

Страховой рынок Прибалтики



Елена АЛФЕЕВА,
Вице-президент Латвийской ассоциации страховщиков

Несомненно, прибалтийские страны – Эстония, Латвия и Литва – обладают рядом общих черт, среди которых географическое расположение и принадлежность к Европейскому Союзу и НАТО уже более 8 лет.

Балтийские государства могут быть характеризованы стратегическим местоположением на Восточно-Европейской равнине. Среди стран бывшего Советского Союза они являются самыми западноориентированными.

Хотя происходящие процессы внутри каждой из трех прибалтийских стран похожи, тем не менее, можно отметить видимые различия в восприятии окружающего региона. Эстония более ориентирована на скандинавские страны, в то время как Литва смотрит на своих соседей в Европе – Польшу, Беларусь и, в меньшей степени, Украину. Латвия ориентирована больше остальных на европейские страны, считая в некоторых вопросах Германию примером для подражания, хотя приходится учитывать и российское влияние – отчасти из-за большего удельного веса русскоязычного населения.

До начала последнего экономического спада страны Балтии опережали другие страны Европы по темпам экономического развития, из-за этого их даже называли «балтийские тигры» («экономическими тиграми» называют страны, показывающие высокие темпы роста экономики). Однако 2008 год, в котором последствия мирового финансового кризиса начали реально ощущаться в Прибалтике, стал критическим для индустрии страхования региона – влияние кризиса в сочетании с местными эконо-

мическими проблемами предопределило выражено негативное развитие сектора страхования.

В целом внутренний валовой продукт одинаково изменялся во всех трех государствах. Хотя ранее предполагалось, что евро в странах Балтии может быть введен уже в 2010 году, однако эти планы не удалось реализовать в связи с разной скоростью выполнения странами условий, требуемых для вступления в зону евро. Эстония смогла преодолеть все трудности с выполнением условий и ввести евро с 1 января 2011 года. Латвия планирует это сделать с 1 января 2014 года. Этого же срока пытается придерживаться и Литва, в то же время, заявления ее правительства об этом звучат не так однозначно, как латвийского. Правда, для реализации планов в любом случае необходимо выполнить условия Маастрихтского соглашения и получить одобрение институтов Евросоюза.

Несмотря на то, что внешнее воздействие финансового кризиса было похожим, он в принципе оказал различное влияние на развитие страхового рынка стран Балтии и на отдельных сегментах страхования, что связано с не одинаковым состоянием отдельных элементов страховой отрасли в целом.

Страны Балтии, также как и все страны Евросоюза, озабочены актуальными вопросами, которые определяют правовое регулирование или каким-либо образом затрагивают вопросы страхования.

Первый и самый главный вопрос для страховой отрасли в Европе – это новое регулирование требований к капиталу страховых компаний, предусмотренное двумя

директивами, одна из которых – Solvency II – уже принята, а другая – Omnibus II – пока только в проекте и является объектом горячих дискуссий.

Solvency II представляет собой коренной пересмотр режима достаточности капитала для европейской страховой отрасли. Она направлена на создание единых пересмотренных общеевропейских требований к капиталу и стандартам управления рисками и придет на смену нынешним требованиям к платежеспособности страховщиков. Но необходимо отметить, что постоянные отсрочки в принятии директивы Omnibus II могут затруднить переход на новые требования и в итоге повредить международной репутации Solvency II.

Реформа пенсионного обеспечения в Европе является актуальным вопросом в связи с изменением демографических показателей. Это прямо затрагивает интересы страховщиков, хотя и в настоящий момент часть пенсионной системы, которую обеспечивает страховая отрасль стран Балтии, является минимальной. С другой стороны, при правильном подходе она может быть хорошим стартом для стремительного развития.

Страховое посредничество, несмотря на то, что директива по этому вопросу принята только в 2005 году, также находится в стадии пересмотра нормативного регулирования на европейском уровне. В этом году Европейская Комиссия опубликовала предварительную версию текста Директивы по страховому посредничеству (IMD2).

