

*Темпы роста рынка страхования в России в целом и в Петербурге в частности значительно замедлились, и связано это с плачевным состоянием экономики страны. Эксперты прогнозируют, что худшее – еще впереди. При этом одна из самых главных проблем страховщиков – убыточность полисов ОСАГО – должна была быть решена с 1 октября. С начала этого месяца вступили в силу изменения, увеличивающие выплаты по «автогражданке» со 120 до 400 тыс. рублей и повысившие тарифы. Для самой массовой группы водителей – категории «В» – рост цены страхования составит 23–30%. При этом страховщики считают, что увеличение тарифов нивелировано повышением выплат, что в итоге не принесет рынку ОСАГО никакого облегчения.*

Как ранее писал «Ъ», 30 сентября Центробанк РФ разместил на своем сайте указание о новых ставках ОСАГО. Физлица, управляющие автомобилями категории «В», «ВЕ», получили минимальное значение тарифа в размере 2440 рублей, максимальное – 2574 рубля против единых 1980 рублей ранее. Разница новых сумм – это тарифный коридор, которым будет управлять страховщик. Коэффициенты к тарифу (по стажу, возрасту водителя, мощности автомобиля и территории его использования) остались прежними. Как следует из «Порядка применения страховых тарифов», размещенного ЦБ на своем сайте, окончательный размер ставки внутри тарифного коридора определяется страховщиком самостоятельно по каждой категории транспорта в зависимости от территории использования. При этом, как говорится в материалах ЦБ, максимальное увеличение размера базовых ставок составит 30% от действующих уровней, а размер «тарифного коридора» оценен в 5,2 процентных пункта в сторону снижения от максимального значения.

Как ранее комментировал генеральный директор ОАО «Росгосстрах» Дмитрий Маркаров, «накопившаяся недостаточность тарифов не покрыта, не решена проблема убыточных регионов». По его словам, если бы эта коррекция тарифов случилась без повышенных лимитов выплат, ситуация бы выровнялась. Сейчас же с учетом увеличенных выплат и сниженной планки износа деталей до 50% рост тарифов, по мнению господина Маркарова, должен составить 70%.

«Чуда не произошло, мы получили то, что нам обещал регулятор, – сказал замглавы «РЕСО-Гарантии» Игорь Иванов. – К сожалению, тарифного коридора в качестве тонкого инструмента с возможностью отрегулировать убыточность внутри проблемного региона нам не дали. Коридор в пять процентов – это вообще ни о чем». По его словам, компания по-прежнему не будет стимулировать развитие продаж ОСАГО в убыточных регионах.

Дефицит полисов ОСАГО (страховщики искусственно сдерживают в ряде субъектов продажи ОСАГО, чтобы избежать убытков) сохранится, уверен и первый зампреда правления СОГАЗа Николай Галушин. «Корректировка тарифов построена больше на социальном факторе, нежели на экономическом», – заявил он «Ъ».

По мнению президента Российского союза автостраховщиков (РСА) Павла Бунина, в ближайшее время необходимо предпринять «еще ряд шагов для того, чтобы переломить негативную тенденцию по сворачиванию страховщиками бизнеса в ряде регионов». РСА настаивает на увеличении территориальных коэффициентов и на пересмотре коэффициента возраста и стажа водителей.

Как ранее писал «Секрет фирмы», ситуация с ОСАГО очень сложная, в 2013 году объем сборов по этому виду страхования в России увеличился на 10,8%, до 134,2 млрд рублей. Но выплаты росли в два раза быстрее сборов – на 21%, до 77,4 млрд рублей. Некоторые компании уже ушли с рынка из-за проблем с ОСАГО. Например, весной свернула работу компания «ГУТА-Страхование» (в 2013 году занимала 13-е место по объемам сборов по ОСАГО).

Убыточность ОСАГО очень высока, в большинстве регионов России она превышает 100% (то есть выплаты больше сборов). Один из проблемных регионов – юг России. Но компания, работающая по ОСАГО, обязана предоставлять услуги по всей стране. Поэтому в регионах с высокой убыточностью некоторые компании открывают офис «на задворках»: чтобы мало кому из клиентов захотелось приехать туда оформлять полис.

### ***Отложенный медный таз***

Страхование, конечно же, неразрывно связано с состоянием экономики, промышленности, социальным климатом в стране. Среди ключевых показателей, которые определяют вектор развития страховой отрасли, – динамика инвестиций, самочувствие промышленного производства, темпы развития транспорта, оборот розничной торговли, кредитная политика банков, объем продаж новых автомобилей, покупательская активность населения, реальные доходы населения.

По словам генерального директора страховой группы «Капитал-полис» Алексея Кузнецова, пока макроэкономическая ситуация никак не сказывается на рынке страховщиков, хотя темпы роста несколько замедлились в сравнении с прошлым годом по аналогичному периоду, на данную ситуацию на рынке повлияло прошлогоднее замедление роста экономики. «Ситуация этого года, связанная с санкциями, начнет проявляться к концу года и наиболее ярко продемонстрирует себя в следующем году», – говорит господин Кузнецов.

