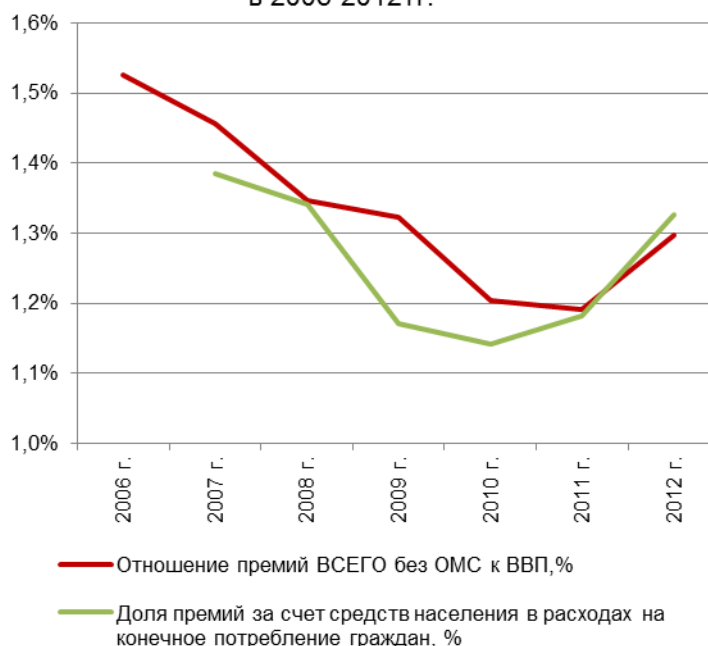


Основные итоги 2012 года на рынке страхования – нездоровый рост и признаки торможения

В 2012 году российский страховой рынок (без учета ОМС) вырос на 22%, что заметно больше, чем в 2011 году (19%). Премии составили 809 млрд. руб., выплаты – 405 млрд. рублей. Отношение страховой премии к ВВП подросло до 1,3% (1,2% годом ранее), отношение общих ры-

ночных выплат к ВВП составило 0,6% (0,5% годом ранее). Доля страховой премии в общих расходах населения на конечное потребление составила 1,3% (1,2% в 2011 году).

Место страхования в экономике
в 2006-2012 гг.



В то же время отношение страховой премии к ВВП и доля премии в расходах населения еще не достигли лучших докризисных показателей – так, в 2006 году страховая премия составляла 1,5% ВВП.

Из крупных сегментов страхового рынка самый высокий рост в 2012 году показало страхование жизни, сборы здесь составили 54 млрд. руб., а рост премии составил 55%, доля страхования жизни в общей рыночной премии увеличилась до 7% по сравнению с 5% в 2011 году. Занимая 7% рынка, страхование жизни обеспечило 13% общего прироста страховой премии. Как и прежде, львиную долю премий в страховании жизни обеспечивают сборы за счет средств населения (82%).

Высокий темп роста был также зафиксирован в страховании от НС – 51%, доля этого вида страхования выросла в общей премии по рынку в целом до 9% против 7% годом ранее, в 2012 году здесь было собрано 74 млрд. рублей. Занимая 9% рынка, страхование от НС обеспечило 17% общего прироста страховой премии.

Основным «двигателем» рынка страхования жизни стало увеличение кредитной задолженности населения. Потребители в течение 2012 года увеличили свою задолженность перед банками на 38% - с 5,6 трлн. руб. до 7,7 трлн. рублей. В то же время известно, что главными продавцами полисов страхования жизни в нашей стране являются именно банки. Страхование жизни продается в банковских офисах как опция к кредиту, которая гарантирует, что в случае проблем со здоровьем у заемщика страховая компания погасит задолженность. Страхование жизни может также предлагаться банковским клиентам как полноценная альтернатива инвестиционным банковским продуктам. Через посредничество кредитных организаций в 2012 году пришлось 56% премии, полученной страховщиками по этому виду операций. Еще 3% приходится на автосалоны, где происходит оформление кредита на приобретение автотранспорта. По страхованию от НС картина похожая: 51% премии страховщикам дают банки, где этот вид защиты часто предлагается как опция к кредиту.

Страхование автокаско, которое было на протяжении многих лет главным локомотивом рынка, в 2012 году не разогнало его, а тормозило: сбор премий составил 195 млрд. рублей, рост сегмента составил 19%, а доля в общей премии сократилась до 24% против 25% годом ранее.

