

Страховые компании в текущем году в полной мере ощутили на себе все проблемы, с которыми столкнулась российская экономика. Увеличение тарифов ОСАГО позволило страховщикам удержаться на плаву и даже остаться в небольшом плюсе, однако, по мнению опрошенных РИА «Новости» аналитиков, общий рост страховых премий по итогам года не отражает реальной картины на страховом рынке.

По данным Банка России, сбор премий российских страховщиков в январе-сентябре вырос на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года – до 768,63 миллиарда рублей. При этом страховщики отмечают падение продаж по большинству видов страхования – за исключением «автогражданки», страхования имущества граждан, а также специальных продуктов, позволяющих клиентам экономить.

«Ситуация в страховании всегда напрямую связана с ситуацией в экономике, поэтому 2015 год достаточно сложен для страховых компаний. Единственной точкой роста оказалось увеличение тарифов по ОСАГО. Это позволило на текущий момент обеспечить минимальный прирост рынка страхования на уровне 3,6%, а также обеспечить прибыльность страховой деятельности в 2015 году», – прокомментировал вице-президент, директор по стратегическому развитию АО «СОГАЗ» Дмитрий Амелькин.

ЦБ дважды повышал базовые тарифы по ОСАГО. Осенью 2014 года тариф был увеличен на 30%. Также был увеличен лимит выплат за имущественный ущерб – со 120 тысяч до 400 тысяч рублей, по жизни и здоровью – со 160 тысяч до 500 тысяч рублей. Весной 2015 года ЦБ снова повысил тариф, на этот раз на 40%, и расширил тарифный коридор.

По данным ЦБ, объем премий по ОСАГО за 9 месяцев вырос на 46,5% в годовом выражении – до 154,7 миллиарда рублей.

Нереальная картина

Повышение тарифов в «автогражданке» стало спасательным кругом для страховщиков,

но фактический общий объем сборов не отражает реального состояния рынка, говорят эксперты. «Повышение тарифов по ОСАГО немного исказило действительное состояние дел на рынке. Если отбросить это повышение, то рынок сокращается», – отметил гендиректор «ВТБ Страхования» Геннадий Гальперин.

«Если условно посчитать динамику рынка без сегмента ОСАГО, то она будет негативной – он снижается на 3,5%. Сказывается достаточно сильное падение крупных рынков – автокаско (снижение на 13,1% – до 137,4 миллиарда рублей), страхования от несчастных случаев (падение на 16,4% – до 61,1 миллиарда рублей), страхования имущества юридических лиц (минус 10,9% – до 113,5 миллиарда рублей)», – добавляет директор департамента аналитики и развития «АльфаСтрахования» Кирилл Варламов.

Основными драйверами роста на страховом рынке стали ОСАГО (рост на 47% – до 49 миллиардов рублей) и страхование имущества физических лиц (увеличение на 16% – до 4 миллиардов рублей), отметил гендиректор ООО «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов.

Со своей стороны, заместитель гендиректора СПАО «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов считает, что в условиях стагнации говорить о «драйверах» не вполне корректно, т.к. страховой рынок сосредоточен на удержании достигнутого, а не на развитии. Он отметил, что на рынке в полной мере отразился весь экономический негатив текущего года – спад промышленного производства, сокращение производства и импорта автомобилей, девальвация рубля.

ОСАГО: что нового, кроме тарифов

Помимо роста тарифов, на рынке ОСАГО в этом году произошли еще некоторые важные изменения.

Так, российские автомобилисты с 1 октября могут заключить новый договор ОСАГО через Интернет (ранее в электронном виде можно было только продлевать действующие договоры). Правда, юридические лица смогут приобретать электронные полисы только с 1 июля 2016 года.

Важным событием на рынке ОСАГО стало заявление ЦБ о поддержке свободного ценообразования в этой сфере. Однако, по мнению зампреда ЦБ Владимира Чистюхина, переходить к либерализации тарифов можно только тогда, когда вся система сбалансирована. По мнению страховщиков, это может произойти не ранее 2018 года.

Среди нерешенных проблем и ЦБ, и Российский союз автостраховщиков (РСА) называют использование коэффициента безаварийности «бонус-малус» (КБМ) при расчете стоимости полиса. По данным РСА, скидка на полис за безаварийную езду может достигать 50%. Однако Банк России продолжает фиксировать недовольство граждан расчетом КБМ – такие обращения составляют порядка 80% всех жалоб автовладельцев регулятору.

РСА в текущем году начал решать еще одну проблему на рынке ОСАГО – рост числа поддельных полисов. Менее чем за месяц сотрудничества РСА с одной из ведущих международных компаний по предотвращению и расследованию киберпреступлений Group-IB было заблокировано 37 веб-сайтов, 39 групп и 57 аккаунтов в социальных сетях, с форумов и досок объявлений удалено свыше 20 публикаций о продаже поддельных полисов.

