



Российские страховщики продолжают отмечать не совсем благоприятную ситуацию, как в страховании, так и в экономике в целом. По мнению опрошенных агентством «Прайм» экспертов, страховой рынок РФ по итогам 2017 года может вырасти примерно на 10%, и почти весь рост обеспечит страхование жизни. Вместе с тем, в зоне особого внимания рынка остаётся все тот же проблемный для него сегмент — ОСАГО.

«Локомотивом страховой отрасли продолжает оставаться страхование жизни. И без учета премий по этому виду страховой рынок в первом полугодии 2017 года продемонстрировал прирост в размере 0,8%, а в первом квартале 2017 года была отмечена даже отрицательная динамика» — сообщили во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС).

В ВСС думают, что эта тенденция сохранится в целом по итогам года. «Это говорит о том, что общая ситуация в страховании и в экономике в целом не совсем благоприятная», — отметили в союзе. А заместитель гендиректора «ВТБ Страхование» Евгений Ниссельсон добавил, что развитие страхового рынка во многом связано с общей ситуацией в экономике страны.

По данным Банка России, страховой рынок РФ в январе-сентябре текущего года вырос на 8,7%, до 962,4 миллиарда рублей. По прогнозам ВСС, прирост страхового рынка в целом по итогам всего 2017 года может составить 9-11%.

Драйверы роста

Основным драйвером роста страхового рынка в 2017 году стало страхование жизни. В частности, по словам Ниссельсона, в текущем году продолжали активно развиваться инвестиционное и накопительное страхование жизни.

По данным Банка России, премии по страхованию жизни (кроме пенсионного страхования) по итогам девяти месяцев 2017 года выросли на 56,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 230,9 миллиарда рублей.

Ниссельсон также включил в список драйверов этого года медицинское страхование, в том числе программы онкострахования и телемедицины, страхование от несчастных случаев, а также продукты, которые реализуются через крупные розничные сети.

«Технологическое развитие рынка отмечено телематикой, продуктами с франшизой, ростом онлайн-продаж, цифровыми экосистемами для клиента, нейросетями и анализом big data (с помощью систем обработки больших объемов данных – ред.)», — добавили в ВСС.

Натуральная автогражданка

Возвращаясь к ОСАГО отметим, что данный сегмент уже неоднократно подкидывал страховщикам поводы для беспокойства. И не удивительно, что в 2017 году, как и годом ранее, основной фокус страховой отрасли был прикован к развитию ситуации в этой сфере.

«Постоянно растущая убыточность, отзывы лицензий и давление на компенсационный фонд Российского союза автостраховщиков (РСА), мошенничество, атаки автоюристов и колоссальные потери на судебных издержках не дают покоя всем без исключения участникам рынка, работающим в данном сегменте», — сетует начальник отдела маркетинговых исследований СК «МАКС» Евгений Попков.

Основным событием в ОСАГО в 2017 году можно смело назвать вступление в конце апреля в силу закона о приоритете натуральной выплаты над ремонтом. Этот закон направлен, в том числе, на борьбу с недобросовестными автоюристами, которые отслеживают ДТП, выезжают на места аварий, скупают у их участников требования, выплачивая им небольшие деньги прямо на месте, а затем через суд взыскивают со страховщиков значительные суммы.

«Большие надежды возлагались на натуральное возмещение. Ремонт вместо денежных выплат должен был снизить градус напряженности в вопросе недовольства автомобилистов размером выплат и купировать проблему автоюризма. Но нежелание сервисных станций работать по предложенным расценкам парализовало внедрение инициативы. К концу года стало очевидно — натуральное возмещение не сработало», — продолжил Попков.

Хотя начальник аналитического отдела компании «Ингосстрах» Ings Евгения Васильева считает, что результативность изменения системы урегулирования представится возможным оценить только спустя более долгий отрезок времени.

Обязательное е-ОСАГО

Внутри сегмента ОСАГО в текущем году произошло ещё одно немаловажное событие. С 1 января 2017 года продажи полисов обязательной «автогражданки» в электронном виде стали обязательными для всех страховщиков ОСАГО.

