

За 2014 год страховые компании в Санкт-Петербурге собрали 67,4 млрд рублей премии, что на 9,3% превышает аналогичный показатель 2013 года. Темп роста выплат в городе составил 15,6%. Объем выплат достиг 40,6 млрд рублей. Аналитики отмечают, что замедление темпов роста рынка произошло еще в 2013 году и сейчас этот тренд по-прежнему сохраняется. По мнению аналитиков, основная сложность на рынке – не падение темпов роста, а снижение рентабельности.

Эксперты говорят, что российский страховой рынок сейчас достаточно стабилен, хотя и заметно замедление темпов роста, вызванное объективными причинами. Общая численность страховых компаний сократилась, при этом в основном с рынка уходили страховщики с уставным капиталом менее 120 млн рублей. Сумма страховых премий в России по итогам 2014 года составила 987,8 млрд рублей (на 9,2% больше, чем в 2013 году). Выплаты увеличились на 12,2%, до 472,3 млрд рублей.

Антон Сороко, аналитик инвестиционного холдинга «Финам», отмечает, что суммарные выплаты растут быстрее поступлений, что в долгосрочной перспективе может привести к структурным проблемам всего сегмента. «Также интересен тот факт, что основной вклад в рост сформирован топ-20 крупнейшими страховщиками, тогда как остальные смогли нарастить объем полученных премий только на 5,6% по РФ (в Петербурге он упал на 1,9%). По нашим оценкам, страховой рынок в РФ сейчас динамично развивается и пока далек от насыщения, в отличие от, к примеру, американского. В то же время, как и в любой другой отрасли, на рынке страхования наблюдается процесс консолидации», – отмечает аналитик.

Анна Павлова, директор филиала СГ «УралСиб» в Санкт-Петербурге, рассказывает, что больше всех «провалились» страхование воздушного транспорта (-22%) и страхование грузов (-21%). «В 2013 году падение было еще сильнее, на 71%, страхование грузов развивалось лучше: динамика была на уровне -0,9%. Темп роста страхования от несчастных случаев (+2,5%) и ОСАГО (+12%) – на уровне общероссийских показателей», – указывает она.

Эксперты полагают, что ключевая проблема рынка – не падение темпов роста, а снижение рентабельности. «В период экономической турбулентности важно качество портфеля, а не гонка за оборотом. Для того чтобы нивелировать риски, страховщики перестраивают работу: от ужесточения контроля устойчивости бизнеса до оттачивания системы урегулирования страховых событий. Оптимизация всей системы дает

возможность высвободить дополнительные ресурсы, которые инвестируются в развитие. Страховые компании с жестким риск-менеджментом обладают должным запасом прочности и пройдут кризис. Проблемы возникнут у тех, кто излишне завязан на кредитном и моторном страховании», – подчеркивает госпожа Павлова.

Штефан Ванчек, директор по продажам «PPF Страхования жизни», говорит, что сборы страховых компаний по всем видам страхования жизни в Санкт-Петербурге составили 3,8 млрд рублей. «Эти результаты демонстрируют значительное повышение интереса людей к продуктам страхования жизни, которые в свете изменений на финансовых рынках выбраны наименее рискованным финансовым инструментом», – уверен он.

Что касается тенденций на рынке, то тут следует выделить развитие продуктов с опцией «экономия». Выпускаются «коробочные» продукты, продукты с гибким выбором рисков. Важно отметить рост тарифов каско. Нестабильная ситуация в стране – валютные скачки, мошенничество, падение продаж автомобилей – ухудшает ситуацию в сегменте страхования каско. Эксперты также отмечают тяжелую ситуацию в сегменте страхования предприятий, связанных с оборонным комплексом. Стоимость перестрахования крупных рисков значительно выросла.

Относительная неустойчивость

Текущая экономическая ситуация отразится на всех сегментах бизнеса страховщиков – произойдет падение потребительского спроса по всем секторам экономики.

Илья Захаров, директор Санкт-Петербургского филиала «АльфаСтрахования», рассказывает, что на петербургском рынке каско в 2014 году отмечалось снижение динамики роста в два раза, он составил 5,9%. «В 2015 году здесь будет достаточно сильное падение, примерно 20%. Будет происходить дальнейшее снижение продаж новых автомобилей, которые традиционно выступали основным драйвером рынка автострахования. По результатам января продажи новых автомобилей в городе упали на 30%, это больше, чем в целом по России (-24,4%). Разумеется, снижение кредитования отразится на продажах страховых продуктов, связанных с ним: страхования жизни при потребительском кредитовании, ипотечного страхования», – говорит он.