Новое регулирование затрагивает различные вопросы, но выделить необходимо один самый существенный – раскрытие

страховым посредником различной информации клиенту о своем статусе, вознаграждении, предлагаемом продукте и т.д. Предусмотрено в конечном итоге сделать обязательной для всех посредников норму: раскрывать клиенту информацию о любой компенсации, которую они получают. Аналогичные требования могут быть выдвинуты и к прямым продажам, и против этого страховщики активно возражают. Новое регулирование может оказать значительное влияние на деятельность большинства страховщиков и страховых посредников. Страховщики Латвии и Эстонии выступили с инициативой перейти на европейском уровне на нетто-цену, когда страховой брокер, получая нетто-цену от страховщика, сам устанавливает размер комиссии и инкассирует ее у клиента раздельно от страховой премии. Такой радикальный подход вряд ли будет поддержан европейскими законодателями.

Изменения регулирования на европейском уровне однозначно затронут так называемые продукты unit-linked, что связано с необходимостью повышения прозрачности на рынке инвестиций для частных инвесторов, обеспечивая безопасность вложений и серьезнейшим образом защищая интересы потребителей.

Асимметрия информации об инвестиционных продуктах между розничными инвесторами и разработчиками этих продуктов мешает гармоничному развитию инвестиций в Европе, не позволяя сравнивать и выбирать из множества предложений на рынке. Необходимо также обеспечить единые конкурентные условия для всех накопительных продуктов. Это напрямую затрагивает накопительное страхование, которое в странах Балтии развито не так широко, как в странах старой Европы, поэтому страховщики будут вынуждены следовать новому регулированию и вводить его на более качественном уровне.

Подлежать пересмотру может также и директива «О рынках финансовых инструментов» (англ. The Markets in Financial Instruments Directive, сокращенно MiFID), которая действует с 2007 года, улучшая регулирование, направленное на увеличение прозрачности отчетности по операциям с акциями и производными инструментами. Она затрагивает деятельность страховщиков по страхованию жизни.

В период до кризиса рейтинговые агентства (Credit Rating Agencies) показали свою некомпетентность, присваивая высокие рейтинги эмитентам и ценным бумагам дефолтного уровня. Кроме того, снижение рейтингов происходило в момент напряженных переговоров о выходе из затрудни-

тельной ситуации, что мешало достижению взаимовыгодных решений. Как результат – в процессе пересмотра находится нормативное регулирование рейтинговых агентств для снижения зависимости при принятии инвестиционных решений от рейтингов.

В последнее время предпринимаются серьезные усилия, направленные на предотвращение дискриминации. В том числе, это затрагивает страховую деятельность, что может препятствовать процессу оценки рисков страховщиками при заключении договоров страхования. 21 декабря 2012 года вступает в силу полный запрет на различие в премиях и условиях по признакам пола, на подходе – ограничения по возрасту и инвалидности. Задача страховщиков приспособиться к новым требованиям, что может быть затруднительно.

Европейская Комиссия предложила всеобъемлющую реформу правил о защите личных данных, чтобы укрепить право неприкосновенности частной жизни и содействовать цифровой экономике. Научно-технический прогресс и глобализация в значительной мере изменили процесс сбора и использования личных данных.

На повестке дня европейских страховщиков находится система автоматического оповещения о дорожных происшествиях (eCall), связанная по инициативе Европейской Комиссии с проектом eSafety. Страховщики заинтересованы сами обеспечивать действие системы в рамках различных страховых продуктов.

Количество страховщиков, представленных на рынке прибалтийских стран, обуславливается принципом единой лицензии на территории Евросоюза. Этот принцип предусматривает, что лицензированный в стране регистрации страховщик имеет право оказывать услуги и в других странах Евросоюза, используя принцип свобод регистрации или свободы оказания услуг.

Принцип свободы регистрации означает облегченную регистрацию филиала без отдельного капитала на территории другой страны, а принцип свободы оказания услуг – возможность оказывать услуги в другой стране, находясь при этом в стране регистрации.

