

Страховой рынок во втором квартале 2015 года «вытянули» ОСАГО, страхование жизни и недвижимости за счет средств населения

Во втором квартале 2015 года кризис на страховом рынке продолжился, несмотря на увеличение общего объема страховых премий, который вырос на 3,1% до 252 млрд. руб. против 244 млрд. руб. во втором квартале прошлого года (см. Табл. 1). При этом отношение страховой премии к ВВП сократилось до 1,39% против 1,41% годом ранее.

Падение отношения страховой премии к ВВП продолжается второй квартал подряд, чего не было с 2011 года. Тогда это явление объяснялось быстрым ростом экономики после кризиса 2009-2010 годов, при котором производство увеличивалось, опережая страховой рынок. Теперь же мы имеем отставание страхового рынка от экономики в целом на фоне достаточно серьезного торможения ВВП, который во втором квартале нынешнего года сократился на 4,6%, что стало наибольшим падением со времен кризиса 2009 года. Относительное сокращение страховых платежей населения и предприятий представляет собой следствие падения платежеспособности, сворачивания инвестиционных проектов бизнесом, а также отказа от совершения крупных покупок населением в условиях неопределенности будущих условий в экономике.

В очередной раз разочаровывающие показатели продемонстрировал рынок страхования каско автотранспорта (см. Рис. 1). Сборы по этому виду страхования по сравнению со вторым кварталом 2014 года упали на 15,6%, доля расходов на полисы каско в общих расходах домохозяйств на конечное потребление снизилась до 0,37% против 0,49% годом ранее, отношение премии каско к ВВП упало до 0,26% по сравнению с 0,32% в прошлом году. Очевидно, это прямо связано с падением платежеспособности населения и отказом от крупных покупок, следствием чего стало сокращение продаж новых автомобилей во втором квартале на 36,5% (данные АЕБ). Очевидно,

вслед за этим упали и расходы населения на страхование каско автотранспорта.

Продолжился спад в сегменте страхования имущества предприятий: премии на этом рынке упали во втором квартале на 5,6% (в 1 квартале 2015 г. был зафиксирован спад на 14%). Здесь мы видим последствия сокращения инвестиционной активности бизнеса: по итогам первого полугодия инвестиции в основной капитал снизились в России на 5,5%.

С другой стороны, ряд сегментов страхового рынка продемонстрировал положительную динамику, что спасло рынок от общего падения сборов. Прежде всего, речь идет о рынке ОСАГО, который заметно вырос из-за повышения тарифов, состоявшегося в первой половине 2015 года. Сборы страховой премии выросли на этом рынке на 49,7% по сравнению со вторым кварталом 2014 года, что намного превосходит общий рост рынка на 3,1%.

Вторым сегментом, поддержавшим рынок, было страхование жизни, где во втором квартале сборы выросли на 14,5%. Дело тут, очевидно, в том, что, несмотря на кризис, кредитование населения не прекратилось, более того, суммарная задолженность населения по кредитам по итогам второго квартала выросла по сравнению с прошлогодними показателями. Кроме того, кризис заметно повлиял на повышение сберегательной активности россиян: по итогам второго квартала общий объем депозитов населения в российских банках вырос на 16% по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года. Соответственно, увеличились сборы по страхованию жизни банковских заемщиков, а также по классическому накопительному страхованию жизни.

Еще один сегмент страхового рынка, где рост премий превысил среднерыночный уровень – это страхование недвижимости граждан. Во втором

квартале 2015 года этот рынок вырос на 16,7%. В основном его развитие связано с активностью ряда крупных страховщиков, сделавших это направление приоритетным для расширения операций на страховом рынке. Доля расходов на страхование недвижимости составила 0,11% от общих расходов домохозяйств на конечное потребление (0,1% годом ранее).

Определенный прогресс заметен в сегменте ДМС за счет средств граждан. Сборы здесь достигли 5,5 млрд. рублей, что на 28,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Возможно, рост операций на этом рынке связан с реформированием системы медицинского обслуживания населения: сокращение объемов бесплатных услуг и усложнение доступа к ним вынуждает население активнее пользоваться услугами платной медицины, оплачиваемой посредством ДМС.

