

*В ожидании грядущих увольнений из-за тяжелой ситуации в экономике страны, а также возможных банкротств компаний страховщики и банки ужесточают требования к страхованию финансовых рисков своих клиентов. Портал «Банки.ру» выяснял, как банки и страховые компании готовятся к корпоративным дефолтам и потере платежеспособности частных клиентов.*

Наступивший год, который, уже судя по первым рабочим дням, определенно станет тяжелым для российской экономики, заставил участников финансового рынка всерьез пересмотреть вопросы страхования финансовых рисков – в первую очередь это касается банков. По мнению экспертов, опрошенных «Банки.ру», в этом году в условиях усиления макроэкономической нестабильности вырастет вероятность потерь при осуществлении торговой деятельности и увеличится вероятность потери работы заемщиками – физическими лицами. Что приведет к дополнительным негативным последствиям для банков. Для минимизации возможных убытков банки стремятся застраховать финансовые риски.

### ***Страховать риски рискованно***

По словам заместителя начальника управления кредитных продуктов Уральского Банка Реконструкции и Развития Ларисы Овчинниковой, во взаимоотношениях между банком и заемщиком все более актуальным становится страхование от недобровольной потери работы клиентом. Однако в последнее время, жалеет она, заключить такой договор страхования с заемщиком готов далеко не каждый страховщик. «Некоторые страховщики отказались от такого продукта совсем. Некоторые ужесточили условия по выплатам. Это реакция финансовых организаций на изменение уровня финансового риска», – добавляет Овчинникова.

Начальник отдела пассивных и комиссионных продуктов Связь-Банка Анна Оськина подтверждает, что сейчас наблюдается ужесточение требований к потенциальным заемщикам по страхованию финансовых рисков со стороны страховщиков. Тем не менее, продолжает собеседник, за последние полгода отмечен стабильный рост выдачи потребительских кредитов, по которым заемщики застрахованы от различных рисков.

Страховые программы для заемщиков являются добровольными и оформляются по

желанию клиента, говорит начальник управления депозитных и расчетных продуктов Промсвязьбанка Наталья Волошина, добавляя, что в этом также заинтересован и сам банк. «Мы рекомендуем клиентам воспользоваться ими, чтобы обезопасить себя и своих близких. Для банка это дополнительные гарантии возвратности кредита», – признает Волошина.

Объясняя ужесточение страховщиков к страхованию финансовых рисков, начальник управления андеррайтинга предпринимательских и финансовых рисков СК «Согласие» Виталий Ус подчеркивает, что страховые компании учитывают все происходящие изменения в экономике России – макроэкономические и политические. «Увеличилось количество страховых случаев по кредитному страхованию, растет просроченная дебиторская задолженность, связанная как с текущими негативными изменениями в экономике, так и с проявившимися структурными проблемами. Можно также отметить временное увеличение числа страховых случаев по страхованию риска недобровольной потери работы, – организации и компании начали сокращения персонала, снижая издержки», – поясняет Ус. Прогнозируя ситуацию в этом сегменте страхования, наш собеседник отмечает, что в 2015 году следует ожидать повышения тарифов, снижения лимитов ответственности и кредитных лимитов. Кроме того, указывает Ус, рынок перестрахования, прежде всего западный, уже отреагировал на ситуацию в России – некоторые перестраховщики временно ушли с российского рынка, другие уменьшили долю своего участия в финансовых рисках.

### ***Кредит «Безвозвратный»***

По мнению заместителя директора по страховым рейтингам агентства «Эксперт РА» Натальи Данзурун, в наступившем году стоит ожидать не только ужесточения условий в этом сегменте страхования, но и роста тарифов. В связи с сокращением ликвидности у компаний возрастет количество заявленных страховых случаев по страхованию кредитных рисков при финансировании торговой деятельности. «Кроме того, увеличится и число заявленных страховых случаев в связи с потерей заемщиками работы по причине сокращений или ликвидацией организаций, в которых они работали», – прогнозирует Данзурун.

Начальник управления страхования ипотечных и финансовых рисков страховой компании «СОГАЗ» Анна Сорокина полагает, что в наступившем году рост числа убытков начнется после наступления активной фазы кризиса, которая будет сопровождаться сокращениями персонала и, как следствие, потерей платежеспособности заемщиков. «Количество страховых случаев, связанных с

невозвратом кредитов, будет расти», – уверена Сорокина.

