходит рост объема страховых выплат: по добровольным видам страхования этот показатель за четыре квартала 2009 г. по сравнению с аналогичным периодом 2008 г. вырос на 16,3%.

Как показали результаты исследования рейтингового агентства «Эксперт РА», в наибольшей степени собранные страховые премии сократились у кэптивных компаний. Это стало прямым следствием сокращения страховых бюджетов их основных клиентов, ведь бизнес таких страховщиков наименее диверсифицирован и сильно завязан на одну финансово-промышленную группу. Если посмотреть в разрезе видов страхования, то лидерами падения стали вмененные виды: кредитное автокаско и ипотечное страхование. Наибольшие объемы падения спроса на страховые услуги отмечаются по видам, еще недавно выступавшим локомотивами отрасли — по автострахованию (–13,2 млрд р. за первое полугодие 2009 г. по сравнению с первым полугодием 2008 г. по данным «Эксперта РА»), добровольному медицинскому страхованию (–4,0 млрд р.), страхованию от несчастных случаев (–3,2 млрд р.). В разрезе розница-корпоратив наиболее всего упало розничное страхование, так как корпоративный сегмент был в определенной мере подержан введением новых обязательных видов страхования ответственности, а также ростом стоимости зарубежной перестраховочной защиты крупных рисков из-за девальвации рубля. В территориальном разрезе впервые после нескольких лет снижения доля Москвы в общем объеме собранной по стране страховой премии выросла с 40,9% в первом полугодии 2008 г. до 47,4% в первом полугодии 2009 г.

Данные страховщиков демонстрируют существенное увеличение доли договоров с франшизой как в корпоративном, так и розничном видах страхования, а также договоров с неполной страховой стоимостью. Что касается повышения роли франшизы, то это, безусловно, позитивное влияние кризиса, так как применение франшизы, особенно в массовых видах страхования, снижает расходы на ведение дела и повышает эффективность страхования, способствует оптимальной защите рисков. Напротив, рост масштабов недо страхования — существенный откат назад для отечественной страховой отрасли, отбрасывающий корпоративное страхование на несколько лет в прошлое. К сожалению, по-прежнему для большинства российских компаний страхование — это не инструмент грамотного управления своими рисками, а лишь статья расходов, финансируемая по остаточному принципу. Во время кризиса зачастую расходы на страхование сокращаются как «ненужные», что в результате еще больше снижает стрессоустойчивость российской экономики.

Ситуация с убыточностью на страховом рынке, можно сказать, ужасающая. Как показали результаты исследования «Эксперта РА», по итогам первого полугодия 2009 г. усредненное значение комбинированного коэффициента убыточности страхового портфеля российских страховщиков вплотную приблизилось к стопроцентному уровню, составив 99,6%. Если по данным за 2008 г. значение комбинированного коэффициента убыточности превышало стопроцентный уровень у менее чем трети российских страховых компаний, то в 2009 г. значение этого показателя приблизилось к 50%. Одновременно у каждой десятой страховой компании комбинированный коэффициент убыточности превысил 120%. Это означает, что страховая деятельность по таким компаниям

не просто убыточна, а катастрофически убыточна. При этом очевидно, что доход от инвестирования страховых резервов и собственных средств страховщиков никак не может покрыть такие значительные убытки и вывести компанию хотя бы на нулевой уровень общей рентабельности деятельности.

Впрочем, ситуация, когда все плохо, может означать и возможности для развития. У российских страховщиков есть огромный простор для маневра, связанный с возможностью сократить издержки, уменьшить непомерные агентские комиссии, выйти из убыточных непрофильных сегментов бизнеса и, тем самым, значительно повысить рентабельность операций. Как показывают результаты исследования «Эксперта РА», простор действительно огромен: убыточность растет из-за сочетания целого ряда факторов. Важнейшие из них — безудержный демпинг, девальвация рубля, рост частоты и масштабов страхового мошенничества, увеличение числа природных и техногенных катастроф, а также рост расходов на ведение дела страховщиков ОСАГО из-за введения системы прямого урегулирования убытков.

2009 г. показал, кто есть кто на рынке: слабые игроки пытаются задержаться на рынке путем демпинга, сильные — за счет усиления сервисной составляющей, а также более внимательного подхода к выработке новых антикризисных продуктов. В борьбе за клиента ряд страховщиков готов опустить тарифы ниже всех разумных пределов. Естественно, что подобная позиция сказывается на надежности таких страховщиков. В погоне за низкими тарифами клиент в реальности может оказаться без страховой выплаты — у демпингующего страховщика может просто не оказаться достаточных средств для выплаты страхового возмещения».

Помимо демпинга, на рост убыточности, особенно в автокаско, повлияла произошедшая девальвация рубля. Например, ремонт машины напрямую зависит от курса доллара, так как автодилеры покупают запчасти за границей. Но колебания курсов валют и инфляционные процессы можно нивелировать с помощью грамотного андеррайтинга и диверсификации портфеля, как по типам клиентов, так и по регионам и видам бизнеса. При условии, что компания работает по адекватным тарифам, а ее портфель сбалансирован, серьезных сложностей, несмотря на снижение рентабельности бизнеса, у компании возникнуть не должно.