В Латвии на рынке зарегистрированы в рисковом страховании: 7 страховых компаний и 5 филиалов иностранных страховщиков. В страховании жизни – 2 и 5

Таблица 1. Подписанные премии и возмещения в странах Балтии 2010–2011 гг. (евро)

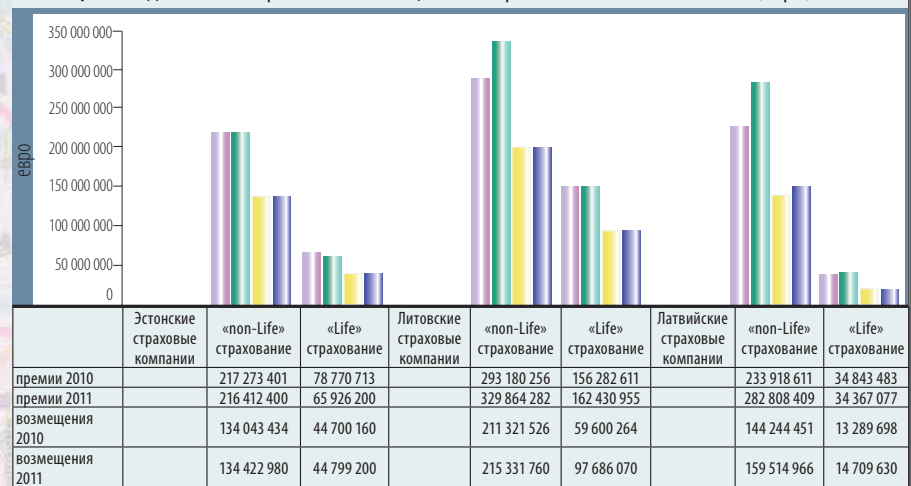
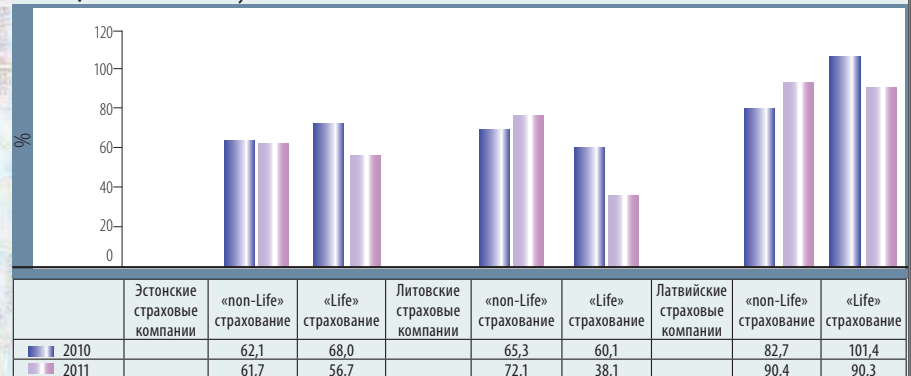


Таблица 2. Изменения в убыточности 2010–2011 гг.



соответственно. Один страховщик находится в процессе ликвидации из-за проблем с коммерческим банком «Латвия Крайбанка».

В Эстонии зарегистрированы в рисковом страховании: 8 страховых компаний и 4 филиала иностранных страховщиков. В страховании жизни – 4 и 1 соответственно. Интересно, что Моторное бюро Эстонии исторически осуществляет функцию страховщика, оформляя пограничные договоры обязательного автострахования для въезжающих из третьих стран, поэтому оно дополнительно считается и страховщиком в рисковом страховании.

В Литве в рисковом страховании заре-

Таблица 3. Показатели ОСАГО в странах Балтии (евро)

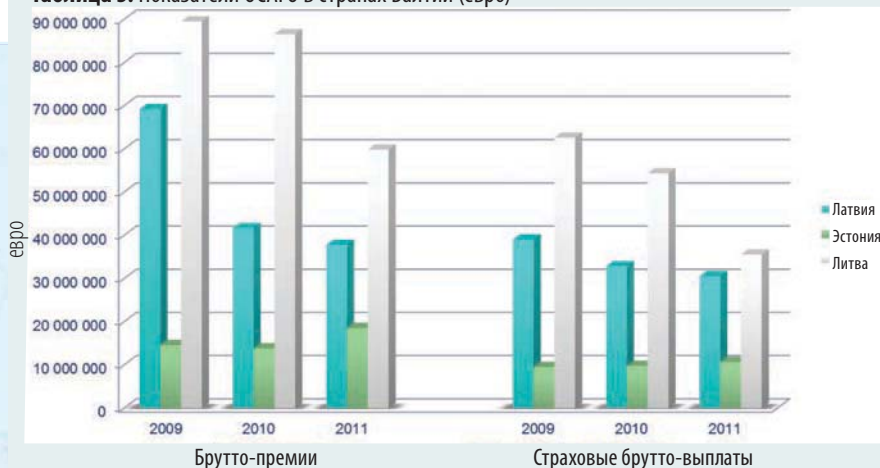


Таблица 4. Показатели страхования имущества в странах Балтии (евро)