На этапе внедрения находится система, предполагающая автоматическую проверку наличия полиса у автовладельцев с помощью камер фото- и видеофиксации. Система может быть запущена уже в начале 2016 года. Проект стартует в Москве, Казани и ряде других городов, после чего распространится на всю страну. По словам президента ВСС и РСА Игоря Юргенса, проект актуален в свете продолжающегося роста числа поддельных полисов.

Сплошная экономия

Что касается других видов страхования, то на фоне кризиса страховщики отмечают возросший интерес потребителей к эконом-продуктам и продуктам с франшизой, которые предлагают ограниченное покрытие за разумные деньги. «Чем больше экономия, тем выше спрос», – говорит Фатьянов. В частности, по его словам, в портфеле каско растёт доля продуктов стоимостью в 40–50% от стоимости полного каско.

Спрос на полисы каско в целом достаточно сильно снизился, особенно в сегменте недорогих автомобилей, отметил Варламов. «Чтобы сохранить или увеличить сборы по этому направлению, участникам рынка необходимо сфокусироваться на развитии продуктовой линейки, которая будет отвечать интересам клиентов, улучшить качество обслуживания, упростить процедуру покупки полиса и урегулирования убытков», – уверен он.

Клиенты интересуются возможностью использовать франшизу не только в автостраховании, но и, например, при страховании имущества, поскольку стали более осознанно подходить к выбору рисков, интересуются возможностью сэкономить на страховании, но не отказываться от него полностью, говорит директор департамента страхования автотранспортных средств «Группы Ренессанс страхование» Сергей Демидов.

Продажи в сегменте страхования имущества физлиц растут во многом за счет коробочных продуктов через банки и «нестраховых» посредников (например, сети бытовой техники), а также за счет активности отдельных игроков, например, «Сбербанк страхования», отметил Фатьянов.

Кошелек или жизнь

Хороший прогноз у аналитиков и в отношении добровольного страхования жизни. «Это те направления, где, с одной стороны, есть значительный нереализованный потенциал спроса – уровень проникновения этих видов достаточно низок. С другой стороны, эти продукты серьезно продвигаются страховщиками и посредниками. Интерес населения к страхованию жизни и имущества понемногу, но растет», – сказал Гальперин.

Серьезная роль в развитии данных направлений отводится банкам, которые стали активно предлагать клиентам не связанные с кредитованием страховые продукты. «Мы видим на рынке серьезные изменения – если раньше через банковский канал продавались в основном вмененные продукты, то в 2015 году акцент сместился на продажи добровольных видов», – отметил эксперт.

Однако Амелькин считает, что рост в сегменте страхования жизни – в значительной степени искусственный и происходит за счет расширения инвестиционного страхования жизни. «По сути, речь идет лишь о перераспределении средств граждан из банковских депозитов и прочих инвестиционных инструментов в страхование жизни. Причем происходит это в большей степени между банками и страховыми компаниями, входящими в одну и ту же группу», – говорит он.

Что касается страхования имущества физлиц, то рост сборов по этому направлению эксперт связывает с расширением продаж недорогих и простых в оформлении коробочных продуктов. «Особенно активно они реализуются через банковский канал продаж. Однако доля этого вида страхования в масштабах рынка пока очень невелика», – отметил Амелькин.

Очистка рынка

Среди трендов 2015 года эксперты отмечают также расчистку рынка от слабых игроков. По мнению Амелькина, последовательная политика ЦБ направлена на то, чтобы на рынке остались только реальные страховщики, обладающие необходимой финансовой устойчивостью, чья стратегия предусматривает долгосрочное присутствие на страховом рынке.

Иванов согласен, что в сфере страхования усилилась тенденция к концентрации бизнеса и уходу с рынка слабых игроков.

С 1 января по 8 декабря 2015 года ЦБ уже отозвал лицензии у 94 игроков страхового рынка, в том числе в связи с добровольным отказом и отказом от перестрахования. При этом у 100 компаний приостановлено действие лицензий, уточнили РИА «Новости» в пресс-службе Банка России.

Количество страховых компаний на российском рынке, по данным ЦБ, может сократиться до 340 к концу этого года. Львиная доля претензий регулятора к страховщикам касается некачественных активов. Компании должны изменить ситуацию в течение 2015–2016 годов, либо им придется покинуть рынок.

По информации регулятора, около половины страховых компаний из топ-100 находится под серьезным надзорным вниманием, а большая часть системно значимых страховщиков (15 из 22) – в зоне риска по качеству активов.

Источник: [РИА «Новости»](#), 14.12.15