



## Аналитический обзор развития страхового рынка в 2013 году

### 1. Участники

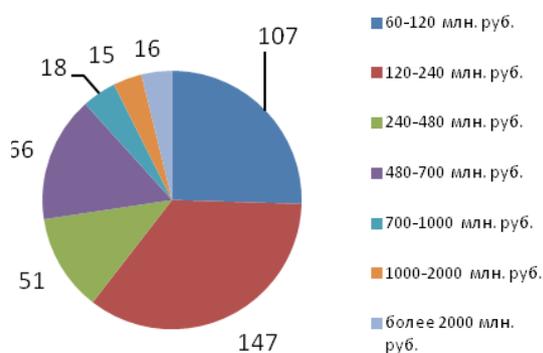
Количество страховых компаний продолжает уменьшаться, но процесс идет медленнее, чем в 2012 году. Если в прошлом году рынок потерял 103 участника, то в 2013 году – 38. Как и в прошлом году, основные изменения коснулись страховщиков с низкой капитализацией. В 2013 году отозваны лицензии у 21 компании с капиталом менее 150 млн рублей, и только у 5 – с капиталом свыше 480 млн рублей.

Только 3 страховщика с отозванными лицензиями входили в первую сотню компаний. Самым крупным страховщиком, закончившим деятельность в 2013 году, стало ОСАО «Россия» с долей рынка ~0,5%.

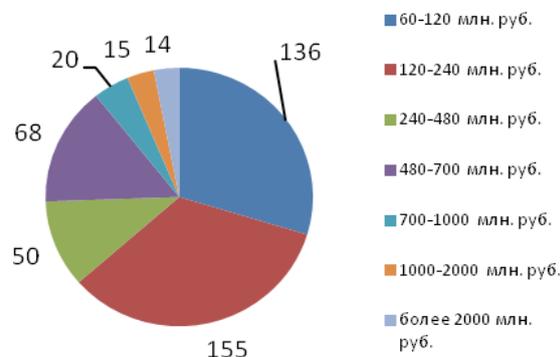
В итоге на рынке на 31.12.2013 г. осталось 420 страховых и перестраховочных компаний.

Совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 210,4 млрд рублей (на 31.12.2012 г. – 198,2 млрд рублей), средний размер уставного капитала – 500,88 млн рублей (на 31.12.2012 г. – 432,7 млн рублей).

Количество страховых компаний по размеру уставного капитала на 31.12.2013 г.



Количество страховых компаний по размеру уставного капитала на 31.12.2012 г.



Доля компаний с уставным капиталом от 60 до 120 млн руб. в течение 2013 года сократилась с 30 до 25%, при этом незначительно увеличились доли страховых организаций с размером уставного капитала свыше 120 млн рублей.

Российский страховой рынок не привлекателен для иностранного капитала. Присутствие международных страховых групп в России сокращается, что связано с отсутствием у их собственников ясности с возможностью развития классических видов страхования. По данным ЦБ РФ сумма участия иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков снизилась до 15,88% (на 01.01.2013 г. – 17,4%). Наибольший интерес для иностранцев предоставляет сегмент страхования жизни.

## 2. Структура рынка

2013 год оказался менее успешным для страхового рынка, чем предыдущие 2 года. Объем премий увеличился до 904,86 млрд рублей, но годовой темп роста премий снизился в 2 раза (11% в 2013 году, 22% в 2012 году). Продолжается поквартальное замедление темпов прироста (12,8% за первый квартал, 13,3% за 1 полугодие, 12,6% за 9 месяцев, 11,1% за год). Незначительное улучшение во 2 квартале не повлияло на общую картину.

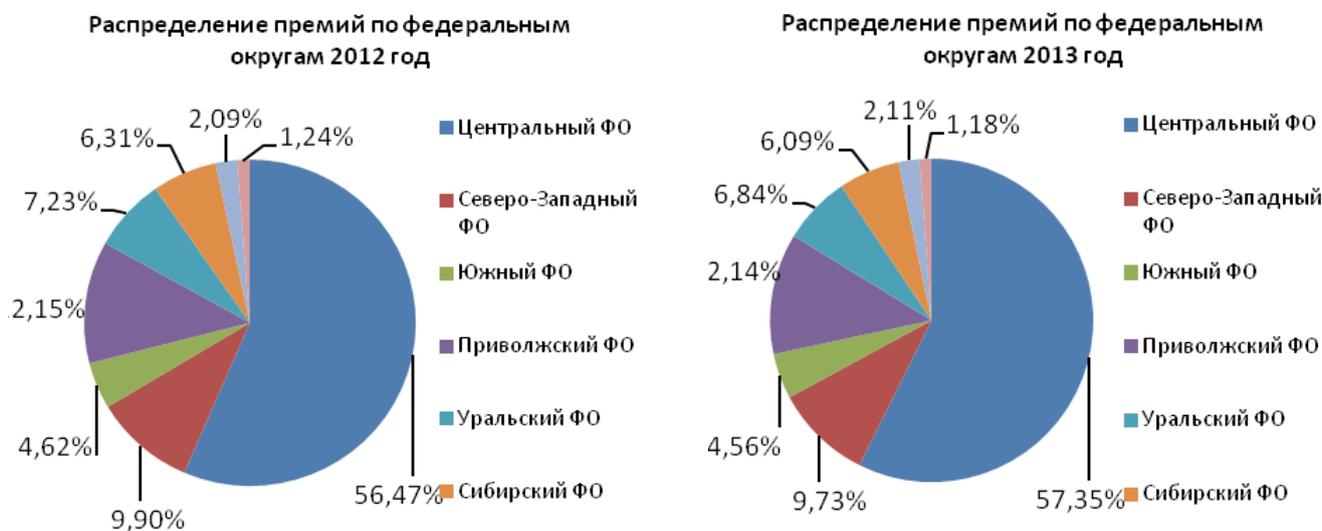
Ключевые показатели страхового рынка, 2010-2013 г.

