

*Страховой рынок в текущем году продолжает снижать темпы роста. Ряд экспертов характеризуют состояние дел в отрасли как системный кризис и стагнацию. Новый регулятор на базе ЦБ РФ намерен существенно оздоровить рынок за счет как уменьшения количества страховых компаний, так и более жесткого контроля. Страховщики полагают, что восстановления темпов роста следует ждать не раньше 2015 года.*

По мнению председателя правления ОСАО «Ингосстрах» Александра Григорьева, впервые за 20 с лишним лет развития отечественного страхового рынка его участники столкнулись «с беспрецедентными негативными условиями функционирования» в 2013 году: «В полной мере развернулся «рукотворный» кризис моторного страхования, возобновились серьезные демпинговые процессы, нарушилось законодательное поле рынка, произошла смена регулятора. Все эти факторы негативно повлияли на позиции страховых компаний на финансовом рынке. Понимая неопределенность возникшей ситуации, «Ингосстрах» произвел значительное резервирование средств под имеющиеся риски».

### ***Застрахуй себя сам***

Эксперты отмечают, что объем премий по классическим видам страхования сократился, рентабельность бизнеса упала. В связи с изменением правоприменительной практики один из главных драйверов рынка – обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) наряду со страхованием средств наземного транспорта стал в 2013-м наиболее проблемным. Согласно анализу, проведенному аналитическим центром «Институт страхования» при участии «Эксперта РА» для Всероссийского союза страховщиков, падение рентабельности в прошлом году заставило участников рынка сокращать доли убыточных видов страхования. Впервые за много лет лидеры рынка начали активно сворачивать бизнес по ОСАГО. Массовый характер эта тенденция приобрела в конце 2013-го. В прошлом году рынок потерял 38 компаний. Большинство из них – с низкой капитализацией: так, лицензии были отозваны у 21 компании с капиталом менее 150 млн руб. и только у пяти – с капиталом свыше 480 млн руб. В итоге на рынке остались 423 страховые и перестраховочные компании.

Присутствие международных страховых групп в России также сокращается. Эксперты объясняют это непривлекательностью отечественного рынка для иностранного капитала, которую связывают «с отсутствием у собственников ясности с возможностью

развития классических видов страхования». По данным ЦБ РФ, сумма участия иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков снизилась до 15,8% (на 1 января 2013 года – 17,4%). Наибольший интерес для иностранцев предоставляет сегмент страхования жизни. При этом объем премий увеличился в прошлом году до 904,8 млрд руб., но годовой их темп роста снизился в два раза (11% в 2013-м против 22% в 2012-м).

Тенденция превышения темпа роста премий над темпом роста выплат, существовавшая в течение трех предыдущих лет, в прошлом году сменилась на противоположную и, скорее всего, сохранится до конца 2014 года. По данным Банка России, по итогам первого квартала текущего года по всем видам страхования было собрано 263 млрд руб. премий (на 8,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года), а выплаты составили 101,1 млрд руб. (+11,5%). В рамках добровольного страхования рост собранных премий составил 11,4%, достигнув 213,6 млрд руб., при этом рост выплат был несколько выше – на 12,3%, до 77,6 млрд руб. Лидерами рейтинга по объему собранных страховых премий стали СОГАЗ (40,8 млрд руб. с долей рынка 15,5%), «Росгосстрах» (24,6 млрд руб. и 9,3%) и «Ингосстрах» (18,6 млрд руб. и 7,1%). В первую десятку также вошли «ВТБ Страхование», «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование», СК «Альянс», ВСК, МАКС и СК «Согласие». Наибольшие соотношения произведенных выплат к собранным премиям из компаний первой десятки по итогам первого квартала 2014 года продемонстрировали, как и годом ранее, СК «Согласие», «РЕСО-Гарантия» и «Ингосстрах».

