

«НАС ОЖИДАЮТ ТРИ ВОЛНЫ УХОДА КОМПАНИЙ С РЫНКА»

Финансовый кризис совпал с активной подготовкой страховщиков к глобальной реформе ОСАГО — введению с 1 марта 2009 года процедуры прямого урегулирования убытков и упрощенного оформления мелких ДТП. О готовности компаний к нововведениям, их рентабельности и повышении тарифов ОСАГО «ВГ Страхованию» рассказал вице-президент Российского союза автостраховщиков (РСА) АНДРЕЙ БАТУРКИН.

BUSINESS GUIDE: Как кризис отразится на секторе ОСАГО?
АНДРЕЙ БАТУРКИН: По оценкам актуариев страховых компаний, которые входят в наш комитет по тарифам, емкость рынка по сборам в 2009 году вырастет на 3–5% до 81 млрд руб. Граждане вне зависимости от кризиса будут покупать полисы ОСАГО, поскольку это является обязательным условием передвижения на транспортном средстве. И ОСАГО в этом смысле гораздо благополучнее других добровольных видов страхования, от которых люди в сложных финансовых условиях могут на время отказаться.

BG: Каковы прогнозы по финансовому состоянию страховщиков ОСАГО?

А. Б.: Я думаю, что кризис существенно затронет платежеспособность компаний. Несмотря на рост рынка ОСАГО с точки зрения абсолютных цифр, это вовсе не означает, что он остается таким уж привлекательным, каким он был два-три года назад. Не надо забывать, что с точки зрения выплат рынок существенно изменился — третий год подряд выплаты растут быстрее, чем премии. По статистике РСА, выплаты по итогам девяти месяцев текущего года составили 32,96 млрд руб., это на 18,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Причем сборы на рынке ОСАГО составили 59,54 млрд руб. и их рост составил 13,2%.

РСА в отличие от страховнадзора не анализирует финансовые показатели компаний, у нас нет такой функции. Но по косвенным признакам нам видно, что достаточно большое количество компаний в настоящий момент находятся в непрестом положении. И кризис, очевидно, усугубит их положение.

По нашим оценкам, уже сейчас 23 компании находятся за пределами 77% по коэффициенту выплат. Соответственно, для этих компаний ОСАГО уже нерентабельно, так как по закону этим компаниям отведено 23% сборов на расходы на ведение дел и на отчисления в гарантийные фонды РСА. А это значит, что эти 23 компании перекрывают убыточность по ОСАГО за счет других видов страхования, например каско. А рынок каско наверняка потеряет в сборах в следующем году по причине кризиса. И компаниям уже нечем будет закрывать дыры по ОСАГО.

BG: Среди этих 23-х компаний есть крупные федеральные страховщики?

А. Б.: Нет, таких среди них нет. Это компании, скажем так, среднего уровня. Кроме того, существуют еще страховщики, которые попали в поле нашего зрения по той причине, что на них поступает большое количество жалоб от граждан. Мы для себя вывели некий показатель соотношения количества жалоб к заявленным страховым случаям, чтобы понять уровень недовольства страховщиком. И если у компании этот показатель выше среднего уровня по рынку, мы интересуемся, что с ней происходит. Причины могут быть различными: либо это какие-то просчеты менеджмента, либо компания перепродана, и новые собственники только входят в курс дела. Так вот таких компаний порядка двенадцати,



ДМИТРИЙ КОСТЮКОВ

ти, и среди них есть четыре, которые входят в первую тридцатку по сборам. Ситуация с большим количеством жалоб на эти компании заставляет задуматься над тем, как там обстоят дела уже с финансовой составляющей.

BG: А эти множества: 23 компании за гранью рентабельности и 12 компаний-лидеров, они пересекаются?

А. Б.: Нет.

BG: Лидеров жалоб назовете?

