

*Общее состояние российской экономики не могло не сказаться и на страховом рынке. По прогнозам экспертов, объем рынка страхования по итогам 2013 года превысит 900 млрд рублей, но темпы его прироста замедлятся и составят 10–13% против 18,7% годом ранее. Снижение темпов прироста зафиксировано и в официальной статистике Службы Банка России по финансовым рынкам (СБРФР) за девять месяцев этого года. Так, согласно данным СБРФР, за три квартала 2013 года российские страховщики увеличили сбор страховых премий на 12,6%, до 685 млрд рублей (в 2012 году прирост по отношению к аналогичному периоду 2011 года был равен 22,6%).*

«Такой скромный прирост по отношению к предыдущему году обусловлен не самой благоприятной макроэкономической ситуацией, складывающейся в стране, – считает генеральный директор САО «Гефест» Александр Миллерман. – Но если посмотреть на другие рынки, то двухзначный показатель прироста – не так уж плохо».

«К концу текущего года уже и на страховом рынке явственно проявились стагнационные явления, которые сдерживают рост основных сегментов рынка, – рассказывает начальник управления стратегических проектов ОСАО «Ингосстрах» Александр Гогленков. – Замедлился рост ОСАГО, автокаско, ДМС, страхования ответственности и грузов». Данная ситуация, по мнению эксперта, вызвана как внешними факторами – замедлением экономического роста и стремлением страхователей оптимизировать расходы, – так и внутренними изменениями на страховом рынке.

«Следует отметить, что не все сегменты страхования на протяжении года развивались равномерно, – добавляет директор по стратегическому развитию ОАО «СОГАЗ» Дмитрий Амелькин. – Так, темпами в три раза выше рыночных росли сегменты страхования жизни и страхования от несчастного случая, но в целом розничное страхование все же снизило обороты и прирастет по итогам года чуть более чем на 10%».

Вместе с тем, по словам директора центра стратегического анализа рынка СК «Согласие» Андрея Бондаренко, сейчас активно развивается накопительное страхование жизни. «Наиболее перспективным выглядят инвестиционные программы, предлагаемые через банки, – поясняет он. – Фактически полисы инвестиционного страхования жизни становятся заменой ПИФов и доверительного управления, особенно если клиент не располагает минимально необходимым объемом средств».

«Как уже говорилось, основной рост рынка в этом году зафиксирован в сегментах страхования жизни (+55,4%), а также в страховании от несчастных случаев (+32,4%), что является следствием активного развития банкострахования в части страхования заемщиков по различным видам банковских кредитов, – добавляет генеральный директор СК «ВТБ Страхование» Геннадий Гальперин. – Значимых сегментов рынка с отрицательной динамикой не наблюдается – рынок, конечно, замедлился, но темпы его роста в целом пока все-таки превышают 10%».

Гораздо хуже динамика ожидается в корпоративном страховании – оно увеличивалось в уходящем году в основном за счет ДМС и страхования имущества предприятий. «Если еще недавно показатель прироста в этом сегменте был двухзначным, то теперь мы ожидаем прироста в размере 6–7%», – говорит Дмитрий Амелькин.

В частности, по словам Андрея Бондаренко, снижение страховых сборов наблюдается в таких сегментах, как каско морских рисков (основная причина – рост убыточности и уход с рынка части игроков), каско железнодорожной техники (за счет продолжающегося снижения тарифов, а также объемов лизинга техники) и сельхозстрахование (из-за высокой убыточности сегмента, вынуждающей страховщиков сокращать портфели).

Что касается обязательного страхования опасных объектов (ОСОПО), то, несмотря на распространение действия закона на объекты повышенной опасности, находящиеся в распоряжении государственных структур, сборы здесь не только не увеличатся, но даже немного сократятся (-1,6%). Андрей Бондаренко объясняет это тем, что существенная часть объектов госсобственности де-факто не охвачена страхованием, в то же время объекты, застрахованные в 2012 году, получили 10-процентную скидку за безубыточность. Помимо этого, значительная часть владельцев ОПО перерегистрировала свои объекты по более низким классам опасности, что дает возможность сокращать страховые платежи или избегать страхования полностью.

«В целом же корпоративные виды страхования показывают умеренный рост, – вторит коллегам генеральный директор СК «Альянс» Хокан Даниелссон. – На них воздействует общая экономическая конъюнктура, а также тенденция к повышению требований крупных клиентов к стоимости и наполнению страхового покрытия».

