Рынок страхования, преодолев кризис, стоит перед очередным испытанием. Новые требования к размеру уставного капитала, вводимые с 2012 года, спровоцируют волну уходов практически половины игроков.

Несмотря на стремительный рост рынка страхования в Сибири и преодоление им кризисных явлений, в отрасли наблюдается ряд негативных факторов, которые указывают на продолжающийся передел рынка, доминирование отрицательной динамики по выплатам и непрозрачность финансовых операций. Все эти тревожные сигналы по-прежнему свидетельствуют о нестабильности рынка и негативно влияют на индекс доверия потребителя.

Изученные нами данные статистики демонстрируют мощный подъем сибирского рынка страхования: общий рост страховых премий в СФО в первом полугодии 2011 года составил более 20% к аналогичному периоду 2010 года (по сравнению со скромными 3,3% в прошлом отчетном периоде). Однако столь бурный подъем, естественно, не гарантирует стабильности. На внутреннем рынке по-прежнему процветает имущественное страхование, которому страхование ответственности уступает в десятки раз, причем теряя свои позиции год от года. Такая пропорция является индикатором определенной деградации, потому как в развитых странах именно рост «ответственности» декларирует степень здоровья экономики. «Сегодня у нас сбор премий по страхованию имущества раз в десять больше, чем по страхованию ответственности. В развитых странах это соотношение противоположное. Однако не благодаря ли высокому уровню ответственности и развитому гражданскому обществу передовые страны отличаются от нас существенно лучшим качеством своей жизнедеятельности?» – считает заведующий кафедрой «Управление рисками и страхование» МГИМО(У) МИД России доктор экономических наук, академик РАЕН Рустем Юлдашев.

Наиболее востребованными видами страхования как в России, так и в СФО можно назвать упомянутый сегмент имущественного страхования, объем которого по итогам первого полугодия достиг 8,5 млрд рублей, автострахование (обязательное и добровольное) – 8,6 млрд рублей, а также добровольное медицинское страхование (ДМС) – 3,5 млрд рублей. Безусловным же лидером этого «элитного пула» стало обязательное медицинское страхование (ОМС) – около 50 млрд рублей. Стоит

заметить, что ОМС и страхование автоответственности во многих регионах показывают положительные темпы роста, влияя и на общую картинку, – без учета этих «мажорных» видов статистика резко меняется.

Концентрация федералов

В популярных номинациях наблюдается и высокая концентрация известных страховых брендов. Если учитывать совокупный объем премий без учета ОМС в первом полугодии 2011 года, то тройку лидеров в СФО составляют «Росгосстрах», «Ингосстрах» и «Согласие» (см. рэнкинг). Если в прошлом году объемы страховых сборов региональных и федеральных компаний были сопоставимы, то показатели за полугодие 2011 года свидетельствуют об увеличении разрыва между ними в пользу федералов.

Региональные страховщики пока лидируют в обязательных видах страхования, но по сравнению с прошлым годом их отрыв в этих видах услуг сокращается. Так, местные компании уже потеряли часть клиентов в секторе ОСАГО, в то время как федералы серьезно подтянулись в ОМС. Правда, и в целом обязательное медстрахование выросло на 40%. В секторе же ДМС регионалы уступили практически половину объема страхования жизни и часть рынка медицинского страхования.

Что касается динамики региональных рынков СФО как в части страховых премий, так и в части выплат, то она определенно нестабильная и явно демонстрирует уникальность и своеобразие проблем каждого локального маркета. Определенное сходство в показателях демонстрируют Красноярский край, Иркутская, Омская, Кемеровская области и Республика Бурятия. Они вообще находятся в авангарде. Причем Красноярский край и Иркутская область показали доминирование выплат над премией. Подобная динамика наблюдается и в Томской области, и в Хакасии. Более низкие показатели в СФО зафиксированы в Забайкальском крае и Новосибирской области. Алтайский край, по мнению специалистов, в этом году не стоит анализировать из-за новой системы учета взносов по ОМС. Ранее страховые взносы по ОМС шли напрямую в медицинские учреждения, а сейчас они сначала поступают в страховые организации. Данное изменение вылилось в рост премий по ОМС практически на 1500% по отношению к 2010 году.