Происходит снижение сегментов, связанных с корпоративным страхованием, в первую очередь страхования имущества юридических лиц. Ряд компаний начали ощущать на себе последствия снижения темпов роста экономики и стали замораживать проекты по страхованию. Это определило падение рынка страхования имущества физических и юридических лиц в Петербурге в 2014 году – оно составило 6,1%.

Господин Захаров разделяет позицию агентства «Эксперт РА» о том, что рост рынка страхования жилья будет близким к нулевому. «Очевидно, что для того чтобы прийти к данному результату или при удачном развитии событий показать рост, рынку придется приложить много усилий. Нам и рынку на руку играет тот факт, что сегмент страхования недвижимости отличается высокой лояльностью страхователей: как к самому инструменту, так и к страховой компании. Причин достаточно много, основных две: относительно низкая стоимость продуктов, а также высокая удовлетворенность клиентов при урегулировании страховых случаев – это абсолютно рыночный вид. В 2014 году драйвером роста рынка по-прежнему выступали розничные виды страхования, в первую очередь – страхование жизни и страхование имущества физических лиц. Рынок страхования жизни продемонстрировал практически двукратное увеличение – 86,5%», – рассказывает он.

По мнению директора по страхованию компании Intouch Василия Бусарова, пострадают кредитное страхование (автострахование, ипотечное страхование), лизинговое страхование, страхование выезжающих за рубеж, страхование грузов, корпоративные программы ДМС, НС.

«Относительно устойчивыми останутся ОСАГО (обязательный вид, увеличиваются тарифы), страхование имущества и ответственности физлиц (ввиду низкого проникновения в целом), страхование имущества и ответственности юрлиц, страхование некредитных транспортных средств возраста до 5–7 лет», – говорит он.

Дмитрий Соломников, директор по развитию оценочной компании «1Капиталь», считает, что на данный момент самые сложные направления страхования – ОСАГО (за счет того, что страховые компании могут поднимать стоимость полисов только с временным лагом, после процедуры согласования) и каско (в связи с ростом цен на полисы и возможностью автолюбителей безболезненно отказаться от данного вида страхования), а также страхование имущества юридических лиц. «При этом ОСАГО в случае повышения тарифов является наиболее устойчивым видом страхования. Также страховые компании активно продвигают страхование жизни», – говорит он.

По словам Романа Тихоненко, управляющего директора «AIG Россия», пострадают в первую очередь те виды, от которых граждане или компании могут отказаться, то есть необязательные и невмененные (например, в силу договора). «Явно можно ожидать падения сборов в автостраховании из-за значительного снижения объемов продаж, хотя это падение и будет частично компенсировано огромным повышением тарифов по авто», – говорит он.

Эдуард Яблоков, директор Санкт-Петербургского филиала ОАО «СОГАЗ», считает, что неблагоприятная конъюнктура на рынке автокаско из-за роста убыточности и сворачивание банками программ по автокредитам сделает этот вид страхования одним из самых проблемных. «Из-за снижения ипотечного и потребительского кредитования будут корректировки по таким продуктам, как страхование от несчастного случая и ипотечное страхование. Не ожидается заметного роста по страхованию имущества юридических лиц. Относительно стабильным в части сборов останется в 2015 году ОСАГО, страхование гражданской ответственности перевозчиков, добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества физических лиц. Небольшой рост можно ожидать в таком сегменте, как накопительное страхование жизни, которое пользуется все большим спросом у населения, чему способствует и вступивший в силу с января этого года закон о налоговых вычетах. В целом можно сказать, что если даже в абсолютном выражении страховой рынок в 2015 году вырастет, качественного роста не произойдет: увеличение сборов возможно за счет роста тарифов по массовым видам страхования (например, ОСАГО и ДМС), а также перерасчета рублевой страховой премии по договорам с теми клиентами, которым важно сохранять лимиты в долларовом эквиваленте», – подчеркивает господин Яблоков.

Владимир Храбрых, директор филиала ОСАО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге, рассказывает, что стабильными среди добровольных видов страхования предположительно останутся сегменты страхования космических рисков, а также страхования морских рисков. «В этих двух сегментах «Ингосстрах» сохраняет лидерские позиции. Сегмент страхового рынка ОСАГО, традиционный для всех кризисов островок стабильности с точки зрения собираемой премии, может вырасти в объемах за счет увеличения базового тарифа. Развитие этого сегмента будет во многом зависеть от целого ряда условий, в том числе от достаточности повышения базового тарифа, законодательных инициатив, развития судебной практики. В настоящий момент страховщики также делают ставку на страхование имущества как на перспективный и потенциально емкий вид страхования. Что касается каско, то мы прогнозируем сокращение этого сегмента в среднем на 13–15% в 2015 году», – поделился господин Храбрых.