Еще одним «тормозом» рынка было огневое страхование. Сборы на этом рынке составили 131 млрд. рублей, что всего на 9% больше показателей 2011 года. Доля огневого страхования на рынке сократилась до 16% против 18% в 2011 году. К сожалению, практически стагнировало огневое страхование за счет граждан: рост здесь составил всего 7% (значительно меньше средней по рынку величины в 22%) при сборах в 26 млрд. рублей.

Не разогнало рынок и ОСАГО. Этот сегмент остается одним из самых крупных – в 2012 году здесь было собрано 121 млрд. руб. страховой премии – 15% рынка, в то же время темпы роста премии оказались заметно ниже рыночных – 17% по сравнению с показателями 2011 года. За счет этого рыночная доля ОСАГО сократилась (в 2011 году этот сегмент генерировал 16% общей рыночной премии). Здесь сказалось исчерпание эффекта от повышения региональных коэффициентов к тарифу по ОСАГО, которое состоялось в 2011 году.

Еще один крупный рыночный сегмент – ДМС – развивался также несколько хуже среднерыночных темпов. Здесь в 2012 году было собрано 109 млрд. руб., доля этого сегмента составила 13%. Однако из-за того, что рынок ДМС увеличился в 2012 году только на 12%, его доля по сравнению с 2011 годом упала (в 2011 году ДМС обеспечивало 15% общих сборов).

Низким оказался и рост в добровольном страховании ответственности. Здесь было собрано без малого 30 млрд. рублей, однако этот рынок в 2012 году вырос незначительно – всего на 9%.

К сожалению, анализ показателей 4 квартала 2012 года не дает оснований для оптимизма в части прогнозов развития страхового рынка на ближайшие месяцы. Рост премии в 4 квартале составил всего 19% – намного ниже среднегодового значения в 22%, которое «вытянул» вверх показатель 1 квартала года (более 26%). Замедляется рост сборов за счет средств населения – в 4 квартале они выросли на 24% по сравнению с 4 кварталом 2011 года, тогда как во 2 квартале 2012 года рост сборов за счет граждан составил без малого 30%. До 43% снизился темп роста страхования жизни, при том что еще в 3 квартале 2012 года рост сборов здесь составлял 79%.

Только на 15%, до 42 млрд. руб., выросли в 4 квартале сборы по страхованию автокаско за счет гражд-

дан, доля этого вида в расходах населения по-прежнему составляет 0,5%. Немного лучше общий темп роста рынка автокаско в 4 квартале – 17%, тогда как еще в прошлом году квартальные темпы роста достигали здесь 24%.

На прежнем уровне, 0,08%, находятся и доля расходов населения на страхование недвижимости. Сборы по этому виду составили 6,9 млрд. рублей, рост по сравнению с 4 кварталом 2011 года – 12%.

Единственный крупный сегмент, показавший бодрый рост страховых премий в 4 квартале 2012 года – это страхование от НС. Население заплатило за полисы, защищающие от несчастного случая, НС 16,6 млрд. рублей, что практически в два раза выше показателя 4 квартала 2011 года.

Расходы населения на ОСАГО в 4 квартале составили 25,8 млрд. рублей, что эквивалентно 0,3% от общих расходов граждан на потребление. Надо отметить, что в 4 квартале 2011 года расходы населения на ОСАГО составляли 0,34% общих затрат. Так что на лицо сокращение нагрузки, вызванной ОСАГО, на бюджеты домохозяйств.

Если рассматривать итоги 2012 года в целом, то они, скорее, неутешительные. Несмотря на увеличение степени достигнут за счет кредитного страхования, без поддержки со стороны традиционных видов имущественного страхования. Такой рост нельзя признать здоровым и полноценным развитием страхового рынка. К тому же надо помнить, что в большой степени рост рынков банковского страхования существует только в отчетности страховых компаний. Известно, что большую часть премий, собранных в этом канале, банки забирают себе в качестве комиссии за осуществление продаж.

В целом на лицо торможение страхового рынка, которое неизбежно проявится уже в цифрах за 1 квартал 2013 года. Основная причина торможения страхового рынка – экономическая. Процентные ставки по кредитам предприятиям в нашей стране с середины прошлого года устойчиво превышают уровень инфляции, тогда как в 2011 и в начале 2012 года ситуация была обратной. Удорожание кредитов тормозит экономику, и с ней – страховой рынок. Пока мы не видим оснований для перелома этой тенденции.

Относительные показатели страхового рынка

