



*В 2017 году инвестиционное страхование жизни продолжает расти, в остальных сегментах рост небольшой или даже отрицательный. Надежды на исправление ситуации с ОСАГО, которые возлагались на натуральное возмещение, пока не оправдались.*

На российском рынке страхования в 2017 году наблюдаются те же тенденции, что и год назад. Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) продолжает расти, а в остальных сегментах рост небольшой или даже отрицательный. По данным Банка России, полугодовой темп прироста рынка составил 9,4%, объем взносов по итогам первого полугодия был равен 645,5 млрд рублей. При этом во втором квартале страхование жизни обеспечило более 85% абсолютного прироста премий. Надежды на исправление ситуации с ОСАГО, которые возлагались на натуральное возмещение, пока не оправдались: еще не все страховые компании смогли перестроить свою работу по новым принципам. К тому же не во всех регионах, где наблюдаются проблемы с ОСАГО, местные власти уделяют должное внимание регулированию.

«Рынок страхования в России продолжает расти, — подтверждает заместитель генерального директора ООО СК «ВТБ Страхование» Алексей Володин. — По итогам первого полугодия 2017 года в целом корпоративный рынок вырос на 4,8 процента, при этом количество заключенных договоров увеличилось на 18,1 процента. На сегодняшний день основу прироста рынка корпоративного страхования составляет добровольное медицинское страхование, объем которого вырос на 5,6 процента».

В ожидании восстановления экономики

Заместитель директора департамента андеррайтинга и управления продуктами СК «Согласие» Андрей Ковалев отмечает, что практически весь рост рынка в этом году обусловлен сегментом страхования жизни, которое за первое полугодие выросло на 59% (до 141 млрд рублей), при этом в сегменте страхования ином, чем страхование жизни, рост практически отсутствует (всего 0,8%). Господин Ковалев также отмечает, что в первом полугодии снижение показало страхование каско (на 6,5%, до 78 млрд рублей).

«Это связано с увеличением проникновения франшизных продуктов, премия по которым ниже, чем по безфраншизным, а также с отказом населения от страхования в условиях невысоких темпов роста экономики», — разъясняет представитель СК «Согласие».

Как отмечает генеральный директор СК «Согласие-Вита» Татьяна Ланда, все последние четыре года основным драйвером развития страхового рынка РФ является ИСЖ и интерес нему продолжает расти. У граждан достаточно средств и желания инвестировать в активы на фондовом рынке на фоне сохранения невысоких ставок по депозитам. Кроме того, на развитие программ ИСЖ влияет активность банков-агентов в связи с излишней ликвидностью. Хорошими остаются и перспективы развития рынка ИСЖ в 2018 году. «Мы продолжаем развивать наши инвестиционные продукты, одновременно расширяя набор и опций для клиентов, таких как смена стратегий, фиксация дохода и так далее», — говорит Татьяна Ланда.

Об отличных результатах в сегменте страхования жизни говорят и в «ВТБ

Страхования». «В первом полугодии общий объем сборов “ВТБ Страхование жизни” превысил 8,1 миллиарда рублей, прирост по сравнению с первым полугодием прошлого года составил 59 процентов. У нас есть достаточно амбициозные планы в этом сегменте — увеличить портфель до 30 миллиардов рублей к 2019 году, — рассказывает Алексей Володин. — Развитие будет происходить в том числе за счет внедрения новых направлений и привлечения партнеров».

Помимо этого «ВТБ Страхование» видит перспективы роста в страховании имущества юридических лиц и ответственности, строительско-монтажных работ, страховании грузов, водного и воздушного транспорта и т. д. «У нас, наверное, один из самых сбалансированных портфелей на рынке: немного лидирует ДМС, примерно в равных долях — страхование имущества и страхование специальных рисков. Такую структуру мы считаем оптимальной и менять ее в ближайшее время не будем», — отмечает г-н Володин.

Заместитель же генерального директора компании «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов ожидает в 2018 году умеренного роста. Благоприятное влияние на страховой рынок, по его мнению, будет оказывать восстановление темпов роста экономики.

**ОСАГО продолжает буксовать**

Что же касается ОСАГО, то оно в первом полугодии 2017 года показало снижение на 4%. «Здесь дело в снижении средней премии за счет перехода клиентов в более выгодные классы системы “бонус-малус”, а также с распространением занижения премии по электронным полисам ОСАГО (например, из-за некорректного указания мощности ТС или места прописки)», — отмечает г-н Ковалев. Он ожидает, что в 2018 году такая динамика в целом сохранится.

Большие надежды возлагались на новый «закон о ремонте». Ожидалось, что натуральное возмещение поможет решить проблему страховых мошенников и автоюристов. Председатель совета директоров САК «Энергогарант» Андрей Зернов отмечает, что натуральное возмещение по ОСАГО пока внедряется довольно успешно — клиенты видят, что могут получить отремонтированную в хорошем сервисе и с применением только новых запасных частей машину. Что касается автоюристов, для них натуральное возмещение по ОСАГО менее интересно, нежели выплата денежными средствами, хотя они могут получить свои деньги и иным образом, через обжалование качества ремонта. Однако система все еще далека от оптимальной. «В качестве доказательства несбалансированности принятых законодательных изменений сообщу, что в большинстве регионов после введения новых норм закона о натуральном возмещении количество направлений на ремонт по ОСАГО не выросло, а, наоборот, упало», — отмечает г-н Зернов. В текущей ситуации с ОСАГО многое зависит от регионов: есть регионы, где территориальные коэффициенты подобраны правильно, где региональные власти борются с мошенниками и согласовывают с местными судами необходимый паритет между защитой прав потребителей и разумностью производимых выплат и прочих судебных расходов, пеней и штрафов, которые никак не должны превышать саму сумму убытка, как это происходит в неблагополучных регионах. А есть регионы, где ситуация далека от этого.

