

Замедление экономического роста, снижение бюджетов компаний и их инвестиционной активности влияют на развитие страхового рынка России. В этом году он вырастет не более чем на 6–10%, считают эксперты. Но и для такого роста необходимо повысить тарифы ОСАГО, стимулировать добровольное страхование физлиц и позаботиться о развитии страхования жизни.

Страховой рынок еще не располагает статистикой работы за первый квартал, однако его участники отмечают серьезное влияние кризисных явлений на отрасль. Замедление роста ВВП и спад в продажах новых автомобилей привели к тому, что прирост страховых премий по итогам 2013 года составил 11%, снизившись вдвое по сравнению с 2012 годом.

В этом году динамика еще более сдержанная. Нарастание внутренних проблем происходит в сочетании с ухудшением макроэкономики: экономический рост замедлился, снижается кредитная активность. Изменения политической обстановки, в том числе, вызвали резкую девальвацию рубля, что диктует страховым компаниям необходимость реагировать на изменения внешней рыночной среды, отмечает бизнес-аналитик компании «Ингосстрах» Евгения Никольская. Страховщики фокусируются на качестве портфелей и выбирают консервативные стратегии развития.

«После объявления санкций в отношении РФ пострадали некоторые крупные игроки страхового рынка вследствие ограничения их деятельности. Некоторые зарубежные страховые и перестраховочные компании высказывают опасения в отношении дальнейшей работы с российским рынком перестрахования. В случае ужесточения санкций страховой рынок может оказаться в очень затруднительном положении, прежде всего с точки зрения реализации облигаторных программ», – обращает внимание генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев.

Общая численность страховых компаний сокращается, при этом в основном с рынка уходят страховщики с уставным капиталом менее 120 млн рублей. В целом продолжается консолидация рынка: за последние три года рыночная доля топ-10 увеличилась с 46% до 58%. В дальнейшем эта тенденция будет усиливаться и по итогам года доля лидеров превысит 60%, считает Алексей Букин, руководитель Северо-Западной дирекции СГ «УралСиб».

Впрочем, консолидация рынка не повредит, а напротив, будет способствовать его стрессоустойчивости, считает аналитик «Финам» Антон Сороко. На это направлено и внимание мегарегулятора в лице Центробанка. С середины прошлого года он активно реализует меры по усилению контроля, повышению прозрачности и ужесточает требования к финансовой надежности компаний, что приведет к дальнейшему сокращению игроков. «Страхование в РФ динамично развивается, и пока рынок далек от насыщения, в отличие, например, от американского. Наш рынок достаточно стабилен, хотя и заметно замедление темпов роста, вызванное объективными причинами. Скорее это индикативная оценка, которая сигнализирует и страховщикам, и регулятору о том, у кого из них баланс хуже и кому нужно принять меры по его оздоровлению», – отмечает господин Сороко.

Проблемы с моторикой

Внутри отрасли основные проблемы сейчас связаны с тяжелым положением «моторных» видов. «По итогам 2013 года и первого квартала 2014 года стало очевидно, что российский страховой рынок по-прежнему волнуют две проблемы: необходимость корректировки тарифов и региональных коэффициентов ОСАГО и борьба с практикой массовой генерации судебных исков к страховым компаниям, которые обогащают почти исключительно одних юридических посредников», – говорит заместитель генерального директора СК «РЕСО-Гарантия» Дмитрий Большаков.

Юристы буквально паразитируют и на рынке и непосредственно на клиентах, добавляет Алексей Букин. Как правило, за небольшую плату юристы-посредники предлагают клиентам переуступку прав требования в свою пользу. В итоге до клиентов «доходит» намного меньшая сумма, чем страховщик выплачивает автоюристу по окончании судебного процесса. А клиенты даже не догадываются о такой разнице в деньгах.

Сейчас, в ситуации сокращающихся продаж новых автомобилей, для любой страховой компании с большим портфелем по каско актуальна выверенная тарифная политика, учитывающая все основные факторы риска (уровень угонов каждой марки модели, аварийность, стоимость ремонта на СТОА), добавляет господин Большаков.

Центробанк уже работает над вопросом повышения базовых тарифов ОСАГО. По расчетам регулятора, одновременно с повышением лимитов ответственности базовые тарифы могут быть поэтапно повышены на 19–23% в 2014–2015 годах. Соответствующий

закон находится на рассмотрении в Госдуме. По словам Константина Черкасова, вице-президента «Группы Ренессанс страхование», для отрасли крайне важно, чтобы в каждом отдельно взятом регионе был установлен экономически оправданный тариф ОСАГО. Прогрессивным шагом для всей отрасли стал бы и переход на электронный полис ОСАГО, считает он.

