

## **Результаты опроса топ-менеджеров страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка России»**



Что хотят страховщики?

## **Обзор «Результаты опроса топ-менеджеров страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка России»: что хотят страховщики?» подготовили:**

Наталья Комлева,  
ведущий эксперт департамента рейтингов финансовых институтов

Алексей Янин,  
руководитель направления рейтингов страховых компаний департамента рейтингов финансовых институтов

-----  
Павел Самиев,  
заместитель генерального директора

## Методика исследования

Опрос был проведен на ежегодном форуме топ-менеджеров «Будущее страхового рынка России», состоявшемся в Москве 12 ноября 2009 года. Выборка в зависимости от вопроса составила от 25 до 30 человек – первых и вторых лиц крупных и средних российских страховщиков.

Помимо общих результатов опроса, отдельно учитывались и анализировались ответы 9 участников, входящих в состав президиума панельной дискуссии форума.

В состав президиума вошли:

1. Аксенов Александр Эдуардович, заместитель генерального директора Страхового дома ВСК;
2. Григорьев Александр Валерьевич, генеральный директор ОСАО «Ингосстрах»;
3. Ельцова Любовь Юрьевна, генеральный директор СК «Согласие»;
4. Йордан Борис Алексеевич, президент и председатель совета директоров группы «Ренессанс страхование»;
5. Маркаров Дмитрий Эдуардович, первый заместитель генерального директора ОАО «Росгосстрах»;
6. Мартыанова Надежда Васильевна, генеральный директор СК «МАКС»;
7. Самиев Павел Александрович, заместитель генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА»;
8. Скворцов Владимир Юрьевич, генеральный директор ОАО «АльфаСтрахование»;
9. Огорельцев Сергей Васильевич, заместитель генерального директора СГ «УралСиб».

Совокупная рыночная доля компаний, составляющих президиум форума, в 1 полугодии 2009 года была равна 36,8%. Все страховые компании, имеющие представительство в президиуме форума БСР, входят в топ-15 российского страхового рынка.

## Резюме

**Свободное падение: по мнению представителей страховых компаний, дна кризиса на российском страховом рынке следует ожидать лишь в 2010 году.** Большинство членов президиума БСР называют более точное время — 1 полугодие 2010 года. На фоне начавшихся разговоров о стабилизации экономической ситуации в стране и в мире мнение страхового сообщества выглядит крайне пессимистичным. Но оно объяснимо: общие экономические тенденции влияют на страховой рынок с лагом около года. Мнение страховщиков относительно глубины кризиса и, соответственно, времени выхода на докризисный уровень 2008 года разделилось между двумя вариантами — 2011 и 2012 годами.

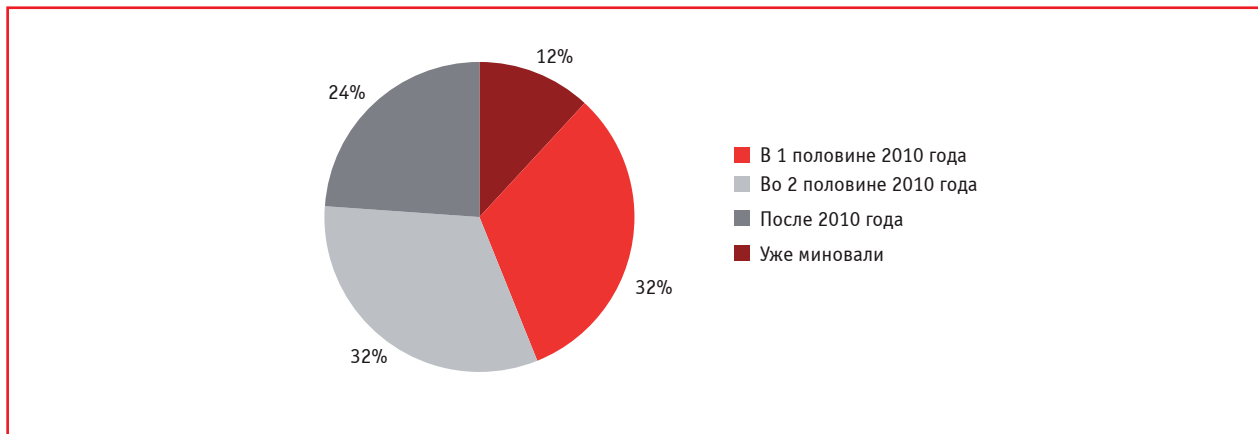
**Заниженная самооценка: 40% опрошенных представителей страхового сообщества считают, что в ближайшем будущем с рынка, не выполнив свои обязательства, могут уйти компании из топ-20.** Такого же мнения придерживаются и представители компаний, вошедших в состав президиума. 17% опрошенных экспертов ожидают, что так поступят даже компании из топ-10. Лишь 2 из 30 представителей страхового сообщества полагают, что компании будут уходить с рынка цивилизованно, выполнив свои обязательства. Более половины страховщиков, участвующих в опросе, считают, что на рынке ОСАГО к концу 2010 года останется менее 100 компаний, то есть их число сократится более чем на треть.