Андрей Ковалев сообщает, что на данный момент в части ремонта в ОСАГО идет переходный период, страховые компании перестраивают свои процессы и заключают договоры с ремонтными организациями. Но действительно, на рынке доля ремонтов в ОСАГО пока невелика. Что касается автоюристов, то здесь позитивной динамики пока

не наблюдается и новые условия по ремонту пока не повлияли на эту проблему. «По нашим прогнозам, при сохранении текущего состояния судебной и правоохранительной практики в части ОСАГО, а также неизменных тарифов в 2018 году кризис на рынке ОСАГО только усилится. Можно ожидать, что продолжится уход с рынка страховщиков, которые не справились с убыточностью этого вида страхования», — заключает представитель СК «Согласие».

«На ОСАГО будут сильно влиять инициативы регулятора, в частности меры по либерализации тарифов, которые могут приниматься, — полагает Игорь Иванов. — Мы ожидаем, что будет принята долгожданная реформа, в результате которой система ОСАГО будет похожа на систему каско: страховые компании смогут сами назначать цену полиса с учетом возможных факторов риска».

Руководитель управления андеррайтинга обязательных видов страхования компании «АльфаСтрахование» Денис Макаров видит на рынке ОСАГО несколько трендов, которые сохранятся до конца года и продолжатся в будущем году: рост продаж полисов eОСАГО (электронных) в два раза и более; отмену РСА-агента, которая больше всего и поспособствует росту электронных продаж в ОСАГО; уход с рынка ряда страховых компаний. В будущем Денис Макаров ожидает окончательного падения ОСАГО на дно прибыльности и рост убыточности при условии отсутствия нового, свободно образуемого тарифа. Он также ожидает запуска новых сервисов на стыке данных АИС РСА и доступа к государственным базам в рамках ФОИВ и СМЭВ, которые позволят выйти на новый уровень борьбы с мошенничеством, выявляя потенциальных нарушителей уже на стадии заключения договора.

Медицина пошла в гору

Для полноты картины осталось посмотреть на остальные виды страхования и понять, в каком направлении планируют развиваться крупнейшие страховые компании.

Как объясняет Алексей Володин, «ВТБ Страхование» концентрируется на приоритетных направлениях бизнеса, в которых традиционно занимает лидирующие позиции, — в первую очередь это банковское страхование, а также страхование крупных корпоративных клиентов плюс корпоративное ДМС.

«РЕСО-Гарантия» активно развивает продажи страхования имущества физических лиц и добровольное медицинское страхование для физических лиц. «За девять месяцев 2017 года в индивидуальном и групповом страховании от несчастных случаев «РЕСО-Гарантия» наблюдает небольшое снижение сборов премий по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Это объясняется тем, что в 2016 году компания заключила несколько крупных корпоративных договоров сроком более одного года. В кредитном страховании жизни мы наблюдаем рост, связанный с общим ростом ипотечного кредитования в России», — рассказывает заместитель генерального директора, начальник управления «РЕСО-Гарантия» Элина Мелик-Пашаева.

СК «Согласие» уделяет большое внимание развитию онлайн-технологий и электронных полисов в различных видах страхования, а также видит большой потенциал во франшизных и настраиваемых под клиента продуктах каско. Что касается ДМС, то, как отмечает заместитель директора департамента добровольного медицинского страхования СК «Согласие» Шалва Бузиашвили, рост рынка ДМС в 2017 году продолжается в пределах медицинской инфляции (по итогам прошлого года — 12%, в этом году — порядка 10%). Страховые компании достигают различных договоренностей с провайдерами услуг по ДМС, чтобы сдерживать рост тарифов для конечных

потребителей. По итогам девяти месяцев 2017 года рост портфеля ДМС в «Согласии» составил около 9%. При этом рынок ДМС растет в числе прочего за счет внедрения новых страховых продуктов, таких как телемедицина и страхование критических заболеваний в части ДМС, которые в последний год приобретают все большую популярность. «Время, когда ДМС выбирали только по стоимости и большому количеству клиник, ушло в прошлое. Клиентам по ДМС необходим качественный сервис и расширенные возможности программы страхования, и клиенты готовы за него платить немного больше, чем по стандартному предложению страховщиков», — заключает Шалва Бузиашвили.

**И снова консолидация**

В первом полугодии этого года количество участников страхового рынка продолжило сокращаться — с 364 в начале года до 326. Однако сокращение числа страховых организаций в 2016 году шло более высокими темпами: доля десяти крупнейших страховых компаний в первом полугодии 2017-го составила 75% в сравнении с 71% за аналогичный период прошлого года. «Концентрация рынка продолжает усиливаться. Считаем, что эта тенденция может сохраниться», — говорит Игорь Иванов.

По мнению Алексея Володина, при этом страховой рынок качественно улучшается — как раз за счет консолидации и ухода из отрасли слабых игроков. «Безусловно, все это положительно влияет на развитие рынка и снижение уровня демпинга», — отмечает он. В свою очередь председатель совета директоров «Энергогаранта» Андрей Зернов считает, что ЦБ удалось сделать главное — заставить компании, у которых нет реальных активов, покинуть рынок. Теперь, по его мнению, учитывая жесткую конкуренцию на страховом рынке и общую стагнацию рынка страхования «нежизни», консолидация продолжится: постепенно на рынке останутся только сильнейшие страховщики.

Источник: Эксперт, 13.11.2017