Как отмечают аналитики рынка, страховые выплаты сейчас опережают по темпу прироста страховые сборы. Только за девять месяцев этого года, по данным СБРФР, они выросли на 14,8%, а к концу года могут увеличиться на 20%. При этом, по словам заместителя генерального директора, главного андеррайтера САК «Энергогарант» Антона Легчилина, реальная убыточность страховщиков с учетом резервов и расходов на ведение дела по закончившимся договорам приближается к 100%. Дмитрий Амелькин отмечает, что в структуре продаж все большую роль играют посредники, что ведет к значительному росту затрат на выплату комиссионного вознаграждения. Темпы прироста комиссионных составят, по его оценкам, более 30% – в 2,5 раза выше темпов роста страхового рынка. Эта тенденция особенно заметна в банковском канале продаж: объем премии, полученной через данный канал, будет на 40% больше, чем в прошлом году. «Правда, некоторые компании по уровню выплат выглядят значительно лучше рынка, так как они в последние два-три года показывают серьезный рост сборов за счет привлечения клиентов уходящих с рынка мелких и региональных игроков, – поясняет Антон Легчилин, – но когда портфель таких компаний стабилизируется, станет очевидным реальный уровень их убыточности».

Негативно влияет на показатели рентабельности, по мнению большинства опрошенных «Профилем» игроков рынка, рост убытков по автострахованию. К примеру, по итогам трех кварталов на ОСАГО пришелся самый высокий прирост по выплатам – 17,8%.

«В целом можно говорить о наступившем кризисе «моторных» видов страхования – каско, ОСАГО, ДСАГО, – уверен Александр Гогленков. – Снижение продаж новых автомобилей в стране и возросшая убыточность в связи с изменениями в судебной практике сдерживают их развитие». С одной стороны, существуют законодательные инициативы по увеличению лимитов выплат при нанесении вреда имуществу и здоровью по ОСАГО, но в то же время нет решения о корректировке тарифов. «Страховые компании, ориентированные на положительный финансовый результат, вынуждены пересматривать свои стратегии присутствия на данном сегменте страхового рынка», – констатирует Александр Гогленков.

«Одностороннее изменение трактовки законов в пользу защиты потребителей привело к массовым случаям злоупотребления правом со стороны клиентов и юристов, специализирующихся на страховых спорах, – продолжает тему член совета директоров «Группы Ренессанс Страхование» Сергей Рябцов. – Поэтому сейчас страховые компании учатся работать в новых условиях».

«Считается, что страхователь всегда прав, и при этом говорят о необходимости

уменьшения ставок страховой премии по различным видам страхования или сохранения базовых ставок по ОСАГО, принятых еще 10 лет назад, – сетует Антон Легчилин. – Тогда непонятно, как наш страховой рынок вообще сможет в будущем выживать и развиваться, как-то странно одновременно с этим слышать пожелания об увеличении рентабельности страховых компаний, улучшении структуры их активов и т.п.».

Таким образом, как предполагают страховщики, ситуация на рынках «моторного» страхования может еще ухудшиться. Это заметно уже сейчас на примере ДСАГО – сборы в этом сегменте упали на 16,1%. Основная причина, по словам Андрея Бондаренко, в росте убыточности, а следствием будет кратный рост тарифов или полный уход с рынка основных страховщиков.

Введение же в этом году нового вида обязательного страхования – гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП) – мало повлияло на увеличение общего объема сборов, отмечает Сергей Рябцов. Ожидаемые сборы по нему за первый год работы могут составить около 3,9 млрд рублей.

Определенные надежды страховщики связывают с мегарегулятором – Центробанком, к которому перешли функции надзора за страховым рынком. «Создание единого мегарегулятора, в ведение которого попало и страхование, было встречено российскими страховщиками с оптимизмом, – рассказывает Хокан Даниелссон. – В лице ЦБ рынок ожидает получить справедливого арбитра, который поможет урегулировать в том числе и обострившуюся ситуацию в сегменте автострахования».

«Очевидно, что новый регулятор не будет закрывать глаза на качество работы, финансовое состояние страховщиков и не допустит существования на рынке компаний, которые не соблюдают закон», – уверен Александр Миллерман.

Важным событием для страховщиков стало и принятие стратегии развития рынка до 2020 года. Это первый план развития отрасли, в разработке которого участвовали как представители органов власти, так и члены страхового сообщества. Стратегия содержит не только основные ориентиры развития рынка, но и «дорожную карту» с перечнем конкретных мероприятий и сроков их реализации. Так, например, после наводнения на Дальнем Востоке российское правительство вновь вернулось к обсуждению вопроса о введении обязательного страхования жилья. «Эта тема

поднималась и в прошлом году, после Крымска, но все ограничилось лишь обсуждениями, – уточняет Александр Миллерман. – В этом году дело сдвинулось с мертвой точки, и в ближайшее время Минфин должен представить работающий проект закона о добровольном страховании имущества». Финансовое ведомство подготовило недавно и еще один социально значимый проект – об увеличении до 2 млн рублей страховой суммы туристических полисов. Ориентировочный срок реализации, уже указанный в «дорожной карте», – 2014 год.

