

Страховщики жалуются на убыточность моторных видов страхования, но именно этот вид бизнеса обеспечивает им прибыль во время кризиса. К концу года эта тенденция только усилится. Банк России одобряет стремление рынка зарабатывать на классических видах страхования, но указывает на прочное лидерство страховщиков в статистике жалоб граждан в ЦБ.

Прогноз на рост

Банк России на днях обнародует результаты деятельности страховщиков по итогам девяти месяцев 2016 года. По оценкам аналитиков агентства АКРА, совокупные сборы страховщиков вырастут на 14% и достигнут 874 млрд руб. Схожий прогноз дает и агентство RAEX («Эксперт РА») — 17%. По мнению аналитиков АКРА, темп роста сборов по страхованию жизни за три квартала составит 64% и достигнет 140 млрд руб. ОСАГО, которое во втором квартале полностью исчерпало эффект от повышения тарифов годом ранее, прирастет на 13%, до 179 млрд руб. При этом добровольный сегмент моторных видов — каско, напротив, просядет как минимум на 4%, объем рынка составит 131 млрд руб. В сегменте добровольного медицинского страхования аналитики ожидают рост в 4%, до 113 млрд руб. Имуществу юридических лиц аналитики предсказывают рост в 11%, или 90 млрд руб.

«Мы видим и рост самого рынка, и рост популярности страхования и у частных лиц, и у бизнеса», — утверждает генеральный директор «ВТБ Страхования» Геннадий Гальперин.

Ожидания экспертов по росту страхового рынка по итогам девяти месяцев 2016 года превосходят показатели предыдущих периодов. Объем премий страховщиков в первом полугодии увеличился на 13,9% — до 589,7 млрд руб. Прибыль страховщиков выросла на 20% и достигла 71,8 млрд руб. — это лучшие показатели рынка с 2013 года как по темпам роста, так и по объему собранной премий. «Уже по первому полугодю 2016 года было понятно, что по итогам года рынок покажет рост», — говорит заместитель главы страховщиков «Альянс» и «Альянс Жизнь» Евгений Дубенский. «Итоги двух кварталов показывают признаки финансового восстановления после длительной депрессии страхового рынка. Страхование растет быстрее экономики в целом, в силу чего отношение страховой премии к ВВП выросло до 1,4% против 1,2% годом ранее», — комментирует итоги полугодия президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс.

Страховщики в первом полугодии увлеклись классическими видами страхования и ритейлом, что и позволило им в условиях экономического кризиса показать положительную динамику. «Кризисные явления заставили страховщиков меньше внимания уделять количеству, а больше — качеству. В итоге мы видим развитие именно реального, «классического» страхования. Основная задача, которую мы перед собой видим, — сохранение этого хрупкого, я бы даже не назвала это ростом, пусть будет слово «баланса», по крайней мере отсутствие падения», — говорит заместитель главы департамента страхового рынка Банка России Светлана Никитина.

«Моторы» — генератор прибыли

Страховщики уже который год твердят об убыточности моторных видов страхования, при этом именно ОСАГО стало одним из ключевых драйверов роста рынка премий в первом полугодии. Сборы по «автогражданке» выросли за этот период на 21% — до

114,5 млрд руб., и это происходит на фоне сокращения количества договоров (только в апреле--июне сокращение составило 3,8%). Сказался эффект повышения тарифов в 2015 году. При этом выплаты увеличились на 34% — до 74,7 млрд руб.

Основным генератором прибыли страховщиков в первом полугодии стало каско. Так называемый комбинированный коэффициент убыточности (ККУ) в этом сегменте снизился с 88,8% год назад до 61,6%. ККУ — показатель эффективности бизнеса. Если он превышает 100%, страховщик получает убытки. Средний размер премии по автокасکو вырос на 5% и составил 49,9 тыс. руб. Примечательно, что автокасکو выступило генератором прибыли на фоне падения спроса россиян на этот вид страхования. В первом квартале текущего года количество продаж полисов сократилось на 20,4%, во втором — на 3,1% соответственно. Такой разрыв показателей в кварталах объясняется активным продвижением компаниями продуктов с франшизой, что и привело во втором квартале к замедлению сокращения числа договоров по каско. «Страхование с франшизой снижает стоимость полиса, что делает его более доступным для населения», — поясняет директор по страховым рейтингам агентства RAEX Ольга Скуратова.

Модернизация продуктов по автокасکو в сторону более дешевых предложений и позволила страховщикам заработать на этом сегменте при его внешнем сжатии, констатируют в ЦБ. «Компании предлагают франшизы (усеченный продукт), более гибкие продукты. Нам это кажется очень интересной тенденцией и показателем того, что страховые компании могут совершенно спокойно работать в реальных рыночных условиях — изменять продукты и привлекать клиентов», — говорит госпожа Никитина из ЦБ.

«Вся официальная статистика говорит о том, что ОСАГО и каско — прибыльные сегменты. Более того, их сейчас даже называют драйверами роста. Так что здесь страховщики лукавят, утверждая о неприбыльности этих сегментов», — добавляет президент Ассоциации защиты страхователей Николай Тюрников.

Рост корпоративного блока

В структуре корпоративного страхования наиболее значительное положительное изменение произошло в страховании имущества юридических лиц. Премии тут по итогам полугодия выросли на 13% по сравнению с первым полугодием 2015 года. Однако рост имел неравномерный характер. «Общее увеличение суммы страховых премий составляет 7 млрд руб., в том числе по компании «Согаз» — 5,7 млрд», — обращает внимание заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов АКРА Евгений Шарапов. Высокий темп прироста взносов по корпоративным видам «Согаза» объясняется не только рыночными факторами, но и передачей бизнеса от двух страховщиков, входящих в группу «Согаза», — компаний ЖАСО и «Транснефть». «В связи с этим значительный в сравнении с рыночным показателем прирост премии по корпоративным видам у «Согаза» отчасти носит технический характер», — поясняют в RAEX.