К числу очевидных признаков кризиса, охватившего страховой рынок, относится заметное снижение общего числа страховщиков, а также падение числа компаний, проводящих операции в регионах. По итогам 1 полугодия число действующих компаний на российском рынке сократилось на 44 единицы или на 11%. В последний раз такое сокращение числа страховщиков отмечалось в начале 2013 года.

Несмотря на общее сокращение числа российских страховых компаний, их региональное присутствие в последние два года, напротив, расширялось за счет создания новых филиалов и представительств. Однако в 2015 году региональная экспансия прекратилась и началось территориальное «отступление» страховых компаний. Средний российский регион потерял по итогам 1 полугодия 8 компаний или филиалов страховщиков. Наибольшие абсолютные потери понесла Москва, где число операторов страхового рынка сократилось на 24 единицы. Относительные потери больше всего в Мордовии, Северной Осетии, Кабардино-Балкарии, Дагестане, Курганской, Рязанской, Смоленской, Липецкой и Оренбургской областях, где число операторов рынка за год сократилось более чем на 20% (см. Таблицу 2).

О кризисных явлениях в российском страховании свидетельствуют и данные по динамике доли различных каналов продаж в общей страховой премии. Из Таблицы 3 видно, что в первой половине 2015 года общей тенденцией рынка был отказ от дорогих продаж через посредников и активизация собственных, более дешевых каналов сбыта, контролируемых самими страховщиками – речь идет в первую очередь об офисных продажах, а также о продажах по телефону и в меньшей степени, через интернет. Доля премии, привлеченной через собственные агентские сети страховщиков, выросла в сегменте каско автотранспорта: снижение объемов продаж новых автомобилей приводит к падению доли автодилеров на этом рынке и, соответственно, росту премии, привлеченной через другие каналы – офисы и агентов. Выросла доля агентов и на рынке страхования имущества предприятий – здесь в первую очередь идет речь о страховании малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Банки сумели нарастить свою долю продаж в страховании жизни, «огневом» страховании населения и предприятий. В обоих сегментах рост банковских продаж весьма значителен. Он связан, прежде всего, с активизацией банковских страховщиков на рынках страхования жизни и недвижимости граждан. При этом в основных каналах продаж через посредников мы видим снижение комиссий: агенты в среднем получают 14,6% от собранной премии против 16,3% годом ранее, банки – 31% против 39%, автодилеры – 17% против 19% (см. Таблицу 4).

Эта статистика еще раз подтверждает то обстоятельство, что сегодня страховщик «перешли к обороне» и не стремятся больше инвестировать для наращивания доли рынка и регионального присутствия. При этом, несмотря ни на что, доля РВД в премиях продолжает возрастать: по итогам 1 квартала 2015 года (последние данные Росстата) РВД составляют 70% собираемой премии, а в 4 квартале 2014 года они и вовсе превысили 100% собранной премии (см. Рисунок 2) – и все это на фоне достаточно высокого уровня выплат. Это свидетельствует о нарастании кризисных тенденций на страховом рынке России.

Очевидно, перспективы развития страхового рынка прямо завязаны на состояние российской экономики. В последнее время мы увидели некоторые обнадеживающие признаки восстановления экономического роста, которые должны более явно проявиться во второй половине нынешнего года. К их числу относится увеличение объема продаж новых автомобилей по сравнению с весенними показателями, повышение по-

требительской активности населения, стабилизация промышленных индикаторов – в частности, производства электроэнергии и погрузки грузов на железных дорогах.

Будем надеяться, что улучшение макроэкономических показателей во второй половине года поддержит российский страховой рынок.

Таблица 1. Основные динамические показатели страхового рынка в 2014-2015 гг.