Новосибирская область демонстрирует невысокий уровень страховых премий по сравнению с другими регионами, а также сдержанный уровень выплат. Это явление

вписывается в общеэкономическую картину развития региона, где доминирует торговля, а не промышленность. Региональных страховых компаний, как и банков, осталось немного. Все крупные производства и торговые компании области предпочитают страховаться в Москве или Санкт-Петербурге, а потому страховые премии фиксируются в столичных регионах. Это же касается выплат, которые происходят через центральные офисы федералов, и по более низким расценкам…

Под страхом капитала

Кризисные явления, которые доминировали на страховом рынке буквально год назад, сменились новым испытанием. С 1 января 2012 года вступят в силу новые требования к размеру уставного капитала страховщиков. Его минимальный размер для компаний общего страхования должен составлять 120 млн рублей, для страховщиков жизни – 240 млн, для компаний с лицензией на перестрахование – 480 млн. Новые требования в четыре раза превышают действующие нормативы.

Увеличение минимального размера уставного капитала, как объясняют чиновники, должно привести к укреплению финансовой устойчивости и повышению платежеспособности страховых компаний. Но является ли размер капитала серьезной заявкой на честный бизнес? И где гарантии того, что этот капитал не будет «нарисован фантиками»? Несмотря на то что по существующим правилам страховщик обязан предоставить клиентам баланс и размер уставного капитала, как утверждают эксперты, знание структуры активов компании ничего не дает страхователям, также как и знание размера уставного капитала. Реальной картины им никто не покажет.

Но если размер не имеет значения, зачем вводить новые требования по увеличению уставного капитала? Возможно, реальная задача иная? Практики и теоретики страхового рынка считают, что на самом деле с помощью новых требований можно будет вытеснить региональные страховые компании с рынка, чтобы эту нишу смогли занять московские страховщики. Давление на местных с каждым годом становится все агрессивнее. Два года назад региональные компании по объемам страховых премий занимали 60% рынка, сегодня их доля сократилась до 45%.

Дальнейшее сжатие местного предложения приведет к укрупнению компаний за счет поглощения малых игроков. Экономическая теория утверждает, что следствием таких процессов как минимум станет повышение тарифов и потеря качества сервиса. Уже

сейчас можно говорить о изменениях на рынке страхования каско, поскольку ценовую политику здесь определяет топовая пятерка страховой элиты. Кроме этого, рынок будет ориентирован только на общие страховые потребности страны, местные же нюансы, скорее всего, будут нивелированы. Ведь многие региональные компании фокусируются именно на узких сегментах и набирают портфель и при сравнительно небольшом уставном капитале.

Возникает вопрос о целесообразности введения единого норматива УК для всех регионов. Страна заселена крайне неравномерно, за Уралом плотность населения не велика, соответственно мала и аудитория региональных страховых компаний, которые просто в силу объективных причин не привлекут необходимое количество клиентов для обеспечения надежной страховой премии в рамках новых стандартов.

Уйти по-английски

Сегодня, по оценкам ФСФР (новый надзорный орган за страховыми рынками), установленным требованиям не соответствует 65% российских страховщиков. Эксперты прогнозируют, что новые условия страхового рынка заставят уйти определенное количество компаний. Причем аутсайдеры в большинстве случаев известны, но официально их еще не называют. Так, председатель правления Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков (СМАС) Геннадий Плотников сообщил, что огласит «черный список» в ноябре. По предварительным прогнозам, из 61 регионального страховщика в Сибири останется только около 30. Сегодня почти точно известно, что в Новосибирской области из восьми региональных компаний на рынке останется три, а из 56 филиалов – 40. В этом случае регионалы останутся в подавляющем меньшинстве.

Рэнкинг страховых компаний 2011 года показал, как сильно изменилась картина на рынке за год. Рынок сжался, движения произошли даже в топе лидеров. «АльфаСтрахование» переместилось со второй позиции на девятую, «УралСиб» – с девятого на 13-е место. При этом «ВТБ Страхование» прыгнуло с 52-й на 35-ю позицию. Чехарда в рэнкинге практически тотальная. Только несколько компаний удерживают стабильные позиции. При этом Росстрахнадзор СФО отказывается комментировать актуальную рыночную ситуацию, ссылаясь на реорганизацию.

