



Тонкий просчет

Текст: Юрий Гусев (стр.28-30),
ugusev@business.ua
Фото: Алексей Багнюк

Страховщики пытаются исправить ошибки, допущенные в борьбе за клиентов в минувшие годы. Госфинуслуг же намерена провести очередную “зачистку” страхового рынка

УЧЕТ ПОТЕРЬ

На минувшей неделе в рамках 2-й ежегодной конференции Адама Смита “Украинский страховой форум” страховщики и чиновники подводили итоги I квартала 2009 г., а также делились планами и рецептами выживания в условиях кризиса. Надо признать, что поводов для волнения у страховых компаний (СК) предостаточно. Не стал обнадеживать собравшихся в зале страховщиков и председатель Госфинуслуг Виктор Суслев. По его словам, в январе — марте 2009 г. СК собрали 4,7 млрд грн. валовых страховых премий, что на 12,7% меньше, чем за аналогичный период 2008 г. Из приведенных регулятором данных следует, что сборы платежей по страхованию финансовых рисков упали в I квартале 2009 г. на 47%, автострахованию — на 28,7%, страхованию огневых рисков — на 15,2%, имущества — на 10,3%. Примечательно, что сократились и объемы страховых выплат, которые в последние годы росли быстрее, чем сборы премий (см., например,

БИЗНЕС №22 от 01.06.09 г., стр.29-31; №12 от 23.03.09 г., стр.32-34). Собственно, в I квартале СК сократили выплаты на 2,3% — до 1,5 млрд грн. По словам г-на Суслева, страховщики попросту перестали выплачивать возмещение своим клиентам. “По результатам I квартала только одна СК, по отчетности, неплатежеспособна, четыре приблизились к

По результатам I квартала только одна СК, по отчетности, неплатежеспособна, четыре СК приблизились к состоянию неплатежеспособности

состоянию неплатежеспособности. Многие компании удерживаются на этой границе за счет того, что не платят (страховое возмещение. — Ред.) или мало платят. Если произвести все необходимые выплаты, то количество неплатежеспособных компаний значительно возрастет”, — признал г-н Суслев.

О больших проблемах с выполнением СК обязательств перед клиентами также красноречиво свидетельствует представленная статистика

жалоб, поступающих от страхователей в Госфинуслуг. За пять месяцев 2009 г. клиенты жаловались регулятору на СК 1873 раза, что сопоставимо с количеством жалоб на СК за два предыдущих года.

Приведя столь не обнадеживающие результаты, Виктор Суслев в свойственной ему манере перешел к обоснованию радикальных методов лечения рынка, которые на-

мерен применять в условиях кризиса. “Мы уже начали “зачистку” рынка. Только на последних двух заседаниях Комиссии мы вывели из государственного реестра 9 страховых компаний и будем активно продолжать работу по концентрации и консолидации рынка, потому что дальше с этим мириться нельзя”, — заявил Виктор Иванович участникам форума. В качестве аргумента глава Госфинуслуг привел тот факт, что 99% всех собранных премий приходится на

200 СК, тогда как на остальные 277 компаний — только 1%. При этом уровень выплат (отношение объема возмещения к объему платежей. — Ред.) у 170 страховщиков составляет 15%, и только у 65 СК превышает 50%. По словам регулятора, именно эти показатели сейчас находятся в центре внимания страхового надзора. Также участники рынка снова получили предупреждение, что Госфинуслуг отработает механизм введения временных администраций в небанковские финансовые учреждения. Уже подготовлены изменения в законодательство, а в структуре Комиссии создан департамент по временному администрированию финансовых учреждений. “Мы резко уменьшили количество плановых проверок и увеличили количество проверок по жалобам клиентов”, — подытожил г-н Суслев.