Соотношение выплат к собранным премиям, характеризующее убыточность портфеля страховой компании, как и в 2013 году, остается в пользу лидеров рынка – для первых десяти компаний оно составляет 40,7% (по рынку в целом – 38,4%).

### ***ЦФО на премиях не экономит***

Центральный федеральный округ традиционно занимает лидирующую позицию в структуре совокупной страховой премии (57,4%). Основным видом страхования непосредственно в Черноземье в 2013 году было автострахование (ОСАГО и каско), на которое пришлось 52,1% от общих сборов. Однако, по данным СОГАЗа, рентабельность автострахования в регионе заметно снижается. Более того, оно становится убыточным по ряду причин. Среди них – значительное снижение продаж новых автомобилей, изменения в судебной практике при рассмотрении спорных вопросов как по каско, так и по ОСАГО, в частности, включение в состав выплат компенсации за утрату товарной стоимости, распространение на автострахование закона о защите прав потребителей.

Большинство страховщиков сходятся во мнении, что тарифы по ОСАГО, принятые в 2003 году, на сегодняшний день не соответствуют реальным затратам. В большей степени это ощутили на себе те компании, портфели которых преимущественно состоят из моторных видов страхования. Но есть и альтернативное мнение. Президент Гильдии региональных страховщиков Виталий Федоренков считает, что «кризис» в ОСАГО надуман и «выгоден крупнейшим игрокам, так как позволяет выторговать у государства новые тарифы и диктовать свои условия». «Аргументы о том, что тарифы не пересматривались 13 лет, – абсолютное лукавство и говорит лишь о том, что с самого начала тарифы ОСАГО были завышены как минимум на 20–25%. Ведь длительное время многие страховщики вместо законных 10% агентского вознаграждения платили посредникам как раз 30 и более процентов», – поясняет господин Федоренков. Он полагает, что «кризис в ОСАГО – это рефлексия крупных игроков на потерю сверхприбылей, получаемых длительное время на этом виде страхования». Нечто похожее, считает он, сейчас происходит в других обязательных видах страхования – страхования гражданской ответственности эксплуатантов опасных производственных объектов и гражданской ответственности перевозчиков. «В погоне за клиентом страховщики задирают комиссионные вознаграждения для посредников, но, когда создаваемая пирамида начнет рушиться, вновь зазвучат голоса о кризисе, несоответствии тарифов и высокой убыточности, но теперь уже в этих видах страхования», – добавляет эксперт.

Впрочем, в июле Госдума в третьем чтении приняла законопроект об ОСАГО, который, по мнению его лоббистов, нивелирует убыточность бизнеса со стороны страховщиков, недовольство качеством услуги со стороны страхователей, а также снизит загрузку судебных органов спорами сторон.

### ***За рисками не постоят***

Вторую позицию по популярности после автострахования занимает в Черноземье сельхозстрахование, на которое пришлось в 2013 году 10,9% сборов. По данным Национального союза агростраховщиков (НСА), в прошлом году наметилась тенденция снижения застрахованных площадей. Виной тому рост стоимости страхования из-за увеличения стоимости урожая, распределение субсидий по регионам не до начала посевной, а в ноябре. Распространение господдержки на страхование животных из-за отсутствия необходимых документов начало действовать не с 1 января, а с 15 ноября. В результате предварительно выделенный объем субсидий (5 млрд руб. на страхование урожая и 1 млрд руб. на страхование животных) был сокращен на 602 млн и 724 млн руб. соответственно, застраховано 16% посевных площадей взамен 20% в 2012 году,

большинство из них (85%) – с господдержкой (в 2012 году – 80%). Однако в I квартале 2014 года наметился подъем активности агропромышленных предприятий в области страхования собственных рисков.

По объемам сборов агрострахования лидирует ЦФО, отмечают аналитики компании «АльфаСтрахование». Рынок по этому виду услуг увеличился на 153,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 494,9 млн руб. Наибольший рост зафиксирован в Московской и Воронежской областях – 1767,5% и 434% соответственно. Объем сборов этой части рынка распределен неравномерно. Наибольшие суммы приходятся на Московскую и Воронежскую области (180,7 млн руб. и 163,8 млн руб. соответственно), на третьем месте расположилась Белгородская область (70,6 млн руб., рост на 17,3%).