По мнению руководителя управления страхования финансовых рисков компании «АльфаСтрахование» Андрея Макаренцева, наблюдается галопирующее повышение спроса на услуги страхования со стороны компаний, принадлежащих к высшему сегменту малого бизнеса. Их риски традиционно расцениваются страховщиками как низкокачественные. «Речь в первую очередь о различных микрофинансовых и частных инвестиционных компаниях. Для них полис страхования является, помимо прочего, еще и маркетинговым инструментом. Поэтому потребителям услуг этих компаний хочется порекомендовать, насколько это возможно, подробно разобраться в том, что именно компаниям удалось застраховать. Ни один серьезный страховщик никогда не выдаст полис, который покрывал бы неуспех инвестиций или, скажем, невозврат займа», – говорит Макаренцев. Выстраиваются в очередь за страховкой от финансовых рисков и банки. Однако если до недавнего времени многолетний успешный опыт сотрудничества кредитной организации со страховщиком представлялся банку более ценным, нежели стоимость покрытия, то в период кризиса приоритеты поменялись – теперь банки стремятся к оптимизации издержек.

Виталий Ус из СК «Согласие» говорит, что спрос на услуги страхования финансовых рисков начал расти во второй половине 2014 года. Тогда же активизировались не только банки, но и небанковские финансовые организации. По словам Уса, была отмечена активность в области запросов на предоставление страховой защиты по риску неисполнения обязательств – как по договорам коммерческого кредитования, так и по договорам банковской гарантии. «Это, очевидно, связано с общими опасениями кредиторов относительно негативного изменения экономической ситуации и, следовательно, платежной дисциплины со стороны дебиторов и должников», – рассказывает он.

С началом нового года кроме банков повышенный интерес к услугам страхования финансовых рисков начали проявлять лизинговые и факторинговые компании. «Что, в общем-то, традиционно для ситуации, при которой в экономике могут начаться тяжелые времена. Эти компании оказываются перед классическим выбором «казнить нельзя помиловать», при котором сворачивание бизнеса чревато его схлопыванием и последующим уходом с рынка, а поддержание бизнеса или его развитие опасно дополнительными убытками», – объясняет Виталий Ус. Страховщик указывает, что сложности сегодня испытывает и сегмент розничного кредитования, включая ипотечное. «Большинство заемщиков уже закредитовано, и новые кредиты и займы они тратят на погашение старых, в ипотечном же кредитовании каждый седьмой заемщик испытывает проблемы с погашением кредита. Одним из способов минимизировать убытки и является страхование», – добавляет он.

***Вспомним прошлое***

Сравнивая сегодняшний спрос на страхование финансовых рисков со спросом в кризис 2008–2009 годов, Виталий Ус говорит, что пока такого ажиотажа, как шесть лет назад, нет. В конце 2008-го и в 2009 году спрос, особенно на страхование риска неисполнения обязательств по договорам, демонстрировал ажиотажный рост, так как экономика страны впервые за десять лет испытывала на себе влияние достаточно жесткого мирового кризиса, отмечает эксперт. Сейчас российское бизнес-сообщество оказалось морально и организационно более подготовленным к возможным негативным событиям в экономике. «В России начались процессы, которые давно прогнозировались, а именно проявился структурный дисбаланс в экономике, то, что она не смогла сколько-нибудь значимо перестроиться с сырьевой на экономику, производящую средства производства и создающую высокую добавочную стоимость. На этом фоне не сформировался должным образом внутренний рынок производства и потребления, что сказалось на росте вывоза капитала», – резюмирует Ус.

Андрей Макаренцев из «АльфаСтрахования» вспоминает, что в кризис 2008 года проявлялась определенная инертность реакции страхового рынка по сравнению с банковским. «Это было весьма ярко выражено в 2008–2009 годах, где кризисная волна захлестнула страховой рынок спустя лишь год-полтора после апогея кризиса банковского. Основная причина банальна и лежит на поверхности – у банков, системообразующих промышленных предприятий в частности и представителей среднего и крупного бизнеса в целом стало меньше денег. Ну, или тех денег, которые они готовы потратить на обеспечение полноценной системы риск-менеджмента, немислимой без страхования», – говорит он.

В итоге в 2014 году объем рынка страхования финансовых рисков сократился на 5% по сравнению с 2013-м и составил около 14 млрд рублей. Падение рынка произошло за счет сокращения темпов прироста кредитования. Лидирующие позиции на рынке страхования финансовых рисков занимают «АльфаСтрахование», «ВТБ Страхование» и страховая компания «Резерв».

**Источник:** [Banki.ru](http://Banki.ru) , 15.01.15

**Автор:** Юмбаев Д.