А. Б.: Нет, эти лидеры себя знают сами. Не стоит провоцировать ситуацию, при которой автовладелец, услышав эту информацию, махнул на страховщика рукой. И хотя это не банк, тут вклад не отзовешь, тем не менее, у каждой компании свои причины и, может, это просто временная ситуация. Могу сказать, что по всем этим компаниям мы ведем общение с надзором. И когда наблюдения регулятора совпадают с той информацией, которую мы им даем, это означает, что с компанией действительно происходит что-то неладное.

BG: При совокупности таких факторов, как убыточность одних, количество жалоб на других и все это на фоне финансового кризиса, автоладельцам вообще стоит ждать с 1 марта реформы ОСАГО?

А. Б.: Я надеюсь, что с 1 марта все запланированные изменения заработают. Во всяком случае, страховщики в той части, которая зависит от них, будут готовы. Хотя остаются некоторые вопросы, решение которых зависит от государства. Это, в частности, до сих пор не принятые Госдумой поправки в Налоговый кодекс по прямому урегулированию, а также находящаяся в стадии разработки методика по оценке ущерба. Я думаю, что части страховщиков мы не досчитаемся еще до 1 марта. Скажу сразу, что тяжело прогнозировать какую. Ровно ту, которая своевременно не отчитается по гарантиям, необходимым для проведения расчетов по прямому урегулированию. Пока речь идет о 18 млн руб. — это минимальный депозит, который должен быть размещен в одном из трех банков, утвержденных союзом — Русь-банке, Альфа-банке и Газпромбанке. Компания может выбрать банк по своему желанию.

BG: К какому сроку компании должны завести депозит в виде 18 млн руб. в банке?

А. Б.: Дата жестко не определена. Но скорее всего это будет в феврале. Сейчас ситуация меняется настолько быстро, что сказать, что будет в феврале с готовностью компаний сложно. В пример могу привести соглашение «Зеленой карты». Два месяца назад казалось, что в этом соглашении будет участвовать 21 компания, месяц назад оказалось,

что таких 18. На наступающий момент требования международного бюро «Зеленая карта» и закона об ОСАГО по перечислению на депозит в качестве гарантий €500 тыс. выполнили только 15 компаний. Причем эти компании выполнили лишь часть необходимых финансовых требований.

Кроме того, до нас доходят сведения о том, что ряд компаний пытаются по-быстрому «набить» портфель деньгами, чтобы потом уйти с рынка, бросив все обязательства. Они уже сейчас понимают, что не смогут после 1 марта работать в системе прямого урегулирования. В целом, я думаю, что нас ожидают три волны ухода страховщиков с рынка ОСАГО. Первая — это естественный уход компаний, которые уже сейчас не справляются со своими обязательствами. Вторая — те, кто планомерно решил уйти с рынка до введения новаций, и третья — те, которые не «потянут» процесс прямого урегулирования.

BG: Что с тарифами? Они меняться будут?

А. Б.: Последний наш отчет по соответствию тарифов, отправленный в Минфин, занял почти четыре тысячи страниц. Если говорить об основных его моментах, то мы считаем необходимым на 22% процента повысить базовые ставки в ОСАГО (сейчас базовый тариф для физических лиц составляет 1980 руб. и 2375 — для юридических лиц — **BG**). Впрочем, мое личное мнение заключается в том, что с учетом нынешней ситуации сейчас ни Минфин, ни правительство не пойдут на то, чтобы изменить величину базовых ставок. Их, несомненно, придется менять, но правильнее сейчас в первую очередь изменить территориальные коэффициенты, а к теме базовых тарифов вернуться позднее. Территориальные коэффициенты с 0,5 и 0,6 надо поднять до 0,7.

Компании сейчас, условно говоря, сидят и буквально ждут — поменяются тарифы или нет. Понимание этого им необходимо для того, чтобы принять решение — уходить с рынка или нет. Причем, я не исключаю, что среди них окажутся порядочные страховщики, которые захотят закрыть все свои обязательства. Но по причине того, что они уже живут на грани рентабельности по ОСАГО, они этого сделать не смогут.

