

Страховщикам удалось реализовать все планы по введению обязательных видов страхования, теперь их надежды и ожидания сместились в сектор страхования жизни, которому для развития необходимо налоговое стимулирование.

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) на фоне общего ужесточения требований к компаниям готова поддержать и развитие рынка, выровняв подходы ко всем участникам финансового рынка и распространив льготный налоговый порядок и на страховщиков.

В целом новый 2012 год обещает немало парадоксов. В его недрах видны и угрозы общих кризисных явлений финрынка, и надежды на кардинальное повышение значимости сегмента страхования, до сих пор считавшегося на российском финансовом рынке незрелым и мало на что влияющим.

Пока эти два разнонаправленных вектора и неординарность стоящих перед сообществом задач не вгоняют российских страховщиков в депрессию. Напротив, им предлагается явить миру лучшие бойцовские качества.

Уравнение в правах – через 9 лет

Событием международного значения в 2011 году стала конкретизация условий вступления России в ВТО. Национальным страховщикам дали понять, что определенные преимущества будут сохраняться в течение 9 лет переходного периода. Для нерезидентов в это время сохраняются барьеры для масштабного выхода на рынок страхования жизни и на доступ к обязательным видам страхования, связанным с госзаказом. Это время национальные страховщики рассчитывают использовать с максимальной для себя пользой.

Обстановка на страховом рынке пока «не делает погоды» в национальной экономике. Между тем превращение России в международный финансовый центр подразумевает выравнивание уровней существования всех сегментов финансового рынка.

В конце 2010 года страховщики получили подарок в виде внезапной встречи с президентом – первой на их памяти. Со встречи страховщики вернулись окрыленными, хотя им была высказана и вполне обоснованная критика. Весь 2011 год ушел на разработку предложений по развитию рынка, укреплению дисциплины участников и по защите прав страхователей.

В декабре этого года страховщики собрались в Минфине на итоговом заседании для обсуждения основных задач в страховании. Их пригласили дать предложения для включения в «Стратегию-2020» (ранее раздел по страхованию в документе вообще не предусматривался).

Такое предложение мегарегулятора дорогого стоит. Кроме того, к 2013 году истекает срок действующей стратегии развития страхового рынка. Выбор пути окажется ключевой задачей для монетарных властей и самого страхового сообщества в будущем году. Разработчик новой стратегии – Минфин – пригласил страховщиков к диалогу.

Некоторые задачи, поставленные ведомством несколько лет назад вполне отчетливо, не решены полностью. Так, лимиты возмещения за вред жизни и здоровью граждан в некоторых новых законах увеличены до рекомендуемой экспертами величины и составили 2 млн рублей. Но до сих пор не прошел даже первый этап повышения лимитов по жизни и здоровью в ОСАГО (с действующих 160 тыс. рублей до 500 тыс. рублей).

Хуже того, не отменен «древний» указ президента по страхованию пассажиров на железнодорожном транспорте, где страховая выплата по «смерти» составляет 12 тыс. рублей.

Глава Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Андрей Кигим считает, что установление единых подходов к этому вопросу – краеугольная задача при реформировании страхового рынка.

Замруководителя департамента финансовой политики Минфина Вера Балакирева сказала агентству «Интерфакс-АФИ», что, по ее мнению, пересчет предельной страховой выплаты по жизни и здоровью граждан уже должен быть увеличен до 3 млн рублей. Время идет, стоимость услуг, заложенных в расчеты, растет.

Новые драйверы рынка

В начале прошлого года никто не мог точно сказать, будет ли в действительности введен в России закон об обязательности страхования ответственности владельцев опасных объектов (ОПО). Борьба между страховщиками и сообществом промышленников, настаивавших на отсрочке введения закона, завершилась сохранением сроков введения, заложенных в закон. Он предусматривает введение ОПО с 1 января 2012 года.