Старт добровольных продаж е-ОСАГО состоялся ещё в июле 2015 года, это нововведение призвано решать проблему доступности полисов. По данным РСА, в период с 1 июля по 31 декабря 2015 года было оформлено 56 тысяч договоров в электронном виде, а за весь 2016 год их было заключено уже 331,5 тысячи. Вместе с тем, доля е-ОСАГО в общем объеме всех договоров «автогражданки» в 2016 году не дотягивала и до 1%.

Но с введением обязательных электронных продаж ситуация ощутимо поменялась. По итогам первого квартала доля е-ОСАГО составляла уже 9%, первого полугодия — 12,2%, девяти месяцев — 15,3%. По словам начальника управления методологии страхования РСА Михаила Порватова, на сегодняшний день, если смотреть помесячно, то порядка 30% договоров ОСАГО заключается в электронном виде.

Вместе с тем, Порватов в ходе семинара «Страхование в зеркале СМИ. Итоги года и ожидания», который прошёл в Санкт-Петербурге в декабре, сообщил и о наличии серьёзных проблем в е-ОСАГО. В частности, по его словам, е-полис ОСАГО зачастую продается через посредников, что запрещено законом об организации страхового дела. «Проблема в том, что посредник оформляет полис на себя. Он является страхователем. Да, собственником или допущенным к управлению является автовладелец, а страхователем является вот такой посредник. И он дальше с этим договором может делать все что угодно. Он может его вообще аннулировать, когда автовладелец уйдёт ... и, получается, что автовладелец как бы почти добросовестно себе вёл, хотя не совсем, потому что обратился к посреднику, премию заплатил, а в итоге остался без полиса», — разъяснил Порватов.

Еще, по его словам, такой посредник может поменять показатели в полисе с целью снижения премии (указать не ту машину и так далее) или даже оформить полис на автовладельца, но потом отозвать платёж, так как платит со своей банковской карты. Если же говорить об ОСАГО в целом, то Васильевой ситуация на этом рынке видится острой и далекой от разрешения кризиса.

Десятина

Страховщики также назвали одним из основных событий уходящего года введение с 1 января 10%-ной цессии, передаваемой в Российскую национальную перестраховочную компанию (РНПК).

РНПК была создана в 2016 году и является 100% «дочкой» Банка России. По закону, страховщик должен предложить 10% от всех передаваемых в перестрахование рисков РНПК, которая, в свою очередь, вправе и отказать, исходя из своей собственной андеррайтинговой политики и если риск не санкционный. Но при перестраховании санкционного бизнеса РНПК обязана принять 10% риска. По соглашению сторон доля может быть увеличена.

По словам, заместителя гендиректора по розничным видам страхования ООО «СК «Согласие» Дмитрия Кузнецова, с появлением РНПК рынок стал более дисциплинированным и более внимательным к вопросам перестрахования, а с учётом роста числа санкционных рисков с большими лимитами, появление РНПК стало в некотором роде панацеей.

«Работа РНПК заметно поддержала российский рынок входящего перестрахования — потери в премиях зарубежных контрагентов уменьшились вдвое, а внутренний рынок и вовсе заканчивает год с небольшим ростом», — добавил Попков.

прогнозам компании, по этому году ее прибыль будет близка к нулевой отметке из-за вовлеченности РНПК в наиболее крупные убытки российского рынка (в частности, ЧП на шахте «Алросы» ALRS -0,49%, пожар в ТЦ «Синдика», последний неудачный запуск космического аппарата «Метеор»).

По словам президента РНПК Николая Галушина, отсутствие прибыли по итогам года — это серьезное отклонение от плана, однако внесение изменений в стратегию компании не планируется.

