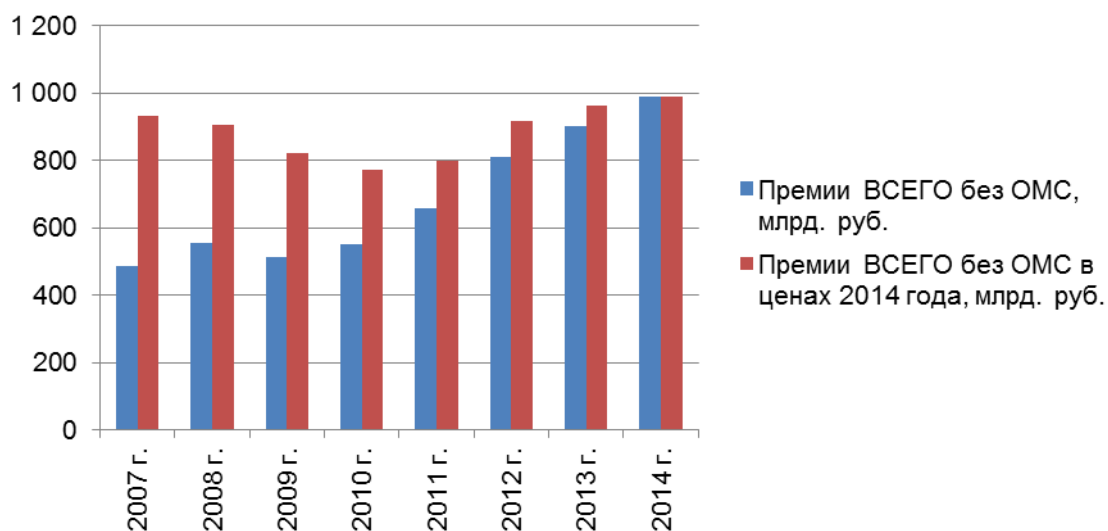


Рынок страхования в 2014 году рос быстрее экономики в целом. Премии составили 1,39% ВВП против 1,36% в 2013 году

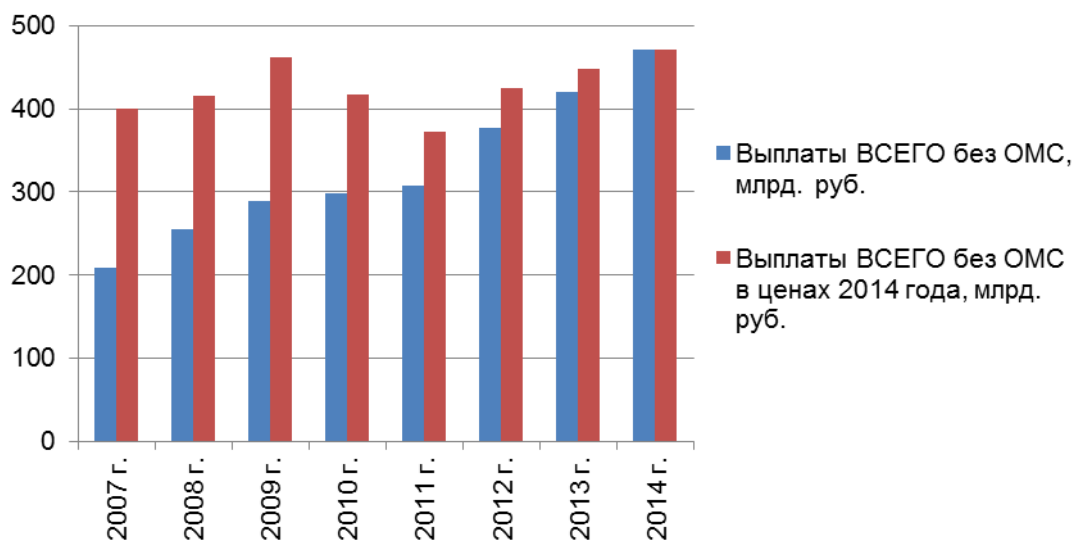
Основным результатом 2014 года стало продолжение развития страхового рынка как в номинальном, так и в реальном исчислении (с учетом роста цен). Расчеты показывают, что страховые

премии и выплаты в России постоянно увеличиваются с 2011 года, даже если учесть достаточно высокую инфляцию последних лет.