С 1 января 2012 года вступил в силу и новый закон о проведении техосмотра на транспорте. Страховщики к процессу ТО не будут иметь отношения. Но две новации связывают операторов ТО с союзом страховщиков ОСАГО. Российский союз автостраховщиков (РСА) будет контролировать порядок обеспечения операторов новыми бланками ТО, собирать жалобы клиентов, а страховщики ОСАГО при выписке полиса будут проверять наличие свежего талона ТО.

Определенные результаты дала борьба агростраховщиков за чистоту рядов и новые рубежи в организации сельхозстрахования с господдержкой. В 2012 году этот вид страхования будет осуществляться по новому закону.

С января прошлого года вступила в силу новая редакция закона об обязательном медицинском страховании. Появление нового порядка разочаровало медстраховщиков. Согласно документу, из страховых компаний они превращаются в каких-то операторов ОМС, исчезает понятие страховых резервов и страховых рисков.

Ушедший год оказался щедрым на нововведения. По словам А.Кигима, «перечень новых законов об обязательном страховании в России близок к исчерпанию».

В 2012 году страховщики ожидают принятия закона об обязательном страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами. Ожидаются поправки с установлением лимитов выплат на уровне 2 млн рублей в законе об обязательном страховании ответственности военнослужащих и приравненных к ним категорий лиц.

В самом начале 2012 года может появиться постановление правительства, обязывающее госарендаторов страховать свою ответственность.

В среднесрочной перспективе может появиться закон об обязательном страховании ответственности за загрязнение водной акватории и экологический ущерб в рамках правил судоходства. Обсуждается введение страхования ответственности врачей перед пациентами. Но кардинально контур страхового рынка от таких новаций не изменится.

Счастливой жизни

Основной резерв развития страхового рынка – в создании привлекательных условий для развития операций долгосрочного страхования жизни. Нужны налоговые льготы для страхователей, идеологическая поддержка государства, считает президент ВСС.

Предварительные расчеты показывают, что при соблюдении ряда условий за 10 лет страховщики жизни могут собрать порядка \$50 млрд и сформировать мощный источник долгосрочных инвестиций на внутреннем рынке.

Важнейшим стратегическим приоритетом для страховщиков на ближайшие 10 лет будет переход к формированию благоприятной среды для развития добровольных видов страхования, и в первую очередь – условий для развития классического страхования жизни. В настоящее время такие договоры в России обеспечивают 3% от общей структуры страховых взносов. В развитых странах этот показатель может превышать 50%.

Как сообщил А.Кигим, Минфину уже переданы для включения в «Стратегию-2020» наработки страхового сообщества о развитии медицинского страхования в России и предложения об уравнивании подходов власти к развитию программ НПФ, направленных на формирование пенсионных сбережений граждан, с аналогичными программами страховщиков жизни. Нарастающий дефицит Пенсионного фонда РФ рано или поздно заставит государство разработать программу стимулирования частных накоплений на старость. В ней страховщики жизни могут занять свое место.

Отряд не заметит потери каждого пятого бойца

Примерно 20% общей численности страховщиков покинет российский страховой рынок из-за невозможности провести дополнительную капитализацию и выполнить требования законодательства, предписывающие увеличить в 4 раза минимальные уровни уставных капиталов в группах универсальных страховщиков, страховщиков жизни и перестраховщиков.

Тем не менее представители ФСФР, комментируя такую перспективу, никакой тревоги по этому поводу не выразили: уйдут с рынка мелкие компании, интересы страхователей не пострадают, договоры ОСАГО за ушедших в мир иной страховщиков обслужит РСА из гарантийных фондов.

Крупные страховщики исход слабых считают процессом самоочищения рынка и готовятся забрать клиентов выбывших игроков. Недовольных страхователей и «обманутых вкладчиков» не будет, рассчитывают представители органа страхового надзора.

Мегарегулятор и меганадзор продолжают передел полномочий

Год 2011 войдет в историю страхового дела в России как год создания нового института страхового надзора на базе ФСФР после присоединения к службе страхового крыла, прежде известного как Федеральная служба страхового надзора (ФССН).

