



Такого парадоксального года, каким выдался 2014-й, российские страховщики не припомнят за долгое время: долгожданное разочаровывало, неожиданное сбывалось, потери смешались с удачами, и всем год показался очень тяжелым. С одной стороны, страховой рынок добился реформы ОСАГО, с другой стороны, – зафиксировал резкий рост убыточности в добровольном и обязательном автостраховании, также негативное развитие для страховщиков получила судебная практика, усилили позиции мошенники. В фазу кризиса вошли и страховщики автокаско. Симметрично падению курса нацвалюты рухнула рентабельность бизнеса.

Одновременно страховое сообщество осознало близкую перспективу создания системы массового страхования жилья, были уточнены стандарты страхования выезжающих за рубеж, определены планы в агростраховании с господдержкой, получила очертания концепция будущего страхования космических рисков, началось обсуждение изменений в добровольном и обязательном медицинском страховании.

Параллельно рынок терял силы на необоснованном демпинге, на падении платежеспособного спроса на услуги, на сокращении программ страхования в ряде отраслей. Санкционные ограничения закрывали перспективы получения привычной защиты на перестраховочном рынке. Закаленные трудностями, но без достойной «подушки безопасности» страховщики готовятся встретить 2015-й – год полноценного кризиса. Не исключено, что будущие испытания станут фактором консолидации рынка и формирования новой идеологии в страховом секторе.

Компании вписались в собственные планы

Представители страховых компаний в ходе опроса сообщили агентству «Интерфакс-АФИ» о достижении плановых показателей в 2014 году или о

запланированном снижении поступивших премий. Никаких неожиданностей тут не было, статистика по компаниям, если бы и была представлена к концу декабря, скорее всего, не отразила бы драматизма года минувшего.

Согласно прогнозу «Интерфакс-ЦЭА», объем поступивших премий по итогам 2014 года приблизился к 1 трлн рублей, а прирост рынка страхования составил около 8–8,5% по сравнению с 2013 годом.

Тем не менее, пограничных ситуаций и испытаний для страховщиков в 2014 году было предостаточно. А в 2015 году даже на такой скромный результат 2014 года рассчитывать твердо не приходится, полагают опрошенные «Интерфаксом-АФИ» страховщики.

Представители страхового рынка ожидают углубления кризисных явлений в 2015 году, компании в последнем квартале 2014 года сокращали персонал, решительно урезали бюджеты, сэкономили на всем. Российские компании групп «Альянс» и «Цюрих» еще раньше отказались от планов дальнейшего развития розницы в России. Это решение, болезненное для всех, должно было пресечь нарастающие убытки, накопленные в области автострахования.

Таким образом, 2014 год вызывает у страховщиков противоречивые чувства. «Год был ярким, трудным, насыщенным и эмоциональным. Это был год ожиданий и разочарований, в первую очередь на рынке ОСАГО, год удач и проигрышей, нелепых ошибок и неожиданных побед», – такую характеристику 2014 году дал первый зампред СОГАЗа Николай Галушин.

Главное событие года – модернизация ОСАГО

Бесспорно, одним из самых ярких событий 2014 года стало принятие изменений в закон об ОСАГО. В 2014 году завершился многолетний марафон согласования правительственных и депутатских поправок в закон об ОСАГО, по существу законопроект об ОСАГО обновился концептуально. Изменения были приняты, большая часть из них вступила в силу осенью этого года.

Страховщики наконец дождались пересмотра тарифов в этом обязательном виде страхования, впервые с 2003 года. Актуарные расчеты Российского союза автостраховщиков перепроверял ЦБ. Но игроки рынка ОСАГО одновременно оказались разочарованы: прирост тарифных значений, по их мнению, выглядел слишком робким и не исчерпал хронической ценовой недостаточности. И все-таки дополнительные премии, получаемые после введения нового имущественного лимита ответственности в ОСАГО с октября 2014 года, окажутся подспорьем в первой половине 2015 года. Падения премий не случится даже при снижении спроса на моторное страхование. Позже, в апреле 2015 года, после следующей корректировки тарифов на рынке ОСАГО и введения нового лимита выплат за ущерб жизни и здоровью, страховщики получат еще одну порцию финансовых вливаний. Профиль реальной убыточности начнет прорисовываться только к концу года. Финансового благополучия вся эта комбинация не сулит, зато дает выигрыш во времени компаниям с большими портфелями автострахования в самый разгар кризиса.