Опасную тенденцию обозначали в ФСФР – в целом по стране уровень выплат

сокращается, причем за несколько последних лет отрицательный тренд набирает обороты. Но это только одна сторона проблемы. Феномен приобрел и другую очевидную черту – объем страховых премий растет, но при этом сохраняется дефицит уставного капитала в целом по стране. Что это может означать? По мнению специалистов Росстрахнадзора, страховщики намеренно удерживают деньги. Особенно настораживает ситуация в секторе автокаско. По данным ФССН, жалобы там постоянно растут, сейчас они превышают долю аналогичных обращений по ОСАГО. Всего же в первом квартале 2011 года страховщиками оказались недовольны 6,8 тыс. человек – все они обращались за помощью в Росстрахнадзор. «Есть мнение, что некоторые страховые компании намеренно не увеличивают уставный капитал, так как собираются уйти «по-английски», прихватив деньги клиентов (примеров таких уходов хватает)», – говорит начальник юридического отдела компании «Сибирские брокеры и консультанты» Алексей Титовский.

По идее, в этом случае страховой портфель, успокаивают теоретики уже готовое разгореться массовое негодование, должен перейти к другому страховщику. Но на практике дела обстоят не так цивилизованно. Причина в том, что существующее законодательство очень лояльно к страховщикам, которые не производят выплаты вовремя или совсем. Наказание за это назначается минимальное и осуществляется только по решению суда (ст. 395 ГК РФ). Если бы, утверждают игроки рынка, страхование регулировалось Законом РФ «О защите прав потребителей», как было до 2008 года, то страховые компании реже бы творили страховой произвол, так как наказание достаточно суровое. Также сторонники развития рынка лоббируют идею создания специальных страховых судов.

Где гарантии?

Какие параметры в актуальной ситуации смогут стать ориентирами для клиента при выборе надежной компании? Как выяснилось – знание ни размера капитала, ни структуры активов не является серьезным аргументом в навигации по российскому страховому рынку. Специалисты советуют в первую очередь обращать внимание на формы собственности, заявленной в названии компании. Если это ООО или ИП, то определенно доверия быть не может. Каким-никаким конкурентным преимуществом в рейтинге надежности сможет послужить лицензия по ОСАГО, поскольку компании, занимающиеся этим видом страхования, должны отчитываться ежеквартально, а не два раза в год. А эти неподотчетные полгода могут стать достаточным сроком для нецелевого использования денег, отмечают игроки рынка.

Кроме того, эксперты призывают заключать договоры только в офисах компаний, а не при личной встрече со страховым агентом где-то на нейтральной территории. Еще один способ проверки – личный звонок в Росстрахнадзор с конкретным вопросом о надежности той или иной компании. И наконец, последний козырь в рецепте уверенности – это знание личности собственника. «О надежности страховой компании могут говорить финансовые вливания со стороны собственников, сокращение доли кредитов в активах, а также рост высоколиквидных вложений в инвестиционном портфеле компании», – говорит директор Сибирского регионального центра ОСАО «Ингосстрах» Виктор Силачев.

Таблица 1. Итоговые показатели страховых компаний по СФО за январь-июнь 2011 года

Региональные
Филиалы иногородних
Итого
Региональные, тыс. руб.
% от премий
Филиалы иногородних, тыс. руб.
% от премий

Итого, тыс. руб.
% от премий
Всего:
32057511
34242658
66300169
28133902
87,76
25929059
75,72
54062961

81,54

добровольное страхование

3077894

9983212

13061106

1125721

36,57

37134117

37,40

4859838

37,21

в том числе страхование жизни
30920
169592
200512
55706
180,16
112470
66,32
168176
83,87
личное страхование, всего
1420267

3205390

4607657

703786

50,19

1310381

40,88

2014167

43,71

от несчастных случаев и болезней

322612

730244

1052856

40621

12,59

189811

25,99

230432

21,89

медицинское страхование

1122284

2475146

3597430

663165

59,09

1120570

45,27

1783735

49,58

имущественное страхование, всего

1715982

6608230

8324212

366229

21,34

2311266

34,98

2677495

32,17

наземных ТС, кроме ж.д.

