

*Сокращение числа компаний и концентрация страхового бизнеса в руках крупнейших игроков – главные тренды уходящего года.*

В 2011 году отечественные страховщики соберут около 650 млрд рублей без учета обязательного медицинского страхования (ОМС). Такие прогнозы дают участники рынка, опрошенные «Профилем». По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), за девять месяцев этого года компании уже собрали почти 594 млрд рублей (без учета ОМС) и выплатили страхователям 222 млрд рублей. С учетом ОМС совокупные сборы составили свыше 933 млрд рублей, что на 19,8% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. По оценке руководителя ФСФР Дмитрия Панкина, это хорошие показатели.

Оптимизм регулятора разделяют и страховщики. Так, например, страховая компания «МАКС» с января по октябрь собрала 10,3 млрд рублей (выплатила – 5,9). Прирост составил 17%. По итогам года исполнительный директор компании Андрей Мартыанов рассчитывает собрать 12,4 млрд рублей страховой премии (+27% за год), а выплатить – 7,8 млрд рублей. Позитивной динамике, по его словам, будет способствовать и повышение доверия к федеральным страховым компаниям в регионах. За год рост сборов в филиалах МАКСа составил 44%.

«Мы уже достигли прироста в 15% по брутто-показателям, – продолжает тему генеральный директор компании «Энергогарант» Андрей Зернов, – но так как мы придерживаемся стратегии прибыльного роста, то увеличение чистой прибыли на 25% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года считаем чрезвычайно важным и более существенным показателем нашей работы».

Начальник управления страхования предприятий Страховой группы МСК Михаил Воробьев ожидает, что сбор премии в 2011 году по российскому рынку составит 630–660 млрд рублей, т.е. вырастет примерно на 18%. Сама СГ МСК за три квартала собрала 13,53 млрд рублей.

«Думаю, что страховой рынок в этом году увеличит сборы на 15–18%, – говорит генеральный директор страховой компании «Пари» Александр Кудряков. – В нашей компании сборы вырастут примерно на 20%. По отдельным направлениям бизнеса, таким как страхование ипотечных рисков, рост составит около 30%, а по ОСАГО – около 9%. Выплаты вырастут тоже процентов на 15». Причем, как считает эксперт, если по каско рост сборов будет таким же, как и в прошлом году (может быть, с небольшим отставанием), то по имущественным видам страхования следует ожидать через некоторое время опережения роста выплат над ростом сборов из-за продолжающегося демпинга на рынке.

По словам директора центра стратегического анализа страховой компании «Согласие» Андрея Бондаренко, основной вклад в увеличение сборов дают такие виды страхования, как автокаска физических лиц (+20 млрд рублей), корпоративный ДМС (+12,4 млрд), ОСАГО физических лиц (+9,7 млрд).

Как уточняет директор департамента стратегического развития бизнеса страховой компании «РОСНО» Надежда Артемьева, каско прирастает исключительно за счет оживления автокредитования и лизинга, ОСАГО – благодаря повышению поправочных коэффициентов, а ДМС – за счет медицинской инфляции.

Рост рынка ДМС отмечает и член совета директоров «Группы Ренессанс Страхование» Сергей Рябцов. По его мнению, принятие нового закона об охране здоровья граждан простимулирует в следующем году еще большее количество работодателей включить ДМС в соцпакет для своих сотрудников.

По словам Андрея Мартьянова, в 2011 году весьма показательным было и увеличение объемов сельхозстрахования, поскольку был принят соответствующий закон. Топ-менеджер МАКСа обращает внимание и на рост объемов банкострахования, поскольку наблюдалось увеличение объемов кредитования (на 19% за последний год и в два раза за четыре года), а также качественное изменение отношения банков к страхованию – развитие коллективных видов страхования (коллективное страхование заемщиков).

При этом, как добавляет Надежда Артемьева, сократившихся сегментов рынка будет немного. В первую очередь, это будет страхование ответственности по госконтрактам. По прогнозу специалиста РОСНО, премии в сегменте сократятся в четыре раза,

поскольку после принятых летом прошлого года поправок к закону о госзакупках (№94-ФЗ) полисы страхования больше не принимаются в качестве обеспечения ответственности по госконтракту. Исключение составляет только строительство олимпийских объектов и инфраструктуры для Азиатско-Тихоокеанского саммита 2012 года. По итогам 2011 года эксперт ожидает сокращения сегмента каско в авиации и на водном транспорте. Тарифы идут вниз. Значительная часть парков воздушных и водных судов приходится на переамортизированную советскую технику, которая страхуется все меньше и меньше.

