

Иллюзия успеха

Страховой рынок в 2010 году не достиг уровня 2008 года. Наиболее проблемной сферой по-прежнему оставалось автострахование, а убыточность по ОСАГО достигла 65%. Итоги 2011 года должны быть более оптимистичными, верят страховщики: Минфин обсуждает возможность повышения базовой ставки по ОСАГО, введение новых видов обязательного страхования. Однако воспользоваться открывающимися возможностями смогут далеко не все: из-за требований к достаточности капитала количество страховых компаний продолжит сокращаться, прогнозируют эксперты.

Итоги года для регионального страхового рынка неутешительные. По наблюдениям главного экономиста УК «Финам Менеджмент» Александра Осина, он сократился на 50-70%. В своих выводах аналитик опирается на данные Новосибирскстата за первые девять месяцев прошлого года. «Глубина падения впечатляет: количество договоров к соответствующему периоду 2009 года в натуральном выражении упало на 75,5% (до 510 тыс. штук), в денежном — на 66,5% (413,3 млрд руб.). Страховые взносы снизились на 64,1%, до 2,477 млрд руб., наибольшее падение — в сегменте добровольного страхования, на 86%, до 404,0 млн руб.; обязательное сократилось на 48,4%, до 2,073 млрд руб. Сократились и выплаты: всего на 43,7%, до 2 265,7 млн руб.; по добровольному страхованию — на 75,8%, до 214,6 млн руб.; по обязательному — на 65,3%, до 2051,1 млн руб.», — отмечает эксперт.

По мнению директора Сибирской дирекции РОСНО Александра Маханькова, по отдельным направлениям, таким как имущественное страхование, страхование от несчастных случаев и болезней, рост премий все же произошел. Одним из наиболее динамично растущих направлений, как считает господин Маханьков, стало страхование жизни: по итогам 2010 года рост страховых премий составил более 35% по России в целом, а по Новосибирской области динамика еще более высокая — 74%. Причиной роста, по его мнению, стало восстановление банковского канала. «В прошлом году сотрудничество банков и страховых компаний получило активное развитие в рамках «банкострахования» — в таких сегментах, как накопительное страхование жизни, страхование клиентов банков от несчастного случая и риска потери работы», — поясняет собеседник. Впрочем, этот инструмент лишь помог удержать рынок от дальнейшего падения, полагает заместитель директора новосибирского филиала ОАО «АльфаСтрахование» по розничному бизнесу Дмитрий Ерзин. «На фоне оздоровления кредитного сектора продолжилась тенденция снижения страховых тарифов, из-за этого в целом уровень страховых премий по отношению к 2009 году практически не изменился», — убежден господин Ерзин.

В сегменте автокаско и ОСАГО такого заметного рывка, как в банковском страховании, нет. Не помогла и программа утилизации. «Новосибирский филиал увеличил премии по



По оценкам экспертов, одним из наиболее динамично растущих направлений рынка стало страхование жизни ФОТО ОЛЕГА ХАРСЕЕВА

ОСАГО на 13%, но мы не заметили существенного влияния госпрограмм на сборы по моторным видам страхования», — поделился наблюдениями Дмитрий Ерзин. С выводами коллеги согласен и Александр Маханьков. По его мнению, рост продаж новых автомобилей, в том числе за счет госпрограмм стимулирования спроса, не может компенсировать потерю бизнеса по автомобилям, приобретенным в кредит в 2007-2008 годах и страховавшимся по условиям договора с банками. «После погашения задолженности значительная часть владельцев перестает страховать свои машины, что отражается на объемах премии по отрасли», — добавляет господин Маханьков.

