Рынок страхования вернулся на шесть лет назад – столь медленные темпы роста наблюдались только в первом квартале 2009 года, хоть ситуация со страховыми сборами по Северо-Западу РФ несколько лучше, чем в целом по России. Основным «локомотивом» для рынка стало ОСАГО.

По данным ЦБ РФ, темпы прироста страховых взносов в первом полугодии 2015 года значительно замедлились (на 6,1 п.п. по сравнению с показателем первого полугодия 2014 года). Объем страхового рынка России составил 518 млрд рублей, темпы прироста взносов были минимальны, начиная со значения первого полугодия 2009 года, и составили всего 2,2%. При этом реальный объем страхового рынка сократился: по данным Минэкономразвития, инфляция в России за первое полугодие 2015 года достигла 8,5%.

В январе-июне 2015 года совокупные сборы страховых компаний в СЗФО составили 51,6 млрд рублей, что на 6,6% больше, чем за аналогичный период предыдущего года.

«Выплаты по Северо-Западу РФ остались на уровне первого полугодия 2014 года и составили 26,1 млрд рублей. И я полагаю, что этот тренд сохранится и по итогам девяти месяцев. В целом картина на страховом рынке СЗФО выглядит более позитивно по сравнению с общероссийской», – говорит Николай Клишин, исполняющий обязанности территориального директора АО «СОГАЗ» по СЗФО. Он отмечает, что количество договоров страхования снижается: в первом полугодии 2015 года их стало на 7% меньше, чем за аналогичный период 2014 года. «По отдельным видам страхования снижение количества заключенных договоров составило 35–40%. А совокупные сборы страховых компаний упали в каждом третьем российском регионе. Поэтому с полным основанием можно говорить о том, что сегодня российский страховой рынок находится в состоянии глубокого кризиса, и с большой долей вероятности в ближайшее время эта ситуация не изменится», – полагает господин Клишин.

Квартальные темпы прироста страховых взносов по России также замедлились и составили 3,3% за второй квартал 2015 года, что на 4,2 п.п. ниже аналогичного показателя 2014 года. Рост значения показателя относительно первого квартала 2015 года связан с повторным увеличением тарифов по ОСАГО, произошедшим в апреле 2015 года.

Тарифы каско для юридических лиц в среднем по рынку выросли на 30% по отношению к предыдущему году, для физических лиц – приблизительно на 40%.

Как рассказала Наталья Данзурун, директор по страховым рейтингам рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»), рост тарифов сопровождался рядом изменений, которые предполагают увеличение страховых выплат по ОСАГО. «В частности, в случае наступления ДТП максимальная выплата страховой компании потерпевшему за вред, причиненный его автомобилю, была увеличена со 120 до 400 тыс. рублей, за вред, нанесенный жизни и здоровью – со 160 до 500 тыс. рублей. При этом были введены таблицы выплат на случай причинения вреда жизни и здоровью, которые определят сумму выплат за каждую травму. Теперь расчет выплат происходит не по факту расходов, как это было раньше, что значительно облегчает процесс их получения. Кроме того, изменился предельный уровень износа – теперь страховщик не сможет оценить стоимость поврежденной детали менее чем на 50% от ее текущей цены (раньше значение составляло 20%). Таким образом, изменение тарифов позволит заметно улучшить качество урегулирования убытков, увеличить выплаты потерпевшим. При этом сократится переплата за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов», – рассказала госпожа Данзурун.

Владимир Храбрых, директор филиала СПАО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге, считает, что пока не подведенные итоги девяти месяцев будут гораздо более удручающими. «Мы прогнозируем, что по итогам девяти месяцев 2015 года региональный страховой рынок уменьшится примерно на 5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем сборов по каско в регионе за январь-сентябрь этого года сократится на 3% (в РФ – на 13–15%). Существенный рост премий в Северо-Западном регионе будет зафиксирован в сегменте ОСАГО – около 40–45%, что обусловлено повышением базового тарифа осенью 2014 года и в апреле 2015 года. В настоящий момент ОСАГО является основным драйвером рынка. В региональном сегменте ДМС и страхования жизни, как и на общероссийском рынке, не ожидается заметной положительной динамики. Сокращение объемов сборов произойдет в сегменте страхования от несчастных случаев – в среднем на 25%», – рассуждает он.

