

В России снова ведутся дискуссии о том, сколько банков нужно отрасли. Поскольку Банк России теперь надзирает и за страховыми компаниями, возникает вопрос о возможной «зачистке» этого сегмента финансового рынка. Сами страховщики уверяют, что для потребителей вполне достаточно 50–100 компаний. В разы меньше, чем сейчас.

«Для сбора денег»

Сами страховщики считают, что рынок перегружен недобросовестными, финансово нестабильными участниками, акционеры которых на этапе создания были готовы соответствовать минимальным требованиям регулятора по капиталу, но даже в этом случае не всегда оплаченным живыми деньгами. Такие организации образовывались для сбора денег на рынках массовых продуктов, в первую очередь – ОСАГО. «Происходящие изменения требований регулятора и нежелание акционеров вливать капитал для оздоровления и роста компаний говорят о том, что такие страховщики создавались не для формирования страховой отрасли страны, – комментирует руководитель управления андеррайтинга и методологии корпоративного бизнеса компании «Сбербанк страхование» Галина Ионова. – Безусловно, несмотря на масштаб России, сотни страховых организаций рынку не нужны».

За топ-100 жизни нет

В настоящее время в отрасли работает около 372 страховых компаний (на 8 августа 2015 года число компаний, аккумулирующих страховые премии), два года назад их число было практически в полтора раза больше. Количество страховщиков стремительно снижается, а одним из главных трендов страхового рынка является консолидация. «В возможных масштабах российского страхового рынка найдется место для большого количества компаний, но сейчас идет этап концентрации рынка, укрупнения страховых компаний», – отмечает первый заместитель председателя правления компании «СОГАЗ» Николай Галушин.

Рынок концентрируется вокруг десяти крупнейших компаний, которые «отъедают» долю у остальных. По итогам первого полугодия на топ-10 рынка приходится 73,1% всех сборов, это сразу на 7 процентных пунктов больше, чем год назад – в первом полугодии 2014 года. Доля всех остальных «эшелонов» уменьшается. Например, доля компаний,

занимающих места с 11-го по 25-е, снизилась на 3,2 п.п., с 16% до 12,8%, а компаний, находящихся на местах с 26-го по 50-е, – на 1,6 п.п., с 8,1% до 6,5%.

«Движение в сторону консолидации рынка в топ-10 компаний будет продолжаться», – полагает заместитель генерального директора компании «АльфаСтрахование» Татьяна Пучкова. По ее мнению, основных причин для этого несколько. В частности, запрос со стороны страхователей на качественную и надежную защиту, а также ужесточение требований регулятора к капиталу, финансовой и инвестиционной политике страховых компаний. «Совокупная доля компаний, которые занимают места на рынке ниже сотого, составляет всего 2,8%», – комментирует эксперт. То есть потребители страховых услуг рублем отвечают на вопрос о том, какое количество компаний должно работать на рынке.

Зарубежный опыт нам не указ

По словам Николая Галушина, в ряде европейских стран на рынке присутствует более 2 тыс. компаний, из которых абсолютное большинство сравнительно небольших или нишевых игроков. Но модель страхового рынка России все-таки ориентирована на наличие крупных федеральных компаний с развитыми региональными сбытовыми сетями. «Накал конкурентной борьбы не уменьшится, если на рынке сохранится 50–100 страховщиков по общим видам. То есть не считая страховых медицинских организаций и страховщиков жизни», – уверен эксперт.

По его мнению, России в целом нельзя ориентироваться на зарубежный опыт, потому что отечественный рынок слишком еще мал и молод. Только в последние несколько лет идет серьезная чистка рынка, ужесточается надзор. Пока идеологически сам рынок растет медленнее, чем предложение услуг со стороны страхового сообщества, что также сдерживает возможности появления большого количества новых игроков.

Болезненное очищение

Для российского рынка самый логичный вариант в обозримом будущем – не увеличение числа игроков, а естественное развитие отрасли, полагают страховщики.

«В настоящее время отрасль переживает острую фазу – болезненное очищение рынка от недобросовестных участников, общий кризис экономики на фоне падения курса рубля, отсутствие драйверов для роста отрасли, необоснованное ужесточение страхового законодательства в части обязанностей страховщиков, – рассуждает Галина Ионова. – При этом уровень проникновения полисов в домохозяйствах крайне низок. По крайней мере, кроме полиса каско и ОСАГО каждая семья должна иметь полис по защите своего имущества (дома/квартиры) и общегражданской ответственности перед третьими лицами».

«Сегодня сам страховой рынок является проблемой для государства», – сетует Николай Галушин. И вот почему. Количество судебных дел против страховых компаний, количество жалоб, которые звучат в адрес страховщиков, недобросовестные уходы с рынка, непрозрачный институт страховых посредников, высокие тарифы по отдельным видам розничного страхования, обусловленные в том числе и проблемой мошенничества, – все это создает довольно негативный эмоциональный фон вокруг страховой отрасли. И явно не способствует формированию имиджа страхования как важной отрасли и инструмента перераспределения рисков в экономике страны. «Складывается ощущение, что гражданину проще попросить денег у государства, чем самостоятельно защищать свое имущество от чрезвычайных ситуаций через заключение договоров страхования», – подытоживает эксперт.

Чем меньше, тем лучше

По мнению Галины Ионовой, рынок, безусловно, очистится, регулятор уверенно доведет это до конца, и на рынке останется не более 100 компаний. И это одна из позитивных тенденций оздоровления отрасли. «Надеюсь, что серьезные участники, которые смогли пройти испытания в период с 2008 года, консолидируются, смогут наладить конструктивный диалог с государством по вопросам дальнейшего развития отрасли», – говорит она.

«Мы всегда выступали за усиление контроля за страховщиками, увеличение требований к их капиталу, – отмечает Татьяна Пучкова. – Следствием этого станет повышение надежности и прозрачности как всего рынка в целом, так и его участников, очищение рынка от недобросовестных страховщиков позволит избавить страхователей от проблем с получением выплат. В конечном итоге все это повысит доверие к страховой отрасли».

Источник: Banki.ru , 27.10.15

Автор: Филина Ф.