**Стимулирование спроса вместо финансирования: страховые компании ждут от государства не финансовой поддержки, а адекватной стратегии и новых законов об обязательном/вменном страховании.** За необходимость финансовой поддержки страховых компаний высказались лишь двое участников опроса, тогда как за создание адекватной стратегии развития страховой отрасли ратуют 5 опрошенных (пятая часть выборки). По поводу способов стимулирования спроса предпочтения разделились. В частности страховщики поддерживают принятие нового закона об ОПО, введение обязательного страхования жилья, широкомасштабную замену лицензирования страхованием, реформирование системы обязательного медицинского страхования и налоговое стимулирование страхования жизни. Более половины президиума в качестве первоочередной меры стимулирования спроса назвали широкомасштабную замену лицензирования страхованием.

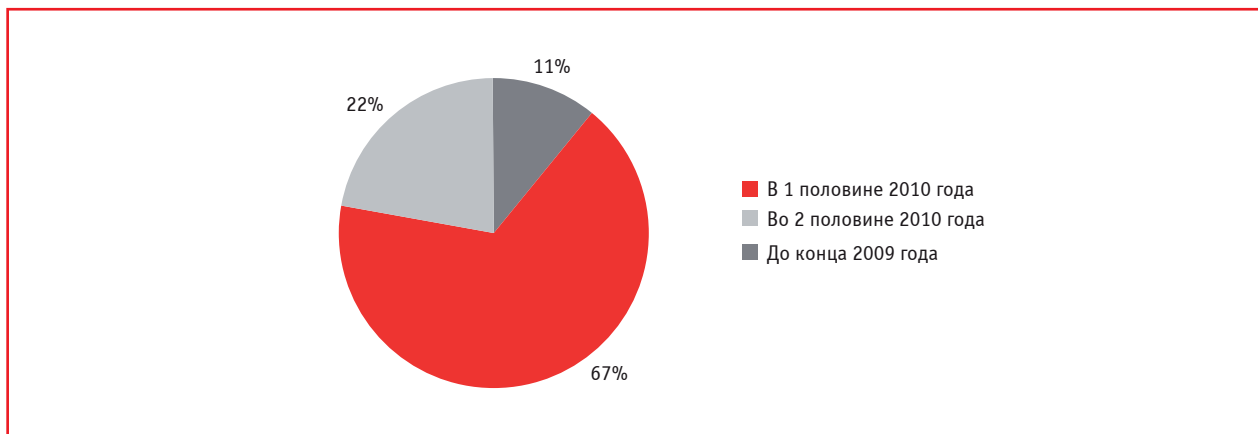
**Инвестиции под секретом: 41% опрошенных представителей страховщиков и 2/3 членов президиума негативно относятся к идее введения контроля их инвестиций на неотчетные даты.** Ратая за повышение уровня надежности российского страхового рынка в целом, российские страховщики все еще не готовы раскрывать реальную информацию о составе и структуре собственных инвестиций. Тем более что во время кризиса обеспеченность активов многих российских компаний значительно снизилась. Интересно, что против введения МСФО высказались лишь 7% опрошенных представителей страховых компаний, против введения актуарного аудита — десятая часть опрошенных.

