

ОПТИМИЗИРОВАТЬ РАСХОДЫ НА СТРАХОВКИ

Политика сокращения издержек, которую большинство компаний стало внедрять с наступлением кризиса, затронула все виды страхования. Не обошла она стороной и расходы на дополнительное медицинское страхование сотрудников. Однако, как отмечают эксперты и участники рынка, финансовые трудности в компаниях не привели к волне отказов от корпоративных программ ДМС. «Сборы компаний по договорам ДМС, которые совсем недавно были практически неотъемлемой частью соцпакета для сотрудников многих фирм, значительно снизились в минувшем году, — говорит Николай Киселев. — Сейчас компании либо отказываются полностью от ДМС, либо покупают самые экономичные пакеты услуг».

По данным «Эксперт РА», рынок добровольного медицинского страхования по итогам 2009 года сократился на 10%. Причем снижение объемов договоров в рамках ДМС связано не с оттоком клиентов, а с урезанием бюджетов российских компаний, выделенных на эти программы. В результате, как отмечает Ольга Тычинина, они подверглись существенной корректировке: сокращены число страхуемых рисков и объемы помощи по конкретным услугам, изменены перечни и категории лечебно-профилактических учреждений, в которых сотрудники могут получать медицинские услуги по корпоративным полисам ДМС, и др.

На фоне просевших добровольных видов страхования поддержку корпоративному рынку оказало страхование ответственности, в частности вмененное страхование, когда без наличия полиса невозможно осуществление профессиональной деятельности. Падение совокупных страховых сборов по этому направлению в Нижегородской области, по оценке госпожи Тычиныной, в 2009 году было ниже, чем по другим линиям бизнеса, и составило 7% во многом благодаря высокой доле вмененного страхования.

В сегменте имущественного страхования эксперты выделяют несколько тенденций. Во-первых, сокращение объемов банковского кредитования привело к снижению сборов по договорам страхования залогового обеспечения, а уменьшение темпов заключения новых лизинговых сделок — по договорам страхования объектов лизинга. Во-вторых, финансовая нестабильность предприятий малого и среднего бизнеса не позволила страховым компаниям привлечь их в свой портфель корпоративных клиентов. С другой стороны, более крупные компании, несмотря на вынужденный пересмотр своих расходов, тем не менее предпочитали страховать имущество на случай непредвиденных обстоятельств, поскольку в условиях кредитного сжатия оперативно получить средства на устранение последствий можно только по страховке. Вместе с тем это не позволило сегменту имущественного страхования выйти в плюс по итогам года. По оценкам «Эксперт РА», объем рынка страхования имущества предприятий от огневых и иных рисков в 2009 году сократился на 4,6 млрд руб. (или 7%). В агентстве это объясняют сокращением промышленного производства, оптимизацией страховых программ и опять-таки снижением страховых тарифов. В целом эксперты констатируют, что в условиях кризиса страховщики стали более гибко работать с корпоративными клиентами. Причем это не

> В 2009 ГОДУ В ЦЕЛОМ ПО РОССИИ ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ ПРОСЕЛО НА 7 МЛРД РУБ., СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ОГНЕВЫХ И ИНЫХ РИСКОВ — НА 4,6 МЛРД.

всегда касалось тарифной политики. Компании стали предоставлять страхователям возможность уплачивать премии в рассрочку, детальнее подходить к набору рисков, которые планируется застраховать.

ПЕРЕСТРОИЛИСЬ И ЖДУТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ

Влияние кризиса не ограничилось изменением политики страховщиков в отношении клиентов, эксперты и участники рынка отмечают перераспределение спроса в пользу более крупных и надежных страховых компаний. «Мы наблюдаем интересную тенденцию: те клиенты, которые в начале кризисного периода в поисках низких тарифов ушли к другим страховщикам, вновь возвращаются к нам, — рассказывает Ольга Тычинина. — Стабильность и устойчивость страховщика сейчас выходит на первый план и становится для клиентов приоритетным критерием в выборе партнера по страхованию».

Поведение клиентов не бесосновательно — на рынке продолжается сокращение числа операторов. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2009 года были зарегистрированы 702 страховые организации. Годом ранее на рынке работали 786 компаний, то есть общее количество страховщиков сократилось на 84 компании, что составляет 12% от общего количества работающих страховых организаций. С другой стороны, как отмечают аналитики Центра стратегических исследований (ЦСИ) компании «Росгосстрах», сокращается количество компаний, которые находятся на рынке, но не собирают страховых премий (их сборы равны нулю). В 2008 году их насчитывалось 34, а в 2009-м — 29. Количество страховых компаний, которые уйдут с рынка в 2010 году, по мнению экспертов из «Росгосстраха», зависит от многих факторов: возможного введения Минфином РФ новых требований к уставному капиталу страховщиков, а также политики ФССН, который планирует более жестко реагировать на снижение платежеспособности компаний. «Численность российских страховых компаний также сильно зависит от корпоративных слияний и поглощений на рынке, — добавляют они. — Сегодня одной из главных причин сокращения числа страховщиков является потеря потребностей в кэптивном страховании при преобразованиях бизнес-структур».

Помимо сокращения числа игроков на рынке по-прежнему наблюдается тенденция к увеличению концентрации страхового бизнеса. На рынке в целом, по оценке Центра стратегических исследований компании «Росгосстрах», топ-10 компаний собирают 44%

премий, а первые 100 компаний — 88%. «По сравнению с 2008 годом концентрация увеличилась на два-четыре процентных пункта. Причем сильнее всего — в первой двадцатке страховщиков», — говорится в обзоре «Итоги развития страхового рынка в 2009 году», подготовленном ЦСИ «Росгосстрах». Как бы то ни было, эксперты едины в мнении, что по итогам 2009 года страховой рынок в целом продемонстрировал устойчивость.

Сейчас рынок корпоративного страхования как в целом в России, так и в Нижегородской области, по мнению Ольги Тычиныной из СК РОСНО, находится в состоянии стагнации: спрос сосредоточен на страховании имущества (в основном залогового), ДМС, каско и ответственности (в первую очередь обязательных видах).

Аналитики отмечают положительные тенденции, наметившиеся на корпоративном страховом рынке региона этой весной: возрождается личное страхование сотрудников многих предприятий, включая добровольное медицинское страхование.

По оценкам аналитиков рейтингового агентства «Эксперт РА», рынок корпоративного страхования начнет восстанавливаться лишь во второй половине 2010 года, но по итогам года его объем останется на уровне 2009 года (темпы прироста составят 2%). «Выход этого сегмента страхового рынка из кризиса следует ожидать не ранее 2011–2012 годов, — считают эксперты. — При этом рынок розничного страхования, во многом зависящий от банковского кредитования, резко упавший в 2009 году, наоборот, обладает потенциалом для более быстрого восстановления».

Поддержку восстановительной динамике, по мнению Ольги Тычиныной, окажет развитие страхования ответственности через саморегулируемые организации (оценщиков, аудиторов, проектировщиков, строителей, арбитражных управляющих). «Переход от госрегулирования и лицензирования к саморегулированию только в строительной сфере открыл рынок страхования объемом 1–2 млрд руб.», — добавляет она. Как ожидают аналитики из «Эксперт РА», ускоренный рост обеспечит введение новых обязательных и вмененных видов страхования, законопроекты о которых были разработаны после трагических событий на Саяно-Шушенской ГЭС и пермском клубе «Хромая лошадь» (соответственно, обязательное страхование гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта и обязательное страхование противопожарной безопасности). Однако вступление в силу этих законопроектов планируется как раз не ранее 2011 года. ■