

46 → Безусловным минусом нашей налоговой системы, по словам Владлены Варшавской, старшего партнера налоговой и бухгалтерской практики ООО «Варшавский и партнеры», является постоянное изменение норм законодательства, форм отчетности, сроков сдачи отчетов, расхождение российских стандартов ведения учета и международных стандартов отчетности.

По мнению Евгении Абрамович, для российского бизнеса система налогообложения весьма неудобна: налог платится с прибыли, а себестоимость продукции, опять же в связи с высоким кос-

венным зарплатным налогом, нивелирует положительный экономический эффект. «В этой связи логичнее было бы, скажем, отказаться от НДС и распределить этот налог по другим статьям, а также снизить косвенные налоги на зарплаты. С точки зрения экономической теории такой шаг должен повысить собираемость налогов. Впрочем, технически это очень непросто», — констатирует Евгения Абрамович.

Ольга Сорокина полагает, что для повышения эффективности налоговой системы России и ее удобства для ведения бизнеса необходимо обеспечить

гармоничность и согласованность между различными нормами налогового права. «Многочисленные усилия, направленные на введение эффективных мер в части сбора налогов и расширения налоговой базы, которые применяются путем изменения норм соответствующих налоговых законов, часто приводят к тому, что нормы начинают противоречить друг другу или толкуются по-разному Министерством финансов и ФНС, или один и тот же орган с течением времени меняет свое мнение и толкование норм кардинальным образом», — рассказывает госпожа Сорокина.

В результате налогоплательщик не получает ясности и прозрачности в отношении требований, предъявляемых к нему, не чувствует своей защищенности и, как следствие, может выбрать иную налоговую юрисдикцию для ведения бизнеса и аккумуляции доходов, сетует эксперт. ■

# ВОЗВРАЩЕНИЕ К РОСТУ

## ДЕЙСТВИЯ ЦБ ПО ОЧИЩЕНИЮ СТРАХОВОГО РЫНКА ПРОДОЛЖАЮТ ПРИНОСИТЬ СВОИ РЕЗУЛЬТАТЫ: НА РЫНКЕ ОСТАЛОСЬ 230 СТРАХОВЩИКОВ, А ДОЛЯ ДЕСЯТИ СИЛЬНЕЙШИХ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД ВЫРОСЛА ЕЩЕ НА 12%. ОСТАВШИЕСЯ ИГРОКИ ПРИСПОСАБЛИВАЮТСЯ К НЕПРОСТОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРЕМИИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ В 2016 ГОДУ ВЫРОСЛИ СРАЗУ НА 15,3%. ПРАВДА, В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ РОСТ ОКАЗАЛСЯ В ДВА РАЗА СКРОМНЕЕ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Страховой рынок впервые показал неплохую динамику за последние четыре года: премии российских страховщиков (без учета ОМС) выросли в 2016 году на 15,3%, до 1,181 трлн рублей. Рынок Санкт-Петербурга по сравнению с показателями 2015 года вырос только на 8,4%, до 79,6 млрд рублей. Как и в целом по России, наиболее динамично развивающимися направлениями бизнеса в Петербурге стали страхование жизни (+75,3%), а также страхование от несчастного случая (+32,5%). Пока этот рынок развивается за счет инвестиционного страхования жизни, основной рост обеспечивают банки, где страхование жизни продается как выгодная инвестиция с возможностью получения 13% налогового вычета и доходности, отмечает Вит Седлачек, председатель совета директоров СК «РПФ Страхование жизни». Без учета сегмента страхования жизни темпы прироста взносов составили по российскому рынку всего 7,9% за 2016 год по сравнению с 2015-м, недотянув 0,7 п. п. до уровня 2013 года, обращают внимание аналитики агентства «Эксперт РА».

В целом рынок розничного страхования Петербурга остался на уровне 2015 года, и основные тенденции здесь сохраняются: растет объем страхования имущества граждан (+22%), страхование финансовых рисков (+19%), увеличиваются сборы по ОСАГО (+8,7%), но падают по каско (–6,3%). Сборы по корпоративному страхованию снизились на 2%. Положительная динамика наблюдалась только на рынке страхования грузов (+26,6%), ОСГОП (+9,9%). Рынок ДМС остался практически на уровне 2015 года (+1,3%).

**ПРЕЖНИМИ ТЕМПАМИ** На рынке продолжается консолидация. На начало года на долю топ-10 российских страховщиков приходилось 78% премий, тогда как годом ранее их доля составляла 65,6%. В Петербурге доля десяти сильнейших составила по итогам года 69,6%. Одна из основных причин — действия ЦБ по очищению страхового рынка от слабых игроков. Компании, которые в непростых экономических реалиях больше не способны выполнять взятые на себя обяза-

тельства перед клиентами, уходят самостоятельно, либо лишившись лицензии.

При этом темпы сокращения участников в последние годы не спадают: количество участников страхового рынка за 2016 год уменьшилось на 79 страховых компаний (в 2015 году рынок покинули 70 страховых компаний). «Сегодня на рынке осталось 230 компаний, и это еще не предел. Количество страховщиков продолжит сокращаться, что, вероятно приведет к дальнейшей концентрации сборов премий на страховом рынке как в целом по РФ, так и в регионах по итогам 2017 года», — отмечает Михаил Волков, генеральный директор компании «Ингосстрах».

