

Страховой бизнес в России вступил в период стагнации. Это отмечали почти все участники конференции, посвященной будущему страхового рынка. В 2013 году изменение судебной практики и сужение открытого рынка в банкостраховании и корпоративном сегменте нанесли сильнейший удар по прибыли страховых компаний.

Падение рентабельности собственных средств страховщиков (до 5% по итогам 2013 года) и ожидаемое замедление роста страхового рынка (до 10% в 2014 году) осложняют привлечение инвестиций в страховой бизнес. Наибольшие трудности испытывает ОСАГО.

Не все, однако, так мрачно, по мнению участников рынка и независимых экспертов, стагнация приведет к уходу с рынка ряда страховщиков, но в долгосрочной перспективе будет иметь положительные эффекты. По сравнению с кризисом 2008–2009 годов в 2013 году страховщики вынуждены были придерживаться консервативной стратегии. Вместо демпинга – санация портфелей, вместо ставки на обязательные и вмененные виды – развитие альтернативных моделей продаж, сетевые проекты, продажи через нестраховых посредников, вместо снижения качества урегулирования убытков – снижение доли отказов. Однако положительные следствия такой стратегии – рост надежности, добровольного спроса и доверия к страхованию – проявятся не сразу.

По словам президента Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игоря Юргенса, стагнация на российском страховом рынке в этом году продолжится, восстановления рынка следует ожидать не ранее 2015 года. Глава ВСС прогнозирует, что в 2014 году темпы прироста страховых взносов по оптимистичному прогнозу могут составить около 9%, при этом объем рынка достигнет 990 млрд рублей. В случае реализации банковского кризиса или рецессии экономики темпы прироста взносов могут составить 3%, а объем рынка не превысит 935 млрд рублей.

Ведущей стратегией российских страховщиков в 2013 году стала санация страховых портфелей. Если пять лет назад большинство компаний были нацелены на удержание объемов бизнеса, что привело к демпингу и шлейфу убытков и банкротств, то уже в прошлом году ситуация изменилась. Замедление роста взносов происходит постепенно, а резервы страховщиков лучше обеспечены ликвидными активами, чем это было пять лет назад. Наиболее насущной проблемой в 2013 году стало падение рентабельности. Поэтому большую популярность получила стратегия сокращения доли убыточных видов страхования. Впервые за много лет лидеры рынка начали активно сворачивать свой

бизнес по ОСАГО. Массовый характер эта тенденция приобрела в конце прошлого и в начале этого года. Крупнейшие страховщики, такие как «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия» и «Ингосстрах», сокращают свое присутствие на рынке. В среднем на пять процентов. Не продавать полисы ОСАГО они не могут. Полностью закрыть свои представительства в убыточных регионах тоже. Но сократить количество рабочих мест в регионах, сократить количество своих подразделений вполне возможно.

В четвертом квартале 2013 года падение взносов по автокаско было отмечено у 6 из топ-10 лидеров этого рынка. В итоге впервые за много лет рыночная доля компаний вне топ-20 увеличилась (с 28% до 29%). Эксперты опасаются, что место крупных страховщиков займут мелкие компании, у которых и подход менее ответственный. Есть риск, что, набрав премий, они просто не потянут выплат. В итоге не только увеличится количество претензий к страховщикам, но и компенсационный фонд может опустеть. В 2008 году в нем было более 9 млрд рублей, но массовый исход страховщиков с рынка в 2009 и 2010 годах сильно его сократил. Сейчас в нем около 5,5 млрд рублей. А средние его расходы в год составляют около 4 млрд.

Снизилась вероятность появления страховых пирамид, но выросла вероятность как разорения, так и добровольного ухода с рынка автостраховщиков. Неконтролируемый рост судебных издержек, ослабление рубля и рост стоимости услуг станций техобслуживания автомобилей – все это давит на финансовый результат страховых компаний. Ситуация осложняется неопределенностью с тарифами и лимитами по ОСАГО. Проблемы в сегменте автострахования и активная деятельность ЦБ удерживают страховщиков от демпинга, а сложившаяся судебная практика не позволяет им резко снизить качество урегулирования убытков. В этих условиях компании скорее будут добровольно закрывать свой розничный бизнес, хотя и не исключены единичные случаи возникновения и быстрого краха страховых пирамид.

Автостраховщики первыми забили тревогу. По их мнению, российский страховой рынок не имеет резервов, которые позволили бы ему сохранять стабильность после законодательного повышения выплат по ОСАГО, если в той же мере не будут повышены и тарифы на этот вид страхования.

Предполагается, что страховые суммы, в пределах которых страховщик возмещает вред жизни и здоровью потерпевшего, вырастут с нынешних 160 тыс. рублей до 500 тыс. рублей на каждого потерпевшего.

«Откуда-то надо взять деньги на это, – говорит президент Российского союза автостраховщиков (РСА) Павел Бунин. – Есть два пути – либо увеличивать размер страховых тарифов по ОСАГО, либо резко уменьшать аварийность на дорогах. Первый путь мало реалистичен. Остается второй».

ЦБ считает возможным повысить тариф на 40%, но постепенно, чего рынок может и не выдержать.

По словам президента Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ) Александра Зарецкого, законодательство в сфере страхования жизни с инвестиционной составляющей недостаточно, что тормозит развитие этого сегмента страхового рынка. «Продажа подобных полисов проходит в условиях законодательного вакуума. Много лет страховщики жизни инициируют формирование требований и условий по реализации населению полисов страхования жизни, обеспечивающих инвестиционный доход», – говорит глава АСЖ.

Каковы же прогнозы страховщиков на ближайшее будущее и на более отдаленную перспективу? По базовому прогнозу «Эксперта РА», темпы прироста страховых взносов в 2014 году составят около 10% (без учета изменения тарифов в обязательных видах страхования). В результате объем рынка достигнет 1 трлн рублей.

О более отдаленной перспективе сейчас трудно говорить, однако у страховщиков есть большие надежды на взвешенную политику мегарегулятора, принятие стратегии развития отрасли и создание СРО на рынке страхования.

ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, %

Источник: «Эксперт РА», ЦБ