Все преимущества от принятых в ОСАГО изменений – на стороне застрахованных по ОСАГО. Водители в 2014 году получили от законодателей целый набор подарков в виде увеличения лимитов страховых выплат: до 400 тыс. рублей по имущественному вреду и до 500 тыс. рублей за вред жизни и здоровью. Также упрощен порядок получения возмещения за вред жизни и здоровью пострадавших в ДТП. Кроме того, законодателями снижена планка предельного износа на автотранспорте с 80% до 50%. Еще одним подарком стал эксперимент в области прямого возмещения убытков в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях. Без вызова представителя ГИБДД водителям в этих 4 регионах можно теперь оформить убыток в рамках полного лимита в 400 тыс. рублей. Правда, простота процедуры пугает страховщиков ОСАГО – они опасаются мошенников.

Еще изменениями в закон об ОСАГО введены штрафы для страховщиков как за задержку выплаты, так и за просрочку в выдаче мотивированного отказа. Введен порядок досудебного урегулирования споров, который позже должен заместиться работой института финансового омбудсмена в страховом секторе.

ЦБ, став мегарегулятором, усилил социальную функцию. Банком России в 2014 году было сформировано специальное сквозное подразделение по работе с жалобами потребителей со штатом 400 человек. Департамент принимает жалобы граждан на всех сегментах финрынка и жалобы миноритариев. Хотя и прежде недовольный клиент мог информировать ЦБ о несправедливом поведении банка, но защита потребителей не воспринималась регулятором как одна из базовых его функций.

Российским союзом автостраховщиков была утверждена единая методика оценки восстановительного ремонта. Впервые с 2003 года у всех заинтересованных сторон в ОСАГО появились ценовые ориентиры при определении стоимости ремонта, закрепились требования к экспертам-техникам. РСА работал над методикой с участием независимых экспертов, документ утвердили ЦБ и Минюст, им будут руководствоваться суды при рассмотрении споров в сфере ОСАГО. Таким образом, теперь поводов ссориться со страховщиками ОСАГО из-за размера выплат у водителей станет меньше.

В помощь страховщикам ОСАГО весь 2014 год работала завершенная РСА информационная база, позволяющая учитывать данные об уровне аварийности водителей. До этого времени страховщики ОСАГО давали клиентам в основном бонусы, а штрафных «малусов» клиентам удавалось избегать, мигрируя от одного автостраховщика к другому.

В декабре 2014 года состоялось знаковое для страхового рынка событие – Верховный суд начал обсуждать по существу проект постановления пленума в сфере применения судами закона об ОСАГО.

В числе наиболее актуальных оказалась тема устранения практики, при которой под защиту судов пытаются встать мошенники-посредники, выступающие от лица пострадавших и готовые зарабатывать сверхприбыли на защите пострадавших в ДТП. Часто автоюристы делают это в полном согласии с законом об ОСАГО и процессуальными нормами.

Сложность задачи для представителей Верховного суда, судя по начавшемуся обсуждению, в том, чтобы регулирование посредников вместе с тем не ограничивало пострадавших в законных правах. В целом текст проекта постановления ВС направлен на обеспечение интересов слабой стороны – водителей – в спорах по ОСАГО.

Щедрый на страховые начинания год

Никто не верил, что скупой на подарки год расщедрится к финишу. Страховщики жизни

после 10 лет борьбы за права клиентов именно в этот период получили для страхователей налоговую поддержку: на приобретателей долгосрочных полисов страхования жизни будет распространяться льгота по налоговому вычету в пределах суммы 120 тыс. рублей за год.