ЗАСТРЯЛИ В БАНКЕ

Выступления страховщиков показали, что рынок волнуют иные вопросы. Первостепенными проблемами для компаний оказались не просчеты во взаимодействии с клиентами

или численность СК на рынке, а непростые отношения с банками. Причем во взаимоотношениях с финучреждениями СК испытывают затруднения как при получении аккредитации для страхования залогового имущества заемщиков, так и при размещении средств на депозитных счетах. По словам г-на Сулова, 1,2 млрд грн. страховых резервов оказались заморожены в проблемных банках (ранее речь шла о на порядок меньшей сумме — см. **БИЗНЕС №11 от 16.03.09 г.**, стр.24, 25. — **Ред.**). «Страховщики и перестраховщики потеряли возможность надежно вкладывать страховые резервы», — констатировал **Вадим Загребной**, председатель правления СК «Брокбизнес» (г.Киев; с 1993 г.). Надо сказать, что в отличие от чиновников, представители СК были настроены весьма воинственно. «**Виктор Иванович** (Сулов. — **Ред.**), мы будем

просить Госфинуслуг (вмешаться. — **Ред.**). В данной ситуации нет иного выбора, чтобы принудить вторую сторону к переговорам», — обратился **Александр Завада**, президент Украинской федерации страхования (УФС; г.Киев; с 2008 г.; 10 СК), к председателю Госфинуслуг в присутствии коллег. — Мы продолжаем политику обращения в суды. Наши члены уже показывают решения судов о возврате депозитов. Особенно мы будем настаивать на том, чтобы добиваться объявления банков банкротами, даже тех, в которых введена временная администрация».

Что же касается сотрудничества с банками как с посредниками (см. **БИЗНЕС №22 от 01.06.09 г.**, стр.29-31), то в этом вопросе страховщики были склонны рассматривать себя в роли жертвы. Дело в том, что в последнее время банки начали активно повышать требования к

аккредитации СК. В первую очередь речь идет об увеличении комиссионных, которые банки хотят получать с собираемых страховых премий в качестве страховых агентов.

«Обесценивание активов в ЦБ и увеличение комиссионных при работе с банками ухудшает финансовую ситуацию страховщиков», — сказал г-н Загребной. — Страхование залогового имущества как привлекательный и удобный вид деятельности было потеряно».

Страховщики уже давно пытаются добиться равного доступа к страхованию банковских заемщиков, но пока безрезультатно. «Возможны два сценария. Сценарий первый, к сожалению, мы считаем маловероятным — это переговоры, взаимодействие и поддержка между СК и банками», — заявил Александр Завада. — Сценарий второй — обращение в НБУ и Госфинуслуг с жалобами на банки». По его

словам, страховщики нашли в законодательстве некоторые возможности применения полномочий Госфинуслуг к банкам как к страховым агентам.

ПУСТАЯ АКТИВНОСТЬ

Тревога страхового рынка относительно судьбы банковских вкладов понятна, так как до последнего времени именно депозиты считались наиболее ликвидными и надежными активами СК. Хотя активы страховщиков и выросли за 2008 г. на 21,2%, их качество вызывает большие вопросы у регулятора. Если посмотреть на их структуру, то можно увидеть, что 44,8% активов, которые могут приниматься в резервы, — это ценные бумаги, среди которых доминируют акции. «Мы, конечно, считаем, что эта часть активов (акции. — **Ред.**) и, соответственно, резервов является проблемной»

РЕКЛАМА

Депозит «Строковий»



Найвища ставка —
не головне

Головне —
це стабільність

Міжнародний банк Crédit Agricole SA
ТОП 100 найнадійніших компаній світу
за рейтингом Forbes*

8 800 500 1 300
безкоштовно в межах України зі стаціонарних телефонів
www.indexbank.ua

*Форбс Ліцензія НБУ №99 від 16.01.2003 р.

Правила етики



CA ІНДЕКС БАНК
CRÉDIT AGRICOLE GROUP



**Виктор
Суслов:**

*“Роль регулятора
возрастает,
мы вынуждены
принимать более
жесткие меры”*

**Юрий
Лахно:**

*“Основным критерием
регулирувания
должна быть
платежеспособность
компаний”*



**Олег
Сосновский:**

*“Компании, которые
хотят пережить
кризис, приоритетом
в своей деятельности
считают получение
прибыли”*



**Александр
Завада:**

*“Мы не строим
прогнозов на
рынке, так
как ситуация
непредсказуема”*



■ с точки зрения обеспечения платежеспособности СК, — отметил г-н Суслов. — Банковские вклады составляют 27,3%. Проблемы с банковскими вкладами всем известны. В ряде случаев проблематично воспользоваться этими вкладами, особенно в тех банках, где введена временная администрация”.