Сборы страховой премии в 2007-2014 гг. в реальном и номинальном исчислении



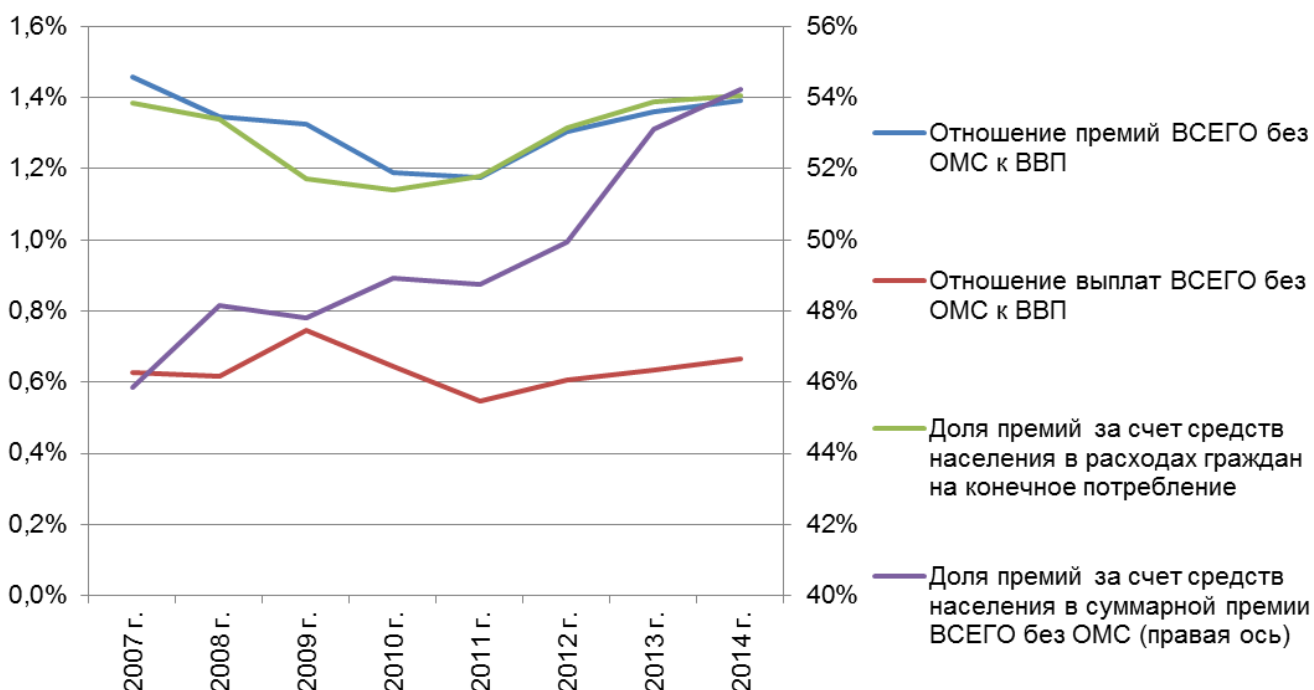
Выплаты возмещения в 2007-2014 гг. в реальном и номинальном исчислении



Расчеты также показывают, что в 2014 году, как и несколько последних лет подряд, российский страховой рынок рос со скоростью, опережающей развитие экономики в целом. В силу этого последние годы мы наблюдаем рост отношения страховой премии к ВВП. Оно увеличилось с 1,18% в 2011 году до 1,39% в 2014 году. Растет также отношение выплат страховых возмещений

к ВВП: оно составляло 0,55% в 2011 году, а в 2014 году этот показатель поднялся до 0,67%. То же самое можно сказать о доле расходов населения на страхование в общих расходах домохозяйств на конечное потребление. По итогам 2014 года она составляет 1,41% против 1,14% в 2010 году.

Динамические показатели рынка в 2007-2014 гг.