«Основной рост, вероятнее всего, сформировался за счет появления в поступлениях первого квартала страхования животных с господдержкой, стартовавшего осенью прошлого года», – считает Антон Ткачев, руководитель профильного направления в «АльфаСтраховании». По его мнению, результаты первого квартала внушают оптимизм, так как последние годы сегмент сельхозстрахования демонстрировал падение.

Менее оптимистична оценка ситуации у аналитиков СОГАЗа. Группа завершила плановый процесс по выходу из сегмента страхования сельхозрисков. «Причина – в большом количестве нерешенных проблем на этом рынке: нет института агроэкспертизы и стандартов в этой части, недостоверны данные по соблюдению агротехнологий, ограничена продуктовая линейка, отсутствуют высокие технологии в сфере агрорисков. В таких случаях и страхователь, и страховщик имеют возможность трактовать ситуацию в свою пользу – одни находят основания для отказа в выплате убытка, другие, манипулируя обстоятельствами, увеличивают величину убытка. То есть пока этот рынок непрозрачен», – поясняет территориальный директор СОГАЗа по ЦФО Алексей Кириенко.

### ***Кризис классики***

Третью позицию в приоритетах регионов Черноземья заняло страхование от несчастного случая и болезни, на которое пришлось 10,2% сборов, – такой объем обусловлен главным образом страхованием жизни и здоровья граждан при выдаче кредитов. По данным аналитиков «Института страхования» и «Эксперта РА»,

банковский канал страхования является самым дорогим. Комиссия банкам в 2013 году увеличилась с 42% до 45,5% (средний размер комиссии – с 22,4% до 23,9%). В условиях ограничения процентных ставок комиссионное вознаграждение, получаемое от страховщиков, является существенным источником прибыли для банков (в 2012 году – 45,1 млрд руб., в 2013 году – 65,8 млрд руб.). Хотя самым быстрорастущим на фоне остальных сегментов рынка по-прежнему остается страхование жизни и от несчастного случая, однако и здесь темпы роста постепенно снижаются из-за снижения темпов роста кредитования граждан, отмечают эксперты. Тренд снижения сборов характерен для всех видов розничного страхования.

Руководитель дирекции розничного бизнеса «Ингосстраха» Виталий Княгиничев уверен, что «в классическом розничном страховании развивается кризис, из которого необходимо искать выход»: «Хотелось бы, чтобы инициативы правительства в области вмененного страхования имущества были все-таки реализованы. Но все идет очень тяжело. При этом именно здесь я вижу огромный потенциал: проникновение страхования имущества у нас в стране очень низкое, не более 5%».

В сегменте добровольного медицинского страхования (ДМС) рынок также сужается, в 2013 году – около 3%. Это было обусловлено макроэкономической ситуацией в РФ, полагают аналитики «Эксперта РА». В Черноземье, по официальным данным, на добровольное медицинское страхование приходится 4% страховых сборов. В целом уровень проникновения добровольных видов страхования в макрорегионе остается невысоким, утверждают в СОГАЗе. Все еще недостаточно активно используются механизмы страхования представителями малого и среднего бизнеса. По мнению аналитиков компании, как добровольные, так и обязательные виды страхования в 2014 году продемонстрируют снижение темпов прироста. Связано это, в первую очередь, с замедлением экономического роста в стране.