Утяжеление ситуации

Участники рынка в целом солидарны, что непосредственное влияние санкций на рынок страхования России состоит в перестраховании крупных рисков, особенно в части областей двойного назначения, и увеличении стоимости заимствований на внутреннем и внешнем рынках. «Общее состояние экономики оказывает негативное влияние на весь страховой рынок. Бизнес сокращает добровольные программы страхования сотрудников, физические лица отказываются от страхования или уменьшают страховую защиту, оптимизируя свои расходы. Но в то же время в условиях кризисной, болезненной экономики есть возможности для качественного роста и правильных изменений. Одно из таких изменений, которое мы наблюдаем сегодня, – это широкое распространение франшизных продуктов каско – общепринятого стандарта, к которому пришли все передовые экономики за свою долгую историю», – констатирует господин Бусаров.

Дмитрий Соломников также говорит, что российский рынок страхования очень зависим от международного перестрахования, при этом емкости российского рынка недостаточно для принятия крупных рисков по промышленным предприятиям и инфраструктурным проектам. «При сохранении санкций в ближайшем будущем страховщикам придется выплачивать перестрахованный убыток за свой счет», – констатирует господин Соломников.

Впрочем, другие участники рынка считают, что этот вопрос можно решить и иначе. В частности, генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев утверждает, что российские страховщики стали ориентироваться на сотрудничество с перестраховщиками из СНГ, Азии и Латинской Америки, чтобы получить емкости для покрытия санкционных рисков, поэтому на сегодня санкции уже не оказывают влияния на страховой рынок РФ.

А по мнению Анны Павловой, санкции все же утяжелили ситуацию на рынке. «Но большее влияние оказывает замедление экономике в стране. К примеру, резко упал объем кредитования частных лиц. В 2014 году объем выдачи кредитов сократился на 1,7% против роста в 21,5% годом ранее. Повышение тарифов на ОСАГО в прошлом году «съели» валютные колебания. С 1 октября рубль упал примерно на 40%. А запчастки продолжают расти – некоторые бренды подняли цены на 40–50%», – заключает она.

Соблюдать правила игры

Эксперты говорят, что есть много способов государственной поддержки страхования: совместные общегосударственные программы по снижению аварийности и смертности на дорогах, повышению среднего возраста жизни; льготные программы кредитования населения и бизнеса; программы по стимулированию продаж новых транспортных средств, направленные на обновление парка РФ и повышение автомобилизации РФ, программы по утилизации.

Стоит упомянуть также поддержку страхового рынка по примеру банковского (доступные длинные кредиты); усиление борьбы с мошенничеством на государственном уровне, судебную поддержку реформ, эффективный институт страховых историй; повышение эффективности мер по противодействию преступлениям (борьба с хищениями машин, к примеру); контроль надежности, очищение рынка от недобросовестных игроков – это касается как страхового рынка, так и прочих сфер (например, туроператоры, авиакомпании); совместные акции по созданию положительного образа страховщика и повышению ответственности населения; дополнительные налоговые послабления.

По мнению Дмитрия Соломникова, текущая ситуация на рынке страхования способствует уходу с рынка недобросовестных игроков. «На данный момент можно обойтись без государственной поддержки», – уверен он.

Эдуард Яблоков полагает, что помощь государства страховому рынку не требуется. «Страховщики и так получают помощь. Это проявляется в корректировке тарифов по ОСАГО, одобрении законопроекта по страхованию жилья, включении расходов на страхование жизни в объем социальных вычетов. Страховщики находятся в постоянном диалоге с нашим регулятором, чувствуют поддержку и понимание стоящих проблем», – подчеркивает он.

Господин Локтаев указывает на то, что страховая отрасль в России строится на мировом опыте и способна самостоятельно решать большинство своих проблем. «От государства в первую очередь требуется не отступать от соблюдения страхового законодательства – ведь любое отступление от норм в одной сфере деятельности ведет к нарушению закона повсеместно, как следствие, приводя к сокращению бизнеса в стране. По своему опыту мы не можем не отметить важность логичной и единообразной судебной

практики, которая не привела бы к таким последствиям, как отзыв страховых премий по исполненным контрактам в нарушение любых законов и общепринятых понятий. Ведь и само государство опирается на страховую отрасль при решении социально значимых задач, а значит, вопрос правоприменения и его контроля в страховой отрасли выходит на первый план», – говорит господин Локтаев.

По словам господина Тихоненко, в первую очередь эта поддержка должна быть в том, чтобы слышать голос рынка и осуществлять адекватный его контроль и регулирование. «Остальные механизмы поддержки не являются рыночными», – ставит точку господин Тихоненко.

Источник: [Коммерсантъ](#) , № 54, 30.03.15

Автор: ☐ **Симонова Д.**