Российские страховщики ожидают резкого снижения темпов роста совокупных премий в диапазоне от -4% до 1% по итогам первого квартала 2019 года по сравнению с первым кварталом прошлого года, показал опрос представителей страховых компаний, проведенный «Интерфаксом». В первом квартале прошлого года премии страховщиков РФ выросли на 19,3%. По мнению опрошенных агентством экспертов страхового рынка, резкое снижение показателя связано с реакцией рынка на внедрение в январе текущего года стандартов работы с потребителями в сегменте страхования жизни. Кроме того, падение общих сборов также связывают со снижением показателя средней премии в ОСАГО в первом квартале.

Сборы в страховании жизни потянут вниз

Обязательные стандарты для страховщиков жизни вводились Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) по согласованию с ЦБ в январе этого года, они обязательны к исполнению не только для страховщиков, но и для продающих полисы СК банков-агентов. Стандарты были приняты в рамках противодействия мисселингу (введению в заблуждение клиентов). Подобные нарушения отмечались чаще при продаже полисов инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), продавцы в банках предлагали часто их как полную замену депозитов. Новые стандарты понуждают продавцов полисов информировать покупателей относительно возможной доходности по полисам ИСЖ, об отсутствии гарантий со стороны Агентства по страхованию вкладов (АСВ), а также о том, что получить обратно вложения досрочно без финансовых потерь не удастся.

В результате в первом квартале 2019 года объемы продаж полисов ИСЖ обрушились. Согласно опубликованным ВСС данным, премии страховщиков жизни по итогам первого квартала снизились в целом на 5%, а по инвестиционному страхованию жизни падение составило 27% к уровню первого квартала 2018 года и на 43% к уровню четвертого квартала прошлого года.

По прогнозу руководителя комитета по страхованию жизни ВСС Максима Чернина, «по итогам 2019 года снижение премий в страховании жизни может усугубиться и достигнуть 10% к уровню 2018 года».

После появления стандартов банки, через которые шла львиная доля продаж полисов ИСЖ, стали избегать этого бизнеса. Ситуация усугублялась тем, что недовольные страхователи направляли жалобы ЦБ, но не на страховщиков, а на сами банки. В результате число жалоб на банки стало расти дополнительно за счет группы разгневанных обладателей полисов ИСЖ, считающих, что их ввели в заблуждение.

Контрасты лет

Влияние на общие страховые сборы от падения сборов по страхованию жизни по итогам всего 2019 года также будет негативным, сказал Чернин «Интерфаксу». «Прирост общих премий может оказаться в 2019 году близким к нулевой отметке», — полагает он.

При таком сценарии развития событий контраст итогов нынешнего 2019 года на страховом рынке с итогами 2018 окажется разительным. Президент ВСС Игорь Юргенс неоднократно в последних публичных выступлениях называл финансовые итоги 2018 «лучшими за последние 6 лет для российских страховщиков».
Между тем в «Ингосстрахе» считают, что не все так однозначно, на снижение общероссийских страховых премий в первом квартале этого года отчасти влияют процессы, обозначившиеся в ОСАГО. Уровень средней премии по ОСАГО снизился за первые три месяца 2019 года на 3,4%, совокупные премии в ОСАГО за этот период сократились на 1%, по данным Российского союза автостраховщиков (РСА).
Вместе с тем, в «Росгосстрахе» предположили что «снижение средней премии по ОСАГО не окажет существенного негативного влияния на итоги первого квартала. Сокращение премий первого квартала по данному виду составит чуть менее 4%, или порядка 0,3-0,5 млрд рублей. Основное падение общих премий первого квартала, безусловно, сосредоточено в секторе страхования жизни, эти потери не будут перекрыты результатами по прочим видам страхования».
«Итоговый сбор премий в первом квартале по всем видам страхования составит порядка 96-97% к уровню первого квартала прошлого года», — считают в компании. «Темп роста премий самого «Росгосстраха» в первом квартале будет положительным», — сообщил представитель страховщика «Интерфаксу».
Контрасты индивидуальные
На фоне торможения развития бизнеса в сегменте страхования жизни, который до этого был локомотивом развития всего страхового рынка с показателем прироста сборов свыше 50%, на фоне стагнации общих сборов страховых компаний особенно эффектно могут выглядеть результаты отдельных универсальных страховщиков, ведущих операции в сегменте «не жизни», считает аналитик страхового рынка. По его мнению, «прирост премий отдельных имущественных страховщиков в группе лидеров может достигать 20-30% и более по итогам первого квартала».
Заместитель генерального директора компании «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов заявил «Интерфаксу», что «копания удовлетворена уровнем прироста премий в первом квартале этого года, хотя результаты могли быть и лучше, например, по операциям автострахования». В то же время он не удивлен общерыночными результатами по страхованию жизни в первом квартале 2019 года. «Бурное развитие ИСЖ — это мираж. Серьезное проникновение классического рискового и накопительного страхования жизни в массы в РФ еще не начиналось», — считает он. Иванов добавил, что «аппетиты посредников по получению комиссий в страховании жизни оказались слишком велики и препятствовали нормальному формированию сегмента».
По данным аналитика страхового рынка, «в разных видах бизнеса страхования жизни комиссии колеблются от 40% до 95%». По данным ЦБ, общий объем вознаграждений, выплаченный страховщиками посредникам в 2018 году, превысил 277,9 млрд рублей, что на 36% больше, чем в 2017 году. «Наибольшую долю в структуре вознаграждений посредникам занимают вознаграждения кредитным организациям. Так, в 2018 году этот показатель составил 54,2% (или 150,6 млрд рублей), тогда как в 2017 году этот показатель составлял 47,4%. Объем вознаграждений кредитным организациям вырос в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 55,5%», — обратил внимание аналитик.
ЦБ удовлетворен
Выступая на конференции по страхованию жизни на прошлой неделе, руководитель

департамента страхового рынка ЦБ РФ Филипп Габуния заявил, что меры по противодействию мисселингу в страховании жизни со стороны регулятора и саморегулируемой организации (ВСС) вводились осознанно. Потребители получили дополнительную защиту. Стандартизация продолжится в других видах страхового бизнеса.
Глава блока Сбербанка «Управление благосостоянием» Наталья Алымова, комментируя появление на российском финансовом рынке жестких стандартов по работе с потребителями на страховом рынке, сообщила «Интерфаксу»: «Вектор, заданный регулятором, мы оцениваем как позитивный, стандарты, разработанные ВСС и утвержденные указанием ЦБ, полностью внедрили. В комплексе с теми мерами, которые предпринимает рынок, указания ЦБ в перспективе благотворно скажутся на ситуации с продажами в секторе страхования жизни». Она добавила, что «повторение темпов прироста премий 2018 года для страховщика жизни Сбербанка не планировалось, однако «Сбербанк страхование жизни» завершит этот год с приростом показателя по сравнению с уровнем 2018 года».

Финмаркет, *6 июня 2019 г.*