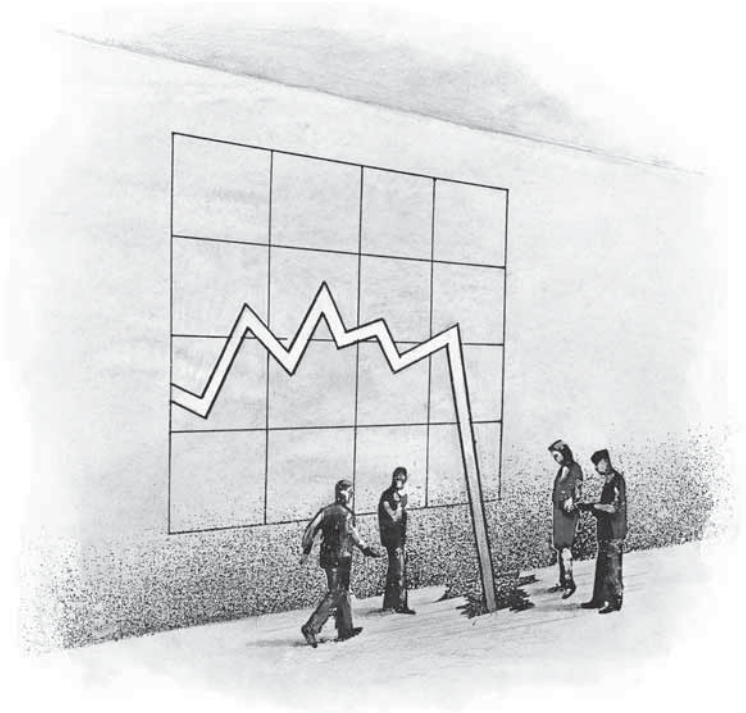
РОССТРАХНАДЗОР СОВЕТУЕТ РАЗРАБАТЫВАТЬ СЦЕНАРИИ ВЫЖИВАНИЯ

Страховые компании ожидают, что финансовые потрясения серьезно изменят расстановку сил на рынке страхования. Особое волнение вызывает вопрос, как поведут себя органы власти: протянут утопающим руку помощи или, наоборот, ужесточат контроль, чтобы избежать возможных злоупотреблений. На вопросы по злободневной теме отвечает заместитель начальника Управления надзора и контроля ФССН, к.э.н., доцент кафедры «Страховое дело» Финансовой Академии при Правительстве РФ Ирина Краснова.

Современные страховые технологии: Ирина Анатольевна, как Вы оцениваете ситуацию на рынке страхования в свете последних событий?

Ирина Краснова: Говоря о сегодняшнем кризисе, сразу хочется напомнить университетский курс экономической теории, которая популярно объясняет закономерности финансовых потрясений и инструменты борьбы с ними. Нынешняя ситуация складывается так, как будто участники страхового рынка слышат о кризисе первый раз в жизни. Они оказались абсолютно к нему не готовы, и в результате принимают такие меры, которые не могут не вызвать недовольства. Например, поспешно сокращают персонал с нарушениями трудового законодательства. Это не может пройти бесследно. Через месяц-два незаконно уволенные переосмыслят ситуацию и обратят-



ся в суд, что может закончиться штрафами, и затраты в итоге перекроют экономию.

Однако не все предприятия охватила кризисная лихорадка: есть те, которые хорошо знают экономические законы и умеют выживать в сложные периоды. К тому же времени для подготовки было достаточно: ни один серьезный эксперт не подтвердит, что кризис для страховщиков начался в сентябре. Другой вопрос, что в начале осени происходящее наконец стало очевидным для всех, но признаки приближения кризиса появились гораздо раньше, по некоторым оценкам еще два года назад.

ССТ: Как должны были реагировать компании на эти признаки, чтобы предотвратить негативные последствия?

И.К.: В компании должна действовать система внутреннего контроля, основные задачи которой – выстраивание контрольных процедур для минимизации потенциальных рисков и работа с имеющимися рисками. Финансовый кризис – это один из рисков, который в данном случае вышел на первый план. Служба внутреннего контроля и аудита должна строить так называемую карту рисков, выделяя в ней зеленую, желтую и крас-

ную зоны. В зеленой зоне находятся риски, которые не угрожают деятельности организации в целом на данном этапе, в желтой – риски, которые требуют внимания и выработки механизмов, позволяющих увести их в зеленую зону. Если же риски желтой зоны не поддаются воздействию, необходимо разработать сценарии выживания в случае перехода этих рисков в красный сектор. Например, страховщик, как бы ни старался, не может нейтрализовать риски политического характера, но в его власти предпринять определенные меры, которые позволят ему удержаться на рынке даже при неблагоприятных событиях на политической арене.

Сложившаяся сегодня картина свидетельствует о том, что многие страховщики не зафиксировали момент, когда риск оказался в желтой зоне, и спохватились слишком поздно. Поэтому необходим постоянный мониторинг рисков – это опять-таки задача службы внутреннего контроля и аудита. Однако пока многие компании в принципе не владеют технологиями риск-менеджмента.

ССТ: Скажите, планирует ли ФССН выпуск методических рекомендаций, инструкций по деятельности страховщиков на текущий период?