## Итоги опроса

### Когда следует ожидать «дна кризиса» на российском страховом рынке?



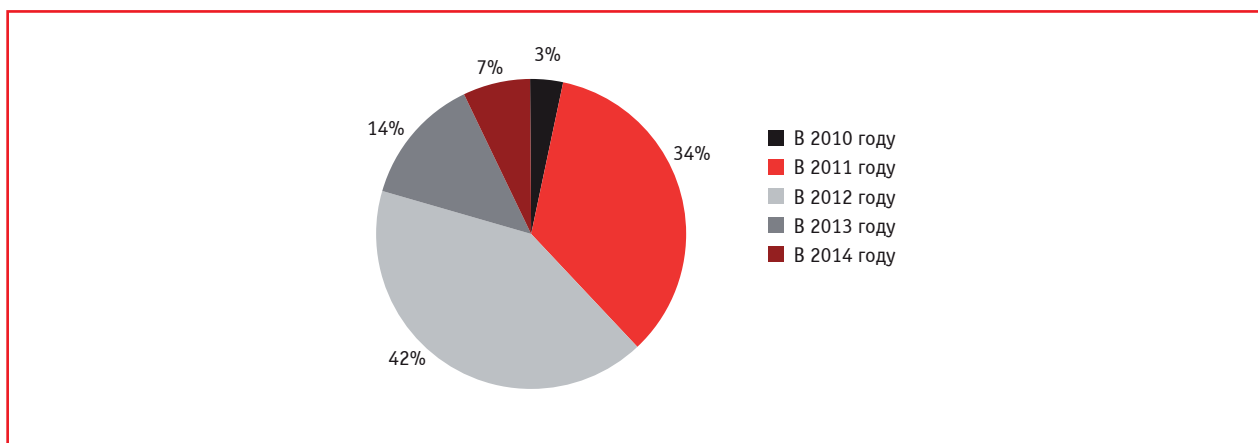
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (25 человек)



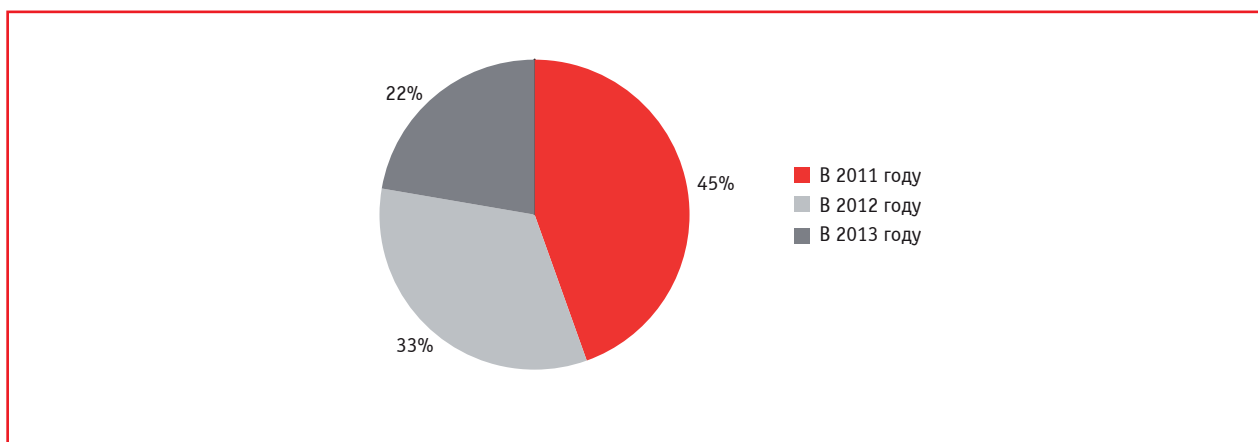
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (9 человек)

Как показал опрос, 2/3 экспертов страхового рынка и почти 90% представителей крупнейших российских страховщиков полагают, что «дна кризиса» отечественный страховой рынок достигнет в следующем 2010 году. Большинство членов президиума называют более точное время – 1 полугодие 2010 года.