По оценкам экспертов и самих участников рынка, направления автокаско и ОСАГО остаются высокоубыточными для страховщиков. Сейчас убыточность по ОСАГО достигает 65%, и Минфин обсуждает возможность увеличения базовой ставки по ОСАГО при росте лимитов выплат по имуществу, здоровью и жизни. «Повышение лимитов выплат по ОСАГО действительно выгодно как страховщикам, так и их клиентам, ведь в России существует уже достаточно большой парк транспортных средств, ремонт которых при значительных повреждениях достигает или превышает даже 400 тыс. руб. (лимит по «железу», предлагаемый Минфином)», — полагает Александр Маханьков. По его мнению, не удовлетворяет современным требованиям и лимит выплат по жиз-

ни и здоровью — сейчас это 160 тыс. руб. на каждого пострадавшего. «Но повышение лимитов выплат должно найти отражение в справедливом тарифе, необходимом для обеспечения устойчивых, надежных выплат», — подчеркивает собеседник.

В результате, как подсчитали страховщики, тарифы на «автогражданку» могут вырасти в полтора раза и более. Клиенты тем временем выбирают наиболее доступные продукты, предпочитая дорогому каско демократичное ОСАГО: по статистике ФССН, в Новосибирской области премии по автокаско в 2010 году сократились на 1,9%, по ОСАГО — выросли на 6,8% по отношению к 12 месяцам 2009 года. По СФО премии по каско увеличились на 3,8%, по ОСАГО — на 5,7%, а в целом по России рынок автокаско вырос всего на 1%, ОСАГО — на 6,8%.

До сих пор при выборе продукта ценовой фактор остается одним из основных, отмечают участники рынка. По словам Дмитрия Ерзина, зачастую клиенты склонны игнорировать такие моменты, как набор покрываемых рисков и сопутствующий сервис. При этом, по его мнению, информированность клиентов растет: через процедуру получения страховой выплаты прошло уже много людей, и на своем опыте они смогли понять достоинства и недостатки страховой услуги. «Информация о качестве полученных страховых услуг активно циркулирует на рынке и передается от потребителя к потребителю, и у многих страхователей уже есть понимание,

что качественная страховая услуга, как и любой продукт, стоит соответственно», — поясняет он. Что касается корпоративных клиентов, которых кризис научил не просто считать деньги, но и экономить, то для них вопрос наилучшей цены все чаще решается за счет проведения тендера, добавляет страховщик.

Весь год страховые компании тщательно контролировали свои расходы, сократив траты на рекламу, открытие новых офисов и в ряде случаев на оплату сотрудникам. В 2011 году главным фактором, влияющим на развитие страхового рынка в целом по стране, по мнению заместителя генерального директора «Эксперт РА» Павла Самиева, станет изменение системы регулирования страховых компаний, а также принятие целого ряда законопроектов в сфере введения новых обязательных видов страхования и упорядочивания добровольных видов.

Александр Осин прогнозирует дальнейшую консолидацию сибирского страхового рынка. Этому, по его мнению, будет способствовать принятый закон об увеличении уставного капитала страховых компаний и возможный новый закон о качестве активов, которые повлекут за собой дальнейшее сокращение числа страховых компаний и повышение финансовой устойчивости рынка. Аналитик надеется, что закон об ОПО будет доработан и «правила игры станут наконец совершенно понятны». Вероятно и повышение региональных коэффициентов по ОСАГО на 20-30% (к аналогичному периоду прошлого года). Приоритетными, по его мнению, станут такие виды страхования, как медицинское страхование — по причине реформы ОМС, автострахование — за счет увеличения объема продаж новых автомобилей, страхование имущества, и развитие страхования жизни. «Но явного, единственного «локомотива» роста рынка в 2011 году не будет», — отмечает аналитик. Говоря о конкретных результатах по итогам 2011 года, господин Осин предполагает, что страховые компании смогут получить рост премии по рынку на уровне около до 30% (к аналогичному периоду прошлого года) в рамках наметившегося тренда и в соответствии с оценками страховых компаний. Сами участники рынка в текущем году делают ставки на рост сборов по ОСАГО, а также, в связи с оживлением строительного рынка и механизма ипотеки, ипотечное страхование.

Яна Янушкевич