Очевидно, опережающее развитие страхового рынка в большой степени связано с нарастанием кризисных явлений в экономике. Экономический кризис среди прочего выражается в сокращении инвестиций в основной капитал – по данным Росстата в 2014 году они упали на 2,5% по сравнению с показателями 2013 года. В то же время хорошо известно, что страхование очень часто сопровождает крупные инвестиционные проекты. Соответственно, сокращение инвестиционной активности бизнеса, а также общее снижение его платежеспособности, приводят к падению страховой премии за счет средств предприятий. С другой стороны, использование средств населения на конечное потребление в условиях кризиса – более устойчивая, стабильная величина. Они поддерживаются постоянными расходами госу-

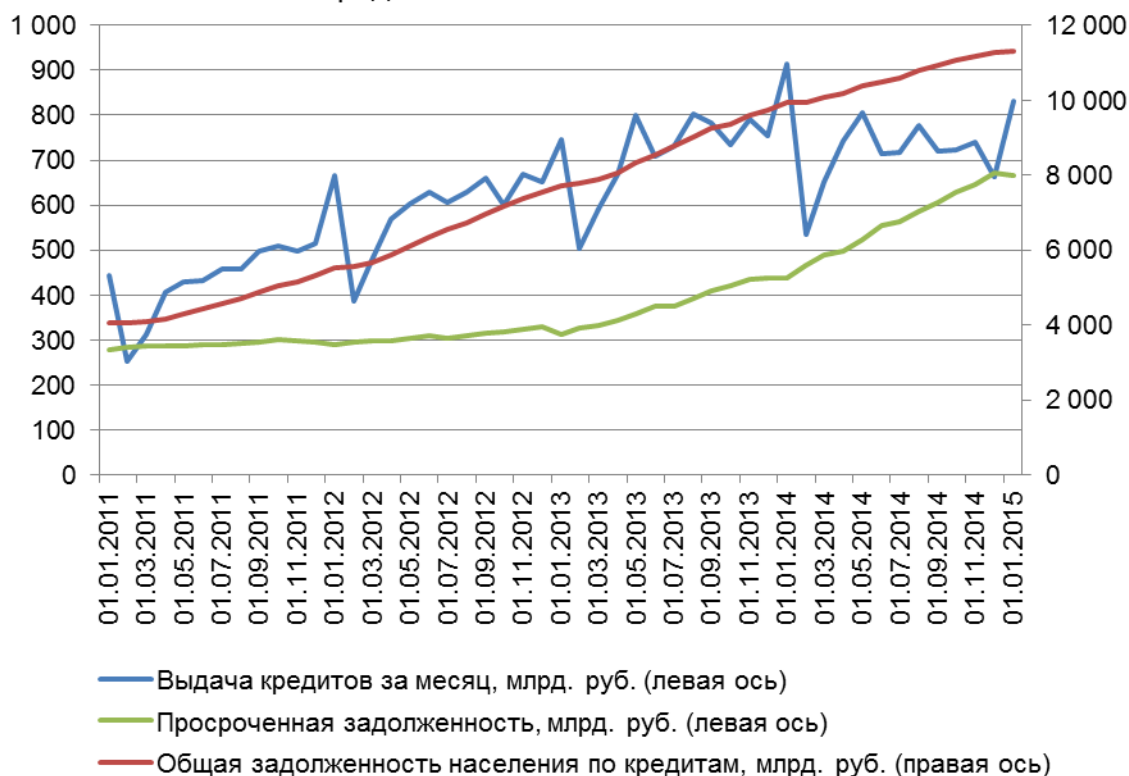
дарства и бизнеса на выплату заработной платы, пенсий и разнообразных пособий. Кроме того, домохозяйства имеют возможность наращивать потребление за счет увеличения кредитной задолженности, которая непосредственно стимулирует расходы на страхование. В силу этих обстоятельств в 2014 году доля средств населения в общей страховой премии достигла 54,2% против 48,7% в 2011 году.

В 2014 году темпы роста общей задолженности населения перед банками несколько снизились, тем не менее, кредитная активность домохозяйств оставалась достаточно высокой. Практически на протяжении всего года месячный объем выдачи банковских кредитов не опускался ниже 700 млрд. рублей. В 2014 году эта кредитная ак-

тивность, как и в последние несколько лет, служила серьезным стимулом для развития страхового рынка, так как известно, что выдача банковских займов часто сопровождается страхованием

жизни и здоровья заемщика, а также страхованием объектов, на приобретение которых берется кредит (недвижимости, автотранспорта).