Год	Страховые премии (млрд руб.)	Темп роста (%)	Страховые выплаты (млрд руб.)	Темп роста (%)	Коэффициент выплат, %
2010	555,8	4,2	295,97	3,8	53,25
2011	665,02	19,65	303,76	2,63	45,68
2012	809,06	21,66	369,44	21,62	45,66
2013	904,86	11,1	420,77	12,9	46,5

*НРА по данным ФССН/ФСФР/СБРФР*

Тенденция превышения темпа роста премий над темпом роста выплат, существовавшая в течение 3 предыдущих лет, в 2013 году сменилась на противоположную, и скорее всего, сохранится и в следующем году.

Региональная структура страхового рынка по сравнению с 2012 годом практически не изменилась. Традиционно Центральный федеральный округ занимает лидирующую позицию в структуре совокупной страховой премии (57,4% или 518,96 млрд руб.). Большая разница в развитии регионов, уровне доходов, сложности с созданием страховой инфраструктуры оказывают негативное влияние на развитие добровольных видов страхования.



Отраслевая структура рынка продолжает меняться в сторону уменьшения доли добровольных видов страхования, не относящегося к страхованию жизни. При этом доля обязательных видов существенно не изменилась (18,53% в 2012 году, 18,32% в 2013 году), а доля страхования жизни продолжает увеличиваться (6,65% в 2012 году, 9,38% в 2013 году).

Объем страховых премий по добровольным видам страхования за 2013 год составил 739,13 млрд рублей, по обязательным – 165,73 млрд рублей. Выплаты по добровольным видам (326 млрд рублей) увеличились в 2013 году на 10,3%, что ниже темпа роста премий (11,4%).

В целом по рынку положительную динамику продемонстрировали премии по всем видам добровольного личного страхования (293,62 млрд рублей, +23,7% по сравнению с 2011 годом), 4 из 7 видов добровольного страхования имущества (393,82 млрд рублей, +4,6%), 6 из 8 видов добровольного страхования ответственности (29,74 млрд рублей, минус 0,6%). Все виды имущественного страхования, кроме авиакаско, показали темп роста ниже среднерыночного. Наиболее существенные изменения коснулись страхования средств водного транспорта, премии по которому сократились на 19,5%.

В структуре премий по добровольным видам основную часть занимают ДМС (15,55%), страхование средств наземного транспорта (28,72%), страхование имущества юридических лиц и граждан (18,15%), страхование от несчастных случаев (12,69%).

Лидирующими видами по темпам роста премий по добровольным видам стали страхование жизни (+60,5% к соответствующему периоду прошлого года) и страхование от несчастных случаев (+23,9%). За счет страхования от несчастных случаев объем премий в целом по рынку вырос на 20,27%, в то время как доля этого вида составляет лишь 10,36%. При этом основной рост обеспечивается за счет кредитных продуктов и 1 канала продаж – банковского.

В секторе **страхования жизни** работают 48 страховщиков, 6 из них не заключают новые договоры страхования. Только у 27 страховщиков жизни количество заключенных договоров превышает 1000. Концентрация рынка здесь самая высокая по сравнению с другими видами страхования: на 10 крупнейших компаний приходится 86,92% премий, на ТОП-20 – 97,51%. Около трети рынка принадлежит дочкам иностранных страховщиков.

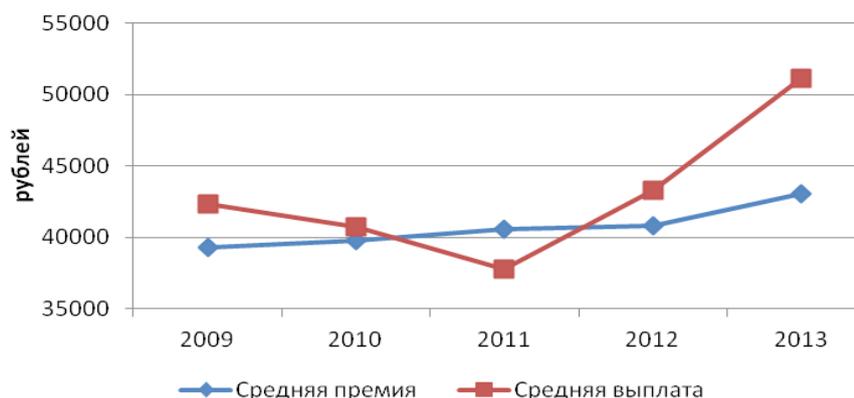
Последние 3 года темп роста премий по данному виду значительно превышает среднерыночные значения, что обусловлено в значительной мере ростом кредитного страхования жизни. Коэффициент выплат снизился с 34,8% в 2010 году до 14,52% в 2013 году, что объясняется опережающим ростом премий по данному виду.