Кроме того, правительство на последнем заседании в декабре поддержало два законопроекта Минфина, направленных на усиление имущественных интересов россиян. Первый законопроект регулирует порядок оказания помощи гражданам, чье имущество пострадало в чрезвычайных ситуациях. Впервые был применен принцип, увязывающий объем госпомощи гражданам с наличием полиса страхования жилья. Как полагают разработчики документа, такой подход повысит ответственность граждан за сохранность своего имущества.

Правда, пока контуры законопроекта, который имеет все шансы стать «хитом» обсуждений на страховом рынке в 2015 году, неотчетливы. Документ носит общий характер, конкретные программы страхования жилья будут утверждаться на региональном уровне.

По оценке президента Всероссийского союза страховщиков Игоря Юргенса, «если в среднем по стране оценивать уровень проникновения добровольного страхования, то в расчете на душу населения плата за страховку составляет 206 рублей в год. Но в Хакасии это всего лишь 20 рублей на человека, в Туве – 44 рубля. Люди не привыкли заботиться о своем жилье, они продолжают уповать на государство: в России менее 6% населения имеют договоры страхования имущества, в основном они оформляются по требованию банка при ипотечном кредитовании».

Второй законопроект, подготовленный Минфином и также обсужденный правительством, касается страховой защиты выезжающих за рубеж. В принципе по договорам добровольного страхования прежде стандарты не устанавливались, однако возникновение прецедентных споров о том, какую помощь должны оказывать страховщики по полисам страхования туристов за рубежом, побудило правительство принять определенные ориентиры. Так, минимальная страховая сумма по такому полису в случае принятия закона предложена правительством на уровне 2 млн рублей, документ определяет порядок оказания помощи страховщиком по возвращению туриста на родину, определяет обязанности страховщика по обеспечению репатриации тела. Законопроект был внесен в Госдуму в последние дни 2014 года.

Кроме того, Минфин завершает работу над документом с поправками к закону об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов. На очереди изменения в закон об обязательном страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами. Изменения в обоих документах также направлены на усиление защиты пострадавших. ЦБ в декабре в основном завершил проверку достаточности тарифов в этих обязательных видах страхования.

По поручению правительства Роскосмос в 2014 году разработал концепцию страхования космических рисков, документ уже согласован с Минфином и Минэкономразвития. Согласно расчетам ВСС, направленным ранее в правительство, страховые и незащищенные убытки по космическим рискам могут превышать \$400 млн в год. Такие расчеты сделаны ВСС на основе анализа произошедших аварий при запусках. Так, за три предыдущих года госбюджет потерял почти 20 млрд руб. из-за космических неудач, отмечают в ВСС.

По оценкам одного из экспертов в области страхования космических рисков, объем премий по всем запускам в течение календарного года может составить до 5 млрд рублей.

Поворотным 2014 год оказался и для агростраховщиков. В конце декабря президент подписал законопроект с поправками к закону о господдержке в сельском хозяйстве. Они вступают в силу с января и упорядочивают отношения в секторе агрострахования с господдержкой. С начала 2015 года аграрии смогут заключать договоры страхования на лучших условиях. А с 1 января 2016 года на рынке появится общенациональное объединение агростраховщиков, которому предстоит разрабатывать и внедрять стандарты в этой сфере, формировать статистику и фонд гарантийных выплат. На получение такого статуса претендует Национальный союз агростраховщиков, однако решение по этому вопросу будет в 2015 году приниматься Центробанком.

Когда все новации на рынке агрострахования с господдержкой сработают, эпоха нецелевого использования бюджетных средств, выделяемых на поддержку аграриев через механизмы страхования, наконец уйдет в прошлое, полагают эксперты. И потребовалось на это в общей сложности около 15 лет.

Страховщики нашли партнера в регуляторе

Как показал опрос, страховщики считают удачей то, что в кризис они входят с мощным регулятором в лице Банка России.