По словам генерального директора ООО «СК «Независимость» (работает под брендом «Важно») Дениса Гаврилова, макроэкономическая и внешнеполитическая ситуации, безусловно, негативно сказываются на рынке страхования. «Из-за введенных санкций международные компании закрывают бизнес в России, что приводит, помимо прочих последствий, и к снижению страхования в рамках проектов, которые вели эти компании (персонал, имущество). Сильнее всего это будет ощущаться в конце 2014 года и в следующем году, так как имеет отложенный эффект. Кроме того, сужается сотрудничество с международными страховыми и особенно перестраховочными компаниями, которые получили запрет на страхование и осуществление страховых выплат по компаниям и людям из санкционных списков. Это приводит в конечном итоге к удорожанию стоимости размещения рисков и, как следствие, к повышению тарифов», – констатирует господин Гаврилов.

Михаил Манчурак, генеральный директор компании «БИН Страхование», подчеркивает, что сегодня наблюдается общая стагнация рынка страхования России и Санкт-Петербурга в частности – как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

«Во-первых, это связано с политической ситуацией на международной арене: экономические санкции, сокращение расходов на предприятиях, и одна из статей – уменьшение затрат на страхование или полный отказ от него. Во-вторых, увеличение убыточности по автострахованию, связанное в большей мере с судебной практикой последних лет, а также увеличение цен на СТОА, на запчасти. В связи с остановкой деятельности многих туроператоров Петербурга (из 14 туроператоров остановивших свою деятельность – шесть из Петербурга) многим страховым компаниям пришлось нелегко», – говорит он.

Директор филиала компании «Росгосстрах» в Санкт-Петербурге и Ленинградской области Игорь Лагуткин рассказывает, что по итогам шести месяцев 2014 года региональный страховой рынок продемонстрировал динамику, сопоставимую с общероссийской. «Объемы сборов страховщиков в Санкт-Петербурге и Ленобласти

показали прирост на 7 процентов, тогда как общие сборы на федеральном рынке выросли на 8,4 процента. Несмотря на сохраняющуюся положительную динамику, темпы роста замедляются. Так, например, в нашем регионе еще по итогам первого квартала этот показатель составлял 10 процентов. Влияние макроэкономической ситуации на страховой рынок, безусловно, велико, однако имеет несколько отсроченный по времени эффект. Сейчас для страхового сообщества гораздо важнее внутренние проблемы: кризис ОСАГО, убыточность каско, неоднозначная судебная практика, деятельность так называемых автоюристов», – сообщает господин Лагуткин.

### ***Проблемные места***

К проблемным сферам страхования руководитель дирекции маркетинговых исследований СГ «УралСиб» Николай Левкив относит ДМС и страхование имущества. «Представители среднего и крупного бизнеса по-прежнему проявляют интерес к страхованию сотрудников. Первое место из «страхового» пакета традиционно удерживает ДМС. Обострившаяся проблема нехватки ликвидных средств у корпоративных клиентов сдерживает темп развития рынка. В числе трендов – эластичность спроса по стоимости программ, востребованность комплексного подхода к управлению здоровьем персонала: профилактика заболеваний, продвижение идеи здорового стиля жизни. Давление «бюджетных» обязательств крупных компаний окажет серьезное влияние на динамику корпоративного страхования сотрудников. Однако мы не ожидаем массового отказа работодателей от ДМС. Что касается страхования имущества, то недостаточный объем новых заказов в коммерческом строительстве и перенос сроков по уже начатым объектам станет серьезным сдерживающим фактором для корпоративного сегмента рынка. Спрос на страхование частной недвижимости во многом определит уровень доступности ипотечного кредитования и потенциальный запуск проекта массового страхования жилья», – констатирует господин Левкив.

По мнению господина Кузнецова, самым высокорисковым сегментом является страхование ответственности туроператоров и автовладельцев. «Как ни странно, те виды страхования, которые всегда считались драйверами рынка и являются обязательными или вмененными, оказались существенными факторами риска на сегодняшний день. В целом замедление темпов роста экономики России, теперь уже в связи с санкциями, принесет свои плоды для страховщиков, и в следующем году мы это ощутим. Кроме того, существует проблема необоснованного демпинга, и это то, с чем приходится жить. К сожалению, этим иногда пользуются: на сегодня яркий пример – это рынок туроператоров, который нам показал, чем это может закончиться», – рисует неутешительную картину господин Кузнецов.

По словам господина Манчурака, одним из проблемных направлений бизнеса на сегодняшний день является моторное страхование (каска, ОСАГО). «Изменение законодательства, особенности рынка автострахования определяют изменения работы страховщиков в этом сегменте. «В целом наблюдается рост убыточности по разным причинам (падение сборов, завышение аквизиционных расходов, рост цен на медицинские услуги, рост стоимости ремонта), проблемы с инвестициями, влияющие на размещение страховых резервов, снижение инвестиционных доходов, рост операционных расходов, связанный с предстоящими изменениями в учете, которые потребуют дополнительные человеческие ресурсы и новые IT-системы», – делится господин Манчурак.

**Источник:** [Коммерсантъ \(г. Санкт-Петербург\)](#) , № 185, 13.10.14

**Автор:** Чаюн Ю.