За последние годы число страховщиков уменьшалось на 50–70 в год, говорит Александр Остроумов, заместитель генерального директора СК «Либерти Страхование». В большинстве случаев выбывание страховщиков связано с их невзвешенной андеррайтинговой политикой, вплоть до демпинга, и плохим качеством активов, рассуждает он. Ужесточение регулирования в страховой сфере и неготовность акционеров поддерживать компании приводят к очищению рынка, а клиентская база ушедших игроков перераспределяется в пользу финансово устойчивых страховых компаний, добавляет господин Остроумов.

«В секторе страхования, несмотря на все сложности и высокое регуляторное давление, растет конкуренция, что сказывается на показателях отдельных компаний. Плюс к этому — процесс консолидации. Это дает импульс к развитию объединенных компаний, что делает их более конкурентоспособными на рынке и позволяет увеличить свою долю рынка», — отмечает аналитик ГК «Финам» Богдан Зварич. Он считает, что ужесточение регулирования рынка страхования продолжится, и это приведет к дальнейшему укрупнению компаний на рынке.

Сейчас страховой рынок вновь готовится к очередным изменениям. По словам генерального директора страхового общества «Помощь» Александра Локтаева, уже в самое ближайшее время вырастут требования к активам, разрешенным для инвестирования собственных средств, а до конца июня

будут утверждены требования к активам, разрешенным для инвестирования страховых резервов. «По предварительным оценкам, изменения будут существенны: в частности, появятся новые исключения в перечне активов, разрешенных для инвестирования. Изменяются требования и к структуре активов: по некоторым видам уменьшается предельный разрешенный процент. Это потребует от страховых компаний нового пересмотра своих активов и их замену. Тем, кто будет не готов, придется уйти с рынка», — рассуждает господин Локтаев.

Уже в ближайшем будущем в России останется не более 100 страховых компаний, добавляет Ольга Захарченко, руководитель Северо-Западного дивизиона СК «Ренессанс Страхование». Она обращает внимание, что одной из причин консолидации становится необходимость создания и поддержки высокотехнологичной инфраструктуры, которая нужна как для обеспечения эффективности бизнес-процессов, связанных со страхованием и урегулированием, так и для соответствия срокам внедрения новых требований к отчетности. Добиться прибыльности на страховом рынке скоро можно будет, только используя все преимущества digital-инструментов: персонализацию продуктов под потребности конкретного клиента, технологизацию всех процессов, новые технологичные решения обработки большого объема данных на основе нейротехнологий и других методов машинного обучения, считает госпожа Захарченко.

В целом ужесточение регулирования носит положительный характер: рынок становится более устойчивым, согласны участники рынка. В связи с созданием саморегулируемой организации страховщиков до конца года должны быть разработаны и утверждены базовые стандарты деятельности компаний, это повысит доверие населения и бизнеса к услугам страховщиков, отмечает господин Волков.

**ПОСТЕПЕННОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ** В то же время эксперты не видят существенных драйверов рынка. Восстановление рынка на базе роста ВВП будет постепенным. Ожидания

многих компаний связаны с оживлением рынка ОСАГО. Функционал единого агента, а также обязательное электронное ОСАГО с 1 января 2017 года стали важнейшими изменениями прошлого года. Компании из топ-10 контролируют сейчас более 85% всего этого рынка и благодаря новым инструментам концентрации здесь будет усиливаться, считает Ольга Захарченко. Можно предположить дальнейший отказ от ОСАГО как от отдельного бизнеса ряда компаний, в силу убыточности, новаций, требований по обеспечению бесперебойности бизнеса, продолжает официальный представитель «АльфаСтрахования» Юрий Нехайчук. Рост издержек приводит к переоценке собственниками таких — чаще не крупных — компаний, необходимости в страховании и присутствии на страховом рынке.

Однако, по предварительным данным Российского союза автостраховщиков, рост премий по ОСАГО на рынке РФ по итогам трех месяцев 2017 года составил только 0,5% к первым трем месяцам 2016 года, обращает внимание Михаил Волков. Тарифный фактор исчерпал себя к 2017 году, объясняет он. Что касается каско, то, по его прогнозам, оно не выйдет на существенную положительную динамику в этом году: клиенты по-прежнему ориентируются на более дешевые предложения, а тренд по росту продаж новых автомобилей (в первом квартале 2017 года дилеры продали в Петербурге на 2% больше машин, чем годом ранее) пока неустойчив.

В целом в сегменте страхования имущества граждан страховщики ожидают роста. Этому, возможно, будет способствовать принятие закона о страховании жилья, но пока нет ясности, в каком виде этот механизм будет реализован и станет ли он прибыльным. Скорее всего, вырастет сегмент страхования финансовых рисков (за счет страхования мобильной, бытовой техники, банковских карт через ритейл-сети и банки). «В корпоративном секторе, включая страхование имущества юридических лиц, мы прогнозируем небольшой рост премии в рублевом выражении — в пределах 5%», — отмечает господин Волков. ■