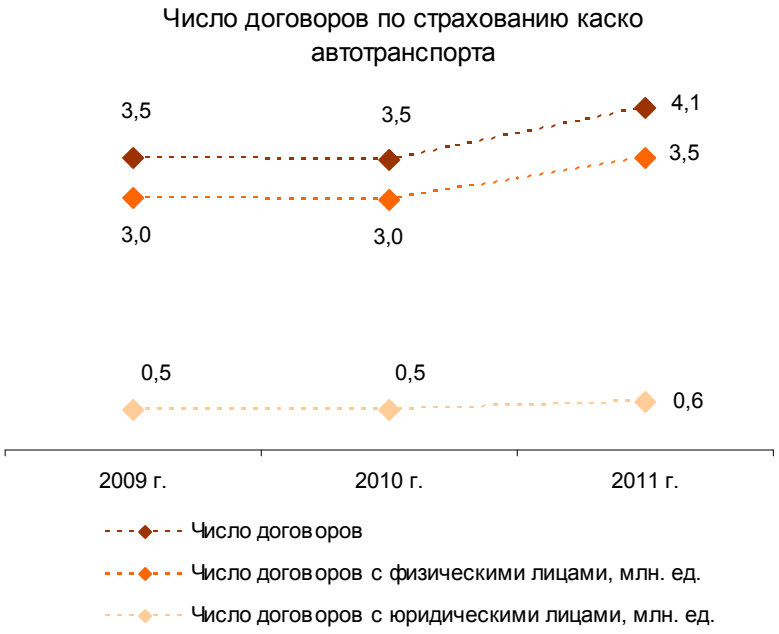
Основные итоги развития рынка страхования каско автотранспорта в России в 2011 году

Самым заметным итогом развития рынка страхования каско автотранспорта стало значительное увеличение числа заключенных договоров на 18% – до 4,1 млн. против 3,5 млн. в 2010 году. При этом число договоров, заключенных предприятиями, выросло на 21%, до 589 тысяч. Это говорит о росте проникновения страхования автотранспорта среди населения.

По данным ГИБДД сегодня в России на учете состоит 42 млн. единиц автотранспорта (легковые автомобили, грузовики, автобусы), таким образом, проникновение страхования каско по итогам года составляет 9,8%[1]. В 2010 году проникновение страхования каско было несколько ниже – 8,6%. В то же время, несмотря на достигнутый прогресс, нельзя не отметить, что уровень проникновения страхования каско автотранспорта остается незначительным.