По нашей статистике в 13-ти регионах коэффициент убыточности составляет более 77%. Лидер по выплатам — Мурманская область. Там этот показатель — 105,7%. При этом надо иметь в виду, что в системе расчетов по прямому урегулированию неплатежеспособные страховщики могут потянуть за собой на дно других страховщиков, вызвав своего рода эффект «домино».

BG: Ряд крупных страховщиков уже открыто заявляют, что прекратили продажу полисов в убыточных регионах. Это же нарушение закона. РСА как-то на это реагирует?

А. Б.: К нам пока не поступали от граждан жалобы на то, что их не страхуют. Понять же страховщиков можно — как заставить их там работать, если это экономически невыгодно.

BG: До конца года стоит, на ваш взгляд, ждать решение от правительства по тарифам?

А. Б.: Мы надеемся, что до конца года будет достигнуто понимание того, что первоначально изменятся региональные коэффициенты, а к вопросу базовой ставки можно будет вернуться позже. Если же этого не случится и до 1 марта, то объем выплат, который нам придется осуществлять за проблемные компании, существенно возрастет.

BG: Сколько сейчас накоплено средств в компенсационных фондах РСА?

А. Б.: Порядка 7,5 млрд руб.

BG: На какую часть обязательств рынка этого хватит?

А. Б.: На компании, которые мы сейчас диагностируем как проблемные, хватит. По статистике уже совершенных компенсационных выплат по долгам 18-ти банкротов могу сказать, что на каждый рубль, который компания «при жизни» внесла в наш фонд, мы в среднем платим 11 руб. Если разбить почти 1 млрд руб., который мы уже выплатили на количество должников, получится, что в среднем за каждую компанию мы платим по 51 млн руб.

BG: А получать обратно деньги с должников получается?

А. Б.: Со страховщика МРСС удалось возместить порядка 40 млн руб. при 70 млн руб., выплаченных союзом по его долгу на сегодняшний день. По остальным компаниям в рамках процедуры банкротства мы еще можем вернуть порядка 20–25 млн руб.

Причем за все время осуществления компенсационных выплат, у нас было лишь два эпизода, когда компании передавали нам свой архив в достаточно приличном виде, по которому можно было сразу же осуществлять платежи. С Северо-западной страховой компанией (СЗСК), лицензия которой была отозвана недавно, получилось, например, так, что ее отчетность недостоверна. По ее документам следовало, что у них неурегулированных случаев порядка 3,5 тыс., а все остальные — текущие, которые будут заявляться автоладельцами позже.

Однако сейчас мы составляем реестр выплатных дел по этому страховщику и только по Москве уже получилось 2 тыс. дел. И порядка 100 коробок с делами разбирает еще наше представительство в Санкт-Петербурге. Уже есть приблизительное понимание того, что к выплате будет предъявлено порядка 6–7 тыс. дел по долгам СЗСК.

И поскольку требуется время на то, чтобы привести эти выплатные дела в порядок, речь может идти о задержке с нашей стороны выплат. И это как раз одна из причин, по которой мы будем просить законодателей внести изменение в закон об ОСАГО о том, чтобы срок выплат из компенсационных фондов РСА был не 30 дней, а 90.

BG: Ресурсы РСА позволяют обрабатывать справляться с документооборотом ушедших страховщиков?

А. Б.: После ситуации с «Зенитом» и «Реконом» мы пошли на увеличение персонала для того, чтобы ускорить процесс выплат. В управлении союза по компенсационным выплатам трудятся 24 человека, и сейчас мы считаем, что у нас пока достаточный объем сотрудников. Если же страховщики начнут уходить с рынка лавинообразно, придется идти на увеличение штата.

BG: Вы намерены воспользоваться сокращениями персонала страховщиков, чтобы пополнить свой штат?

А. Б.: Страховщики, насколько я слышал, сокращают специалистов из продающих подразделений, а нам нужны «выплатники».