Объем премий по **страхованию средств наземного транспорта** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 8,2% (в 2012 году – на 10 проц. пунктов больше), а выплаты – на 23,7% (в 2012 году – на 5,3 проц. пункта меньше). Причиной уменьшения темпа роста стало прежде всего сокращение продаж новых иномарок по сравнению с прошлым годом.

Автокаско по-прежнему обеспечивает значительную часть денежных потоков

страховщиков. У 9 из 20 крупнейших страховщиков средств наземного транспорта этот вид в сочетании с ОСАГО является основной портфеля, причем 5 из них имеют коэффициент выплат выше среднерыночного. Из 20 крупнейших страховщиков ОСАГО такая ситуация уже у 11 и 5 компаний соответственно.

**Динамика средней премии и средней выплаты по каско  
2009-2013 г.г.**



До 73,58% вырос коэффициент выплат (в 2011 -2012 г.г. - 64%). У 64 страховщиков из 217, занимающихся этим видом страхования, коэффициент выплат превышает среднерыночный уровень, у 28 из них – 100%. Еще 9 компаний только производят выплаты, а премий не собирают. У 21 страховщика выплаты равны 0.

Основной «болевым точкой» рынка автострахования является урегулирование убытков. В 12 регионах коэффициент выплат больше 80% (в 2012 году во всех регионах, кроме Ульяновской области, данный коэффициент был ниже), а в Ивановской области превышает 95%. Это косвенно свидетельствует об активизации мошеннических схем, которые являются очень прибыльным бизнесом.

Изменение правоприменительной практики привело с одной стороны, к сокращению сроков урегулирования, с другой - к росту выплат и судебных расходов. Поскольку страховщики практически не имеют возможности влиять на убыточность, их реакцией является повышение тарифов, но динамика роста средней выплаты значительно опережает рост средней премии. В 2014 году следует ожидать изменений в составе автостраховщиков, занимаемых ими долей рынка, сохранения тенденции роста тарифов.

Серьезных изменений в сегменте **сельскохозяйственного страхования** в 2013 году не произошло. По данным НССО, застраховано 16% посевных площадей взамен 20% в 2012 году, большинство из них (85%) – с господдержкой (в 2012 году - 80%). Причинами снижения застрахованных площадей стали рост стоимости страхования из-за увеличения стоимости урожая, распределение субсидий по регионам не до начала посевной, а в ноябре, сложности с получением субсидии. Распространение государственной поддержки на страхование животных из-за отсутствия необходимых документов начало действовать не с 1 января, а с 15 ноября. В результате предварительно выделенный объем субсидий (5 млрд рублей на страхование урожая и 1 млрд рублей на страхование животных) был сокращен на 602 млн и 724 млн рублей соответственно.

Аграрии продолжают надеяться на государство: на Дальнем Востоке, пострадавшем от наводнения в 2013 году, страхованием были частично охвачены только Амурская область (выплаты составили 23 млн рублей) и Приморский край (25 млн рублей). В Хабаровском крае и Еврейской АО пострадавшие посевы застрахованы не были.

Отсутствие учета региональной специфики при определении опасных природных явлений, единых критериев их влияния на возникновение ущерба отрицательно влияют на этот сегмент рынка. С учетом сокращения выделенных в 2014 году средств на субсидирование страхования, серьезного роста объема премий ожидать не приходится.

Лидером страхования **имущества юридических лиц** со значительным отрывом от остальных является ОАО «СОГАЗ» (36,52 млрд из 104,3 млрд рублей). Именно в этой компании было застраховано имущество и оборудование Загорской ГАЭС-2, пострадавшее в аварии 18 сентября. По предварительной оценке, сумма ущерба может превысить выплаченную по крупнейшему страховому случаю на Саяно-Шушенской ГЭС.

Страхование имущества корпораций и госкомпаний осуществляется в основном аффилированными компаниями, а рыночные отношения распространяются на мелкие и средние предприятия. Из ТОП-10 компаний по объему выплат по страхованию имущества юридических лиц 2 не входят в десятку лидеров по объему премий, причем у ООО «СО «Маяк» коэффициент выплат превышает 100%.

В сегменте **добровольного страхования ответственности**, на который приходится 29,74 млрд рублей, положительную динамику показали премии по всем видам страхования, кроме 2. Премии по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта сократились на 5,2%, а по страхованию ответственности за неисполнение обязательств - почти на 40%, что стало причиной того, что объем премий в целом по сегменту при положительной динамике остальных видов оказался ниже прошлогодних значений.

Доля **обязательных видов** в целом по рынку по сравнению с 2012 годом практически не изменилась (18,31% и 18,53% соответственно). Объем премий уменьшился по всем обязательным видам, кроме ОСАГО и **обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов**. Объем премий по ОСОПО составил 9,18 млрд рублей (+0,9% по сравнению с прошлым годом), объем выплат – 278,74 млн рублей (+92,6%). Количество компаний, работающих в секторе обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов, достигло 63. Лидирующие позиции традиционно принадлежат ОАО «СОГАЗ» и ООО «Росгосстрах», занимающим 18,48% и 16,08% этого сегмента рынка соответственно. Количество заключенных договоров по этому виду за год увеличилось с 231,6 тысяч до 252,3 тысяч, а объем премий вырос менее чем на 1%, что связано прежде всего с применением сниженных коэффициентов уровня опасности. Коэффициент выплат по этому виду постепенно увеличивается (3,05%), но остается одним из самых низких по рынку. При этом количество заявленных страховых случаев по сравнению с прошлым годом выросло на 74%.