Первый заместитель генерального директора СК «Альянс» Дмитрий Попов отметил возросшее качество регулирования страхового рынка со стороны ЦБ. В интервью «Интерфаксу» он высказал мнение, что в 2014 году «улучшилось взаимопонимание между регулятором и страховщиками».

«Регулятор в 2013 году установил ключевые показатели эффективности своей деятельности. Измерение эффективности регулирования введено не только качественно, но и по некоторым возможным количественным параметрам. Мы видим, что в 2014 году регулятор внимательно отслеживает, как оценивается успешность его деятельности по этим КПЭ, интересуется мнением страховщиков. Взаимодействие страхового рынка с регулятором эффективно, наш голос слышат, о наших проблемах узнают вовремя», – считает Д.Попов. И это особенно актуально при нарастании кризисных явлений.

Д.Попов также считает важным «вступление в силу закона об актуарной деятельности – документа, давно требуемого теми страховыми компаниями, которые заинтересованы в долгосрочной и надежной работе, как своей, так и всего страхового рынка». Актуарное оценивание результатов работы страховых компаний, полагает представитель СК «Альянс», станет с 2015 года обязательным, напомнил он. «Мне кажется, это серьезный шаг к тому, чтобы на рынке остались действительно эффективные, прозрачные, прибыльные, контролируемые регулятором игроки», – полагает он.

Президент ВСС И.Юргенс сообщил «Интерфаксу», что ЦБ поддержал предложение о подготовке специального закона, регулирующего принципы организации добровольного медицинского страхования (ДМС) в России. «Экспертный совет Банка России, где обсуждалась новая концепция ДМС, поддержал идеологию проекта, подготовленного Межрегиональным союзом медицинских страховщиков (МСМС)», – уточнил глава союза медстраховщиков Дмитрий Кузнецов. Представители ЦБ, по его словам, будут принимать участие в работе по совершенствованию ДМС в 2015 году.

Президент МСМС считает, что «наличие закона о ДМС позволит определить системные

подходы к решению вопросов об организации медпомощи, медико-экономической экспертизе оказанных медиками услуг в рамках ДМС, определить подходы к анализу жалоб граждан в этой сфере, создать алгоритм действий по защите пациентов, поддерживать договоры ДМС, оплаченные и досрочно расторгнутые работодателями, решать целый ряд других типовых задач».

«Предполагается, что законопроектом о ДМС будут закреплены права и обязанности субъектов системы ДМС, в том числе страхователей, застрахованных лиц, страховщиков, медицинских организаций, сервисных центров, определены подходы к созданию программ добровольного медстрахования, сформулирован порядок страховых выплат в ДМС», – добавил президент МСМС.

Фактором, подталкивающим к разработке такого документа, он считает решение государства о введении порядка добровольного медицинского страхования ряда иностранных граждан, находящихся на территории РФ (страхование мигрантов).

Вместе с тем в 2014 году правительство подняло тему включения в обязательное медицинское страхование ряда страховых принципов, напомнил Д.Кузнецов. «Эта тема может получить развитие уже в 2015 году», – добавил он.

В последние дни 2014 года состоялась встреча руководства ЦБ и ВСС. В обсуждении задач развития страхового рынка и антикризисных мер приняла участие председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. «На встрече обсуждались вопросы антикризисной поддержки страховщиков, тарифная политика в ОСАГО, сроки перехода на новый план счетов для СК, переход на работу через спецдепозитарии и ряд других актуальных вопросов», – сказал И.Юргенс.

Антикризисная поддержка страховщикам при необходимости может быть оказана, как банкам, сделал вывод И.Юргенс. Но – на определенных условиях. Так, ожидающий ее страховщик должен относиться к числу системообразующих структур, активно страховать интересы населения. Поддержку ЦБ имеет шанс просить компания в том случае, если ее план ликвидности отчетливо показывает в ближайшей перспективе невозможность исполнения обязательств перед страхователями. Кроме того, страховщик, ищущий поддержки регулятора, должен будет доказать, что он не в состоянии получить ее из других источников, в том числе от акционеров.