«За последние два года произошли существенные изменения в структуре рынка розничного страхования. Банкострахование сейчас выступает в качестве драйвера роста и стало доминировать в структуре общего объема премий», – рассказывает генеральный директор «Эксперта РА» Павел Самиев. «При этом впервые на российском страховом рынке доля розницы преодолела отметку в 50% и составила 52% по итогам прошлого года. Это произошло на фоне стагнации корпоративного страхования и рывка банкострахования в рознице. Взносы по рознице составили порядка 467 млрд руб. в 2013 году, что также является абсолютным рекордом. Несмотря на это, мы отмечаем, что темпы прироста розничного страхования снизились относительно показателей прошлого года: с 27,7% в 2012 году до 18,2% в 2013 году», – пояснил господин Самиев. Он ожидает, что в текущем году рынок покажет прирост в 13%, а взносы достигнут примерно 530 млрд руб. («при пессимистичном прогнозе – прирост около 5%»). Среди

ключевых драйверов роста господин Самиев выделил страхование жизни (прирост в 2014 году, по его прогнозам, составит 60%), а также страхование от несчастного случая и болезней.

### ***Креатив поневоле***

По мнению аналитиков, 2013 год стал переломным для выбора между моделями экстенсивного и интенсивного роста рынка. Этому способствовало и создание достаточно жесткой превентивной системы госнадзора за деятельностью страховых организаций. С 1 сентября прошлого года заработала Служба по финансовым рынкам Банка России.

Эксперты «Института страхования» полагают, что основным слабым звеном действовавшей ранее системы надзора был контроль за формальным соблюдением нормативов и отсутствие возможности санировать неблагополучные компании на ранней стадии. Теперь деятельность мегарегулятора будет идти по пути ужесточения: надзор за системно значимыми страховщиками через институт кураторства, более строгие требования к размещению собственных средств и страховых резервов, увеличение частоты предоставления данных, создание системы электронного документооборота. Ожидается повышение требований для компаний, желающих войти на рынок, в части капитала, репутации собственников и руководителей.

В новых условиях страховому сообществу, прежде всего крупным игрокам, стало понятно, что наращивание премий по определенным видам страхования (прежде всего каско и ОСАГО) без четкого понимания судьбы договора приводит прежде всего к генерированию убытков. И если в прошлые годы страховщики могли «регулировать» убыточность, в том числе непопулярными мерами, то изменение практики урегулирования в целом по рынку привело к необходимости поиска резервов повышения рентабельности.

По скорректированному прогнозу «Эксперта РА», в 2014 году темпы прироста взносов составят порядка 9%. При этом объем рынка достигнет 990 млрд руб. В случае банковского кризиса или рецессии экономики темпы прироста взносов в 2014 году составят 3%, а объем рынка не превысит 935 млрд руб.

Президент группы компаний «Росгосстрах» Данил Хачатуров прогнозирует рост страхового рынка в течение 2014 года на 12–13%. Эксперты СОГАЗа снижают эту цифру до 5–7%, а страховая группа «УралСиб» ожидает роста только в пределах 2–6%.

Несмотря на разницу в прогнозах, все эксперты едины во мнении, что уже в 2015 году можно ожидать восстановления активности на рынке. Поводом для оптимизма становится реализация «Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года». Документом предусмотрено дальнейшее развитие обязательных видов корпоративного страхования (таких как обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика и др.). Государство планирует стимулировать развитие и добровольных видов страхования, например сегмента ДМС для сотрудников компаний. Реализация стратегии призвана превратить страховую отрасль в стратегически значимый сектор экономики России за счет эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, а также привлечения инвестиционных ресурсов.

Приметы будущего роста появились уже в первом квартале 2014 года. К примеру, впервые за длительный период времени увеличилось число компаний, работающих на рынке (с 423 до 431). Лидерами по объему выплат за этот период, по данным РИА «Рейтинг», стали «Росгосстрах» (11,4 млрд руб.), «Ингосстрах» (11,3 млрд руб.) и «РЕСО-Гарантия» (8,8 млрд руб.). В пятерку лидеров по выплатам вошли также СОГАЗ и СК «Согласие».

**Источник:** [Коммерсантъ Guide](#) , № 158, 04.09.14

**Автор:** Шевченко В.