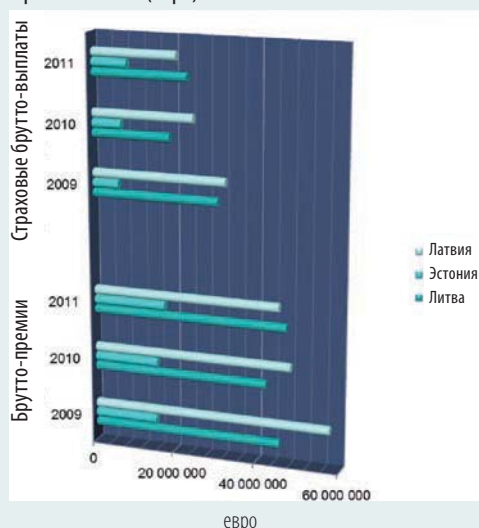
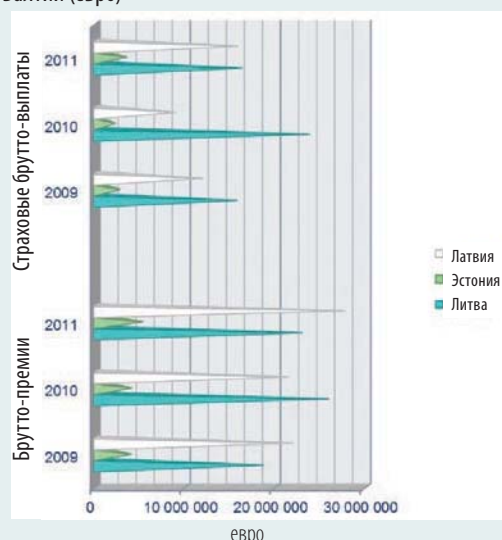


Таблица 5. Показатели страхования здоровья в странах Балтии (евро)



гистрированы: 6 страховых компаний и 8 филиалов иностранных страховщиков. 4 страховых компании находятся в стадии ликвидации из-за различных проблем. В страховании жизни на рынке зарегистрированы 5 страховых компаний и 5 филиалов соответственно.

Заявлены на использование права свободы оказания услуг, в свою очередь, в Латвии 455 европейских компаний, в Эстонии – 212, в Литве – 446, однако в настоящий момент их активность минимальна.

Финансовые показатели по странам отличаются, что отчасти связано с различным количеством жителей в каждой стране (в Латвии – около 2 млн, в Литве – около 3,3 млн, в Эстонии – около 1,3 млн).

Размер премий и возмещений, а также размер убыточности в 2010–2011 гг.

виден из нижепредставленной информации (таблицы 1 и 2).

Оценивая ситуацию в прибалтийских странах можно отметить, что латвийцы – самые пассивные страхователи в Балтии.

В среднем около 80% населения Балтии пользуются различными услугами страхования, из них латвийцы – 76%, в то время как цифры в Литве и Эстонии выше, соответственно 85% и 84%.

Показатели по самым популярным видам страхования приведены в таблицах 3, 4 и 5.

В частности, удельный вес ОСАГО составляет в Литве 62%, в Эстонии – 65%, в Латвии – 55%.

Из необязательных видов страхования преобладает страхование имущества, занимающая второе место по популярности в Эстонии и Латвии, в частности: в Эстонии – 44%, в Латвии – 28%, а в Литве – 25%.

Личные виды страхования также пред-

ставлены на рынке – в основном это страхование здоровья, которое самое популярное в Литве – 36%. В Латвии оно составляет 22%, в Эстонии – 24%, включая страхование жизни (в Эстонии полноценно действует социальное страхование здоровья, которое обеспечивает государство). В Литве в 2010 году также введено обязательное государственное страхование здоровья, однако оно пока не работает в полную силу.

Добровольное страхование транспортных средств (КАСКО) является самым популярным в Эстонии и составляет 27%, в Латвии и Литве – 18 и 11% соответственно.

В целом можно отметить, что развитие сектора страхования в странах Балтии после выхода из кризиса имеет очень большие перспективы, потому что рынок пока еще далек от насыщения. ▀