Впрочем, пока, как показал опрос агентства, большинство страховщиков рассчитывают на свои силы в схватке с кризисом. Но чувствовать защитника в лице ЦБ важно для них.

Сами страховщики сделали ряд подготовительных шагов к созданию единой саморегулируемой организации. Старт этого процесса не может быть объявлен до появления закона о саморегулировании на финансовом рынке, активнее эта тема будет обсуждаться в 2015 году. Страховщики к концу года завершили сделку покупки офисного здания, которое станет «общим домом» для ВСС, РСА, Национального союза страховщиков ответственности, Национального союза агростраховщиков, Межрегионального союза медицинских страховщиков, Ассоциации страховщиков жизни.

Пока предполагается, что ВСС станет заглавным союзом, ответственным за диалог с представителями правительства, регулятором, ведомствами, законодателями и общественными организациями.

Лидерский сегмент бизнеса стремительно теряет рентабельность

Несмотря на большой перечень успехов, 2014 год принес страховщикам потери в бизнесе, и немалые. Привычные отрасли-лидеры по приросту показателя сборов на страховом рынке к концу 2014 года потеряли силу по разным причинам.

Так, прежде благополучное добровольное автострахование фиксировало непрогнозируемые потери из-за ожесточившейся позиции судов, где страховщики проигрывали больше 95% споров в пользу граждан или их заместивших посредников. Общее число судебных споров со страховщиками выросло до 18 тыс. в год, из них львиная доля приходилась на моторное страхование. Благосклонностью судов к слабой стороне процесса воспользовались предприимчивые люди. Они построили сверхприбыльный бизнес и стали зарабатывать на выплатах для частных лиц, используя абсолютно легальные схемы. За пару лет такой бизнес охватил большинство регионов, вовлек в цепочки экспертов, сотрудников страховых компаний, юристов. Практика принесла разрушительные убытки страховщикам. Это не сделало их щедрее, и только строгость регулятора заставляла компании соблюдать дисциплину выплат в сегменте моторного страхования.

Торможение роста сборов в моторном страховании обозначилось в 2014 году в связи со снижением продаж автомобилей. По оценкам заместителя гендиректора «Ингосстраха» Игоря Ямова, «зависимость продаж новых полисов автокаско от продаж иномарок в этом сегменте превышает 95%». Резкое падение курса рубля в конце года отправило автостраховщиков в нокаут вместе с их робкими надеждами на скромную прибыльность в бизнесе автокаско. Стоимость ремонта в автосервисах в IV квартале выросла на 25–30%, а премии по таким договорам были получены в старые добрые времена, «добрать» их российское законодательство не позволяет, а исполнения обязательств в полном объеме требует и регулятор, и суды.

«Страхование автокаско – важная для страхового рынка линия бизнеса – становится все более убыточным, притом что этот сектор был убыточным и раньше, комбинированный коэффициент убыточности в этой линии бизнеса, по различным оценкам, составлял от 115% до 120%, – сообщил Д.Попов. – Сейчас следует предполагать дальнейшее увеличение этой убыточности. Так как автокаско – добровольный вид страхования, то здесь происходит резкое повышение тарифов, сокращение проникновения страхования, возникновение различных «нездоровых» практик урегулирования убытков, которые являются временной реакцией на такой кризис. Я вынужден говорить о том, что некоторые страховые компании встают на путь массового занижения страховых выплат». «В итоге рынок автокаско способен стать серьезной проблемой для страховой отрасли в следующем году», – делает вывод представитель СК «Альянс» (компания по существу в 2014 году свернула продажи по автокаско и ОСАГО).

Поправки к закону об ОСАГО, порадовавшие потребителей, расстроили страховщиков: порядка 70% новых изменений в закон об ОСАГО создают дополнительное давление на убыточность в этом бизнесе, и без того нерентабельном.

