

*Страховые компании параллельно с правительством и банками разрабатывают антикризисные планы. Портал «Банки.ру» выяснял, как страховщики готовятся пережить тяжелые времена для своего бизнеса.*

### **Кому будет хуже всего**

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», в наиболее тяжелой ситуации сейчас находятся страховые компании с высокой долей ОСАГО в портфеле, которые не вправе менять тарифы. (По предварительным данным Российского союза автостраховщиков, лидерами по сборам в этом виде страхования в прошлом году были «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия» и «ВСК».) Далее идут страховщики, специализирующиеся на страховании автокаско. Однако этим компаниям пережить кризис будет легче, поскольку они могут регулировать убыточность портфеля за счет повышения тарифов. (Лидеры по сборам – «Росгосстрах», «Ингосстрах» и «РЕСО-Гарантия».)

«Значительное падение объемов бизнеса предстоит страховщикам, ориентирующимся на банковское страхование, в связи с падением объемов выдаваемых кредитов», – говорит директор по страховым рейтингам «Эксперта РА» Алексей Янин. По его мнению, значительно тяжелее в кризис придется рыночным банкостраховщикам. «Легче всего пережить кризис универсальным страховым компаниям с высокой долей корпоративного страхования и хорошо диверсифицированным страховым портфелем, а также страховщикам, работающим в определенной нерыночной нише в корпоративном сегменте», – полагает Янин.

### **Сценарии «ужастика»**

Страховщики из топ-10, опрошенные «Банки.ру», в один голос утверждают, что 2015 год станет одним из самых сложных для страхового рынка. Выраженное негативное влияние на сектор будут оказывать макроэкономическая ситуация, санкционное давление, снижение суверенного рейтинга, а также сокращение объемов продаж в автосекторе, кредитовании, кризис в туристической отрасли и высокая волатильность валют. В связи с этим руководители крупных страховых компаний стали досрочно пересматривать свою стратегию на 2015 год и разрабатывать антикризисные мероприятия.

«Наша основная цель в условиях кризиса – сохранить финансовую стабильность компании, – говорит генеральный директор ОСАО «Ингосстрах» Михаил Волков. – Мы не намерены значительно снижать долю на рынке и ставим перед собой задачу сохранить прибыльность бизнеса». В 2013 году у «Ингосстраха» по МСФО был убыток 0,9 млрд рублей, по итогам девяти месяцев прошлого года страховщик получил прибыль 1,6 млрд рублей. По словам Волкова, выйти на прибыль удалось за счет мер, которые были направлены на укрепление финансовой устойчивости компании. Аналогичную работу компания будет активно вести и дальше, особенно в условиях кризиса. «Мы вплотную занимаемся усовершенствованием филиальной сети, оптимизируем внутренние процессы для достижения лучших показателей», – разъясняет он.

По словам заместителя председателя правления ОАО «СОГАЗ» Ольги Крымовой, сейчас компания пытается разрабатывать разные сценарии ведения бизнеса в условиях экономической неопределенности. Акцент в антикризисных планах компании делается не на сроки, а на конкретные возможные события. «Работа в этом направлении осложняется тем, что определить границы нынешнего кризисного периода и размеры его влияния на бизнес тяжело. Наш антикризисный план зависит не от временных сроков, а от наступления тех или иных событий. Например, какие оптимизирующие меры необходимо будет принять в случае, если мы не будем выходить на плановые показатели по объему сборов и рентабельности, какой финансовый эффект принесут эти меры и в какой перспективе», – говорит Крымова.

Заместитель генерального директора компании «АльфаСтрахование» Татьяна Пучкова признается, что «держит пальцы крестом», так как в прошлый кризис у компании произошел очень большой рост – бизнес практически удвоился. Тем не менее, отмечает Пучкова, в декабре 2014 года руководство компании подготовило два стресс-сценария, и еженедельно на заседании правления проводится мониторинг триггеров этих стресс-сценариев. Триггеры включают в себя общие показатели: динамика курса валюты, безработица; макроэкономические показатели, с которыми напрямую связан рынок страхования: динамика ипотечного страхования, выдачи потребительских кредитов, сокращение продаж новых автомобилей, уменьшение туристического потока.

«Приостанавливать проекты или продажи каких-либо продуктов сейчас мы не планируем. У каждого вида страхования существуют своя рентабельность, переходить черту которой мы не хотим и управляем ей. Именно рентабельность бизнеса, а не объемы сборов будут основным фокусом для нас в ближайшее время», – объясняет Пучкова. По ее словам, «АльфаСтрахование» не планирует сокращать персонал в этом году, поскольку в прошлом году уже была произведена оптимизация фонда оплаты

труда. «Это было сделано за счет сокращения новых вакансий и частичного замораживания замен ушедших сотрудников, за счет точечной оптимизации подразделений, сотрудники которых не показывали плановых показателей производительности. Мы расстались с нерезультативными сотрудниками», – утверждает Пучкова.