ФССН ликвидирована, ее руководитель подал в конце декабря заявление об уходе, акт передачи дел в 2011 году подписать не успели, но это уже чисто технический вопрос.

Едва ключевые назначения на страховом направлении в ФСФР были сделаны, на повестке дня оказался вопрос эффективности применяемых для исправления СК санкций. Страхнадзор обещал перейти от тотальной выдачи предписаний к наказанию рублем. До сих пор участники страхового рынка штрафам не подвергались. В ФСФР считают полезным включение экономических рычагов в регулировании страхового рынка.

Кроме того, ФСФР в рекордно короткие сроки удалось на излете года выдать порядка 50 лицензий на проведение операций по новому обязательному виду страхования – ОПО. В следующем году предполагается уточнить распределение полномочий между ФСФР и Минфином.

Потерь в переходный период избежать не удалось. Тяжелые моменты реорганизации и кадровых изменений привели к тому, что ФСФР в новый год уносит около 3 тыс. жалоб, на которые обиженные страхователи так и не получили ответа.

Осторожность как флагман стратегии

С точки зрения бизнеса как такового будущее страхового рынка в 2012 году видится его участникам не очень радостным: они ждут замедления роста сборов и усиления концентрации на фоне ужесточения подходов к капиталу и качеству активов. «Форточку» для позитивных сценариев страховщики тоже оставляют приоткрытой, но не более того – макроэкономика, в которую все в конечном счете упирается, пока не дает особых оснований для оптимизма.

Согласно результатам опроса участников страхового рынка, проведенного агентством «Интерфакс-АФИ», большинство компаний ожидают практически двукратного снижения темпов роста рынка.

Член совета директоров «Группы Ренессанс страхование» Сергей Рябцов убежден, что если ситуация неопределенности в мировой экономике и нестабильности на финансовых рынках затянется, осложнения для страхового рынка не заставят себя ждать.

«Банковская сфера отреагирует повышением кредитных ставок, потребительская и деловая активности снизятся. Кроме того, ожидается, что рост продаж новых автомобилей в 2012 году существенно замедлится, в том числе за счет сворачивания программы льготного кредитования», – считает он.

Директор по маркетингу СГ «СОГАЗ» Алексей Смертин оценивает темпы роста рынка в 2011 году на уровне 17%, а в 2012 году – не выше 7–10%.

По консервативному прогнозу СК «Россия», прирост рынка составит не более 10–15%. Негативный же сценарий, обусловленный в первую очередь отрицательным действием макроэкономических факторов или политических рисков, учитывает остановку роста страхового рынка. В то же время, если ожидаемые кризисные явления в мировой экономике не окажутся значительными, рост отрасли в 2012 году по оптимистичному сценарию может достигнуть 20–25%.

С.Рябцов из «Ренессанс страхования» также считает, что можно ждать и оптимистичного развития событий. «Если рост российской экономики продолжится, то объем страховых премий может увеличиться на 15–20%. В основном за счет автострахования, страхования имущества и ОПО. На последний сегмент страховые компании возлагают большие надежды в этом году», – отметил он, добавив, что в целом в условиях такой неопределенной ситуации задача ответственного страховщика сконцентрироваться на своей эффективности и придерживаться крайне осторожной и взвешенной андеррайтинговой политики.

Президент ОАО «СК «Альянс» (товарный знак – «РОСНО») Хокан Даниельссон настроен оптимистично, он ожидает роста рынка на 15–16%. «Основной вклад в рост рынка внесут следующие сегменты: автокаско, ОСАГО (благодаря повышению поправочных коэффициентов), страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование от потери работы ввиду дальнейшего развития продаж через банковский канал, а также обязательное страхование ответственности ОПО, огневое страхование недвижимости физлиц и ДМС», – сказал он.

Исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартьянов считает, что в 2012 году

очень важным будет качественное изменение позиций крупнейших игроков страхового рынка: отказ от погони за объемами путем демпинга и увеличения вознаграждения посредникам в пользу сохранения финансовой устойчивости и доходности бизнеса. В условиях ухудшения макроэкономической ситуации и снижения потребительской активности населения именно это станет основной тенденцией будущего года.