	I кв. 2014 г.	II кв. 2014 г.	III кв. 2014 г.	IV кв. 2014 г.	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.
Премии, всего без ОМС, млрд. руб.	263,0	244,2	234,5	246,0	266,0	251,7
Рост	8,92%	8,02%	7,82%	11,93%	1,16%	3,06%
Отношение премии "Всего без ОМС" к ВВП	1,70%	1,41%	1,25%	1,23%	1,61%	1,39%
Сборы за счет средств граждан, млрд. руб.	110,6	137,4	136,2	151,6	111,3	148,5
Рост	16,10%	9,04%	7,29%	16,31%	0,63%	8,11%
Доля премии в расходах населения на конечное потребление	1,29%	1,52%	1,39%	1,42%	1,22%	1,57%
Сборы по страхованию жизни, млрд. руб.	21,2	26,2	27,4	33,7	23,4	30,0
Рост	39,82%	23,68%	21,45%	29,81%	9,99%	14,46%
Отношение премии по страхованию жизни к ВВП	0,14%	0,15%	0,15%	0,17%	0,14%	0,17%
Сборы по страхованию от НС, млрд. руб.	23,9	25,5	23,6	22,5	18,6	21,4
Рост	23,87%	5,48%	-2,88%	-13,48%	-22,28%	-16,09%
Отношение премии по страхованию от НС к ВВП	0,15%	0,15%	0,13%	0,11%	0,11%	0,12%
Сборы по ДМС, млрд. руб.	54,6	28,8	21,7	19,0	59,0	28,4
Рост	8,17%	14,50%	21,77%	-11,82%	8,00%	-1,29%
Отношение премии по ДМС к ВВП	0,35%	0,17%	0,12%	0,10%	0,36%	0,16%
Сборы по автокаско, млрд. руб.	48,5	55,8	53,7	60,5	42,7	47,1
Рост	7,59%	-0,65%	-3,28%	9,04%	-11,91%	-15,55%
Отношение премии автокаско к ВВП	0,31%	0,32%	0,29%	0,30%	0,26%	0,26%
Сборы по "огневому" страхованию, млрд. руб.	42,9	33,8	40,7	33,4	39,2	33,9
Рост	5,90%	11,32%	11,78%	24,35%	-8,79%	0,52%
Отношение премии по "огневому" страхованию к ВВП	0,28%	0,20%	0,22%	0,17%	0,24%	0,19%
Сборы по страхованию недвижимости населения, млрд. руб.	7,1	9,3	10,9	11,2	8,3	10,9
Рост	22,59%	29,59%	15,02%	52,28%	17,76%	16,66%
Доля премии по страхованию недвижимости в расходах населения на конечное потребление	0,08%	0,10%	0,11%	0,10%	0,09%	0,11%
Сборы по ОСАГО, млрд. руб.	29,2	38,2	38,2	45,3	36,7	57,2
Рост	9,62%	5,04%	11,32%	22,72%	25,85%	49,74%
Отношение премии по ОСАГО к ВВП	0,19%	0,22%	0,20%	0,23%	0,22%	0,32%

Прирост страховой премии во II квартале 2015 г. по сравнению со II кварталом 2014 года, млрд. руб.