На фоне кризисных явлений, происходящих в экономике, отмечается всплеск страхового мошенничества. По свидетельству участников рынка, вдвое участились случаи разбойного нападения на склады, намного чаще стали пропадать грузы с фур. Рост случаев мошенничества зафиксирован и в титульном страховании, где «внезапно» появляются лица, имеющие право собственности, которые не были выявлены до момента продажи. Возрастает число поджогов заложенного имущества.

В числе важных причин роста убыточности можно назвать увеличение числа техногенных катастроф, связанное с недостаточным вниманием к технике безопасности. Пример тому катастрофы, произошедшие в ушедшем году на Саяно-Шушенской ГЭС, в ночном клубе г. Перми и пр. Кроме того, на количество и объем выплат влияет ухудшение криминальной обстановки в ряде российских регионов.

Российские страховщики, в отличие от банков, не получили никакой помощи со стороны государства и остались один на один с кризисом. По мнению специалистов «Эксперта РА», если срочно не остановить демпинг, следует ожидать крах страхового рынка. Все силы надзорным и

антимонопольным органам необходимо бросить на борьбу с созданием финансовых пирамид на страховом рынке. Финансирование самих страховых компаний будет иметь смысл только при выходе рынка из кризиса и уверенном росте спроса на страховые услуги.

Отметим, что борьба с недобросовестной конкуренцией — очень неоднозначная проблема. Опасно перегнуть палку и удариться в другую крайность — ценовой сговор, который вполне логично вызовет соответствующую реакцию со стороны антимонопольных органов. Можно говорить о создании крупными надежными страховщиками пулов по страхованию различных рисков. Можно пытаться достучаться до потребителей через организацию совместных публикаций об опасностях демпинга. Это все обязательно надо делать, но главное, что должны сделать лидеры рынка — самим не вступать в «гонки цен».

В соответствии с совместно разработанной «Экспертом РА» и Ассоциацией региональных банков «Россия» концепцией развития российской финансовой системы необходимо принять срочные меры по минимизации вероятности появления на российском страховом рынке страховых и финансовых пирамид. В числе важнейших мер — введение института ответственного актуария при одновременном изменении правил расчета страховых резервов в соответствии со стандартами МСФО, а также должности внутреннего контролера, проверяющего деятельность страховой компании на соответствие требованиям законодательства. Кроме этого, необходимо осуществлять проверку качества активов страховщиков на неотчетные даты при некотором смягчении требований к составу и структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств. Важно регулярно и своевременно разглашать информацию о жалобах, поступающих в надзор в связи с задержками и отказами в выплатах. Давно назрела необходимость существенно ужесточить ответственность руководства и владельцев страховщиков за доведение компании до банкротства.

В текущем году предстоит продолжать реализовывать комплекс мер, предусмотренных в Стратегии развития страховой отрасли в Российской Федерации на 2008–2012 годы (далее — Стратегия). В Стратегии серьезное внимание уделено вопросам взаимодействия органов государственной власти и страхового бизнеса, в частности, при принятии решений о возмещении и компенсации убытков, вреда, причиненного жизни и здоровью граждан в результате стихийных бедствий, катастроф, чрезвычайных ситуаций.

Приоритетными будут являться меры, направленные на повышение финансовой устойчивости субъектов страхового дела, прозрачности их деятельности и защиту прав страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей по договорам страхования. В настоящее время механизм гарантирования прав потерпевших на получение страховых выплат действует только в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Этот опыт может быть распространен и на другие виды страхования.

Важной задачей является создание института третейских судов или иных органов, в которых могли бы рассматриваться споры между страховщиками и страхователями. Создание системы досудебного рассмотрения споров позволит систематизировать рассмотрение жалоб, повысит ответственность страховых организаций за принятие решений по осуществлению страховых выплат.

В целях реализации мер, предусмотренных в Стратегии, планируется внесение изменений в действующее законодательство Российской Федерации, в частности в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Наиболее важными представляются меры по своевременному выявлению проблемных страховщиков, их финансовому оздоровлению и не допущению признания банкротами. В целях выработки и реализации мер по финансовому оздоровлению страховщиков предполагается введение «временной администрации», на которую возлагается ряд функций по управлению активами и принятию решения о целесообразности банкротства страховщика. Создаются условия, не позволяющие страховщику вывести активы и покинуть рынок, не расплатившись с кредиторами. В рамках законопроекта дополнительными функциями наделяются орган страхового надзора, а также общественные институты саморегулирования как лица, участвующие в процедуре банкротства.

В целом, говоря о перспективах российского рынка страховых услуг в сравнении с рынками других стран, можно утверждать, что Россия занимает достаточно устойчивые позиции в мире — 25 место по объему рынка, имея долю в мировых премиях, явно превосходящую многие страны Центральной и Восточной Европы. Также следует отметить, что по показателям премий на душу населения и уровню проникновения страхования, страховой рынок России конкурентоспособен среди большинства рынков стран ЦВЕ, опережая многие из них такие, как рынки Болгарии, Литвы, Румынии и т.д. Имеются все возможности для дальнейшего увеличения и развития макроэкономических показателей, характеризующих степень развитости страхового рынка.

Информация об авторе

Андреева Елена Витальевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: bereza_2000@isea.ru.

Author

Andreyeva Elena Vitaliyevna — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: bereza_2000@isea.ru.