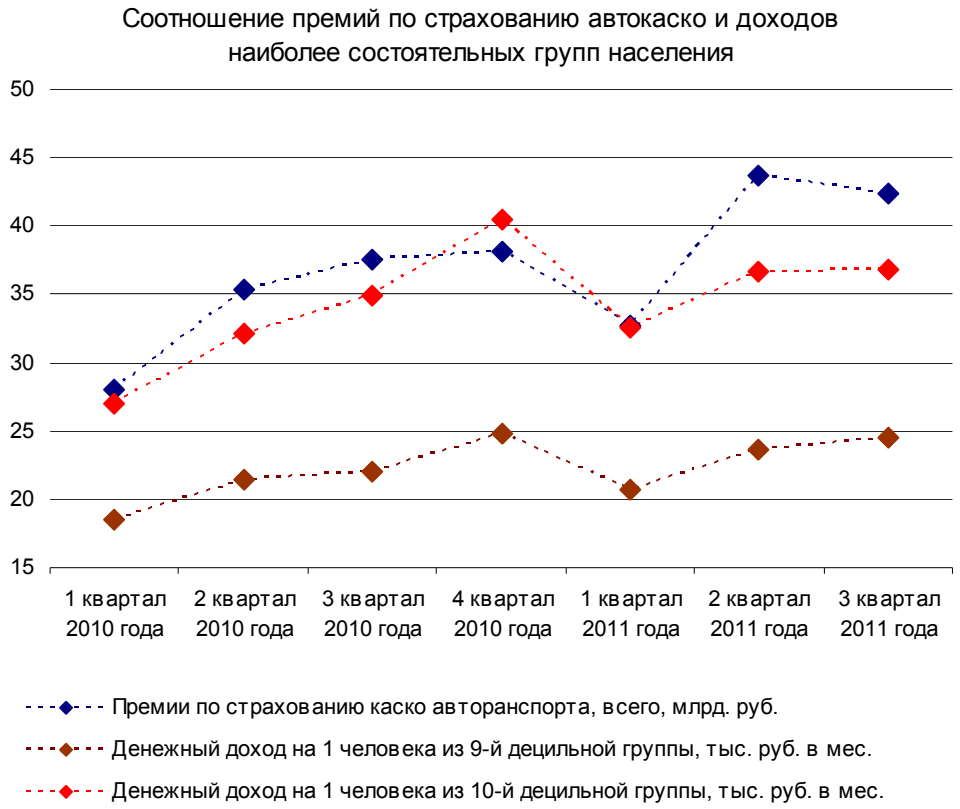


Премии по страхованию каско в 2011 году выросли довольно заметно – на 18%, до 165 млрд. рублей, а рост премий по страхованию за счет предприятий составил 21%. При этом средняя премия на договор изменилась совсем незначительно – с 39,9 до 40 тыс. рублей. В сегменте страхования за счет средств граждан она вовсе не изменилась и осталась на уровне 37,3 тыс. рублей.

Уровень выплат по страхованию каско автотранспорта упал в 2011 году до 64% против 76% в 2010 году и 87% в 2009 году. Однако это обстоятельство нельзя рассматривать как показатель снижения экономической выгоды от страхования каско для потребителей. Дело в том, что на растущем рынке премии всегда опережают выплаты, а на падающем – наоборот, рост выплат больше роста премий. Именно поэтому в 2009 году, в разгар кризиса, уровень выплат был на рынке каско особенно высок, а сейчас, когда сборы по автострахованию растут, он падает.

[1] Реально проникновение еще меньше, так как определенное число договоров выписывается на перепродаваемые автомобили, что приводит к задвоению счета.

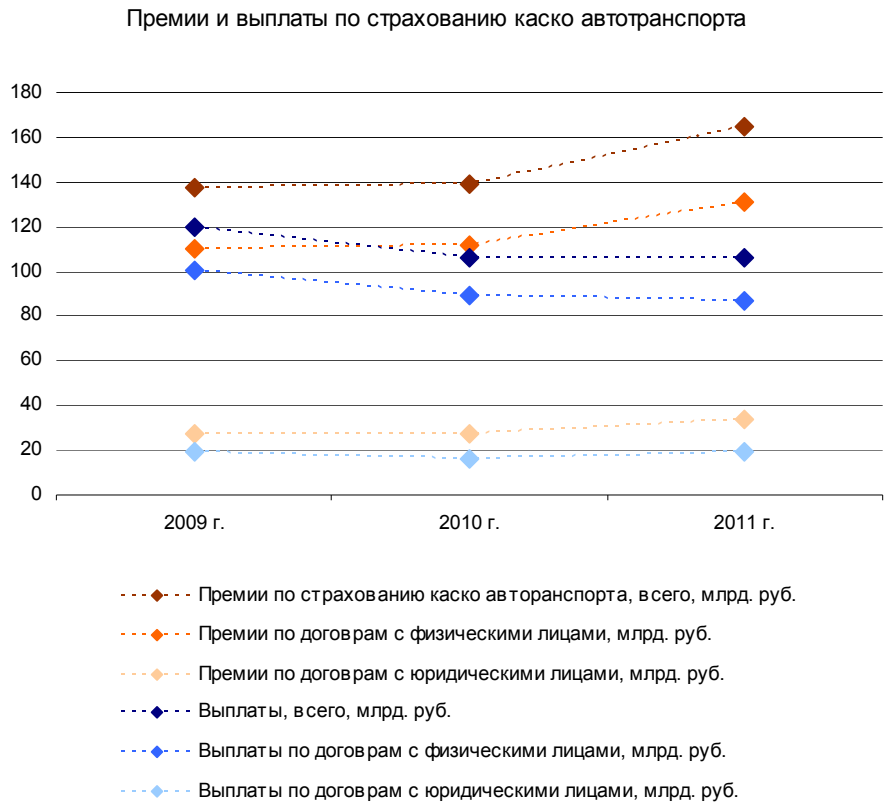
Надо помнить, что страхование представляет собой «обслуживающий» бизнес, который развивается или стагнирует в зависимости от изменения доходов населения и предприятий. Особенно это характерно для рынка страхования автокаско, который прямо зависит от доходов наиболее состоятельных 20% населения (9-я и 10-я децильные группы). Исследования показывают, что именно они обеспечивают основные обороты на рынке автотранспорта в России – на них приходится более 85% покупок новых автомобилей. Рост доходов этих двух групп в 2010 и 2011 годах с отставанием в полгода привел к росту продаж автомобилей и спросу на автострахование в 2011 году.