223814

3429382

3653196

136785

61,12

1891279

55,15

2028064

55,51

юрлиц и граждан

279927

1782604

2062531

17620

6,29

266044

14,92

283624

13,75

ответственности

41060

283923

324983

3183

7,75

60360

21,26

63543

19,55

обязательное страхование

29511041

24259446

53770487

27008181

91,52

22194942

91,49

49203123

91,51

в том числе ОСАГО

679370

4071137

4750507

379539

55,87

2484434

61,03

2863973

60,29

ОМС

28830830

20151373

48982203

26628005

92,36

19681343

97,67

46309348

94,54

прочие виды

841

36936

37777

637

75,74

29165

78,96

29802

78,89

Таблица 2. Рэнкинг крупнейших страховых компаний Сибири по итогам I полугодия 2011 года

Место

Компания

Месторасположение центрального офиса

Взносы по добровольному и обязательному страхованию (кроме ОМС)

Личное страхование

Имущественное страхование

Добровольное страхование ответственности

Обязательные виды страхования (кроме ОМС)

1

«Росгосстрах»

Москва

2965010010

377314070

1019071540

41412810

1527211590

2

«Ингосстрах»

Москва

1484227416

205079839

879871204

22869106

376407267

3

«Согласие»

Москва

1086303832

328593420

571400537

20347846

165962029

4

СОГАЗ

Москва

1014864732

713891680

211205018

46663094

43104940

5

Страховой дом «ВСК»

Москва

952009329

197824313

535959989

43785950

174439077

6

«РЕСО-Гарантия»

Москва

774627331

106640327

381244654

20198792

266543558

7

Страховая группа «БАСК»

Белово

769023016

138674785

556268838

4556602

69522791

8

СГ МСК

Москва

679719525

63576429

205616189

9398574

401128334

9

«АльфаСтрахование»

Москва

630703428

212857022

200076181

10510377

207259848

10

ЖАСО

Москва

525307686

388632871

74804917

3691719

58178178

11

«Югория»

Москва

507404000

89092000

301449000

8074000

108789000

12

СО «Купеческое»

Омск

473619000

4160000

467140000

2319000

0

13

СГ «УралСиб»

Москва

420015124

99944384

161759201

6630393

151681146

14

Страховая группа «Сибирский дом страхования»

Кемерово

399585221

202211813

61045273

1755135

134573000

15

Поддержка. Иркутск

Иркутск

395358000

0

395358000

0

0

16

РОСНО

Москва

363315054

264436116

60967665

4962682

32948591

17

СО «Надежда»

Красноярск

314580049

51097049

61118390

5864520

196500090

18

СК «Сибирский дом страхования»

Кемерово

310791358

113417950

61045273

1755135

134573000

19

НСГ «Росэнерго»

Горно-Алтайск

254633020

51691042

75203532

12336896

115401550

20

«Д2 Страхование»

Новосибирск

243454348

131165797

37702930

1229317

73356304

21

СК «Коместра-Томь»

Томск

229175429

25886107

199379775

3909547

0

22

СК «Сибирский Спас»

Новокузнецк

213807000

187450000

5683000

791000

19883000

23

СГ «АСКО»

Москва

188009000

114070000

33131000

742000

40066000

24

СК «Цюрих»

Москва

177233000

11102000

128483000

3874000

33774000

25

«Россия»

Москва

172685723

11069000

38951000

3660000

119005723

26

МАКС

Москва

169288000

28055000

80222000

6905000

54106000

27

СМО «Сибирь»

Кемерово

151371730

151371730

0

0

0

28

«ГУТА-Страхование»

Москва

130443417

3604580

65647916

5322992

55867929

29

СК «Коместра»

Кемерово

126640534

113600426

12663963

376144

0

30

СК «Куранты»

Красноярск

124379000

0

124379000

0

0

31

ВостСибЖАСО

Иркутск

94511000

57946000

35350000

1215000

0

32

СК «СДС-Медицина»

Кемерово

88793863

88793863

0

0

0

33

СК «Ангара»

Братск

84682413

5173463

20033092

360498

59115360

34

СК «Росэнерго-Жизнь»

Барнаул

78747000

78747000

0

0

0

35

СК «ВТБ Страхование»