В 2013 году страховщики начали работу по новому виду – **обязательному страхованию**

**ответственности перевозчика.** За 9,5 месяцев, начиная с середины марта, заключено 43 077 договоров страхования, из которых только 5,7 тысяч пришлось на 4 квартал. Лидерами данного сегмента рынка стали ОАО «СОГАЗ» (19,69%) и ОСАО «Ингосстрах» (14,17%). По данным Национального союза страховщиков ответственности, охват страхованием пассажиров составляет около 77%, а перевозчиков - около 54%.

Сегмент **обязательного страхования автогражданской ответственности** стал в 2013 году наряду со страхованием средств наземного транспорта наиболее проблемным для рынка. Объем премий по ОСАГО увеличился на 10,3% до 134,25 млрд рублей с одновременным увеличением выплат на 19% (77,37 млрд рублей). За 2013 год заключено 42,43 млн договоров страхования ОСАГО (за 2012 год – 40,4 млн договоров).

Количество страховщиков ОСАГО не изменилось - 98 компаний. При этом с рынка ушли 4 страховщика, в том числе ОСАО «Россия», выплаты за которого из гарантийных фондов РСА составят около 2 млрд рублей – максимум за все время действия ОСАГО.



По итогам 2013 года соотношение выплат и премий в этом сегменте выросло с 52,74% до 57,64%. Максимальные значения коэффициента выплат за десятилетнюю историю ОСАГО были в 2008-2010 г.г., однако реальная убыточность по данному виду в 2013 году значительно больше, чем в предыдущие годы, так как выплаты по решению суда и связанные с ними издержки отражаются в составе прочих расходов.

В 7 субъектах РФ коэффициент выплат выше 77%, а в Камчатском крае превышает 106%.

Число компаний с коэффициентом выплат более 77% увеличилось до 10, более 100% - до 5. Премии ниже выплат у компаний из последней десятки страховщиков и ООО «БАСК» (64 место), а среди страховщиков с коэффициентом выплат 78-100% присутствуют достаточно крупные игроки ООО «БИН Страхование» (26 место), ЗАО «Евросиб-Страхование» (31 место), ЗАО «СК «Мегарусс-Д» (45 место), СОАО «Национальная страховая группа» (47 место).

Напряженность на рынке ОСАГО, возникшая в 2012 году в результате изменения судебной практики, распространения Закона о защите прав потребителей на страховые взаимоотношения, в 2013 году значительно усилилась. Сочетание этих факторов с высоким уровнем мошенничества и отсутствием решений со стороны государства вылилось в саморегулирование рынка, в результате которого крупные страховщики сокращают свое присутствие в этом сегменте. Так, объем премий ОСАО «Ингосстрах» уменьшился на 20%, ООО «Росгосстрах» - на 12%. Если на тройку крупнейших страховщиков ОСАГО в 2012 году приходилось более 50% премий, то в 2013 году их доля составила 42,24%. На первую десятку страховщиков приходится 75,6% премий (в 2012 году - 78,81%), на ТОП-20 – 89,45% (в 2012 году – 90,46%).

Публичные условия страхования автогражданской ответственности не дают возможности компаниям прямо отказывать в заключении договоров, поэтому для сокращения продаж в отдельных регионах страховщики прибегают к ухудшению условий урегулирования убытков (перенос точек урегулирования в удаленные населенные пункты), заключению договоров «с нагрузкой» в виде дополнительных полисов добровольного страхования, предварительной записи. В 2013 году резко возросло количество жалоб на подобные случаи.

Позитивные ожидания автостраховщиков в 2014 году связаны с увеличением тарифов, созданием единой методики определения ущерба, негативные – с увеличением лимитов выплат, расширением безлимитного европротокола.

## **Перестрахование**

Если в 2011 году входящим перестрахованием занимались 140 компаний, в 2012 году – 114, то в 2013 году их количество составило 108.

Доля прямых перестраховщиков по сравнению с прошлым годом сократилась с 28,4% до 21,2%. Позиции крупных федеральных страховщиков усиливают наличие международных рейтингов, облигаторные договоры с крупными зарубежными перестраховщиками.

Темп роста объема входящего бизнеса (4,5%) ниже темпа роста премий. Наибольшее положительное влияние на рынок входящего перестрахования оказали перестрахование имущества юридических лиц и ответственности перевозчиков, отрицательное – перестрахование грузов. При этом доля бизнеса, получаемая из-за рубежа, увеличилась с 27 до 28%.

На долю 10 крупнейших перестраховщиков приходится 49,61% премий (22,19 млрд. рублей). 4 компании из ТОП-10 перестраховщиков являются специализированными.