## Когда объем российского страхового рынка вновь достигнет докризисного уровня 2008 года?



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (29 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (9 человек)

Единого мнения о глубине кризиса у представителей страховых компаний так и не сформировалось. Треть от общего числа опрошенных экспертов и почти половина представителей крупнейших страховых компаний считают, что докризисного уровня рынок достигнет уже в 2011 году, тогда как 42% опрошенных экспертов и около трети представителей крупнейших страховых компаний полагают, что объема 2008 года рынок достигнет лишь в 2012 году. Лишь один участник опроса предположил, что на уровень 2008 года рынок вернется уже в 2010 году.

## Будут ли российские страховщики уходить с рынка без выполнения обязательств?



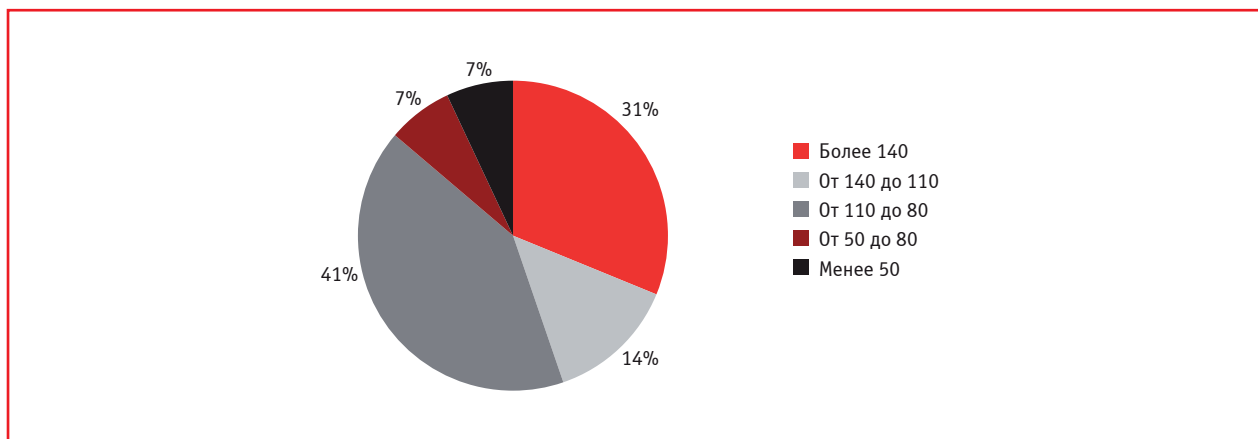
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (30 человек)



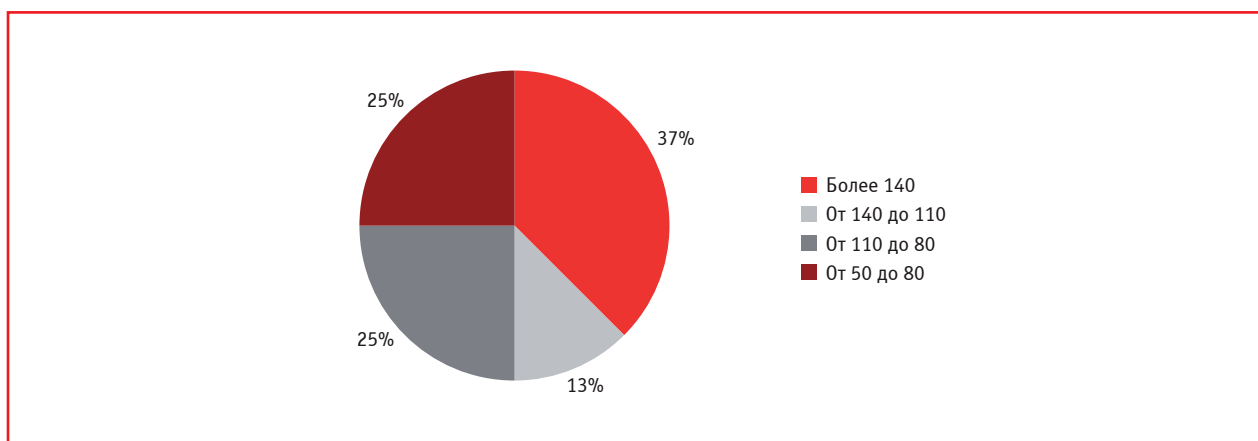
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (9 человек)