Общэкономическая ситуация, обусловленная ростом инфляции, и политические события отражаются не только на инвестиционных портфелях страховщиков, но и способствуют росту расходов на ведение дела, отмечает гендиректор СК «РПФ Страхование жизни» Сергей Перелыгин. Компаниям необходимо оптимизировать эту статью расходов, чтобы поддерживать рентабельность. Между тем, как отмечают аналитики «Эксперта РА», в 2013 году в связи с изменением судебной практики и сужением открытого рынка в банкостраховании и корпоративном сегменте произошло падение рентабельности собственных средств страховщиков до 5% по итогам 2013 года. В 2014 году рентабельность только ухудшится, считают эксперты. Страховым компаниям необходимо лучше понимать реальную экономику портфелей с учетом судов и более качественно работать в области сегментирования и ценообразования, отмечает в связи с этим господин Черкасов.

Где скрыты перспективы

В прошлом году основными драйверами роста рынка были автокаско (+10%), ДМС (+15%) и страхование жизни (+61%). Теперь же добровольное автострахование и ОСАГО теряют прежний статус. Не показывает выраженных цифр прироста и страхование имущества юрлиц, а ДМС растет в основном за счет инфляции медуслуг, отмечает Евгения Никольская.

Значительная часть роста премий, тем не менее, приходится именно на автострахование и корпоративные сегменты: ДМС и страхование имущества предприятий. Однако клиенты сокращают бюджеты и предпочитают экономить на страховании в условиях экономического спада. В итоге страховщики работают в основном с той базой страхователей, которая была сформирована ранее. Ожидания относительно ОСОПО также не оправдались: переоцененный потенциал этого рынка привел к тому, что сначала прогнозы по сборам снизились с 30 до 15 млрд рублей, а потом фактически оказались меньше 10 млрд рублей, отмечает господин Черкасов.

Наиболее интенсивно в прошлом году росли линии, тесно связанные со страхованием банковских заемщиков, прежде всего, страхование от несчастных случаев и страхование жизни. Этому способствовал рост розничного кредитования, а также взаимная заинтересованность банков и страховых компаний, отмечает аналитик департамента аналитики и стратегического развития бизнеса СК «Альянс» Юлия Жигарева. В этом году рост кредитования замедлится, но в отдельных сегментах, следующих за развитием банковского канала (в credit life, в инвестиционных продуктах и в страховании от несчастного случая), высокие темпы сохранятся.

Дмитрий Большаков к наиболее динамично растущим продуктам относит страхование недвижимости физических лиц и розничное ДМС. Страхование частного имущества будет перспективным, учитывая, что темп роста по этому виду выше, чем общий по рынку, а охват пока крайне низок. Он полагает, что рост всего страхового рынка в 2014 году составит 7–8%.

По оценкам экспертов СГ «УралСиб», темпы прироста каско по итогам 2014 года будут в пределах 1–3%, страхования имущества при благоприятной экономической ситуации – 3%, ДМС – также в пределах 3%. Страхование жизни продолжит расти опережающими темпами, но динамика снизится в разы – при консервативном сценарии с 60% до почти 17%. Рост будет поддерживаться за счет страхования заемщиков и инвестиционного страхования жизни. В целом же, по пессимистичному сценарию, рынок будет фактически на грани стагнации и вырастет только на 2%, по консервативной оценке рост составит 4%, а по оптимистичной – около 6%.

СК «Альянс» также ожидает дальнейшего замедления темпов роста рынка до 30% в страховании жизни и до 6% в других сегментах. А компания «PPF Страхование жизни» ориентируется на показатель в 10% в целом по рынку. Однако это будет возможно только при условии стимулирования добровольного страхования физических лиц, повышения тарифов ОСАГО и развития страхования жизни, оговаривается Сергей Перелыгин.

О перспективах работы на крымском рынке страховые компании пока говорят очень осторожно, невысоко оценивая его потенциал. Для некоторых ведущих российских страховщиков выход в Крым будет осложнен тем, что там уже функционируют их дочерние компании, зарегистрированные на территории Украины. В данный момент ключевой задачей по развитию страхования в Крыму является приведение стандартов и норм, действующих на полуострове, в соответствие с российским страховым законодательством, особенно в части обязательного страхования, говорит Юлия

Жигарева.

«В целом, конечно, крупные страховые компании будут с опаской смотреть на вхождение на этот рынок. Однако небольшие компании смогут удовлетворить первичный спрос на основные страховые услуги. Дальнейшая ситуация в регионе будет во многом зависеть от геополитики», – полагает аналитик «Инвесткафе» Михаил Кузьмин.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 83, 19.05.14

Автор: Маслова В.