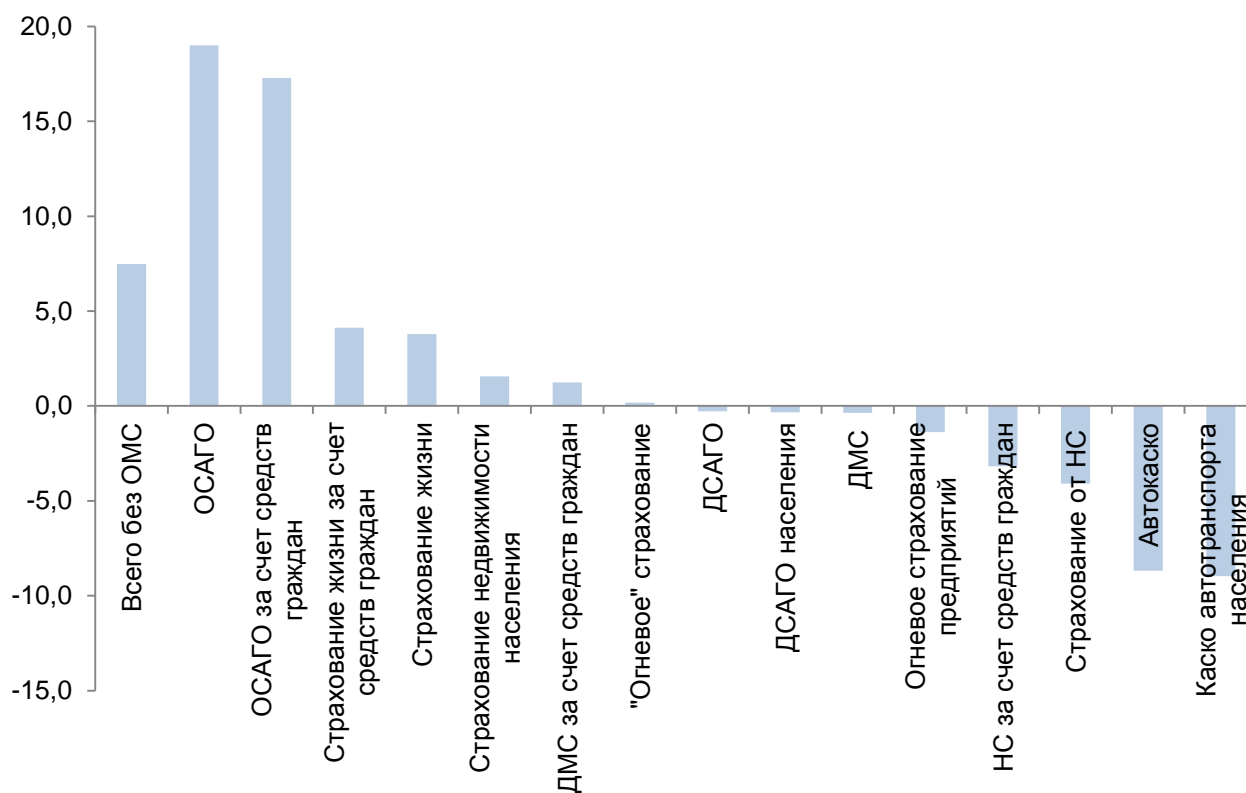


Рисунок 1. Падение и прирост страховой премии по основным сегментам страхового рынка

Таблица 2. Динамика числа действующих страховых компаний (отчитавшихся о работе) в регионах за 1 пг. 2014г. - 1 пг. 2015 г.

Регионы:	1 пг. 2014 г.	1 пг. 2015 г.	Абсолютный прирост/снижение по итогам 1 пг. 2015 г. - 1 пг. 2014 г.	Относительный прирост/снижение по итогам 1 пг. 2015 г. к 1 пг. 2014 г.
Россия в целом	416	372	-44	-11%
Республика Мордовия	55	38	-17	-31%
Республика Северная Осетия-Алания	38	28	-10	-26%
Кабардино-Балкарская Республика	41	31	-10	-24%
Республика Дагестан	41	31	-10	-24%
Курганская область	51	39	-12	-24%
Рязанская область	65	51	-14	-22%
Смоленская область	61	48	-13	-21%
Липецкая область	62	49	-13	-21%
Оренбургская область	68	54	-14	-21%
Курская область	61	49	-12	-20%
Пензенская область	61	49	-12	-20%
Алтайский край	82	66	-16	-20%
Чеченская Республика	26	21	-5	-19%
Костромская область	47	38	-9	-19%
Ставропольский край	85	69	-16	-19%
Республика Калмыкия	32	26	-6	-19%
Республика Хакасия	47	39	-8	-17%
Белгородская область	66	55	-11	-17%
Карачаево-Черкесская Республика	30	25	-5	-17%
Республика Коми	54	45	-9	-17%
Республика Карелия	61	51	-10	-16%
Архангельская область	69	58	-11	-16%
Орловская область	57	48	-9	-16%
Тульская область	71	60	-11	-15%
Кемеровская область	78	66	-12	-15%
Саратовская область	86	73	-13	-15%
Ивановская область	53	45	-8	-15%
Новосибирская область	101	86	-15	-15%
Астраханская область	54	46	-8	-15%
Свердловская область	108	92	-16	-15%
Вологодская область	62	53	-9	-15%
Калужская область	69	59	-10	-14%
Красноярский край	90	77	-13	-14%
Челябинская область	94	81	-13	-14%
Тамбовская область	58	50	-8	-14%
Ульяновская область	74	64	-10	-14%
Краснодарский край	125	109	-16	-13%
Ростовская область	112	98	-14	-13%
Тверская область	64	56	-8	-13%
Республика Башкортостан	98	86	-12	-12%
Кировская область	60	53	-7	-12%

