



*Всероссийский союз страховщиков, наконец, подвел итоги своей работы за первое полугодие 2017 года. По словам президента организации Игоря Юргенса, на первую десятку регионов-лидеров по сборам страховых премий пришлось 73% их объема по стране. Эти данные основаны на официальной статистике Центробанка. В первой пятерке регионов оказался и Татарстан. Сборы в республике составили 13,7 млрд рублей, доля рынка — 2,1%, прирост премий 1,7%. Татарстан обогнали только Москва, Санкт-Петербург и Московская область. Причем Москва собирает более половины всего рынка — 52,4% (годом ранее этот показатель составлял 51,1%). Объем премий, собранный страховщиками в столице России, существенно превышает показатели того же Татарстана. Интересны и другие цифры из этой статистики. Самая высокая средняя стоимость одного страхового полиса отмечена в Ненецком автономном округе — 18,1 тыс. рублей, самая низкая (2,4 тыс. рублей) — в Курской области. Самый высокий уровень выплат зафиксирован в Карачаево-Черкесской Республике— 181,3%, самый низкий (7,3%) — в Республике Крым.*

#### Тренды

Актуален уже и другой вопрос: что будет с рынком страхования в 2018 году? Сам Всероссийский союз страховщиков прогнозирует рост на 10-15% по сравнению с этим годом. Абсолютный показатель рынка может достигнуть 1,4 трлн рублей. Во многом это связано с прогнозируемой союзом стабилизацией российской экономики. Драйвером роста же должно стать страхование жизни, которое увеличится только к концу этого года примерно на 50-55 процентов. Личное страхование может увеличиться в пределах 5-10%, а страхование имущества покажет наиболее слабую динамику — лишь 1-2%. Страхование ответственности прибавит около 5-6%. КАСКО, по ожиданиям страховщиков, увеличится на 2-3%, а ОСАГО, видимо, останется на том же уровне, что и сейчас. Центробанк в своих прогнозах во многом солидарен со страховщиками. Регулятор также говорит о стабилизации рынка. Зампред Банка России Владимир Чистюхин на ежегодном форуме «Страховой бизнес в эпоху перемен» заявил, что видит неплохие тренды, по итогам полугодия прирост составил 10%. Также Чистюхин отметил, что рынок демонстрирует «правильный показатель» рентабельности собственного капитала (ROE), он составляет 19%. В банковском секторе, например, он ниже. По словам зампреда председателя ЦБ, хорошие темпы роста демонстрирует страхование жизни. Впрочем, и здесь есть свои сложности — в связи с раскрытием информации. Владимир Чистюхин: «Нужно понимать, заработали ли что-то застрахованные, какими будут выплаты. 2018 год будет как раз посвящен страхованию жизни». Чистюхин обозначил и другие тренды в страховании на следующий год. В частности, по его словам, Банк России подготовит консультативный доклад по мошенничеству в финансовой сфере, который будет касаться и страхования. Другим трендом станет развитие

консолидированного надзора.

#### Сага про ОСАГО

Страхование сейчас проникает во все сферы. Застраховать можно практически все. Но по-прежнему наиболее проблемной и широко обсуждаемой темой остается ОСАГО.

Количество проданных электронных полисов ОСАГО по состоянию на конец октября составило 5,4 млн. Таковы данные Российского союза автостраховщиков. Растет количество проданных договоров «электронного» ОСАГО.

Все тот же Игорь Юргенс отмечает, что онлайн-продажи приводят к тому, что страховщики предоставляют дешевые полисы, но к ним идут высокие выплаты. В итоге же, средняя выплата за девять месяцев этого года выросла на 17% и составила 77 253 рубля. Однако одновременно средняя премия сократилась на 3% — до 5 814 рублей. РСА, между тем, начал уделять особое внимание электронному договору ОСАГО и разъяснил порядок его заключения. Как говорится в памятке на сайте организации, сначала нужно зайти в личный кабинет на сайте страховщика и заполнить заявление о заключении договора. После автоматической проверки и успешной сверки с официальными данными, страховщик предоставляет полис е-ОСАГО. Но, разумеется, после предоставления электронных копий всех необходимых документов. При этом электронный полис ОСАГО имеет такую же юридическую силу, как и страховой полис, оформленный на бланке строгой отчетности в офисе.