К минусам этого года Андрей Мартьянов относит и завершение государственной программы субсидирования автопрома. «Безусловно, это вызовет снижение динамики продаж отечественных автомашин, и сопровождение страховщиками продаж через автосалоны не будет приносить желаемого эффекта», – считает эксперт.

В любом случае, Андрей Зернов уверен, что в перспективе определять динамику рынка, как и прежде, будут сегменты автострахования, на которые приходится более 40%. «Однако из-за низкой рентабельности этого сегмента небольшие компании с долей автострахования в портфеле более 70–75% покидают и будут покидать рынок, – предполагает генеральный директор «Энергогаранта». – Введение новых видов обязательного страхования ОПО и, возможно, ответственности перевозчиков улучшит конъюнктуру рынка, но в первую очередь в отношении отдельных участников, работающих в крупном и среднем корпоративном секторе. Поэтому концентрация рынка страхования будет увеличиваться».

Сейчас в России насчитывается около 600 страховых компаний и 172 страховых брокера. По данным ФСФР, 57% рыночной премии в этом году собрали 10 крупнейших страховщиков.

«Процесс консолидации при этом продолжается, уже сейчас на двадцатку лидеров приходится более 70% всех сборов, – говорит Сергей Рябцов. – И объединение РЕСО и ВСК в том числе продемонстрировало эту тенденцию. Слияние крупнейших страховщиков продолжает начатый процесс укрупнения доли лидерами рынка».

Более того, ряд законодательных изменений приведет к еще большей концентрации рынка, так как часть страховых компаний вынуждена будет либо вообще покинуть рынок, либо объединиться с более крупными игроками.

В частности, с января 2012 года вступят в силу новые требования к капиталу страховых компаний. В соответствии с новыми нормами минимальный уставный капитал перестраховщиков должен быть на уровне 480 млн рублей, страховщиков жизни – 240 млн, универсальных страховщиков – 120 млн, страховщиков, занимающихся медицинским страхованием, – 30 млн рублей. По оценкам аналитиков рынка, на данный момент этим требованиям не соответствуют 299 страховых и перестраховочных компаний.

Также с января страховщики будут обязаны составлять отчетность по МСФО. По мнению Андрея Мартьянова, международная отчетность более эффективно выявляет пробелы в реальном состоянии дел компании. «Я убежден, что к этому сегодня готовы далеко не все компании, поскольку эта процедура требует предварительной подготовки всех финансовых служб. Кстати, наша компания проводит аудит по МСФО уже шестой год, – рассказывает исполнительный директор МАКСа. – Уверен, что необходимо ужесточить мониторинг за реальным состоянием активов страховщиков, которые используются для покрытия резервов, и собственных средств с целью предупреждения многочисленных банкротств. Не секрет, что нередко за красивыми цифрами скрываются «дутые» активы и, как следствие, компании уходят с рынка, оставляя долги». Эксперт считает, что это подрывает доверие к страховому рынку в целом.

По словам Сергея Рябцова, участие государства в страховой отрасли выразилось в принятии закона о страховании ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОПО) и корректировке поправочных коэффициентов в ОСАГО. При этом, по его мнению, принятие обязательных видов страхования должно простимулировать увеличение сборов по добровольным видам.

О важности вступающего в силу с начала 2012 года закона об ОПО (а общая емкость этого рынка оценивается в 20–22 млрд рублей) говорит и Андрей Мартьянов. «Законом предполагается запуск в два этапа: в 2012-м начинают страховаться все коммерческие компании, а с 2013-го подключаются государственные структуры», – поясняет эксперт. По его мнению, это однозначно поможет снизить нагрузку на бюджет в случае техногенных катастроф.

«Увеличение уставных капиталов, введение отчетности по МСФО, распределение автостраховщиков по группам риска, лимитирование участников рынка страхования ОПО – все это способствует самоликвидации неплатежеспособных компаний, делая весь рынок прозрачнее», – подытоживает Сергей Рябцов.