Богдан Зварич, аналитик ИХ «Финам», рассказал: «В ситуации кризиса страховщики сосредоточили основные усилия на снижении издержек, что является основным трендом по большинству компаний. Так, компании снижают ставки комиссионного вознаграждения: за год они упали до 19,45%».

Помимо ОСАГО, рынок в этом году «вытягивали» и различные виды страхования имущества. «На 18% выросли сборы по страхованию имущества физических лиц. Одним из главных драйверов продаж таких продуктов стали банки. Они переключились с заключения кредитных договоров страхования на «коробки» и обеспечили 32% сборов по страхованию имущества граждан. Сборы в этом сегменте за первое полугодие 2015 года в СЗФО составили 1,9 млрд рублей – на 16% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Полагаю, что до конца года темп ростов сборов в сегменте страхования имущества физических лиц кардинально не изменится, оставшись на уровне примерно 13–15%. На 18,5% выросли сборы по страхованию жизни. В этом году рынок развивается в основном за счет долгосрочных накопительных и инвестиционных продуктов. Ожидаемо увеличились поступления по ОСАГО – на 40%, до 10,4 млрд рублей. Стоит заметить, что столь же стремительный рост демонстрируют и выплаты в ОСАГО – на 33% по итогам полугодия. Относительно стабильным остается спрос на добровольное медицинское страхование. Несмотря на то что стоимость медицинских услуг в этом году увеличилась в среднем на 10–15% (закономерно, что это отразилось и на предложениях по страхованию), крупные компании не торопятся отказываться от ДМС для своих сотрудников. По итогам первого полугодия 2015 года сборы по добровольному медицинскому страхованию в СЗФО составили 8,9 млрд рублей (+4,5%)», – рассказывает Николай Клишин.

Заметное снижение продемонстрировали продукты, связанные в первую очередь с банковским страхованием, – за счет снижения объемов кредитования. Так, страхование от несчастных случаев и болезни сократилось почти на 28%, сборы составили 2,4 млрд рублей.

Сборы по автокаско, по словам господина Клишина, снизились на 6%, до 15,5 млрд рублей. На 11% снизился спрос на добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО), что объясняется главным образом тем, что государство более чем в три раза увеличило лимиты страховых выплат для возмещения вреда имуществу, жизни и здоровью пострадавших в рамках обязательной «автогражданки».

Господин Клишин добавляет: «На розничном страховом рынке появилось большое количество недорогих и простых в оформлении и покупке коробочных предложений по страхованию имущества, в частности, по страхованию недвижимости». Страховщики стали активнее предлагать страховые продукты с франшизой, в том числе, и в добровольном автостраховании, а также программы «умного каско» с использованием телематических устройств».

Директор по страхованию компании Intouch Василий Бусаров говорит: «Среди недавно появившихся на рынке продуктов можно отметить каско с телематикой. При покупке такого полиса на автомобиль клиента устанавливается телематическое устройство, которое отслеживает стиль вождения человека на дороге и пробег – сбор этих показателей дает возможность страховым компаниям более точно оценивать риски конкретного клиента. Данный продукт позволяет аккуратным водителям и клиентам с небольшими пробегами сэкономить на страховке благодаря возврату части оплаченной премии или более выгодному предложению на пролонгацию».

«Из последних нововведений, которые в обозримом будущем могут иметь популярность, можно отметить новый технологичный продукт «Автострахование каско», представленный рынку компанией «АльфаСтрахование». Это программа с использованием страховой телематики, позволяющая клиентам экономить на каско в зависимости от качества эксплуатации автомобиля, при этом получать скидку при страховании заранее – за установку оборудования в автомобиль. Оно дарится страховщиком, а также открывает для клиентов сервисы урегулирования без справок, за счет автоматизированной системы фиксации аварий. Безусловно, такие технологичные продукты будут дальше распространяться и могут вполне заместить классические предложения», – рассказал Тимур Кузеев, заместитель генерального директора по страховой телематике Meta System.

Источник: Коммерсантъ , 12.11.15

Автор: Гельфенбойм М.