



---

# 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, IT-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