Удивительно, но, несмотря на выказываемую обеспокоенность, Госфинуслуг пока не спешит вводить на страховом рынке нормативы достаточности капитала СК и требования к диверсификации и качеству активов (см. БИЗНЕС №23 от 09.06.08 г., стр.58-60). Хотя соответствующий нормативный документ уже готов и полностью согласован с участниками рынка. “Мы считаем, что должна наступить определенная стабилизация рынка. И введем документ в действие немного позже”, — сказал г-н Суслов. На это участники форума не преминули заметить, что регулятор вполне мог бы ввести долговые требования к качеству активов СК с оговорками — смягчив их на год-два, чтобы страховщики успели к ним адаптироваться. Глава Госфинуслуг публично не отреагировал на просьбы страховщиков, тем не менее в ходе кулуарного общения с прессой поделился опасением, что резкое введение нормативов адекватности капитала и качества резервов может привести к тому, что неплатежеспособных СК окажется гораздо больше, нежели сейчас. В том числе речь идет и о компаниях из первой десятки. Впрочем, не стоит забывать, что СК зачастую сами виноваты в плачевном состоянии своих резервов. “Многие СК старались заработать сверхприбыли на инвестициях, размещая деньги в очень рискованные активы. Такая политика привела к тому, что теперь рынку часто не хватает страховых резервов для выплаты страховых возмещений”, — высказал свое мнение Олег Сосновский, генеральный директор компании “QBE Украина” (г.Киев; с 1998 г.; 46 чел.).

ХРОНИЧЕСКИЕ БОЛЕЗНИ

В целом, страховщики признали, что рынку придется серьезно пересматривать подходы к ведению страхового бизнеса. “Все последние годы украинский

страховой рынок болеет, и меры, которые мы пытаемся принимать, ничего не дают”, — охарактеризовал состояние рынка Юрий Лахно, экс-председатель правления СК “Дженерали Гарант” (г.Киев; с 1992 г.; около 800 чел.). Действительно, после падения доходов от страхования залогового имущества СК оказались в непростой ситуации. Многие компании почувствовали, что не могут справиться с выполнением обязательств по страховым договорам, заключенным до начала кризиса, так как не имеют достаточного поступления новых страховых премий. Причины такой ситуации — демпинг, несбалансированность структуры страховых портфелей, в которых львиная доля договоров приходится на страхование автотранспорта, халатное отношение к формированию страховых резервов, а также неоправданность расходов на ведение дел и построение филиальных сетей. “Ситуация на страховом рынке только ухудшается, прогнозы показывают, что нынешний кризис будет достаточно глубоким и данные процессы будут проходить в мировой экономике в течение 10 лет, — сказал г-н Загребной. — За достаточно короткий срок 80% активов страховщиков, можно сказать, рухнули”. В такой ситуации многие компании на собственном опыте убедились, что нужно повышать тарифы, уменьшать комиссионные агентам, всячески сокращать затраты. “Если бы не было общего финансового кризиса, то страховой рынок (украинский. — Ред.) столкнулся бы с кризисом, может быть, на год или полтора позднее, — отметил г-н Сосновский. — Компаниям были нацелены на завоевание доли рынка любой ценой. СК строили бизнес достаточно затратно”. По его словам, многие СК, работающие на рынке классического страхования, уже начали повышать тарифы и пересматривать инвестиционные стратегии. Тем не менее не все из собравшихся участников рынка высказывались столь оптимистично. “Как ни странно, появляется новая волна “бойцов” страхового фронта, которые пытаются теми же методами — демпингом, огромными комиссионными — завоевать рынок”, — признал Юрий Лахно. ■