

09. 01. 2017

**Korins.ru\_Итоги: Рынок получил «институты развития», но живет под «флагом ОСАГО»**

<http://www.korins.ru/posts/3138-itoqi-rynok-poluchil-instituty-razvitiya-no-zhivet-pod-flagom-osago>

Уходящий год принес страховому рынку немало трудностей, однако назвать его успешным все же можно, считают опрошенные порталом Коринс.ру страховщики. Он был отмечен важнейшими событиями, которые в ближайшем будущем должны дать положительный эффект для развития страхового рынка. Прежде всего речь идет о создании саморегулируемой организации на базе ВСС и Национальной перестраховочной компании. Значение этих двух «институтов развития», к которым вполне применим такой термин, сложно переоценить. Эффект от их деятельности не проявляется сразу, однако их наличие задает определенную парадигму для развития рынка в целом.

Предварительные итоги 2016 в целом позитивны: рынок, несмотря на очевидные проблемы со стороны спроса, продолжил расти, отметил президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс. По предварительной оценке, прирост взносов по итогам 2016 года составит 15%; при этом финансовый результат сегмента будет в целом лучше, чем в 2015 году, но убыточность почти по всем сегментам, кроме страхования имущества юрлиц, в 4 квартале вырастет, прогнозирует глава страхового союза.

Рост, да и только

Некоторые опрошенные страховщики скромны и умеренно пессимистичны в своих прогнозах, другие - разделяют оценку ВСС, однако отмечают, что качество этого роста не столь удовлетворительно.

Руководитель департамента страхования имущества СГ УРАЛСИБ Мария Барсова:

- Мы ожидаем, что рынок покажет прирост в районе 10%-13% по итогам 2016 года. В следующем году ключевым драйвером, на наш взгляд, на рынке останется сегмент страхования жизни. В то же время рисковое страхование поддержит развитие коробочных решений, франшиза и банкострахование. Тем не менее, во многом развитие страхового рынка в 2017 году будет зависеть от того, как он переживет кризис в сегменте ОСАГО.

Заместитель генерального директора Либерти Страхование Александр Остроумов:

- Итоги года я бы оценил как умеренно положительные - прогнозируемый рост рынка составит около 3%. Тем не менее, это очень неплохой результат, учитывая спад экономики в целом и снижение покупательской способности. Мы предполагаем восстановление страхового рынка на основе роста ВВП в 2017-2018 гг.

Руководитель направления управления финансового контроля и отчетности МСФО Сбербанк Страхование Андрей Мокеев:

- В 2016 году ожидается рост страхового рынка на 15% по сравнению с 2015 годом. Основными драйверами роста является страхование жизни, личное страхование и страхование ответственности. В сегменте имущественного страхования, который является целевым для компании, ожидаются сборы на уровне +3% - +5% к уровню прошлого года. Отставание роста по сегменту от общего роста по рынку связано с падением сборов по КАСКО, что нивелируется ростом проникновения страхования имущества физлиц и ростом страхования имущества юрлиц. По обязательным видам прогнозируются рост сборов на 12% за счет остаточного эффекта роста тарифов по ОСАГО в 2015 году и роста по страхованию гражданской ответственности застройщиков. При этом в 2016 году произошло значительное падение по страхованию опасных производственных объектов связанное со снижением тарифов.

**Директор по продажам PPF Страхование жизни Штефан Ванчек:**

- Самыми значимыми событиями, которые оказали влияние на развитие рынка страхования жизни, стали возможность получения социального налогового вычета клиентами, имеющими долгосрочное страхование жизни, и масштабный государственный проект по повышению финансовой грамотности населения с привлечением страховых компаний.

Заместитель генерального директора, член Правления АО СК «Альянс» и СК «Альянс Жизнь» Евгений Дубенский:

- Уже сейчас можно сказать, что рынок покажет рост. За девять месяцев 2016 г. рынок вырос на 15,2% - до 885,7 млрд руб. против 768,6 млрд руб. годом ранее. Это произошло во многом за счет роста страхования жизни и эффекта повышения тарифов по ОСАГО в 2015 г. Таким образом, по количественным показателям рынок страхования не только восстановился, но и в 2016 г. покажет существенный рост. С качественными характеристиками все намного сложнее: у наших клиентов, у физических и юридических лиц, не становится больше денежных средств; инвестиций в экономику

крайне мало, потребление падает, из экономических показателей обнадеживает только снижение уровня инфляции. Основные драйверы роста страхового рынка останутся больше потенциальными, нежели реальными в ближайшей перспективе.

Официальный представитель «АльфаСтрахование» Юрий Нехайчук:

- Российский страховой рынок в 2016 г. в целом показал достаточно высокий рост, однако, надо понимать, что значительную часть этого прироста обеспечил лишь один вид страхования - страхование жизни. Кризисные явления по-прежнему наблюдаются в моторном страховании, и, в частности, в ОСАГО, где недостаточность тарифов усугубляется «автоюристами» и высоким уровнем мошенничества. Сборы рынка по корпоративному бизнесу пока растут за счет отдельных крупных контрактов, и зачастую из-за влияния инфляции или валютных колебаний валютного курса.