Среди прочих важных тенденций, по мнению Геннадия Гальперина, стоит также отметить продолжающуюся консолидацию страхового рынка вокруг крупнейших игроков на фоне сокращения общего количества страховых компаний. На топ-10 основных игроков рынка приходится сейчас более 70% всех страховых сборов.

Что касается перспектив российского страхования в целом, то, как считает Дмитрий Амелькин, 2014 год не принесет значимых позитивных изменений, которые могли бы улучшить ситуацию. «Страховой рынок, по нашим оценкам, вырастет менее чем на 10%, – предполагает эксперт. – Причем объем продаж через посредников с высоким комиссионным вознаграждением будет по-прежнему расти, а рост убытков будет превышать рост премий».

Схожий прогноз дает и Сергей Рябцов: «Следующий год будет сложным для всего страхового рынка. Но мы все же надеемся на прирост в пределах 10%, который будет обеспечен в том числе и за счет повышения тарифов по ОСАГО и увеличения продаж через нестраховых посредников – банки, туроператоров, салоны сотовой связи, различные сайты-агрегаторы».

«Откровенно говоря, мы считаем, что следующие два-три года для отрасли будут тяжелыми, и немногие страховщики сумеют работать с прибылью, – говорит Антон Легчилин. – При этом количество страховщиков, испытывающих финансовые трудности и уходящих с рынка, в 2014 году будет расти, особенно к концу года».

Что касается отдельных сегментов, то, к примеру, Хокан Даниелссон ожидает сохранения высокого роста в страховании жизни, страховании от несчастного случая, страховании финансовых рисков и стабильного умеренного роста по корпоративным видам страхования. «В сегменте автострахования динамика сборов зависит от разрешения ситуации с тарифами по ОСАГО, а также от судебной практики в розничном

сегменте, – поясняет он. – Неявным остается развитие новых обязательных видов – ОСОПО и ОСГОП, – в этих сегментах высока вероятность снижения сборов».

Исчерпанным видит потенциал роста ОСОПО и ОСГОП и Александр Гогленков: «Рынок ОСОПО будет сокращаться, также обсуждаются законодательные инициативы по корректировке тарифов ОСГОП». Определенный импульс развитию рынка, по его мнению, может придать лишь активное стимулирование государством добровольного страхования имущества физлиц.

Как предполагает Андрей Бондаренко, по итогам 2014 года сборы в целом по рынку незначительно превысят 1 млрд рублей. «На динамику сборов будут негативно влиять те же факторы, что и в 2013 году, – уточняет он. – Дополнительно на снижение темпов роста повлияет эффект базы, так как нового крупного сегмента рынка, сопоставимого с ОСГОП, в следующем году не ожидается».

На 10-процентный прирост в будущем году рассчитывает и Геннадий Гальперин. При этом, по его мнению, продолжатся тенденции консолидации рынка вокруг компаний-лидеров, уменьшения количества страховщиков, роста рынка преимущественно за счет канала банкострахования. «Однако данный прогноз не предусматривает потенциального изменения тарифов по ОСАГО, которого рынок ожидает в 2014 году, а также развития сегмента страхования имущества физических лиц, которое будет развиваться по примеру московской программы льготного страхования жилья, – уточняет он. – Реализация данных проектов может дать рынку дополнительный прирост в несколько процентных пунктов».

### **Мнение эксперта**

*Антон Легчилин, заместитель генерального директора, главный андеррайтер САК «Энергогарант»:*

– Наша компания традиционно имеет хорошо диверсифицированный портфель без опасных перекосов в сторону моторных видов страхования, в частности, каско и ОСАГО для физических лиц. Доля страхования каско наземного транспорта (включая страхование каско строительной и спецтехники) не превышает у нас 31%, ОСАГО – 17%.

Таким образом, доля «моторных» видов в нашем портфеле не превышает 50% (что является уникальным показателем для рыночных компаний, не аффилированных, к примеру, с банками). Личные виды страхования занимают у нас около четверти портфеля (из них ДМС – 17%, несчастный случай – 7%). Около 15% – это имущественные виды страхования (имущество юридических и физических лиц, СМР). ОСОПО – около 5%, грузы – 3%, прочие виды страхования занимают небольшие доли в нашем портфеле. В следующем году, как и раньше, для нас будет приоритетным развитие портфеля в отношении юридических лиц по всем видам страхования (это традиционно тот сегмент рынка, где наша компания наиболее конкурентна и интересна для клиентов). При работе с физическими лицами нас, конечно, будут в первую очередь интересовать «немоторные» виды страхования, т.к. с учетом резервов, формируемых в соответствии с законодательством, и расходов на ведение дела страхование автокаско и ОСАГО физических лиц для страховщика убыточно.

**Источник:** [Профиль](#), № 47, 17.12.13

**Автор:** Москаленко А.