


Формирование условий для глобальной конкурентоспособности российского страхового бизнеса



С.А. Цикалюк
Генеральный директор,
Председатель Правления
ОАО «Военно-страховая компания»





Конкурентоспособная Россия

- По официальным данным МЭРТ, Россия стоит на пороге вступления в ВТО
- Вступление в ВТО нужно для достижения равных условий работы на международных рынках
- В России есть ряд отраслей, которые могут конкурировать в условиях глобальной экономики. Для этого им необходима поддержка финансового сектора, но он (в том числе и страховой) пока к этому не готов

Пример: Открытие в России завода Toyota сопровождается приходом японского страховщика Aioi Insurance Co.



КОНКУРЕНЦИЯ

КРАТКОСРОЧНАЯ

до 5 лет

ДОЛГОСРОЧНАЯ

свыше 5 лет



Краткосрочная перспектива (до 5 лет)

Преимущества у российских страховщиков

знание рынка

построенные региональные сети

сформированные команды

сформированные клиентские базы

Преимущества у иностранных страховщиков

— ОПЫТ ВЫХОДА НА НОВЫЕ РЫНКИ

— ЗНАЧИТЕЛЬНО БОЛЕЕ ВЫСОКАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ

— ВОЗМОЖНЫЙ ТАКТИЧЕСКИЙ ДЕМПИНГ

— ПРОДУКТЫ ДЛЯ РАЗВИВАЮЩИХСЯ РЫНКОВ

— ТЕХНОЛОГИИ



Конкуренентоспособная Россия

- Суммарная капитализация российских страховых компаний **5,1 млрд. долл.**
- По информации ФССН, только **60%** страховщиков отвечают требованиям по собственным средствам, **75%** - по реальному обеспечению активами

Для сравнения:

Капитализация AIG – 86,3 млрд. долл.

Капитализация Allianz – 47,1 млрд. евро



□ **Тактический демпинг**

- Иностранные страховые компании смогут тактически демпинговать – устанавливать фактически любую стоимость полиса, т.к. они не зависят от конъюнктуры перестраховочного рынка

□ **Продукты и технологии**

- Иностранные страховые компании обладают более совершенными технологиями в сфере создания страховых продуктов, ИТ-технологиями, технологиями продаж



- Поддержка страхового рынка в послевоенных **Германии и Японии** (задача №1 – повышение капитализации страховщиков)
 - Германия: предоставление страховщикам "выравнивающих резервов" для повышения их платежеспособности (общая сумма 3,1 млрд марок)
 - Япония: выделение страховщикам субординированных кредитов
- Филиалы зарубежных страховых компаний работают в европейских странах на единых юридических и финансовых условиях с национальными страховщиками



□ Соединенные Штаты Америки

- После 11 сентября 2001 года принят закон "О страховании рисков терроризма". Введена государственная поддержка частных страховщиков, предоставляющих защиту от террористических рисков
- Дискутируется идея создания национального катастрофического пула с государственным участием (аналогичный проект, но без государственного участия, в Индонезии потерпел крах)



□ Россия до 1917 года

1. Гражданам и хозяйствующим субъектам разрешалось страховать свое имущество в иностранных страховых обществах только в 2-х случаях:
 - при полном отказе от приема на страхование данных объектов отечественными СК;
 - при установке отечественными СК достаточно высокого тарифа (свыше 2,5%).
2. До 1871 года решение об открытии представительства иностранной СК принималось индивидуально в МВД в каждом конкретном случае;



□ **Россия до 1917 года** (продолжение)

3. После 1871 года были установлены единые правила для иностранных СК:

- резервирование в госбанке залога в размере 500 тыс.руб. для обеспечения бесперебойных платежей по полисам;
- все споры между иностранным страховщиком и российским страхователем подпадали под юрисдикцию исключительно российских судов;
- в качестве правил страхования иностранная СК должна была принять те, которые применяла одна из российских СК.
- при страховании жизни иностранная СК резервировала в госбанке 30% от брутто-премии + 10% от чистой прибыли.
- резервы инвестировались исключительно в государственные ценные бумаги.



□ Китай

- Вопреки расхожему мнению, что Китай при вступлении в ВТО открыл свой рынок для иностранных страховщиков, подробный анализ показывает, что на сегодняшний день в Китае разрешено открывать филиалы лишь перестраховочных компаний
- Иностранные страховщики (как по жизни, так и по нежизни), а также брокеры работают только в статусе дочерних компаний

Источник: “China International Business.
2005 Business Guide”



Конкурентоспособная Россия

- Сегодня в России годовые сборы страховщиков на душу населения составляют **123 долл.**
- Такой же показатель был, например, в Италии в **1980 году**. В это же время в Швейцарии, Германии, США этот показатель приближался к **1000 долл.**
- Если бы Италия при такой диспропорции впустила бы на свой рынок иностранных страховщиков, то сегодня у нее бы не было национальных страховых компаний.
- В 2004 году годовые сборы страховщиков Италии на душу населения составили **2218 долл.** В Германии – **2287 долл.**, в США – **3755 долл.**, в Швейцарии – **5716 долл.**



- Россия рискует лишиться конкурентоспособности в рамках глобального страхового рынка, что приведет к потере национального страхового рынка:
 - Речь идет о многомиллиардных суммах страховых резервов, которые могут работать либо на экономику России, либо на экономики других стран

Страховая премия и доля в ВВП, 2004 год

	Премия, млрд. долл.	Доля в ВВП, %
Германия	190,8	6,97
Франция	194,6	9,52
США	1 097,8	9,36
Япония	492,4	10,51
Россия*	17,5	2,2



- Доля иностранного капитала на страховом рынке стран Восточной Европы:
 - Чехия - **60%**
 - Венгрия - **более 90%**
 - Словакия - **100%**



Конкурентоспособность российских страховщиков снижена принятием ряда нормативных актов

□ ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»

Сняты ограничения на допуск иностранных страховых компаний к стратегически важными направлениям страхования:

- страхование имущественных интересов государственных и муниципальных образований;
- страхование за счет средств бюджетов всех уровней;
- долгосрочное страхование жизни;
- обязательное государственное страхование.

□ Приказ Минфина РФ №100н от 8.08.05 «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»

Значительно сужены возможности страховых компаний по инвестированию средств страховых резервов в банках, не имеющих международных рейтингов надежности



- **Заголовки публикаций в СМИ:**
 - "Эксперты: 80% страховщиков могут лишиться лицензий", РБК, 10.04.06
 - "Страховщиков станет меньше", Коммерсантъ, 08.04.06
 - "Жаркое лето предстоит 250 мелким страховщикам", Ведомости, 10.04.06



- **Предложения по созданию условий, при которых российские страховщики смогут конкурировать с иностранными:**
 - На 10-15 лет необходимо объявить мораторий на работу филиалов зарубежных страховых компаний в России по отдельным видам страхования
 - Филиалы зарубежных СК должны подчиняться единым требованиям, обязательным для российских страховщиков (в соответствии с европейской практикой)
 - Минфину и Минэкономразвитию необходимо выработать и принять действенный план поддержки и сохранения национального страхового рынка
 - МФ и МЭРТу необходимо выработать жесткие критерии для страховых компаний, кто сможет рассчитывать на государственную поддержку
 - Разработать формат и план поддержки российских страховых компаний, планирующих выход на рынки СНГ, Евросоюза и азиатских стран