Представления страхового сообщества о финансовой устойчивости российских страховщиков оказались крайне пессимистичными. Такого же мнения придерживаются и представители компаний, вошедших в состав президиума. 17% опрошенных экспертов считают, что в ближайшем будущем с рынка, не выполнив свои обязательства, могут уйти даже компании из топ-10. 23% экспертов считают, что так будут уходить компании из второй десятки. Этому же мнения придерживается и половина президиума. Лишь 2 из 30 опрошенных экспертов считают, что компании будут уходить с рынка цивилизованно, выполнив свои обязательства.

## Сколько страховых компаний останется на рынке ОСАГО к концу 2010 года?



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (29 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (8 человек)

По данным ФССН на 1 октября 2009 года, на рынке ОСАГО работает 151 страховая компания. Распределение экспертных оценок числа страховщиков ОСАГО на конец 2010 года имеет две вершины: от 80 до 110 компаний (этого мнения придерживаются 41% участников опроса и 25% членов президиума) и более 140 компаний (по мнению 31% участников опроса и 37% представителей крупнейших страховых компаний). То есть либо с рынка ОСАГО уйдет треть компаний, либо число страховщиков останется практически неизменным.

Кроме того, четверть представителей компаний-лидеров рынка считают, что на рынке ОСАГО чуть более чем через год останется от 50 до 80 страховщиков, то есть состав участников рынка ОСАГО сократится вдвое.



### Какая из перечисленных мер поддержки страховой отрасли, по Вашему мнению, является наиболее актуальной?



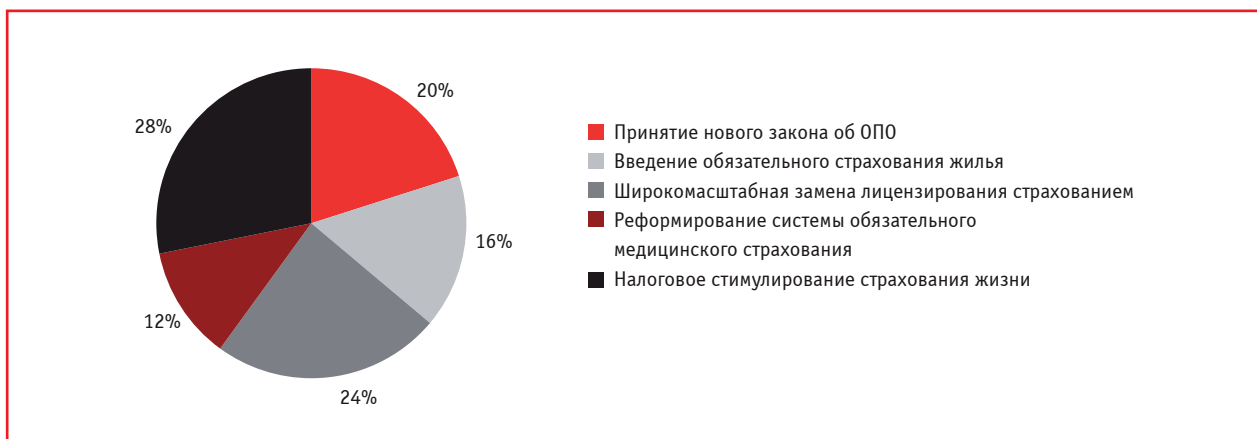
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (28 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (9 человек)