### ***Оптимизировать уже некого***

Тенденции к ухудшению ситуации на рынке страховщики заметили еще в III и IV кварталах прошлого года, поэтому к кризису подготовились заранее и основательно, рассуждает директор Агентства страховых услуг Ярослав Королев. По его данным, глобальные сокращения персонала в региональных подразделениях федеральных страховщиков пришлось на лето-осень 2014 года. При этом частота обращений к посредникам и брокерам значительно выросла, поскольку те не требуют ежедневных средств за свою работу и получают вознаграждение от страховой компании только за проданный полис, что позволяет участникам рынка сократить свои издержки.

«Получается, сегодня страховым компаниям уже и некого оптимизировать. Были сокращены менеджеры по работе с клиентами, в филиалах сейчас началась зачистка кадров в бухгалтериях. Если человек увольняется, уходит в декрет, то его ставку закрывают, а обязанности перераспределяют на оставшихся сотрудников, которые далеки от решения возникших перед ними проблем», – рассказывает Королев. Он также отмечает, что некоторые федеральные страховые компании с нового года отменили ДМС для сотрудников. Кроме того, нарастание кризисных явлений заставило страховщиков в регионах существенно сократить объемы продаж полисов по такому убыточному виду страхования, как автокаско. «Вместо прямого отказа клиенту в страховании по каско страховщики устанавливают высокие тарифы. Ситуация такая, что компаниям сегодня выгоднее не страховать машину вообще, чем потом терпеть убытки», – считает Королев.

В компании «Росгосстрах», чей портфель по ОСАГО продолжает расти, «Банки.ру» заявили, что в текущей экономической ситуации не намерены сокращать свое присутствие в регионах и не планируют уменьшать количество офисов и сотрудников. «Определенные надежды мы возлагаем на страхование жизни. Несмотря на то что доходы населения в 2015 году не будут расти, сегмент накопительного страхования вырастет в силу своей специфичности», – комментируют планы на год в пресс-службе компании.

### **«Некоторые статьи расходов исчезнут вообще»**

Генеральный директор страховой группы «УралСиб» Сирма Готовац считает, что, если курс рубля не стабилизируется, работать в условиях кризиса придется не менее 3–4 лет. Поэтому антикризисная стратегия развития в компании принята до 2018 года.

«Ключевые моменты – усиленный контроль над издержками, аккумулярование экспертизы в оценке и прогнозировании модели поведения клиентов, повышение эффективности сотрудников. Сокращение операционных расходов, повышение вовлеченности персонала», – говорит Готовац. По итогам 2015 года группа рассчитывает показать небольшую прибыль.

В условиях кризиса и снижения темпов роста на незначительный прирост рынка по итогам года надеется и первый заместитель генерального директора компании «ВТБ Страхование» Михаил Моторин. В антикризисном плане страховщика на 2015 год балансируются расходная и доходная часть с выходом на ожидаемую рентабельность, учитываются потенциальные угрозы и оцениваются имеющиеся возможности. «В текущих условиях при планировании на следующий год особое внимание уделяется реалистичности планов и обоснованности расходов. В кризис завышение планов продаж может стать роковой ошибкой, так как невыполнение доходной части бюджета при сохранении расходов незамедлительно скажется на уровне финансовой устойчивости», – говорит Моторин. Комментируя вопрос сокращения офисов и персонала, Моторин утверждает, что оптимизация была точечной по тем направлениям, где компания не видит рентабельности на 2015 год. Сокращение маркетинговых расходов в «ВТБ Страхование» объясняют не урезанием расходной части, а тем, что в текущих условиях некоторые рекламные активности не принесут эффекта, который возник бы при более благоприятной конъюнктуре.

По словам генерального директора СК «Сбербанк страхование жизни» Максима Чернина, в кризисный 2015 год некоторые статьи расходов в компании будут весьма скромными или исчезнут вообще. «Например, внутренние командообразующие мероприятия или представительские расходы. В рекламе фокус скорее будет на продвижение актуальных для клиентов продуктов, нежели на имиджевую рекламу», – поясняет эксперт.

### **Выживут не все**

Президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников указывает, что российские страховые компании в разы отстают от западных коллег в эффективности. По его данным, если взять показатель сборы-выплаты российского страхового рынка, то окажется, что около 50% из собранной премии российские страховые компании оставили себе на издержки на ведение бизнеса и прибыль. «Это неприличный показатель для развитых рынков. На развитых рынках страховые компании зарабатывают вовсе не на разнице «сборы-выплаты», а на инвестировании временно оказавшихся у них денежных средств клиентов», – поясняет Тюрников. Поэтому, говорит он, наступивший кризис для страховщиков России станет серьезным испытанием – рынку придется доказать людям, что страхование – это не лишние траты, а цивилизованный способ защитить свои имущественные интересы.

«Те, у кого получится показать полезность услуги потребителю, выживут. Вполне вероятно, что кризис не пройдет более половины страховых компаний и нас ждут банкротства как маленьких, так и достаточно крупных игроков», – предупреждает эксперт.

Официальные представители «Ренессанс Страхования», «Согласия», СК «МАКС» и «РЕСО-Гарантии», входящих в топ-10 страховых компаний, оперативно прокомментировать вопросы дальнейшего развития в условиях кризиса не смогли.

**Источник:** [Banki.ru](http://Banki.ru) , 05.02.15

**Автор:** Юмабаев Д.