Надежда на новые виды страхования

Опорой для рынка может стать долгожданное ОПО. Общая емкость рынка по данному виду страхования оценивается в 20–22 млрд рублей.

Как считает Х.Даниельссон, принятие нового закона об агростраховании с господдержкой приведет к масштабному переделу рынка в пользу крупных универсальных страховщиков. «Но главное, на что могут рассчитывать страховщики в связи со вступлением этих законов в силу, – на развитие добровольных видов страхования и, соответственно, на дальнейшее развитие в целом страховой отрасли», – отметил он.

Конец 2010-го и начало 2011 года очень явно показали, какие компании готовы платить по своим обязательствам в связи с неблагоприятными погодными условиями в России. «Мы ждем начала активной фазы страхования урожая с господдержкой в связи с принятием нового закона о сельхозстраховании в 2012 году», – добавил А.Мартьянов из СК «МАКС».

Нельзя недооценивать и еще одно принятое государством решение – с 1 января 2012 года согласно закону возникает необходимость составления отчетности по МСФО для страховщиков, то есть отчетность за 2012 год уже должна быть составлена по МСФО, и в 2013 году должен быть проведен ее аудит, отмечает А.Мартьянов.

Международная отчетность более эффективно выявляет пробелы в реальном состоянии дел компании. «Я убежден, что к этому сегодня готовы далеко не все, поскольку процедура требует предварительной подготовки всех финансовых служб», – подчеркнул А.Мартьянов. «Уверен, что необходимо ужесточить мониторинг за реальным состоянием активов страховщиков, которые используются для покрытия резервов и

собственных средств, с целью предупреждения многочисленных банкротств. Не секрет, что нередко за красивыми цифрами скрываются «дутые» активы, и, как следствие, компании уходят с рынка, оставляя долги. Это подрывает доверие к страховому рынку в целом», – отмечает он.

Страховщики довольны итогами

По оценкам страховщиков, в 2011 году рынок вырос на 15–20% – до 650–680 млрд рублей.

По словам А.Мартьянова, в 2011 году весьма показательное увеличение объемов сельхозстрахования, что было связано в основном с перераспределением объемов из схемного в реальный сектор страхования.

Растет доверие к федеральным страховщикам в регионах, региональные филиалы добились высоких результатов, увеличив объемы сборов в 2011 году на 42% по сравнению с 2010 годом.

Позитивное влияние на экономику региональных продаж оказало изменение коэффициентов ОСАГО в июле 2011 года, что позволило минимизировать убыточность по отдельным регионам.

Значительно (на 35% за последний год и в 2 раза за последние 4 года) выросли объемы продаж в канале банковского страхования. Это стало возможным благодаря увеличению объемов кредитования, а также качественному изменению отношения банков к страхованию. В 2011 году многие банки, осознав возможности, предоставляемые страхованием, запустили программы по добровольным видам страхования, предоставляя тем самым дополнительный сервис своим клиентам, отметил А.Мартьянов.

Президент СК «Альянс» увидел заметное оживление на рынке автокредитования и лизинга, что явилось основным фактором возобновления роста в сегменте автокаско, на

который приходится четверть всего рынка добровольного и обязательного страхования, кроме ОМС.

Начальник департамента маркетинга и развития ОСАО «Россия» Андрей Коженков полагает, что если набранные в 2011 году обороты сохранятся и российскому страховому рынку удастся эффективно реализовать возможности в виде новых видов страхования, можно ожидать восстановления внимания к рынку со стороны иностранных игроков и увеличения числа сделок M&A. Интерес к приобретениям может подогреть традиционный для России низкий уровень проникновения страхования жизни (в нашей стране этот показатель составляет сейчас чуть более 2% от ВВП, в то время как в странах с развитыми экономиками – 5–7%), полагает специалист.

Источник: Финмаркет, 10.01.12