

*Российский рынок оправился после кризиса и успешно развивается: во-первых, консолидация рынка, которая уже наблюдается и, скорее всего, будет ускоряться в 2012 году; во-вторых, сделки слияния и поглощения, которые, несомненно, будут иметь место, и в-третьих, ускорение роста в секторе страхования жизни. В прошлом году рост составил 7%, но в дальнейшем он будет как минимум такой же, а может быть, и больше.*

В 2012 году рынок будет характеризоваться тремя основными факторами, которые определяют его динамику. Первый – тарифы достигли точки минимума. Страхование очень близко подошло к тому, чтобы стать неприбыльным бизнесом. Особенно это касается тех компаний, которые не основывали свои ставки на актуарных расчетах, или тех, у которых несбалансированный портфель направлений. Такая ситуация будет усугубляться по мере того, как компании будут стараться в 2012 году завоевать все большую долю рынка либо сконцентрируются на использовании своего потока наличности, чтобы выжить на столь быстро консолидирующемся рынке. Сценарий не катастрофический, но многие игроки окажутся под сильным давлением. Для того чтобы смягчить эти риски, рынку страхования придется уделять большее внимание корпоративному управлению и прозрачности как внутри каждой компании, так и вовне.

Второй фактор – стремление к прозрачности. Мы сейчас наблюдаем, что наиболее влиятельные компании укрепляют управленческий аппарат и улучшают систему внутреннего контроля. Они применяют научно обоснованные, более сбалансированные актуарные практики, кооперацию, более тщательный аудит, управление рисками, тщательно продумывают назначения на должности директоров. Все это послужит укреплению корпоративного управления и прозрачности в страховом бизнесе.

Третий фактор – это ситуация с дистрибуцией. Банки проявляют все больший интерес к участию в страховом бизнесе. Они развивают платформу для прямого маркетинга и электронной коммерции при полном отсутствии или недостаточной развитости брокерского сообщества. Ожидаемый кризис может привести к укреплению сфер банковского страхования и прямого маркетинга, поскольку эти механизмы наиболее эффективны с точки зрения затрат.

Какие виды страхования были наиболее популярны в 2011 году и какие будут наиболее востребованы в 2012 году? Что касается розницы, то это, конечно, ОСАГО.

Популярность этого вида страхования сохранится и в этом году. На второе место я бы поставил каско. К сожалению, о страховании рисков, связанных со здоровьем и жизнью, люди задумываются реже.

В секторе страхования, приобретаемого юридическими лицами, самым востребованным является страхование имущества. Также ответственные работодатели приобретают медицинское страхование для своих сотрудников. Доля сборов по медицинскому страхованию составляет более 60% от общей суммы добровольного страхования. В наступившем году видное место займет страхование ответственности владельцев опасных объектов. Только введение этого вида страхования увеличит совокупный объем российского страхового рынка на 17,5 млрд рублей, что даст где-то 2–3% роста к объемам 2011 года. По оптимистичным оценкам участников рынка, рост сборов в 2012 году составит около 15–20%.

Но все-таки главной оценкой роста отрасли и спроса на страховые услуги является, на мой взгляд, доля страховых взносов в ВВП и траты на душу населения. В России доля страхования в ВВП всего лишь чуть больше 1%, в то время как в развитых странах она составляет от 11% до 24%. Если говорить о доверии россиян к страхованию, то, к сожалению, уровень его по-прежнему достаточно низок. Это обусловлено тем, что рынок не до конца очищен от недобросовестных игроков, которые собирают премии любым путем, но потом не осуществляют страховые выплаты или делают это с большими задержками.

При добровольных видах страхования, например каско, страховании личного имущества, люди действительно стали более внимательно изучать полисы, а при сравнении тарифов не ориентироваться только на цену, выбирая самого дешевого страховщика. Клиенты стали задумываться о качестве сервиса, который потом будет им оказан. А это стимул для развития здоровой конкуренции между страховыми компаниями.

Увеличение минимального уставного капитала для страховых компаний с 1 января 2012 года, введение более жесткого контроля за их платежеспособностью и финансовой устойчивостью и другие меры, направленные на оздоровление отрасли, дадут свои плоды, и очень скоро.

**Источник: Российская бизнес-газета, № 2, 17.01.12**

**Автор: Кростос Адамантиадис, вице-председатель совета директоров компании «Чартис»**