Также рост премий показали страхование водного транспорта (+8,7%) и авиастрахование (+4,3%). Директор по авиационному страхованию «АльфаСтрахования» Илья Кабачник считает, что фактически никакого роста в сфере авиационного и космического страхования не произошло: идут снижение сборов в долларовом выражении и небольшой рост в рублях исключительно из-за динамики курса. «Группа лидеров в этом направлении остается неизменной — «Ингосстрах»,

«Согаз» и «АльфаСтрахование». Доля группы растет, отрыв от остальных компаний увеличивается, и по итогам 2016 года доля трех лидеров может достичь 70%», — прогнозирует господин Кабачник.

Напротив, отрицательную динамику показало страхование опасных производственных объектов: падение премий составило 40,3% за полугодие, что объясняется законодательным снижением тарифов по этому виду страхования. Сборы по страхованию прочей ответственности юридических лиц снизились на 3,8%.

Лидеры по жалобам

В части распределения источников взносов больших изменений нет. «Объем взносов, полученных от физических лиц по итогам первого полугодия, составил порядка 45%, от юридических — порядка 55%, число договоров страхования в обоих сегментах выросло незначительно (+1,0% и +3,6% соответственно)», — говорит госпожа Скуратова. И судя по объему жалоб в ЦБ, гражданам страховщики нравятся гораздо меньше, чем юридическим лицам.

По данным ЦБ, от общего числа жалоб на некредитные финансовые организации, которых во втором квартале оказалось более 28 тыс., большая часть — 80% — пришлась на страховщиков. Имидж всему рынку традиционно портит ОСАГО, следует из данных мегарегулятора.

Во втором квартале количество жалоб на невозможность покупки полиса ОСАГО возросло втрое по сравнению с первым кварталом. Больше половины претензий (55%) граждан касается неверного применения коэффициента бонус-малус, то есть скидки за безаварийную езду. Существенное количество жалоб (24%) свидетельствует об отсутствии бланков ОСАГО в компаниях и навязывании дополнительных услуг. Причем продавать ОСАГО с «нагрузкой» в виде дополнительных страховок компании стали чаще. Число жалоб на навязывание услуг при заключении договора ОСАГО увеличилось во втором квартале в 2,4 раза по сравнению с первым кварталом 2016 года. Кроме того, в два раза увеличилось количество звонков в контактный центр Банка России с жалобами, связанными с уклонением страховых организаций от заключения договора ОСАГО.

«Данный вид страхования вызывает много отрицательных эмоций у автовладельцев. Основные факторы — это недобросовестность выплат со стороны некоторых страховщиков, трудности покупки полиса ОСАГО», — говорит директор по связям с общественностью «Ингосстраха» Карен Асоян.

Примечательно, что сегмент страхования жизни, который ранее не фигурировал в статистике жалоб ЦБ, во втором квартале показал прирост жалоб граждан на 27% и имеет тенденцию к устойчивому росту с начала 2015 года, заявили в ЦБ. Банк России объясняет это ростом случаев навязывания договоров страхования жизни, например в банках при оформлении кредита или при продажах ОСАГО.

В первом полугодии ЦБ практически равномерно очищал рынок от слабых и недобросовестных компаний. В первом квартале с рынка ушел 21 страховщик, во втором еще 25 компаний лишились лицензий. Таким образом, по состоянию на 30 июня в реестре ЦБ числилось 283 страховые организации. Страховщики лишились лицензий из-за некачественных активов, о чем неоднократно говорил регулятор. Очищение рынка привело к росту его концентрации. Количество компаний, контролирующих 80% страховых сборов, снизилось на 9,1% и составило 22 против 24 годом ранее. Лидером рынка по объему премий остается «Согаз» (15,8%), на втором месте «Росгосстрах»

(10,8%), и замыкает тройку «Ингосстрах» (7,6%). «Концентрация рынка выросла по всем линиям бизнеса и, очевидно, будет увеличиваться дальше»,— полагают в ВСС.

Скромное будущее

Развитие самих страховщиков пока мало сказывается на месте России на мировом рынке страхования. В 2015 году РФ заняла около 0,37% общемирового рынка страховых сборов. «Все показатели демонстрируют крайне низкое развитие страхования в России даже по сравнению со странами Восточной Европы. Уровень затрат на страхование на душу населения в России имеет очень сильную географическую неравномерность»,— говорит руководитель управления исследований и анализа «АльфаСтрахования» Александр Лильп.

В Москве и Московском регионе расходы на душу населения в сегменте универсального страхования в прошлом году составили \$350 против \$45 в остальных регионах страны. В среднем расходы на страхование на душу населения в РФ в 2015 году составили \$93. Для примера: в США этот показатель составляет \$2376, в Китае — \$128, а в Великобритании — \$1621.

Итоги текущего года вряд ли изменят ситуацию. По прогнозам аналитиков АКРА, рост сборов в 2016 году составит 8%. При этом все сегменты российского страхования, кроме автокаско, покажут положительную динамику. ВСС прогнозирует прирост страхового рынка на уровне 5-7%. Надежды страховое лобби возлагает на некредитное страхование жизни и ОСАГО. В RAEX дают наиболее оптимистичные прогнозы: общий рост премий на 11-12% — 1,15 трлн руб.

источник: Коммерсант, 29.11.2016