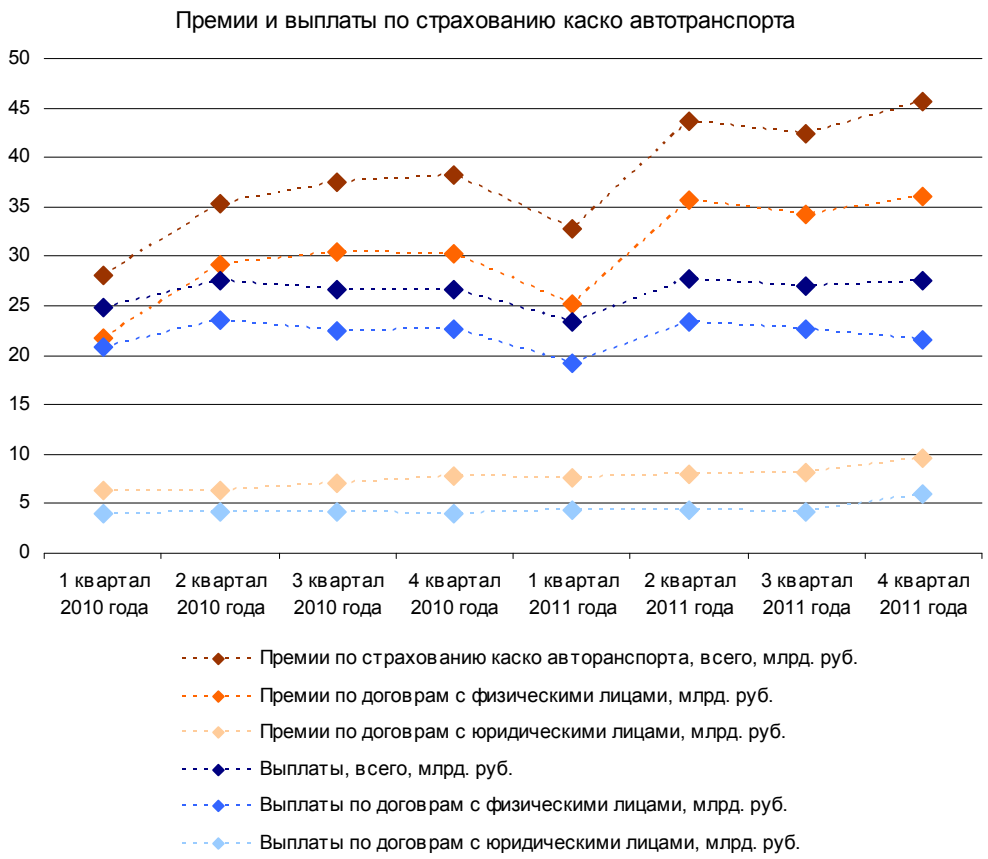


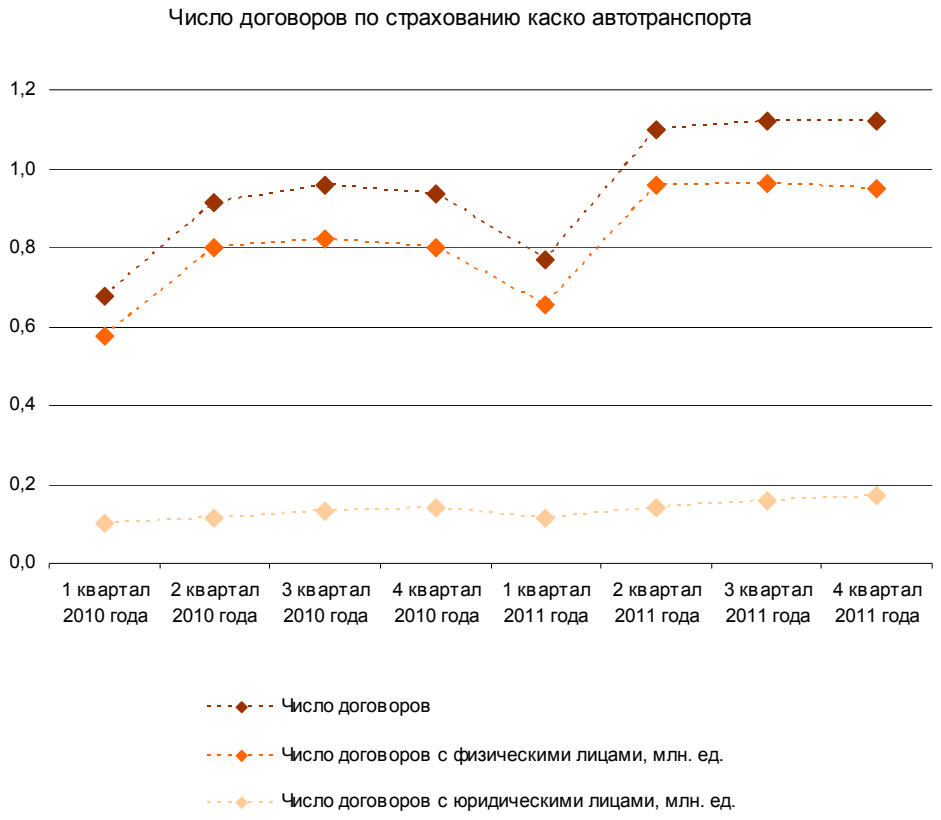
По данным АЕБ в 2010 году продажи легкового автотранспорта в стране выросли на 30% и в 2011 году – на 39%. Росту рынка автострахования способствовали кредиты на приобретения машин. В 2011 году суммарная задолженность населения по банковским кредитам выросла более чем на 35%. В 2010 году 36% автомашин в России были проданы в кредит, в 2011 – более 40%, между тем известно, что «кредитные» автомобили страхуются покупателями в обязательном порядке.

Таким образом, рост доходов населения в сочетании с активностью банков по кредитованию населения и привели к росту рынка автострахования в 2011 году.

Если говорить о перспективах рынка автострахования, то надо помнить, что доходы наиболее состоятельных групп населения стагнировали в конце 2011 года. За счет этого в первой половине 2012 года следует ожидать определенного замедления роста рынка страхования автокаско (он следует за доходами населения с лагом примерно в полгода). Однако уже сейчас можно говорить о том, что стагнация доходов верхних децильных групп в основном преодолена, здесь наметился определенный рост, связанный с оживлением экономики. Так что к концу 2012 года можно ждать оживления рынка страхования каско автотранспорта.