## ТОП-10 компаний по объему премий, принятых в перестрахование

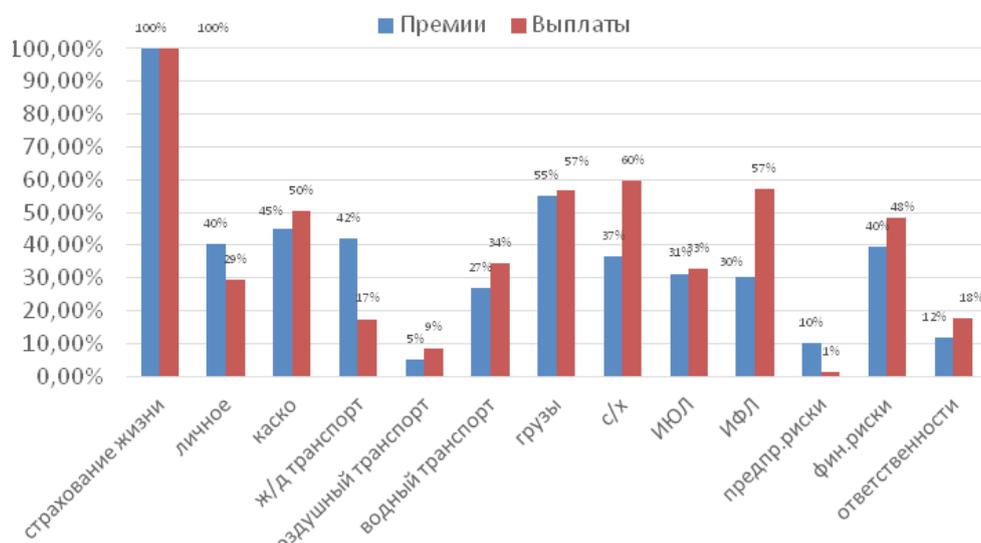
	Компания	Город	Сумма премий по договорам, принятым в перестрахование, тыс. рублей	Сумма выплат по договорам, принятым в перестрахование, тыс. рублей
1208	СОГАЗ	Москва	6 122 891	2 325 771
928	ИНГОССТРАХ	Москва	4 256 326	2 187 608
1643	ЮНИТИ РЕ	Москва	2 328 879	858 240
1298	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	Когалым	1 792 045	178 619
2895	ВОСТОК-АЛЬЯНС	Красногорск	1 533 005	40 213
3969	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	Москва	1 436 866	291 081
4237	ФИНАНСОВОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО	Москва	1 280 183	105 075
2974	МОСКВА-РЕ	Москва	1 182 672	882 550
2239	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	Москва	1 139 592	203 197
4174	СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	Москва	1 118 241	352 874

*НРА по данным СБРФР*

В структуре перестраховочной премии традиционно лидирующие позиции приходятся на страхование имущества и добровольное страхование ответственности, однако их доли постепенно снижаются (76% и 12,7% в 2011 году, 74% и 10,05% в 2012 году, 68% и 8,9% в 2013 году соответственно). Доля личного страхования стабильна в течение последних 3 лет и составляет ~ 10%.

Структура страховой премии по 16 профессиональным перестраховщикам значительно отличается от структуры для всего сегмента принятого перестрахования. Профессиональные перестраховщики специализируются в основном на рисках по страхованию от несчастных случаев, наземного транспорта и грузов, у остальных ~ 45% премий приходится на имущество юридических и физических лиц, ~11% - на риски по страхованию ответственности и обязательных видов.

Доля специализированных перестраховщиков в премиях и выплатах по видам страхования



Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, составляет 14,3 млрд. рублей. Выплаты производили 108 перестраховщиков. На долю 10 крупнейших из них приходится 63,51 % выплат (9,08 млрд рублей). У 12 перестраховщиков из первой сотни объем выплат превышает объем премий (в 2012 году таких компаний было 21). Наибольшие коэффициенты выплат по договорам входящего перестрахования имеют ОАО «Росгосстрах», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «СК «СОГАЗ-Агро». Последняя компания заканчивает деятельность, в 2014 году страховой портфель передан ОАО «СОГАЗ».

Часть принятых премий по страхованию грузов, страхованию имущества юридических лиц связана с реализацией схем ухода от налогообложения через механизм перестрахования. Это подтверждается более низким коэффициентом выплат по сравнению с договорами по прямому страхованию. По нашим оценкам, количество перестраховщиков, активно занимающихся схемным бизнесом, уменьшилось до 15, объем премий – с 30% до 20%.

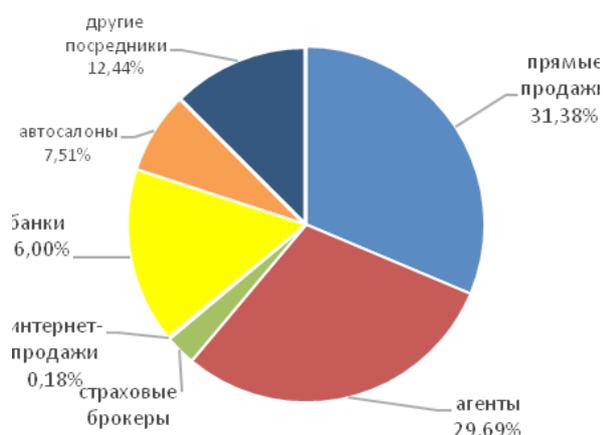
Объем премий, **переданных** в перестрахование, в 2013 году увеличился до 120 млрд рублей (в 2011 году – 98 млрд рублей, в 2012 году – 112 млрд рублей). 70% рисков передается за рубеж. Это объясняется слабостью российской перестраховочной отрасли (низкая емкость, более низкие рейтинги по сравнению с иностранными компаниями, малый опыт урегулирования крупных убытков). Темп роста премий, переданных в перестрахование, ниже темпа роста страховых премий (7% против 11%), что связано с увеличением размера собственного удержания и снижением доли схемного бизнеса.