Более половины опрошенных представителей страховых компаний в качестве ключевой меры поддержки страховой отрасли называют стимулирование спроса на страхование. Примечательно, что о необходимости финансовой поддержки страховых компаний высказались лишь 2 участника опроса, тогда как за создание адекватной стратегии развития страховой отрасли ратуют 5 опрошенных (пятая часть выборки), из них 3 – члены президиума.

## Какую из названных мер развития страховой отрасли Вы считаете первоочередной?



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (25 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (6 человек)

Единство в определении ключевой меры поддержки страховой отрасли (стимулирование спроса) распадается при выделении первоочередных способов ее достижения. Мнения страховщиков разделились между предложенными ответами практически поровну. В президиуме предпочтение было отдано широкомасштабной замене лицензирования страхованием.

## Какую из названных мер повышения надежности российских страховщиков Вы считаете наиболее эффективной?



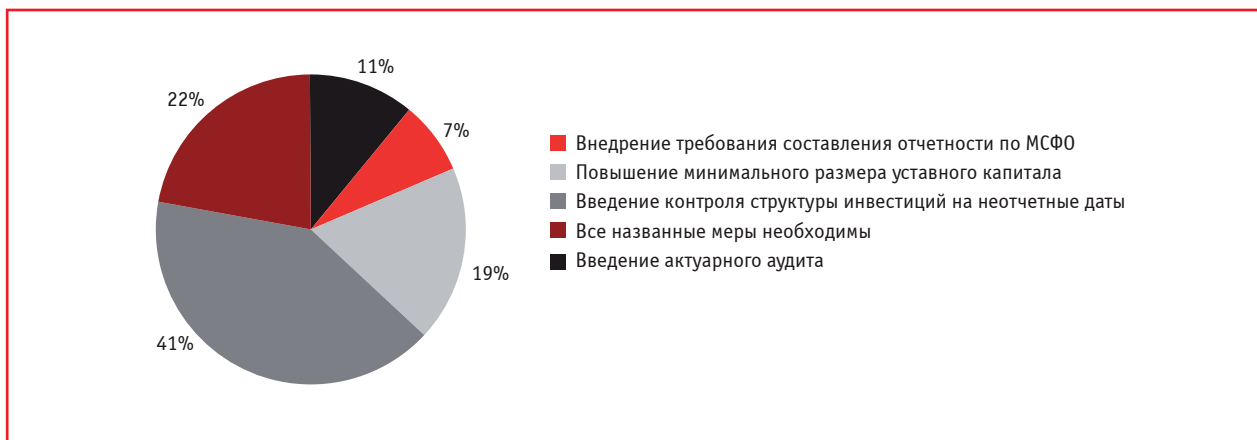
**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (27 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (7 человек)

При выборе наиболее эффективных мер повышения надежности российских страховых компаний также не было найдено панацеи. В президиуме большинство представителей крупных страховых компаний высказались в пользу введения требования составления российскими страховщиками отчетности по МСФО.

## Какую из названных мер повышения надежности российских страховщиков Вы считаете чрезмерной/неэффективной?



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (27 человек)



**Источник:** «Эксперт РА», по данным опроса президиума топ-менеджеров российского страхового рынка на форуме БСР 12.11.2009 (9 человек)

Консенсус был достигнут при определении чрезмерной/неэффективной меры повышения надежности российских страховщиков. 41% опрошенных представителей страхового сообщества и 2/3 членов президиума негативно относятся к идее введения контроля инвестиций страховых компаний на неотчетные даты. Интересно, что 3 участника опроса или 10% от общего числа респондентов считают чрезмерной мерой введение актуарного аудита.