Регионы:	1 пг. 2014 г.	1 пг. 2015 г.	Абсолютный при- рост/снижение по ито- гам 1 пг. 2015 г. - 1 пг. 2014 г.	Относительный при- рост/снижение по ито- гам 1 пг. 2015 г. к 1 пг. 2014 г.
Удмуртская Республика	70	62	-8	-11%
г. Санкт - Петербург	142	126	-16	-11%
Волгоградская область	89	79	-10	-11%
Московская область	109	97	-12	-11%
Тюменская область**	93	83	-10	-11%
Калининградская область	66	59	-7	-11%
Омская область	81	73	-8	-10%
Иркутская область	82	74	-8	-10%
г. Москва	247	223	-24	-10%
Брянская область	52	47	-5	-10%
Республика Тыва	22	20	-2	-9%
Владимирская область	67	61	-6	-9%
Пермский край	82	75	-7	-9%
Мурманская область	61	56	-5	-8%
Томская область	62	57	-5	-8%
Республика Татарстан	116	107	-9	-8%
Воронежская область	81	75	-6	-7%
Нижегородская область	98	91	-7	-7%
Хабаровский край	62	58	-4	-6%
Амурская область	47	44	-3	-6%
Республика Бурятия	47	44	-3	-6%
Чувашская Республика - Чувашия	69	65	-4	-6%
Республика Ингушетия	18	17	-1	-6%
Самарская область	98	93	-5	-5%
Ленинградская область	49	47	-2	-4%
Ярославская область	75	72	-3	-4%
Еврейская авт. область	27	26	-1	-4%
Приморский край	66	64	-2	-3%
Республика Адыгея	36	35	-1	-3%
Республика Марий Эл	47	46	-1	-2%
Новгородская область	53	52	-1	-2%
Псковская область	43	43	0	0%
Республика Алтай	27	27	0	0%
Чукотский авт. округ	14	14	0	0%
Республика Саха (Якутия)	48	49	1	2%
Сахалинская область	40	41	1	2%
Забайкальский край	38	39	1	3%
Камчатский край	34	36	2	6%
Магаданская область	27	29	2	7%
Байконур	2	4	2	100%
г. Севастополь		13	-	-
Республика Крым		17	-	-

Таблица 2. Динамика долей основных каналов продаж в премии, собранной по различным видам страхования в 1 полугодии 2014 и 2015 гг.

	Всего без ОМС		Страхование жизни		КАСКО		Страхование имущества предприятий ("огне- вое")		Страхование имущества населения ("ог- невое")		ОСАГО	
	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
Продажи без посредников (исключая интернет)	35,5%	37,1%	6,2%	3,9%	14,3%	15,7%	61,2%	64,4%	7,8%	6,3%	21,6%	26,3%
Продажи через интернет	0,2%	0,3%	0,0%	0,0%	0,6%	0,8%	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%	0,2%	0,3%
Через другие страховые комп.	0,3%	0,7%	0,8%	5,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%
Через страховых брокеров	3,2%	2,7%	0,0%	0,0%	0,9%	0,9%	8,2%	6,5%	0,1%	0,1%	0,4%	0,5%
Через кредитные организации	15,1%	14,3%	71,1%	76,2%	6,9%	6,8%	3,8%	4,9%	27,5%	31,8%	1,1%	1,0%
Через автодилеров	7,1%	5,8%	2,2%	0,2%	26,7%	24,6%	0,2%	0,1%	0,1%	0,3%	8,3%	6,7%
Через туроператоров	0,3%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%
Через почту	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Через мед. организации	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Через другие юр. лица	11,3%	10,6%	2,7%	2,0%	19,2%	19,0%	16,0%	13,1%	6,3%	9,5%	10,7%	10,0%
Через физ. лица (включая ИП)	26,9%	28,2%	17,0%	12,6%	31,3%	31,9%	10,6%	10,9%	58,0%	51,8%	57,5%	55,1%

Таблица 3. Комиссии продавцам по каналам продаж в 1 полугодии 2014 и 2015 гг. по различным видам страхования