Премии и выплаты по страхованию каско автотранспорта
180
160
140
120
100
80
60
40
20
0
2009 г.
2010 г.
2011 г.
Премии по страхованию каско авторанспорта, всего, млрд. руб.
Премии по договрам с физическими лицами, млрд. руб.
Премии по договрам с юридическими лицами, млрд. руб.
Выплаты, всего, млрд. руб.
Выплаты по договрам с физическими лицами, млрд. руб.
Выплаты по договрам с юридическими лицами, млрд. руб.


Премии и выплаты по страхованию каско автотранспорта
50
45
40
35
30
25
20
15
10
5
0
1 квартал 2010 года
2 квартал 2010 года
3 квартал 2010 года
4 квартал 2010 года
1 квартал 2011 года
2 квартал 2011 года
3 квартал 2011 года
4 квартал 2011 года
Премии по страхованию каско авторанспорта, всего, млрд. руб.
Премии по договрам с физическими лицами, млрд. руб.
Премии по договрам с юридическими лицами, млрд. руб.
Выплаты, всего, млрд. руб.
Выплаты по договрам с физическими лицами, млрд. руб.
Выплаты по договрам с юридическими лицами, млрд. руб.


Число договоров по страхованию каско автотранспорта
1,2
1,0
0,8
0,6
0,4
0,2
0,0
1 квартал 2010 года
2 квартал 2010 года
3 квартал 2010 года
4 квартал 2010 года
1 квартал 2011 года
2 квартал 2011 года
3 квартал 2011 года
4 квартал 2011 года
Число договоров
Число договоров с физическими лицами, млн. ед.
Число договоров с юридическими лицами, млн. ед.