Первый этап повышения тарифов в ОСАГО состоялся в октябре. Увеличение базовых значений тарифа почти на 30% страховщики сочли недостаточным. По их мнению, тариф в ОСАГО остается дефицитным еще на 30%. Больше 30 регионов из-за низких коэффициентов к тарифу ОСАГО чрезмерно убыточны, страховщики избегают клиентов там. Страховщики говорят о необходимости корректировки территориальных коэффициентов, а в ЦБ анализируют возможности учета в тарифе курсовых колебаний.

Страховщики не решились идти в Крым

Национальные нормы страхования в Крыму, присоединенному в 2014 году к России, начнут действовать с 1 января 2015 года. Однако моторный бизнес в Крыму и Севастополе не сулит страховщикам новых доходов, полагают эксперты. Коэффициент, по которому рассчитывается базовый тариф в ОСАГО для водителей, здесь установлен законодателями самый низкий – 0,6. И понять депутатов можно – они учитывали невысокий уровень зарплат в Крыму и Севастополе. Низкий уровень доходов населения одновременно означает такой же спрос на другие добровольные услуги страхования.

Кроме того, опасения применения санкций стало сдерживающим фактором для выхода ведущих страховщиков в Крым и Севастополь. Две региональные страховые компании в 2014 году проявили активность в республике, продавая полисы ОСАГО – РСТК и «Северная казна» (в последнюю в декабре ЦБ ввел временную администрацию).

Страховщики строителей и медстраховщики ждут сужения рынков

Первый зампред правления СОГАЗа Николай Галушин напомнил, что «негативным для страховщиков в 2014 году стало решение в сегменте строительно-монтажных рисков (СМР) – об исключении расходов на страхование СМР из сметы госстроек». Страховщики ожидают существенного «проседания» рынка СМР в 2015 году, что связано с принятием летом 2014 года приказа Минстроем. В соответствии с ним из всех строительных смет исключены расходы на страхование СМР – эти расходы больше не компенсируются государственным заказчиком.

Роста взносов по страхованию строительно-монтажных рисков в 2015–2016 годах не произойдет еще и в связи с перерывом в реализации крупных федеральных строительных проектов, которые дают основной объем этого сегмента, считают эксперты АЦ «Институт страхования», созданного при Всероссийском союзе страховщиков. В настоящее время 80–85% взносов по страхованию СМР приходится на страхование строительных объектов, финансируемых из бюджетов разных уровней. По итогам 2014 года объем взносов может сократиться на 7–9% (до 34–35 млрд рублей), полагают эксперты.

К концу года негативные кризисные тенденции проявились в ДМС. Юрица в лучшем случае могли рассчитывать на сохранение бюджетов на прежнем уровне. При годовой

инфляции медицинских расходов в 15% и выше медицинские страховщики с клиентами пересматривали программы в сторону сужения перечня предоставляемых услуг. Но это им делать не впервой – аналогичная работа совершалась в каждый кризис.

«К сожалению, при развитии финансового кризиса в экономике приходится ожидать сокращения спроса и на добровольное медицинское страхование, и на страхование имущественных видов», – говорит Д.Попов из СК «Альянс». «Здесь страховые компании могут попасть в своеобразные «клещи». С одной стороны, сузят социальные пакеты работодатели. Страхователи будут либо отказываться от ДМС, либо требовать сокращения цены и выбирать страховщика, прежде всего, ориентируясь на цену пакета по ДМС, а не на его качество. Это в результате может привести к демпингу со стороны отдельных игроков, разрушающих рынок и не выполняющих свои обязательства. С другой стороны, можно ждать повышения расценок провайдеров медицинских услуг, роста медицинской инфляции, связанной с тем, что, к сожалению, большинство лекарств и расходных материалов закупается за рубежом за валюту. И в этой ситуации рынок ДМС может оказаться под серьезным давлением», – предупреждает Д.Попов.