	Всего без ОМС		Страхование жизни		КАСКО		Страхование имущества предприятий ("огневое")		Страхование имущества населения ("огневое")		ОСАГО	
	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2015 г.
Страховые организации	30,4%	20,8%	71,2%	21,4%	23,7%	18,1%	28,4%	15,6%	28,0%	32,7%	9,0%	8,6%
Страховые брокеры	7,2%	7,9%	71,2%	3,0%	14,3%	12,2%	7,2%	8,7%	13,1%	23,7%	8,0%	9,4%
Кредитные организации	39,2%	31,0%	1,8%	28,6%	18,0%	16,3%	15,2%	12,8%	31,9%	38,3%	7,7%	2,5%
Автодилеры	19,0%	17,0%	37,5%	81,1%	19,1%	19,3%	23,3%	16,1%	22,7%	22,4%	8,1%	6,2%
Туроператоры	15,5%	18,2%	62,4%	0,0%	10,1%	32,1%	8,8%	45,7%	43,4%	57,2%	6,0%	22,7%
Объекты почтовой связи	14,5%	25,0%	0,0%	0,0%	4,9%	13,0%	0,0%	0,0%	13,0%	33,8%	5,3%	17,0%
Медицинские организации	6,6%	8,0%	0,0%	0,0%	19,6%	17,2%	15,8%	0,0%	71,4%	0,0%	4,7%	4,9%
Другие юридические лица	20,3%	21,1%	0,0%	61,5%	21,6%	20,9%	25,9%	24,5%	42,6%	60,5%	8,1%	6,5%
Физические лица (включая ИП)	16,3%	14,6%	32,5%	10,3%	22,4%	22,1%	29,3%	27,8%	18,9%	21,3%	8,3%	6,2%

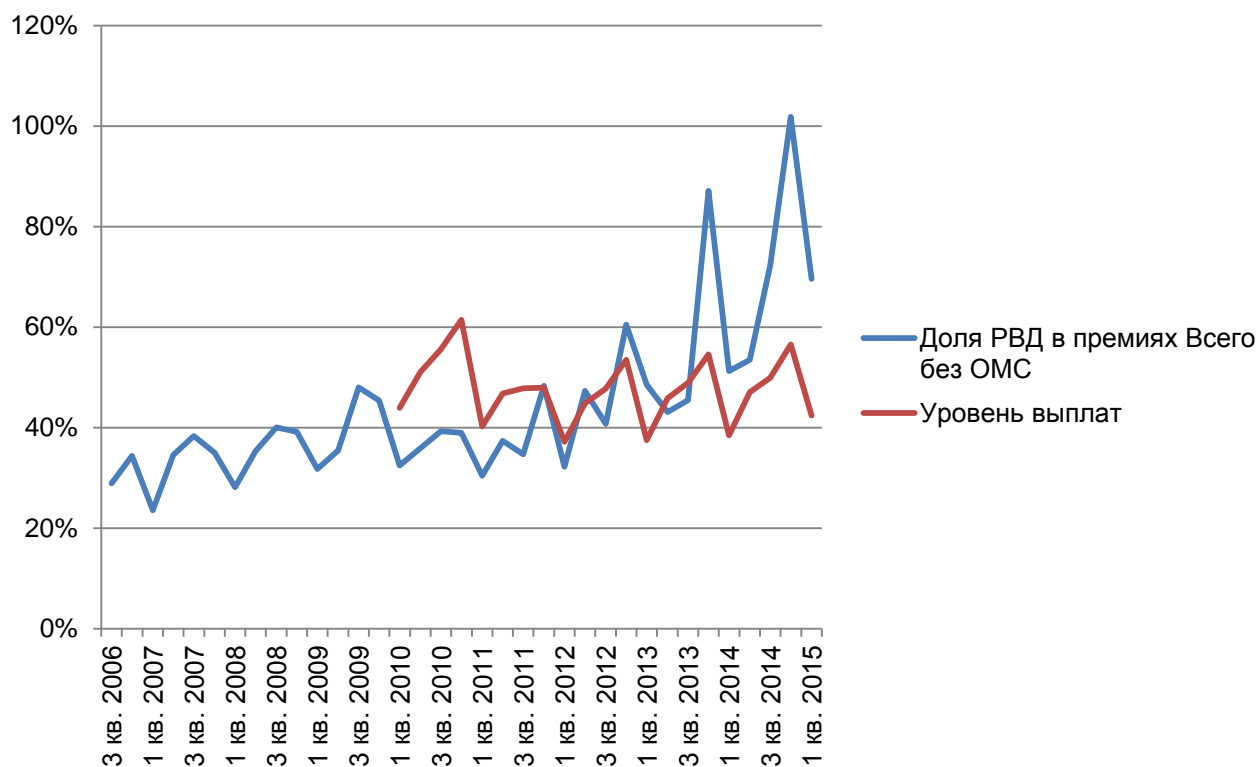


Рисунок 1. Доля РВД в премиях ВСЕГО без ОМС в 2006-2015 гг.