Москва

75767072

33930701

35793707

2086917

3955748

36

СК «Прогресс-Гарант»

Москва

70719821

9922222

47830702

1200182

11766715

37

СК «Бивита»

Белово

70084000

70084000

0

0

0

38

РСК «Губернская»

Новосибирск

54114000

50613000

3429000

72000

0

39

НО ОВС «Цейси»

Барнаул

40576000

0

40576000

0

0

40

СК «АгроС»

Томск

37686000

23000

37662000

1000

0

41

СК «РОСТ»

Кемерово

37193432

37193432

0

0

0

42

СК «АСТОР»

Омск

36187000

36187000

0

0

0

43

СК «Диана»

Ангарск

34471830

17475158

15614722

1381950

0

44

КСК «Возрождение-Кредит»

Красноярск

31601000

23438000

7034000

1098000

31000

45

СК «АСКО СКЭЛ Плюс»

Новосибирск

27723000

22589000

5134000

0

0

46

СМО «Симаз-Мед»

Новосибирск

26587000

26587000

0

0

0

47

СК «РСТ», новосибирский ф-л

Москва

20270941

11825145

1266267

108090

7071439

48

СК «Эверест

Иркутск

16441000

16000000

441000

0

0

49

СК «Ермак»

Горно-Алтайск

14452000

14452000

0

0

0

50

СК «Сибирский Спас-Жизнь»

Новокузнецк

14150000

14150000

0

0

0

51

СК «Ростра», новосибирский ф-л

Москва

13689253

1214527

3797030

750537

7927158

52

СК «Вита МТ»

Барнаул

11070174

11070174

0

0

0

53

МСЦ

Москва

10491501

2287802

4743152

112012

3348535

54

Кооперативное страхование

Новосибирск

9340000

337000

9003000

0

0

55

СК «Пари», новосибирский ф-л

Москва

8704082

3753935

4780898

30510

138739

56

РОСНО-МС

Москва

6266760

6266760

0

0

0

57

Страховая компания «Транзит»

Красноярск

5878000

0

5878000

0

0

56

СМО «Асопо-Жизнь»

Новосибирск

5081000

5081000

0

0

0

59

КПТС

Новокузнецк

4994000

4941000

53000

0

0

60

СК «Авиа»

Емельяново

3895000

448000

2449000

401000

597000

61

СК «АСКО-Проф»

Прокопьевск

3858792

3858792

0

0

0

62

СК «Медика-Томск»

Томск

3367000

3367000

0

0

0

63

Кузнецкая страховая компания

Новокузнецк

3304147

236608

3016084

51455

0

64

Страховое дело Сибири

Новосибирск

2770100

0

2770100

0

0

65

Маски

Иркутск

2712000

2712000

0

0

0

66

СМК «Вита»

Чита

1448000

1448000

0

0

0

67

СК «Интермедсервис-Сибирь»

Барнаул

1198000

1198000

0

0

0

68

СК «Сервис-Траст»

Новокузнецк

1109000

735000

359000

15000

0

69

Сибирская страховая компания

Кемерово

1086000

1086000

0

0

0

70

МСК «Медика-Восток»

Красноярск

915194

915194

0

0

0

71

КСАК «Зеленая крона»

Красноярск

76000

76000

0

0

0

72

ГУП ГСМК «Забайкалмедстрах»

Чита

73000

73000

0

0

0

73

СОАО «Регион», красноярский ф-л

Москва

723

0

0

0

723

74

МСО «Надежда»

Красноярск

0

0

0

0

0

75

СО «КМС»

Красноярск

0

0

0

0

0

76

МСК «АСКО-Забота»

Омск

0

0

0

0

0

77

ВостСибМедЖАСО

Иркутск

0

0

0

0

0

78

СМО «ЦМС»

Новокузнецк

0

0

0

0

0

79

СМК «Сибирский Спас-Мед»

Новокузнецк

0

0

0

0

0

80

ЖСО-М

Кемерово

0

0

0

0

0

81

СМК «Седар-М»

Барнаул

0

0

0

0

0

82

Транссиб Ре

Красноярск

0

0

0

0

0

83

Южносибирская страховая компания

Томск

0

0

0

0

0

Источник: Эксперт Сибирь, № 38, 26.09.11

Автор: Ольховская У.