По сравнению с прямыми страховщиками для перестраховщиков характерны более низкие доля РВД и управленческих расходов, комбинированный коэффициент убыточности и уровень рентабельности.

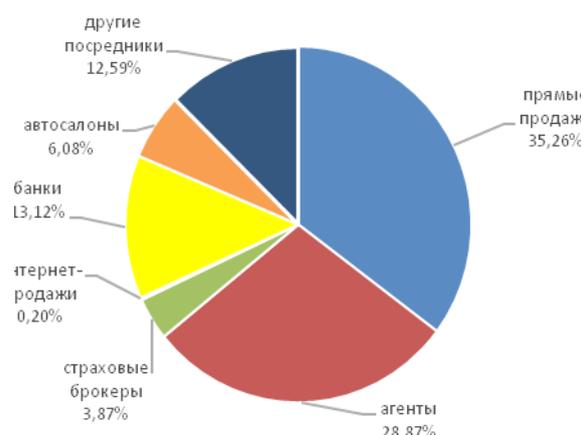
### 3. Каналы продаж

В 2013 году сохранилась тенденция увеличения доли посреднических продаж. Наиболее активно развиваются банковский и агентский каналы.

Структура каналов продаж  
в 2013 году



Структура каналов продаж  
в 2012 году



С помощью агентов заключается 63% договоров страхования имущества физических лиц, 58% договоров ОСАГО, 33% - средств наземного транспорта. Особенностью российского рынка является работа агентов без привязки к конкретному страховщику.

Напрямую заключаются в основном крупные договоры страхования имущества юридических лиц, средств водного и воздушного транспорта и гражданской ответственности их владельцев, обязательного личного страхования. По страхованию финансовых рисков и страхованию жизни, а также автокаско и страхованию имущества граждан доля прямых продаж не превышает 15%.

Темп роста банковского канала продаж, как и в прошлом году, обгоняет другие способы распространения страховых продуктов. В 2013 году объем розничного кредитования вырос на 30%, в результате доля банковского канала увеличилась. На долю кредитных организаций приходится по 69% премий по договорам страхования жизни и финансовых рисков, 48% - страхования от несчастных случаев, 23% - имущества физических лиц.

Данный канал является самым дорогим. Комиссия банкам по сравнению с прошлым годом увеличилась с 42% до 45,5% (средний размер комиссии - с 22,4% до 23,9%).

При этом размер комиссии по страхованию жизни вырос с 45% до 53,5%, а по пенсионному страхованию составил 84%. Комиссии по страхованию от несчастных случаев, финансовых рисков превышают 50%. Основной частью тарифной ставки становится нагрузка, что противоречит основному смыслу страхования. В условиях ограничения процентных ставок комиссионное вознаграждение, получаемое от страховщиков, является

существенным источником прибыли для банков (в 2012 году -45,1 млрд рублей, в 2013 году – 65,8 млрд рублей). При этом на пролонгацию договоров вне сроков кредитования надеяться не приходится, т.е. эффект от повышенных ставок КВ, кроме получения прибыли в текущем периоде, практически отсутствует.

Брокерский канал продаж остается слабым: даже в традиционно брокерских сегментах (в страховании авиарисков, морских рисков и страховании прочего имущества юридических лиц) доля этого канала не превышает 7%. Исключение составляют ДС ОПО (доля брокеров – 13,6%), страхование предпринимательских рисков (14,68%) и обязательное страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения (14,95%). Объем страхового вознаграждения, полученного брокерами за 2013 год, составил лишь 3,16 млрд рублей (в 2012 году - 4,79 млрд рублей). Основные причины неразвитости этого канала продаж – отсутствие регулирования, проблема использования чужих баз данных и высокая доля мошенничества. Его будущее развитие зависит от изменения нормативной базы и законодательного закрепления ответственности посредников.

#### **4. Надзор, устойчивость, финансовые показатели**

Создание прозрачной, достаточно жесткой превентивной системы надзора за деятельностью страховых организаций – основной тренд государственного регулирования этой отрасли. В рамках создания мегарегулятора упразднена ФСФР, и с 1 сентября 2013 года функции регулятора переданы Службе по финансовым рынкам Банка России.

Основным слабым звеном действовавшей ранее системы надзора был контроль за формальным соблюдением нормативов и отсутствие возможности санировать неблагополучные компании на ранней стадии: например, в августе 2013 года опубликовано письмо ФСФР об оздоровлении инвестиционного портфеля и восстановлении финансовой и операционной деятельности ОСАО «Россия», а в октябре новый регулятор приостановил (в ноябре - отозвал) лицензию общества.

Деятельность мегарегулятора будет идти по пути ужесточения регулирования: надзор за системно значимыми страховщиками через институт кураторства, более строгие требования к размещению собственных средств и средств страховых резервов, увеличение частоты предоставления данных, создание системы электронного документооборота.