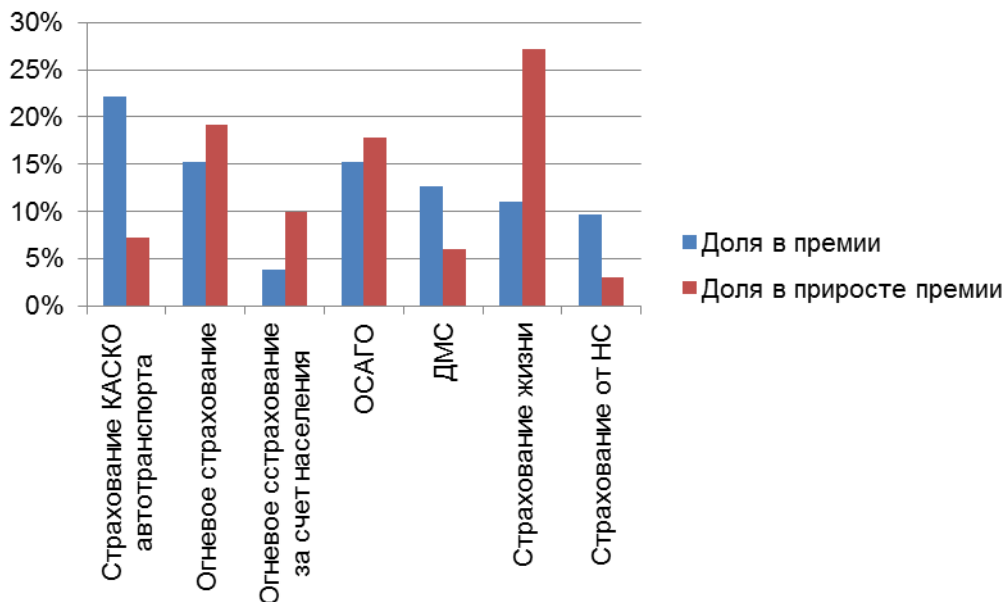
Кредитная активность населения



По итогам 2014 года наибольший вклад в развитие рынка внесли страхование жизни, огневого страхования за счет средств граждан, а также ОСАГО – на этих рыночных сегментах имеется наибольшее опережение вклада видов в общий

рост премии по сравнению с их фактической долей на рынке. При этом надо отметить, что страхование жизни обеспечило 27% общего прироста премии по рынку в целом, тогда как доля этого вида в сборах составляет только 11%.

Вклад различных видов страхования в увеличение премии по рынку в целом



В 2014 году банки по-прежнему продолжали наращивать свою долю в общем объеме продаж страховых продуктов. На их долю приходится 17% собранной страховой премии, по итогам прошедшего года они уступали только офисному и агентскому каналу продаж, через который

страховщики привлекли 31% и 29% сборов соответственно. Надо отметить, что по итогам 2012 года на кредитные учреждения приходилось 13% премии, так что мы видим, что экспансия банков на страховой рынок происходит достаточно активно.

Структура страховой премии по каналам продаж, 2014 г.

Канал продаж	Всего без ОМС	Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	КАСКО	Страхование имущества предприятий ("огневое")	Страхование имущества населения ("огневое")	ОСАГО
Премия, собранная без посредников (исключая интернет)	31,0%	6,1%	29,8%	58,6%	12,9%	59,1%	7,4%	22,4%
Продажи через интернет	0,3%	0,0%	0,2%	0,4%	0,7%	0,0%	0,1%	0,2%
Через другие страховые организации	0,7%	4,3%	0,9%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,2%
Страховые брокеры	2,7%	0,0%	0,6%	6,5%	0,9%	8,1%	0,1%	0,5%
Через кредитные организации	16,8%	73,1%	40,4%	0,7%	7,5%	4,6%	28,0%	1,2%
Автодилеры	7,8%	2,6%	2,1%	0,1%	26,9%	0,2%	0,2%	7,9%
Туроператоры	0,4%	0,0%	2,2%	0,7%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
Почта	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Медицинские организации	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Другие юридические лица	11,7%	2,6%	5,3%	8,4%	19,0%	15,8%	7,7%	10,7%
Физические лица (включая ИП)	28,6%	11,3%	18,7%	24,2%	31,9%	12,1%	56,5%	56,9%

Отношение комиссии посредников к премии, собранной посредниками, 2014 г.