Мы не ожидаем взрывного роста сборов премии по всему рынку. Наши ожидания достаточно умеренные. Рост мы прогнозируем на уровне 4-5%, но может быть и до 10%, если события для рынка будут развиваться позитивным образом.

Генеральный директор ООО «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов:

- Страховой рынок в России окончит год с ростом приблизительно в 15% к уровню 2015 года, главным образом за счет увеличения средней премии по ОСАГО на 50% из-за повышения тарифов в апреле 2015 года. Также свою роль сыграло интенсивное развитие кэптивного страхования, увеличение спроса на ипотечные продукты и страхование имущества физических лиц.

Заместитель генерального директора по розничным продажам Абсолют Страхование Андрей Бурлак:

- В 2016 году ожидается небольшой рост, в основном за счет продуктов по страхованию жизни и каналу банкострахования.

Под флагом ОСАГО и создание НПК

Уходящий год отметился созидательными событиями - создание саморегулируемой организации на базе ВСС и Национальной перестраховочной компании. Однако главным солистом 2016 года, который затмевает в плане популярности другие события и тенденции, был самый массовый вид страхования - ОСАГО.

Президент Национальной перестраховочной компании Николай Галушин:

- К сожалению, основные активности на рынке страхования происходили вокруг темы ОСАГО. Да, безусловно, тема ОСАГО очень важна, но это не единственная важная тема развития российского рынка в целом. Куда более важными являются темы, которые предполагают развитие - страхование каско, которое просто уже несколько лет умирает, страхование жилья, страхование жизни, страхование рисков на селе, которые пока так и не приобрели массовый характер по-прежнему имея весьма скромные показатели по объему застрахованных посевных площадей.

Да, ОСАГО - это проблема выживания рынка, но выживание без развития тоже не существует.

Конечно, важным событием для российского рынка стало принятие закона о создании НПК, но все-таки появление государственной перестраховочной компании не смогло превзойти по популярности тему ОСАГО.

Руководитель департамента страхования имущества СГ УРАЛСИБ Мария Барсова:

- 2016 год проходит под флагом «ОСАГО» и, конечно, большинство важных событий в отрасли было связано с решением проблемы сверхубыточности именно этого сегмента. Значимым для рынка стало создание единого агента, работа которого нацелена на решение проблемы с доступностью полисов ОСАГО в так называемых «токсичных» регионах. Также сейчас активно обсуждается, и уже принята в первом чтении, поправка к закону об ОСАГО о натуральном возмещении убытков. Все эти меры в среднесрочной перспективе позволят сдержать рост убыточности этого вида страхования и вернуть стабильность на рынок моторного страхования.

Помимо предпринятых мер по выравниванию ситуации в ОСАГО, ключевым для рынка в уходящем году стало создание Национальной перестраховочной компании. Мы ожидаем, что работа национального перестраховщика будет способствовать повышению надежности рынка и позволит игрокам выполнять взятые на себя обязательства в полном объеме несмотря на сохраняющиеся санкции.

Заместитель генерального директора Либерти Страхование Александр Остроумов:

- В качестве основной тенденции можно отметить продолжение консолидации страховой отрасли - выживание с рынка слабых игроков и перераспределение их клиентской базы. В большинстве случаев уход страховщиков связан с невзвешенной андеррайтинговой политикой, вплоть до демпинга, и плохим качеством активов. Ужесточение регулирования в страховой сфере и неготовность акционеров поддерживать компании приводят к очищению рынка. Этот процесс продолжится и в следующем году. Ужесточение регулирования и консолидация страхового рынка, несомненно, окажут положительное влияние на прозрачность и устойчивость страховщиков, а также качество оказываемых ими услуг.

Также наиболее заметное влияние на страховой рынок оказали нормативные изменения по ОСАГО, в первую очередь, обязанность продавать полисы в убыточных регионах, число которых постоянно

увеличивается. Эта ситуация представляет собой новый серьезный вызов для страховщиков. Тем временем Центробанк и РСА намерены жестко контролировать страховщиков, чтобы обеспечить доступность полисов.

Что касается ОСАГО, наиболее важным является обязательность продаж электронного полиса. Кроме того, сейчас активно обсуждается приоритет натурального возмещения по ОСАГО. Влияние нововведений на дальнейшее развитие страховой отрасли зависит от финальной версии закона, формы реализации этих идей - как это будет работать на практике. В долгосрочной перспективе (3-5 лет) активное развитие электронных продаж, безусловно, является позитивным трендом. В первую очередь, это будет более удобно для клиента, а также позволит страховщику сократить издержки (расходы на ведение дел, комиссия и пр.).

Заместитель генерального директора, член Правления АО СК «Альянс» и СК «Альянс Жизнь» Евгений Дубенский:

- В целом 2016 год был сложным для страхового рынка, но при этом относительно успешным. Основными событиями:

- Углубление кризиса ОСАГО. Из-за высокого уровня выплат через суды и мошенничества во многих регионах доступность оформления полиса ОСАГО резко ухудшилась.