BG: Тема подарков и скидок в ОСАГО, популярная несколько лет назад, уже закончилась?

А. Б.: Не секрет, что у РСА уже не первый год работает с так называемыми детективами, которые на регулярной основе не только в Москве, но и регионах делают контрольные закупки полисов ОСАГО, пытаются поймать недобросовестных агентов и брокеров, которые продают их со скидками. В последнее время таких случаев не замечено. Но я допускаю, что есть компании, которые находятся в состоянии агонии, понимают, что сегодня-завтра им придется уходить с рынка. Вот они-то, скорее всего, и будут продавать полисы со скидкой, лишь бы получить «быстрые» деньги.

Интервью взяла ТАТЬЯНА ГРИШИНА

ТОП-100 СТРАХОВЩИКОВ ОСАГО ПО ИТОГАМ ДЕВЯТИ МЕСЯЦЕВ 2008 ГОДА

МЕСТО ПО ИТОГАМ ДЕВЯТИ МЕСЯЦЕВ 2008 ГОДА	МЕСТО ПО ИТОГАМ ДЕВЯТИ МЕСЯЦЕВ 2007 ГОДА	НАЗВАНИЕ	РЕГ. №	ГОРОД	ВЗНОСЫ (ТЫС. РУБ.)	ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ГОД (%)	ДОЛЯ ОСАГО В ОБЩИХ СБОРАХ (%)	ЗАКЛЮЧЕНО ДОГОВОРОВ (ШТ.)	ВЫПЛАТЫ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ (ТЫС. РУБ.)	ВЫПЛАТЫ К ВЗНОСАМ (%)	ЧИСЛО СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ (ШТ.)		СРЕДНИЙ ВЗНОС (РУБ.)	СРЕДНЯЯ ВЫПЛАТА (РУБ.)
											ЗАЯВЛЕННЫХ	УРЕГУЛИРОВАННЫХ		
1	1	РОСГОССТРАХ (11 КОМПАНИЙ)			15528783	10,9	34,8	9179557	9899864	63,8	408768	408768	1694	23419
2	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1209	МОСКВА	5018635	12,8	22,7	1639742	2613704	52,1	99245	90867	3051	26016
3	3	ИНГОССТРАХ	928	МОСКВА	3679082	18,3	11,7	1150778	1881401	51,1	72094	67409	3197	26789
4	4	РОСНО	290	МОСКВА	2387967	-10,1	13,5	652674	1412275	59,1	54090	55693	3438	24399
5	5	ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	621	МОСКВА	1867357	6,4	10,6	857152	1018812	54,6	37635	37460	2171	26044
6	6	СПАСКИЕ ВОРОТА	2992	МОСКВА	1803248	17,0	36,1	921078	1020289	56,6	44555	43464	1955	23346
7	9	УРАЛСИБ	983	МОСКВА	1746294	52,7	14,8	796456	986505	56,5	40863	38820	2072	23170
8	7	РУССКИЙ МИР	1582	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1558271	10,8	29,8	662755	897290	57,6	42494	38670	2351	21748
9	8	ЦОРИХ.РИТЕЙЛ	1083	МОСКВА	1533361	15,3	19,0	652896	1027072	67,0	41870	42923	2346	22875
10	12	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2239	МОСКВА	1363165	30,7	9,8	604043	763598	56,0	30682	27016	2260	23727
11	10	СТАНДАРТ-РЕЗЕРВ	1137	МОСКВА	1247880	14,3	19,8	446179	791799	63,5	32313	30128	2797	25454
12	11	МАКС	1427	МОСКВА	1022964	-3,7	17,0	363564	625181	61,1	25401	24417	2814	25604
13	13	СОГЛАСИЕ	1307	МОСКВА	932749	12,5	10,6	408116	633333	67,9	30312	23468	2278	26143
14	21	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1284	МОСКВА	924639	109,7	9,5	254206	313905	33,9	10433	10372	3428	30358