Посредники:	Всего без ОМС	Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	КАСКО	Страхование имущества предприятий ("огневое")	Страхование имущества населения ("огневое")	ОСАГО
Страховые организации	20,3%	22,9%	11,9%	8,9%	23,7%	26,0%	28,6%	9,8%
Страховые брокеры	8,2%	5,0%	13,5%	6,8%	13,6%	7,4%	22,5%	7,7%
Кредитные организации	37,0%	35,6%	51,1%	10,5%	17,7%	15,2%	36,4%	5,8%
Автодилеры	19,4%	72,9%	30,9%	14,3%	18,8%	28,1%	22,5%	7,5%
Туроператоры	17,2%	0,0%	21,0%	8,6%	20,1%	36,5%	49,5%	18,6%
Объекты почтовой связи	16,5%	0,0%	21,9%	4,2%	7,0%	0,0%	13,6%	5,7%
Медицинские организации	5,7%	0,0%	18,5%	5,2%	16,5%	19,7%	11,6%	9,1%
Другие юридические лица	21,6%	46,0%	40,5%	13,5%	21,1%	26,3%	54,6%	6,8%
Физические лица (включая ИП)	16,3%	11,5%	24,1%	12,8%	22,1%	29,3%	19,4%	7,5%

В большой степени развитие банковского канала продаж обеспечивает рост премий по страхованию жизни, где кредитные организации контролируют 73% продаж в денежном исчислении.

Вторым сегментом страхового рынка, где позиции банков особенно сильны, является страхование от НС – здесь кредитные организации обеспечивают более 40% сборов. Контроль над

клиентским потоком, привлекаемым на страхование, позволяет банкам держать высокий уровень комиссии, которая в сегменте страхования жизни составляет 36%, а в сегменте страхования от НС – 51% сборов.

Интерес к кредитованию среди населения, как мы отмечали выше, в основном связан со стремлением поддержать рост уровня потребления в условиях экономического кризиса – таким образом, оно является главной движущей силой развития банковского страхования вообще и страхования жизни в частности. Однако общее сокращение кредитной активности населения и снижение готовности банков кредитовать население, проявившееся в 2014 году, сдерживали рост рынка страхования жизни. Как мы отметили выше, в 2014 году страхование жизни обеспечило 27% общего прироста страховой премии, тогда как в 2013 году его вклад в рост сборов составил 36%.

В 2014 году, в отличие от прошлых лет, сегмент страхования от НС не стал двигателем развития

рынка в целом. Его вклад в рост общей премии составил всего 3% (20% в 2013 году) при том, что этот вид страхования обеспечивает сборы в размере 10% в общей премии. Дело здесь, прежде всего, в том, что в условиях кризиса предприятия стали экономить средства, которые ранее расходовались на корпоративные программы страхования от НС. По сравнению с 2013 годом корпоративные расходы на страхование от НС сократились на 5% до 31,4 млрд. рублей, тогда как в предшествующие годы они увеличивались достаточно активно.

Кроме того, на сокращение темпов роста страхования от НС повлияло общее снижение кредитной активности населения. Как отмечено выше, банки контролируют более 40% рынка страхования от НС. Соответственно, снижение темпов роста объема выданных кредитов привело к тому, что число полисов страхования от НС, проданных гражданам, выросло не столь значительно, как в прошлом году.

Динамика рынка страхования от НС

	2010	2011	2012	2013	2014
Страхование от НС, всего, млрд. руб.	33,6	45,8	74,6	92,8	95,5
Прирост	22%	36%	63%	24%	3%
Страхование от НС за счет населения, млрд. руб.	21,6	28,2	47,3	60,7	64,1
Прирост	32%	31%	68%	28%	6%
Доля в общей рыночной премии	4%	4%	6%	7%	6%
Доля в приросте премии	14%	6%	13%	15%	4%
Страхование от НС за счет предприятий, млрд. руб.	15,0	20,6	27,3	33,1	31,4
Прирост	41%	37%	33%	21%	-5%
Доля в общей рыночной премии	3%	3%	3%	4%	3%
Доля в приросте премии	12%	5%	4%	6%	-2%