

Основной причиной снижения темпов роста рынка страхования в 2014 году стали компании второй десятки. Эти игроки, традиционно ориентированные на автострахование и ДМС, в большей степени пострадали от экономических событий, сократив совокупный объем своих портфелей на 4%, показал шестой ежегодный обзор российского страхового рынка от КПМГ.

Руководители страховых компаний предполагают, что в ближайшей перспективе этот тренд продолжат более мелкие участники, что еще больше приблизит рынок к состоянию стагнации. Пока же законодательные реформы ОСАГО на фоне нестабильной динамики курсов валют привели к перераспределению рынка между игроками первой и второй десятки, вызвав увеличение концентрации премий у лидеров.

– Концентрация страхового рынка растет, мы видим в этом и плюсы, и минусы, – отмечает Наталья Карпова, исполнительный вице-президент «Группы Ренессанс страхование». – Однако положительных моментов все-таки больше. На рынке постепенно вырисовывается наилучший ландшафт с точки зрения надежных и финансово устойчивых компаний. Страхователи делают свой выбор из нескольких сотен страховщиков, есть выбор как среди компаний, так и предложений на рынке, растет конкуренция между страховщиками. Если процесс концентрации отрасли не будет ущемлять конкуренцию, мы это рассматриваем как нормальное и конкурентное развитие рынка. Есть проблема с рядом удаленных регионов, где представлены 1–2 крупных страховщика, что, естественно, может вызывать злоупотребления. Консолидация в условиях ужесточения требований ЦБ к страховщикам будет только увеличиваться.

Несмотря на то что лидеры демонстрируют позитивную динамику в сборе премий, рост рынка замедляется. Участники опроса прогнозируют ослабление рыночных позиций небольших игроков вслед за сокращением продаж компаниями второй десятки. Это ожидаемо в текущей экономической ситуации, поскольку ресурсы некрупных страховых компаний строго ограничены, и в отличие от лидеров у них нет возможности привлечь дополнительный капитал. Впрочем, ситуация, когда рост рынка приблизился к нулевой отметке, была ожидаема. Негативные явления в экономике, оказывающие давление на страховой рынок, были замечены еще в первом квартале прошлого года, напоминает Кирилл Варламов, директор департамента аналитики и развития «АльфаСтрахования»:

– Сейчас мы видим достаточно резкое снижение сборов в ряде очень крупных сегментов, таких как автокаско, страхование имущества юридических лиц, страхование

от несчастных случаев. Такая динамика будет сохраняться на протяжении всего года, в результате чего в 2015 году рынок уйдет в небольшой минус, около 1% по отношению к 2014 году.

Основными факторами, негативно влияющими на страховой рынок, остаются экономический климат в стране, покупательная способность населения и объемы кредитования. Однако респонденты ожидают увеличения сборов благодаря корректировке тарифов ОСАГО, что станет одним из немногих драйверов роста страхового сектора.

– Рынок не будет падать темпами больше текущих, и по итогам года его снижение не превысит 10%, – полагает Кирилл Варламов. – Разумеется, многое будет определяться макроэкономической ситуацией и волатильностью курса рубля, которые оказывают влияние на динамику продаж новых автомобилей и тарифы. В своем прогнозе мы исходим из существующих реалий. При такой динамике сегмент каско уступит лидерство по объему сборов ОСАГО. Здесь с учетом повышения тарифов мы прогнозируем увеличение премий по рынку в целом более чем на 40%. В 2015 году «автогражданка», разумеется, будет являться основным драйвером страхового рынка.

Однозначного мнения среди опрошенных руководителей о динамике развития страхования жизни, показывающего двузначный рост на протяжении последних лет, не сложилось. Чуть больше половины респондентов настроены оптимистично и ожидают роста рынка, тогда как другая часть прогнозирует развитие этого вида страхования с осторожностью, предполагая сокращение собираемых премий.

– Этот рынок состоит из разнородных продуктов: первый вид продуктов – это кредитное – рисковое страхование, второй – накопительные и инвестиционные программы. Мы прогнозируем, что динамика сегмента кредитного страхования по итогам 2015 года будет резко отрицательной, около 50%. Банки сильно сокращают кредитование, и это однозначно скажется на динамике рынка. Но в то же время будет продолжать расти рынок накопительного страхования. Динамика будет уже не столь высокой, как в 2014 году, – около 10%, – уверен Варламов.

Ожидаемые коэффициенты убыточности каско, ОСАГО и ДМС выросли по сравнению с прогнозами прошлого года. Комбинированная убыточность по всем видам страхования, кроме каско, останется на уровне 2014 года. По мнению Натальи Карповой, если и

превысит, то незначительно:

– Мы ожидаем роста убыточности, например, по ДМС и авто по сравнению с 2014 годом. Причиной станут в первую очередь колебания курса евро/доллара. В целом страховщики уже достаточно хорошо научились управлять своей убыточностью, вплоть до отказа от убыточных сегментов и продуктов, и не допустят резкого ухудшения комбинированной убыточности. Время, когда на рынке превалировал кэш-андеррайтинг, закончилось. Сейчас если ведущие компании и проводят рискованную андеррайтинговую политику, то дозировано и осознанно.

Руководители страховых компаний намерены сохранить рентабельность бизнеса путем сокращения основных статей расходов.

– В первую очередь за счет осознанной и более профессиональной тарифной политики, централизации и автоматизации бизнес-процессов. Причем автоматизации не будущей, а уже отработанной, апробированной в течение нескольких лет, эффективно сокращающей расходы и облегчающей взаимодействие клиентов, посредников и партнеров со страховой компанией. Ряд компаний также сокращает свое присутствие в высокорисковых сегментах, сокращает персонал, снижает аквизиционные и оптимизирует собственные расходы, – говорит Наталья Карпова.

Рис. Динамика страховых премий, млрд рублей