Татарстан, однако, удивил многих после публикации РСА данных о продажах электронных полисов ОСАГО в субъектах. Республика впервые не вошла в ТОП-30 по этому показателю. В прошлом году регион закрепился на 20 месте.

#### Жизнь дороже всего

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» провело свое исследование и выяснило, что ключевыми рисками, присущими страхованию жизни, уже в следующем году будут высокая неопределенность в части доходности, недостаточное понимание клиентом продукта и вероятность регулятивных изменений. По мнению экспертов отрасли, неудовлетворенность клиентов результатами размещения средств способна вызвать их нежелание перезаключать договоры инвестиционного страхования жизни. Это, в свою очередь, может негативно отразиться на объеме рынка вплоть до его сокращения. Согласно данным Центробанка, как мы уже говорили выше, именно страхование жизни продолжает оставаться единственным значимым драйвером страхового рынка. В частности, рентабельность собственных средств страховщиков жизни составила 68,8%, в то время как в среднем рынок показал рентабельность в 19,1%.

Как заявляют в Банке России, таких показателей страховщикам жизни удалось добиться благодаря благоприятной конъюнктуре рынка. Если говорить об абсолютных цифрах, то, возвращаясь к исследованию «Эксперт РА», стоит отметить, что в нем указывается на лидерство этой отрасли страхования по объему премий. ИСЖ обогнало по сравнению с прошлогодними показателями ОСАГО и ДМС.

Этот вид обеспечил 93,1% абсолютного прироста страхового рынка, или 52,4 млрд рублей. Объем собранных премий по страхованию жизни в первом полугодии 2017-го составил 141,2 млрд рублей при сохранении весьма низкого уровня выплат (12,1%).

Главным драйвером рынка страхования жизни продолжает оставаться его инвестиционное направление. Доля последнего в совокупных взносах по страхованию жизни в первом полугодии выросла за год на 10,8 п. п., до 62,6%, а вот доли всех остальных видов (заемщики, смешанное, пенсионное) сократились. По оценкам RAEX,

объем инвестиционного страхования жизни по итогам первого полугодия 2017-го составит 88,4 млрд рублей. В итоге, по базовому сценарию «Эксперт РА», в этом году темпы прироста взносов по страхованию жизни составят 50–55%, объем рынка достигнет 330 млрд рублей. В 2018-м рынок вырастет меньше, чем на треть — до 430 млрд рублей.

Будущее на пороге

Набережночелнинский «КамАЗ» в последние несколько лет все чаще упоминается в СМИ в связи с разработкой своих беспилотных автомобилей. В ближайшие несколько лет беспилотники должны появиться на дорогах общего пользования. Активное тестирование челнинского проекта назначено на следующий год. Но уже, по крайней мере, в российском правительстве эту идею активно поддерживают. Пример США и Теслы Илона Маска доказывает, что это уже далеко не научная фантастика, а стремительно приближающаяся реальность. Одновременно это и новый вызов для страховщиков.

Появление беспилотных автомобилей существенно изменит систему страхования. Специалисты уже говорят о встроенной ответственности автопроизводителей, возможных программных ошибках. Между тем, будущее страхования касается и другого схожего направления – цифровых технологий. Не так давно «Коммерсант» сообщил о том, что план мероприятий по созданию обязательного киберстрахования в России включен в правительственную программу «Цифровая экономика». Профильную рабочую группу возглавляет Сбербанк.

В проекте задействуют также Центробанк, Минфин, Минкомсвязи, ФСТЭК, ФСБ, Всероссийский союз страховщиков, РНПК. Документ предполагает, что к 2020 году в России введут индустриальный стандарт по обязательному аудиту информационной безопасности. Как говорится в документе, страхование киберрисков будет обязательным для банков, аэропортов и вокзалов, а также для стратегических отраслей промышленности – металлургии, машиностроения, судостроения и авиапрома. Впрочем, эти данные пока опровергают в федеральном минфине. Но здесь показательно уже само внимание к этой теме. Страхование киберрисков – лишь одно из множества перспективных направлений. Какие еще отрасли страхования могут появиться в ближайшие годы, точно спрогнозировать пока не может никто.

Источник: Эксперт, 13.11.2017