Как следствие этой проблемы в таких регионах был создан механизм продажи полисов ОСАГО. Этот проект получил название «Единый агент РСА».

В продолжение темы ОСАГО: важное событие 2016 года, последствия которого будут проявляться в будущем, - это изменения в законодательстве по обязательной продаже полисов ОСАГО через интернет с 1 января 2017 г.

Главные события, имеющие последствия для всего рынка страхования, происходят на рынке ОСАГО. Как будет реализовываться электронный полис ОСАГО, какое количество компаний не сможет выдержать ухудшение финансовых результатов по ОСАГО, как поведет себя в этой ситуации ЦБ РФ, сможет ли возмещение в «натуральной» форме остановить разгул автоюристов и автомошенников - вот перечень не всех, но главных вопросов, стоящих перед рынком ОСАГО в 2017 году.

- Создание и начало деятельности Национальной перестраховочной компании. Здесь сюрпризов я не ожидаю, если опять же не «вмешается» ОСАГО.

- Подготовка документов и финальная стадия регистрации СРО на страховом рынке на базе ВСС. Это будет первый год работы, интеграция с другими профессиональными союзами, в первую очередь с РСА и НССО.

- Значительный рост рынка страхования жизни за счет инвестиционного страхования жизни.

- Продолжение развития банковского канала продаж страховых услуг.

В вопросе регулирования событием является введение нового плана счетов, возможное повышение требований по акционерному капиталу, продолжение политики чистки рядов, контроль за выполнением бизнес-планов страховщиков, переход на поведенческий, превентивный надзор.

Более глобальными вызовами станут цифровые технологии, работа по сокращению издержек страховых компаний, концентрация рынка, участие страховщиков жизни в пенсионной системе страны.

Генеральный директор ООО «Зетта Страхование» Игорь Фатьянов:

- Во-первых, была четко очерчена проблема мошенничества в ОСАГО. Страховому сообществу и регулятору удалось достичь общего понимания проблематики в сегменте. Сделаны подвижки по налаживанию взаимодействия с ГИБДД и правоохранительными органами. Усилена работа по проверке деятельности оценщиков и экспертов-техников, которые нередко работают в сговоре с автоюристами.

Во-вторых, важные изменения коснулись законодательных изменений. Впервые было озвучено предложение об обязательном предоставлении транспортного средства на осмотр страховщику, а также по предоставлению страховым компаниям преимущественного права урегулирования ущерба в натуре. Важным нововведением стала система Единого агента РСА.

И, наконец, в 2016 году впервые на российском рынке образовалась саморегулируемая организация, которой стал Всероссийский союз страховщиков. Нынешний аппарат ВСС заметно усилен, а расстановка сил в союзе более сбалансированная.

Быстро улучшения ситуации в ОСАГО ждать не приходится, но рынок очистится, а качество клиентского сервиса будет улучшено. Для «Зетта Страхование» - это приоритет, а также защита от мошеннических действий автоюристов. Мы урегулируем убыток быстро, в строгом соответствии с Единой методикой расчета ущерба. Клиенты нам доверяют, поэтому у автоюристов немного шансов выиграть дело.

Заместитель генерального директора по розничным продажам Абсолют Страхование Андрей Бурлак:

Основными событиями и тенденциями являются появление Национальной перестраховочной компании и усиление консолидации рынка. С точки зрения появления НПК, то компаниям придется несколько перестроить свою работу в части исходящего перестрахования, но существенное влияние на рынок в целом в первый год вряд ли произойдет. Возможно, в дальнейшем НПК сможет внедрить какие-либо

новые механизмы, новые продукты. Пока это будет просто, ведь это дополнительная перестраховочная емкость.

Усиление консолидации рынка потребует от его участников ускорения в разработке и внедрении новых продуктов и сервисов, чтобы удержать клиентов. Компании не способные перестроиться на новые требования рынка продолжат покидать его.

Первый заместитель генерального директора АО «Страховая Компания Опора» Павел Башнин:

- Основное внимание страхового сообщества в уходящем году было направлено на борьбу с негативными последствиями экономического кризиса. Объективно реальные доходы населения снизились, а значит, снизился спрос на розничные страховые продукты, особенно в автостраховании. Это почувствовали на себе все без исключения страховые компании. Поэтому с точки зрения развития бизнеса в условиях нестабильной экономики главным трендом стало формирование антикризисных продуктовых линеек, позволяющих клиенту за умеренную цену приобрести полис, покрывающий нужные риски.

Также уходящий год вывел на передний план проблемы системы ОСАГО, а также деятельности так называемых «автоюристов». Стало понятно, что просто повышением тарифов проблему не решить. С другой стороны, уровень взаимодействия страхового сообщества и профильных министерств и регулятора находится сейчас на достаточно высоком уровне, делаются правильные шаги по стабилизации ситуации. Решен вопрос с доступностью ОСАГО; предприняты усилия по выстраиванию взаимодействия с правоохранительными органами с целью пресечь мошеннические схемы «автоюристов»; наконец, на повестку дня был выведен вопрос о предоставлении страховщику преимущественного права урегулирования убытка в натуре. Но эффект от этих действий будет очевиден еще не скоро.