«Что касается перспектив страхового рынка России в следующем году, то правильно было бы говорить о двух сценариях – оптимистическом и пессимистическом, – зависящих от развития экономического кризиса в мире и его влияния на нашу страну, – рассказывает Александр Кудряков из «Пари». – Пессимистический прогноз – это практически нулевой рост сборов и опережающий рост выплат, а оптимистический – рост процентов на 15, учитывая начало страхования по ОПО».

Представитель СК «Согласие» Андрей Бондаренко ожидает, что даже в условиях максимального стресса для финансовых рынков отечественный страховой рынок не повторит обвала 2009 года. По его мнению, российская экономика не так «закредитована», как в 2008 году, и поэтому возможный обвал банковского кредитования не будет столь катастрофичен. Также необходимо учитывать, что за последние три года страховые тарифы снизились в целом по рынку до минимальных актуарно обоснованных размеров. Это означает, что даже при снижении платежеспособного спроса новый виток обвала тарифов в борьбе за оставшихся клиентов будет невозможен.



## В цифрах

9 лицензий было отозвано у российских страховых компаний в четвертом квартале этого года. В целом за текущий год лицензий лишился 41 страховщик (из них 18 – в первом полугодии). Всего с июля 2004 года регулятором было отозвано 987 лицензий.

## Эксперты

*Андрей Зернов, генеральный директор компании «Энергогарант»:*

– Наша компания – один из лидеров на рынке корпоративного страхования РФ. В этом секторе прирост премий составил в среднем более 20% – в основном за счет увеличения числа клиентов и внедрения новых программ и форм сотрудничества. В качестве примера следует отметить продолжение успешного сотрудничества «Энергогаранта» по сострахованию рисков имущества ТГК-5, ТГК-6 и ТГК-9, организуемого московским офисом брокерской компании Willis. Основные производственные фонды российской электроэнергетики в настоящее время являются достаточно сложным объектом для страхования. Так, в этом году в российской электроэнергетике уже произошел ряд крупных убытков, вызванных поломкой машин и оборудования. По нашему договору сострахования также произошел достаточно крупный убыток (обрушение дымовой трубы). После произведенного независимыми экспертами расследования состраховщики своевременно произвели выплату 100% страхового возмещения страхователю.

*Надежда Артемьева, директор департамента стратегического развития бизнеса СК «РОСНО»:*

– В 2011 году крупные выплаты были сделаны как юридическим, так и физическим лицам. Так, РОСНО выплатило сельскохозяйственному предприятию по договору страхования урожая за частичную гибель озимых 21,7 млн рублей, а по договору страхования имущества от огня и других опасностей производственному предприятию – 20,1 млн рублей. Рекордной же выплатой 2011 года стала сумма в 891 млн рублей. В качестве перестраховочного возмещения она была перечислена «АльфаСтрахованию» по убытку, возникшему в результате аварии на подстанции Чагино в 2008 году. Значительные выплаты были произведены частным лицам: по полису комбинированного страхования ипотеки – 6,94 млн рублей, по полису каско за сгоревший автомобиль премиум-класса – 7 млн рублей.

*Сергей Рябцов, член совета директоров «Группы Ренессанс Страхование»:*

– В этом году в качестве страхового партнера нас выбрали «Мордовцемент», «Яндекс», «Рамблер», «АШАН», «Леруа Мерлен Восток», Deloitte, «Джонсон & Джонсон», Chanel, «Меркури», «Юнилевер Русь», «Сан Инбев», «ПрофМедиа», «Берлин-Хеми» и многие

другие крупные отечественные и западные компании.

Также в этом году «Группа Ренессанс Страхование» произвела ряд крупных выплат, в том числе 58 млн рублей – за повреждение электрогенератора на теплоэлектростанции в Западной Сибири, 17 млн рублей – за уничтожение имущества лесозаготовительного комплекса, 14 млн рублей – за повреждение цеха наносиликатов в Брянской области. Кроме того, мы продолжаем осуществлять выплаты российским туристам, возвращение которых из Болгарии в сентябре этого года было сопряжено с проблемами туроператора.

**Источник: Профиль, № 46, 12.12.11**

**Автор: Москаленко А.**