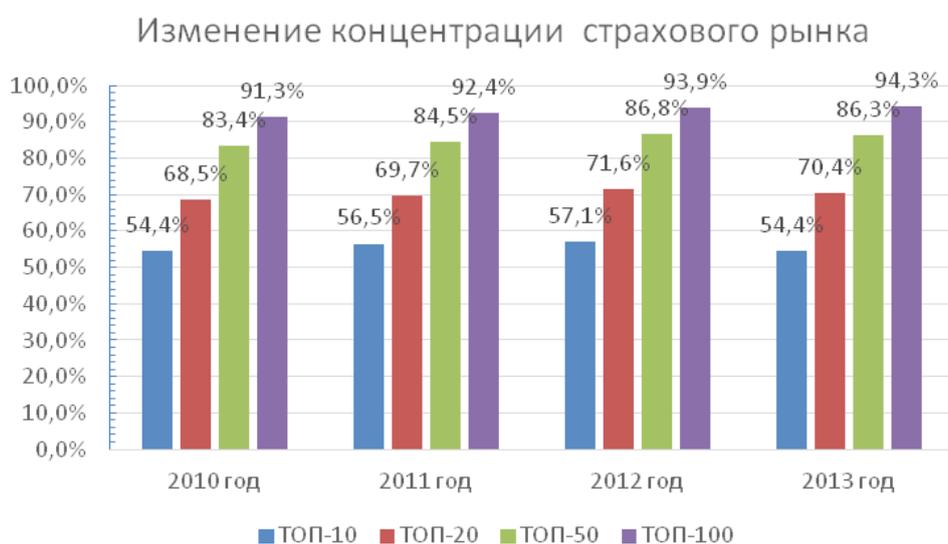
Если проблемой 2012 года было значительное сокращение запаса маржи платежеспособности, т.е. невыполнение количественных показателей, то в 2013 году акцент сместился в сторону качества активов, обеспечивающих гарантии выполнения страховщиком своих обязательств. Не секрет, что в составе активов организаций с формально большим объемом собственных средств могут присутствовать необеспеченные ценные бумаги, низколиквидные объекты недвижимого имущества и т.п. В таком случае формально высокие показатели платежеспособности не имеют под собой реальных оснований. При этом возможности компаний по улучшению качества портфеля ограничены, с одной стороны, желанием собственников, с другой – сокращением чистой прибыли, за счет которой было бы возможно нарастить объем собственных средств.

## 5. Тенденции

**5.1. Концентрация рынка** достигла своего максимума среди компаний из ТОП-50 и продолжает увеличиваться среди второй полусотни страховщиков.

Если в 2012 году разрыв между компаниями из ТОП-20 и остальными страховщиками был очень велик (темп роста премий составлял 35% и 21% соответственно), то в 2013 году он составил 14% и 11%.

Наибольшая степень концентрации в 2013 году наблюдается на рынке страхования жизни (на ТОП-10 страховщиков приходится 86,92% премий), обязательного личного страхования (99,96%), страхования железнодорожного транспорта (93,26%), страхования предпринимательских рисков (87,76%) и страхования имущества физических лиц (83,23%).



Наименее концентрированными сегментами страхового рынка в 2013 году продолжают оставаться страхование от несчастных случаев (на ТОП-10 страховщиков приходится 55,9% премий), а также страхование грузов (48,44%) и ответственности (59,95%).

Продолжилось усиление рыночных **позиции компаний, связанных с банками**. В 2013 году активное развитие получил бизнес купленных в прошлом году ООО «Сбербанк Страхование» и ЗАО «РСХБ-Страхование». Естественным продолжением работы в рамках банковско-страховой группы является очень высокий по сравнению с другими участниками рынка размер комиссионного вознаграждения.

### 5.2. Кризис убыточности в сегменте автострахования.

Как и предполагалось, комбинированный коэффициент убыточности по каско и ОСАГО в 2013 году превысил 100%. Причинами роста выплат стали изменения в правоприменительной практике (распространение Закона о защите прав потребителей на страховые взаимоотношения, необходимость выплат при угоне автомобиля с ключами и

документами и в случае участия в ДТП водителя, не вписанного в полис), что привело к росту количества и стоимости убытков, урегулируемых через суды, увеличение стоимости ремонта.

Показатель, тыс. руб.	Страхование средств наземного транспорта	ОСАГО
Объем премий по прямому страхованию	212 306 873	134 248 054
Комиссионное вознаграждение	38 229 289	9 230 532*
Выплаты по прямому страхованию	155 797 448	77 374 829
Передано в перестрахование	8 524 227	75 024
Доля перестраховщиков в выплатах	3 510 400	29 281
<b>Финансовый результат (без учета входящего перестрахования)</b>	<b>13 266 309</b>	<b>47 596 950</b>
Премии по входящему перестрахованию	3 154 739	67 330
Выплаты по входящему перестрахованию	2 251 460	29 028
<b>Финансовый результат (с учетом входящего перестрахования)</b>	<b>14 169 588</b>	<b>47 635 252</b>

*\*Реальный размер комиссионного вознаграждения выше указанного в таблице.*

С учетом расходов, не отраженных в данной таблице (на обслуживание договоров страхования, управленческие, судебные, расходы на урегулирование убытков, дополнительное комиссионное вознаграждение по ОСАГО), результат от страховой деятельности по автострахованию в 2013 году будет отрицательным.