По его мнению, «есть угроза и для рынка обязательного медицинского страхования, связанная с недостаточностью средств в Фонде обязательного медицинского страхования, недостатком бюджетных возможностей по наполнению этого фонда для обеспечения на необходимом уровне обеспечения застрахованных по ОМС качественной медицинской помощью». 2015 год будет экономически очень непростым для системы ОМС, и компаниям нужно сосредоточиться на экономике своих бизнес-моделей, убежден он.

Компенсировать возможные потери за счет доходов в других сегментах, например, за счет страхования имущества юрлиц, страховщикам вряд ли удастся. Сектор переживает отнюдь не пору расцвета. Так, замгендиректора «Ингосстраха» Алексей Галахов констатировал, что рынок страхования юрлиц в определенном смысле находится в тупике с точки зрения проведения ценовой политики. «За период с 2005 года ставки страхования в этом сегменте снизились в 5–7 раз. Недостаточность тарифов в среднем составляет 50%. Если к этому добавить убыточность на уровне 40% по договорам страхования юрлиц, ситуация с потенциальной рентабельностью таких договоров оказывается очевидной», – сказал он.

О рекордном числе убытков по полисам, покрывающим финансовые риски российских турагентств, зафиксированном в июле и августе 2014 года, сообщило Fitch Ratings. По данным ВСС, осенью этого года потери превышали 4 млрд рублей. Крупные компании

сторонились страхования ответственности туроператоров и раньше, остановка бизнеса многих туроператоров летом 2014 года отбила охоту страховать риски туркомпаний практически полностью.

ВСС обратился в ЦБ, к депутатам, в ряд ведомств с просьбой изъять из закона положение, позволяющее использовать страховку как финансовую гарантию туроператору. По его мнению, принципиальное понимание сторонами достигнуто.

Впереди год испытаний и туго затянутых поясов

Страховщики ждут усиления давления со стороны перестраховочного рынка в 2015 году. «Надежность западной перестраховочной защиты, которая раньше казалась несомненной, может быть поставлена под сомнение. Перед российскими компаниями может встать серьезный вопрос о необходимости формирования либо перестраховочной емкости для многих рисков внутри России, либо организации перестраховочных емкостей с новыми партнерами – странами Азии», – считает Д.Попов.

Угрозы-2015 исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартьянов видит «в продолжении или ужесточении санкций, продолжении ограничений доступа на рынки капитала». «В случае рецессии, а в этом, по-моему, уже нет ни у кого сомнений, спрос снизится во всех сегментах страхового рынка, за исключением, может быть, обязательных видов», – считает он.

Также одна из угроз для всего рынка – это продолжающаяся концентрация бизнеса в кэптивных страховщиках. На рынке остается все меньше рентабельного бизнеса, за счет которого могут развиваться по-настоящему рыночные компании.

«Концентрация привела к тому, что в корпоративном сегменте страхования имущественных рисков, который является наиболее интересным для любого страховщика, продолжается демпинг, как минимум, последние 5 лет. В ряде случаев кэптивные страховщики выдавливают конкурентов, продавая себе в убыток – цена опускается ниже стоимости перестрахования. К сожалению, очевидно, что это тенденция будет продолжаться и, что самое грустное, произошедшие крупные убытки по корпоративному страхованию никак не повлияли на политику игроков», – размышляет

А.Мартьянов.

Самые серьезные угрозы 2015 года первый зампред правления СОГАЗа Н.Галушин видит «в снижении потребительского спроса, сокращении бюджетов расходов на страхование, рецессии в экономике, усилении демпинга в страховании». Однако принципиальным моментом он считает «готовность рынка к серьезным испытаниям, готовность меняться, проводить серьезные изменения в системе самоорганизации, оценки каналов продаж и эффективности сотрудников, повышать качество обслуживания».

Те компании, которые смогут это сделать, – выстоят, те, кто не смогут и не почувствуют необходимости изменений, уйдут с рынка, считает Н.Галушин. А это значит, что 2015 год станет судьбоносным с точки зрения определения судьбы каждого действующего игрока на страховом рынке.

Источник: [Финмаркет](#) , 31.12.14