В мае акционеры РНПК одобрили пятилетнюю стратегию развития компании с объёмом премии по 2017 году в размере 7,6 миллиарда рублей и до объёма 24,5 миллиарда рублей в 2021 году, а также с ростом чистой прибыли с 2,7 миллиарда рублей до почти 10 миллиардов рублей в 2021 году. РНПК прогнозирует объем премий по итогам 2017 года в 7,3 миллиарда рублей, что соответствует плановым значениям на 98%.

Тогда же в мае совет директоров Банка России принял решение о предоставлении фингарантии РНПК в пределах 49,7 миллиарда рублей, что позволит расширить возможности нацперестраховщика по перестрахованию крупных санкционных объектов без рисков снижения финансовой устойчивости компании.

Планомерная чистка рынка

Что касается деятельности Банка России, то у страховщиков в целом нет претензий к работе регулятора в текущем году. Как сообщил Попков, Центробанк в течение года планомерно реализовывал политику чистки рынка от неблагонадежных компаний.

По данным ЦБ, за январь-ноябрь 2017 года были отозваны лицензии у 25 страховщиков. На 31 декабря 2016 года в реестре было 256 страховых компаний, а на 1 декабря 2017 года их стало 231. В ЦБ пояснили, что ключевым фактором сокращения числа страховых

организаций, произошедшего в последние годы, являлась реализация регулятором комплексных мероприятий по контролю реальности активов страховщиков.

«С рынка продолжают уходить более слабые страховщики, в результате рынок становится более надежным, понятным и прозрачным, бизнес концентрируется преимущественно вокруг лидеров», — прокомментировал ситуацию Ниссельсон.

Вместе с тем, заместитель гендиректора СПАО «Ингосстрах» Илья Соломатин считает, что снижение числа игроков приведёт к тому, что страховщики будут чаще подвергаться разного рода проверкам со стороны регулятора.

«Раньше надзор жаловался на то, что у них не хватает людей, чтобы надзирать за страховщиками. Теперь ситуация может повернуться зеркально в обратную сторону, поскольку число игроков на рынке уменьшилось, а количество сотрудников ЦБ, которые в том числе надзирают за страховыми компаниями, кратно выросло как в Москве, так и в регионах. Поэтому людям надо чем-то заниматься, в том числе и надзорной деятельностью. А это выливается в то, что надо почаще ходить к проверяемым, надо смотреть на них с разных сторон», — пояснил Соломатин.

Санация Росгосстраха

Значимым событием 2017 года страховщики также считают ситуацию вокруг группы «Открытие», которая приобрела «Росгосстрах». Последний в 2016 году получил чистый убыток по МСФО в 33,3 миллиарда рублей, а в первом полугодии 2017 года – в 23,6 миллиарда рублей. Основное влияние на убыточность «Росгосстраха» по-прежнему оказывает ОСАГО.

Банк России в августе объявил о санации «ФК Открытие», которая проводится с использованием нового механизма — ЦБ, вкладывая средства Фонда консолидации банковского сектора, становится главным акционером «ФК Открытие».

В декабре ЦБ сообщил, что стал владельцем более 99,9% обыкновенных акций банка «ФК Открытие». Тогда же регулятор заявил и об утверждении изменений в план своего участия в санации банка, которые предусматривают его докапитализацию на 456,2 миллиарда рублей. В качестве финансовой помощи «Росгосстраху» будет выделено 42,2 миллиарда рублей.

«Возможно, произошедшее с ними станет причиной целой цепочки изменений на страховом рынке. РГС стремительно избавляется от портфеля ОСАГО, после информации о переходе части менеджмента группы ВТБ в «Открытие» появились слухи о намерении ВТБ продать свой страховой бизнес «Согазу». ... И пока трудно оценить, к каким изменениям на страховом рынке это приведёт в дальнейшем», — заявил заместитель гендиректора по андеррайтингу страховой компании «Опора» Алексей Володяев.

По его словам, регулятор сейчас планирует переходить к санации проблемных страховщиков. «Это интересно и многообещающе. Что из этого выйдет на практике – можно будет сказать только в 2018 году», — заключил Володяев.

Источник: Прайм, 18.12.2017