Елена ШАРОВА,
главный редактор журнала «Современные страховые технологии»

РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

В условиях кризиса многие страховщики уже сформулировали проблемы, с которыми они столкнутся в наступающем году, и начали вырабатывать стратегию поведения в сложные времена.

Сегодняшние показатели страхового рынка еще не отражают тех изменений, к которым приведет кризис уже в следующем году. Так, по прогнозам СК «АльфаСтрахование» в 2008 году рынок в целом вырастет примерно на 11% по сравнению с 2007 годом. Конечно, это не та динамика, к которой привыкли страховщики и которую прогнозировали эксперты, но все же это рост, а не падение (см таблицу 1).
По мнению генерального директора группы «АльфаСтрахование» Владимира Скворцова, 2009 год будет гораздо тяжелее 2008, и даже согласно умеренно-консервативному прогнозу страховой рынок вырастет всего на 5-6%. При этом по многим видам страхования ожидается не просто стагнация, а падение сборов (см таблицу 2).

Риски ближайшего будущего

По мнению Владимира Скворцова, для российского страхового рынка сегодня существуют следующие основные угрозы:
1. катастрофическое падение сборов по страхованию заемщиков и предметов залога (страхование залогов по корпоративным кредитам, ипотечное страхование, страхование автокредитов, страхование по персональным и потребительским кредитам);

2. стагнация или даже падение сборов по ДМС из-за сокращения социальных расходов в период кризиса;
3. падение сборов по строительно-монтажным рискам (из-за сокращения инвестиций в строительство и сокращения инвестиционной программы предприятий).

Таблица 1. Динамика страхового рынка по добровольным видам и ОСАГО в 2007-2008 годах

Вид	Увеличение объема продаж в 2008 году по сравнению с 2007 (%)	Доля сегмента в 2008 году(%)
Страхование жизни	- 22	3
НС	11	6
ДМС и ВЗР	14	13
Страхование грузоперевозок, морских перевозок, ответственности	6	7
Страхование имущества юридических лиц	2	21
Страхование ипотеки	37	1,7
Страхование имущества физических лиц	13	3
ОСАГО	8	15
Автострахование	26	32

Источник: АльфаСтрахование

В результате по прогнозам аналитиков СК «АльфаСтрахование» рынок может сжаться на 5-20%. Однако кризис грозит не только падением сборов по отдельным видам страхования. По мнению Владимира Скворцова, он таит в себе и другие опасности. Так, многим страховщикам придется отказаться от самой популярной сегодня стратегии – «нарастить портфель и продать бизнес иностранцам», потому что продать компанию в ближайшие два-три года за достойные деньги не представляется возможным. Значит, страховым компаниям, ориентированным на продажу, придется кардинально изменить свою стратегию, а это чрезвычайно сложно.

Таблица 2. Прогноз динамики страхового рынка по добровольным видам и ОСАГО в 2008-2009 годах.

Вид	Изменение объема продаж в 2009 году по сравнению с 2008 (%)	Доля сегмента в 2009 году (%)
Страхование жизни	-11	3
НС	-10	5
ДМС и ВЗР	10	14
Страхование грузоперевозок, морских перевозок, ответственности	3	7
Страхование имущества юридических лиц	0	19
Страхование ипотеки	-11	1,5
Страхование имущества физических лиц	-12	3
ОСАГО	6	15
Автострахование	14	35

Источник: АльфаСтрахование

Следующий риск кризисного времени – возможные банкротства банковской системы. Это может привести к потерям страховых резервов.

Страховой рынок постепенно сжимается, но покрывать убытки от страхования за счет инвестиционного дохода будет рискованно или даже невозможно. Страховать ответственность по выполнению государственных контрактов тоже будет небезопасно.

И, наконец, страховое мошенничество. Как показывает опыт, во время кризисов оно усиливается: в сложные финансовые периоды люди бьются за каждую копейку – и в том числе с помощью неправомерных действий.

Как сохранить резервы?

В условиях кризиса страховым компаниям сохранить накопленное становится чрезвычайно сложно: многие финансовые инструменты исчезают или обесцениваются. Выход из сложивше-

гося положения председатель правления ОАО СОГАЗ Вадим Янов видит в инвестициях в производство. Но согласно действующим правилам страхования они невозможны, хотя чисто теоретически разрешается размещать страховые резервы через акции, векселя, займы и кредиты. Однако тут есть непреодолимые препятствия.

С одной стороны, объекты инвестирования должны иметь очень высокий рейтинг, какого нет почти ни у одного из российских предприятий. С другой – существуют ограничения на доли страховых резервов, размещенные в том или ином активе. Еще одно простое решение, выдвинутое Вадимом Яновым по поводу сохранения страховых резервов, касается размещения средств на банковском депозите. Эта идея натыкается на те же самые проблемы: высокий рейтинг и регламентация долей страховых резервов в одном банке.

Вероятные сценарии развития событий

Никто не сомневается, что кризис обострит проблемы надежности страховых компаний. Очевидно, что крупные компании более устойчивы и лучше перенесут влияние кризиса. Поэтому многие игроки страхового рынка считают консолидацию отрасли – добровольную или принудительную – неизбежной. Однако у нас нет необходимых регуляторных норм, которые позволили бы пройти эти сценарии с наименьшими потерями:

- отсутствует процедура передачи портфеля
- отсутствует процедура банкротства страховой компании
- отсутствует механизм принятия решения о санации страховщика.

Сокращение издержек

Рынок сжимается, и страховщики производят переоценку своих ресурсов. Сокращать издержки на ведение дел собираются практически все, тем более что у многих игроков рынка они превышали разумный уровень.

В первую очередь, речь идет о ФОТ и аренде офисных площадей. Аренда уже падает – и в Москве, и в регионах.

Что касается сокращений персонала, то ни одна страховая компания не решается говорить вслух о массовых увольнениях.

Однако известно, что в первую очередь могут пострадать сотрудники отделов рекламы и PR, партнерского и корпоративного бизнеса. В лучшем случае, их перекинут на другие фронты работ.

Мотивация сотрудников изменится – в том числе, может уменьшиться агентское вознаграждение

Мотивация сотрудников тоже изменится – в том числе, может уменьшиться и агентское вознаграждение, тем более что оно представляет собой более серьезные издержки, чем арендная плата.

Однако наряду с позицией, направленной на выживание, есть и позиция, направленная на результаты. Так, генеральный директор ООО «Росгосстрах-Столица» Дмитрий Маслов считает, что во время кризиса наверняка будет развиваться страхование жизни, поскольку на руках у людей очень много наличных, и они должны работать. Страхование жизни в данной ситуации является своего рода формой накопления.

В остальном, по словам Дмитрия Маслова, РГС сосредоточится на обслуживании имеющихся клиентов, особенно физических лиц. Планируется повысить кросс-продажи и добавить дополнительный сервис по имеющимся договорам.

Кризисный оптимизм

Фраза, что кризис не только таит в себе опасности, но и несет новые возможности, в последние недели стала общим местом. Как бы там ни было, а страховщики говорят о положительных сторонах кризиса.

В первую очередь надеются, что привлекать профессионалов (не только страховщиков, но и финансистов, маркетологов, компьютерщиков) будет проще, поскольку их зарплатные ожидания станут гораздо скромнее.

Во-вторых, по мнению Дмитрия Маслова и Максима Чернина, генерального директора СК «Альянс РОСНО Жизнь», рынок станет более цивилизованным и очистится от серых схем. А Владимир Скворцов даже надеется, что кризис заставит улучшить качество страхового портфеля.