И.К.: Вообще это прерогатива Министерства финансов РФ, хотя мы также участвуем в разработке предложений. Но если говорить о рекомендациях, то повторюсь: основной совет – разрабатывайте сценарии выживания. Например, всем известно, что страховщики находятся в сильной зависимости от банков и порой проблемы банка не позволяют страховщику произвести выплаты, хотя сама страховая компания вполне платежеспособна. Чтобы справиться с этой ситуацией, нужно работать со страхователями: допустим, предложить по допсоглашению увеличить срок выплаты по страховому случаю или произвести выплату частями. Клиенты, особенно юридические лица, – вполне вменяемые люди, которые могут войти в положение страховщика, тем более, что это в их же интересах. Но почему-то, судя по жалобам страхователей, при возникновении проблем некоторые страховые компании предпочитают просто не отвечать на вопросы клиентов, предоставив им возможность общаться с автоответчиком. Конечно, механизмы взаимодействия со страхователями в кризисных условиях нужно разрабатывать заранее, проводить предварительную работу с клиентами. А когда стра-

ховщик просто перестает отвечать на звонки, начинается паника, клиенты по цепочке передают друг другу тревожную информацию и быстро приходят к решению расторгнуть договор.
Кроме названных, есть и более сложные инструменты, позволяющие организовать работу с партнерами, у которых страховщик размещает собственные средства.
На мой взгляд, страховые компании мало внимания уделяют маркетингу. Ведь одним из элементов маркетингового плана является ситуационный анализ и внесение корректировок в деятельность компании с учетом развития событий. Однако в большинстве компаний маркетинговый план как отдельный документ просто отсутствует.
А если бизнес развивается стихийно, то и результат нельзя предсказать: кто-то выйдет победителем, а кто-то покинет рынок.

ССТ: Правы ли те, кто ожидает массовых уходов страховщиков с рынка в результате кризиса?

И.К: Сейчас точный прогноз не даст, думаю, никто. Но я рискну предположить, что число выбывших страховщиков не превысит средний показатель по количеству компаний, периодически покидающих рынок по тем или иным причинам. Если учесть, что по прогнозам аналитиков пик кризиса придется на февраль-март, значит, мы бы уже сейчас наблюдали многочисленные банкротства, но такого не происходит. Да, есть компании, которым угрожает потеря лицензии, но их число не больше и не меньше, чем обычно. Кроме того, если мы проследим причины, которые привели некоторых страховщиков к бедственному положению, то поймем, что с кризисом они имеют мало общего. Те, у кого сейчас приостановлена лицензия, получили предписания по итогам первого полугодия 2008 года, то есть по результатам деятельности за 2007 год, когда кризис еще не ощущался. Просто некоторым компаниям, заранее планировавшим свой уход, удобно ссылаться перед страхователями на кризис. Кстати, такие случаи легко отследить – люди из топ-менеджмента распавшейся компании сразу же появляются во вновь созданных. Регистрация юридического лица – длительный процесс, и если это происходит так быстро, значит, к банкротству готовились заранее.
Возвращаясь к вашему вопросу, подчеркну: не стоит ждать, когда под влиянием кризиса высвободятся огромные куски бизнеса, которые можно будет поделить – такое вряд ли случится.

ССТ: Стоит ли в сложных экономических условиях ожидать смягчения позиций органов власти в отношении страховщиков?

И.К.: Росстрахнадзор, естественно, учтет сложившуюся ситуацию и не станет механизмом, тормозящим развитие рынка. Однако если сам страховщик не озабочен своей судьбой, то рассчитывать на помощь государства не приходится. Если компания прилагает все усилия, чтобы удержаться на плаву, и действует в рамках закона, то она вправе рассчитывать на господдержку. Например, страховщик может документально подтвердить, что было заранее разработано несколько риск-сценариев, использовались такие инструменты, как изменение тарифов, продуктовой линейки, соотношения активов, но все это не привело к положительным результатам. Правда, такое встречается нечасто – в основном претензии компаний к государству необоснованы и сводятся к желанию переложить собственную вину на чужие плечи. Но любые попытки использовать ситуацию в своих интересах и заработать на кризисе будут пресечены.

ССТ: Каковы будут Ваши напутствия нашим читателям в наступившем году?

И.К.: Выходя из одного кризиса, готовьтесь к следующим. Этот кризис не последний, по экономическим законам они повторяются раз в несколько лет. Продуманная стратегия, долгосрочное планирование, профессиональный маркетинг и гибкий риск-менеджмент позволят сработать более эффективно в случае новых экономических потрясений. Я думаю, что нынешний кризис протекает мягче по сравнению с ситуацией 1996-1997 годов. Есть вероятность, что он может стать более затяжным, в том числе за счет реакции населения, но инструменты выживания есть и на этот случай.

Беседовала Елена Фаткулина

Министерство финансов РФ, по данным источника этого ведомства, выдвинуло ряд предложений по деятельности страховщиков в период мирового финансового кризиса, которые касались размещения страховых резервов (Приказ №149). Однако ФССН, основываясь на отчетности, предоставленной страховщиками за текущий период, эти предложения не поддержал.