### 5.3. Уменьшение рентабельности страховой деятельности

2013 год стал переломным годом для выбора между моделями экстенсивного и интенсивного роста. Страховому сообществу, прежде всего крупным страховщикам, стало понятно, что наращивание премий по определенным видам страхования (прежде всего автокаско и ОСАГО) без четкого понимания судьбы договора приводит прежде всего к генерированию убытков. И если в прошлые годы страховщики могли «регулировать» убыточность, в том числе непопулярными мерами, то изменение практики урегулирования в целом по рынку привело к необходимости поиска резервов повышения рентабельности.

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>2013 год</i>	<i>2012 год</i>
Объем премий по прямому страхованию	904 863 559	812 469 018
Комиссионное вознаграждение	147 835 411	117 149 354
Выплаты по прямому страхованию	420 769 030	370 781 953
Передано в перестрахование	120 157 653	114 789 933
Доля перестраховщиков в выплатах	25 807 013	26 403 470
<b>Финансовый результат (без учета входящего перестрахования)</b>	<b>241 908 478</b>	<b>236 151 248</b>
Премии по входящему перестрахованию	44 732 071	42 798 000
Выплаты по входящему перестрахованию	14 302 023	13 989 136
<b>Финансовый результат (с учетом входящего перестрахования)</b>	<b>272 338 526</b>	<b>264 960 112</b>

Как видно из таблицы, увеличение объема взносов на 92 млрд рублей в 2013 году по сравнению с прошлым годом дало прирост финансового результата менее 7,5 млрд рублей, и это без учета затрат на ведение дела и изменения резервов.

Сейчас страховщики стоят перед выбором: закрывать невыгодные направления, повышать тарифы, снижать издержки. Первый путь касается как отдельных видов страхования, так и отдельных регионов. Второй путь ограничен конкурентной средой. Сокращение издержек - путь сложный, но необходимый. Страховщики с работающей системой риск-менеджмента к этому уже пришли. Прежде всего это сокращение комиссионного вознаграждения, внедрение новых ИТ-решений, в том числе электронных полисов, в будущем – полный переход на МСФО с отказом от дублирования учета по российской системе. В любом случае это дело не одного года.

## **6. Итоги и перспективы**

В 2013 году сделан задел на будущее – утверждена Стратегия развития до 2020 года, вместо органов надзора, регулирующих отдельные сегменты рынка, создан мегарегулятор.

В отличие от прежней модели регулирования, интересы ЦБ одновременно с надзором будут распространяться на развитие рынка страхования и защиту прав страхователей. Основная задача - повысить оперативность реагирования на состояние дел в страховых компаниях. Для этого в 2014 году будет усилен надзор за деятельностью страховых организаций, определены системно значимые страховщики, введен институт кураторства. ТОП-20 компаний будут отчитываться перед регулятором чаще, чем 1 раз в квартал. Ожидается повышение требований для компаний, желающих войти на рынок, в части капитала, репутации собственников и руководителей.

Согласно Плану мероприятий («Дорожной карте») – приложению к Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года - доля страхования в ВВП к 2020 году должна увеличиться до 8,5%, объем премий - до 3,67 трлн рублей с 90%-ной долей добровольных видов. В сегменте обязательных видов предлагается ввести тарифный коридор взамен жесткого установления тарифов, единую методику оценки ущерба, электронный документооборот. В сегменте добровольного страхования – ввести практику применения стандартных условий страхования, усовершенствовать налогообложение для развития страхования жизни, расширить сегмент страхования имущественных интересов физических лиц, в том числе при участии государства. Стратегия предусматривает также развитие инфраструктуры страхового рынка (институты актуариев, сюрвейеров, аварийных комиссаров, аджастеров), разработку карты рисков по отдельным видам страхования, введение института финансового омбудсмена. Система регулирования рынка должна быть основана на методах раннего обнаружения признаков несостоятельности. Также необходимо создать и отрегулировать правовые основы участия иностранных инвесторов в связи с вхождением России в ВТО, сотрудничества с организациями стран-членов ЕвразЭС.

Таким образом, итоги 2013 года свидетельствуют о стагнации страхового рынка. Объем премий по классическим видам страхования имущества юридических лиц, железнодорожного и водного транспорта, грузов, добровольному страхованию автогражданской ответственности сократился. Рост рынка обеспечен за счет страхования жизни и страхования от несчастных случаев. При этом банковский канал продемонстрировал максимальный среди способов распространения страховых продуктов темп роста, и одновременно стал еще дороже по сравнению с прошлым годом.

Средоточием проблем стало в 2013 году автострахование: тарифы, убыточность, судебные иски, мошенничество. Рентабельность этого бизнеса стремительно падает, в результате чего страховщики проводят селекцию как по маркам автомобилей, так и по территориям.

Замедление темпа роста экономики, снижение объема инвестиционных ресурсов в 2014 году приведут к снижению темпов роста объема премий по имущественному страхованию, уменьшению объемов кредитования – к аналогичной ситуации в секторе банковского страхования. С рынка уйдет больше компаний, чем в 2013 году.

Если в прошлые годы основными рисками, оказывающими влияние на российский страховой рынок, были отраслевые риски, то в 2014 году усилится влияние политических, валютных, кредитных рисков.