

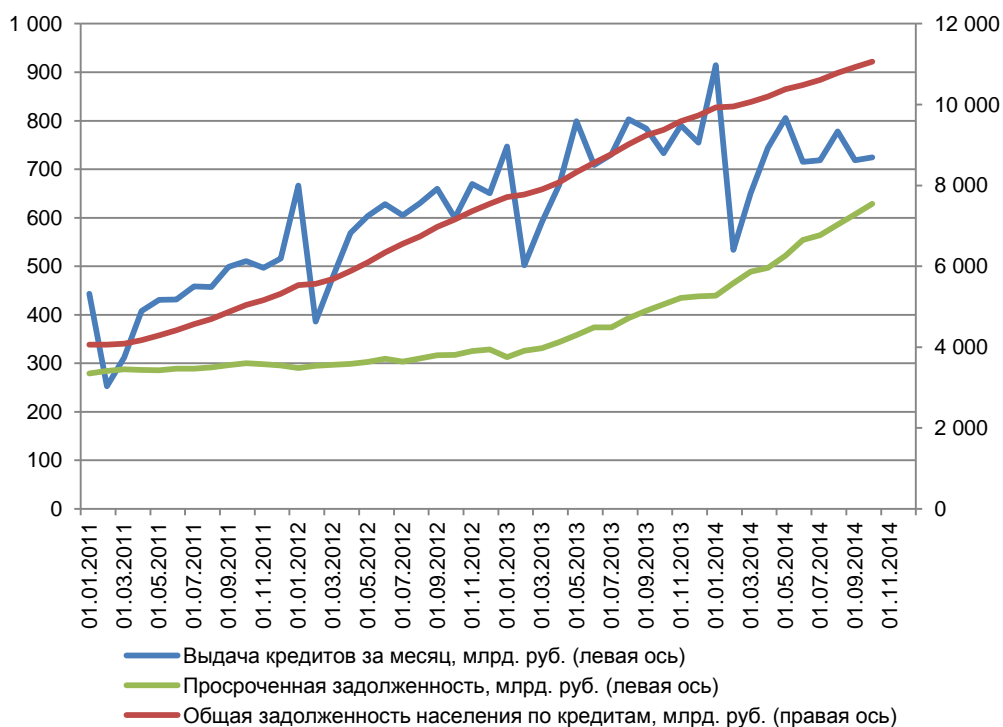
На страховом рынке России в третьем квартале 2014 года разворачивались драматические события

Прежде всего, надо отметить, что рост страховой премии в третьем квартале 2014 года оказался наименьшим с кризисного 2009 года – всего лишь 7,8% по сравнению с третьим кварталом прошлого года. При инфляции около 10% это означает сокращение рынка в реальном исчислении. Поэтому отношение страховой премии к ВВП несколько снизилось – оно составило 1,22% против 1,24% в третьем квартале прошлого года.

Торможение в большой степени связано с сокращением расходов населения на страхование: сборы премии за счет граждан выросли в третьем квартале меньше, чем рынок в целом – всего на 7,3%, тогда как в первом квартале рост этого сегмента рынка был больше 16% (см. таблицу ниже). Очевидно, что сокращение потребительской активности населения связано с кризисом – в условиях экономической неопределенности и быстрой девальвации рубля население предпочло сократить расходы на крупные инвестиционные покупки, к которым часто «привязано» страхование в виде необходимого дополнения.

Локомотив рынка, страхование жизни, которое обеспечивало ускоренное увеличение премий на протяжении последних лет, сильно сдало в темпах роста. В третьем квартале рост этого рынка составил всего 21% против, например, 63% в четвертом квартале 2013 года.

Рост сборов по страхованию от несчастного случая в третьем квартале вовсе оказался отрицательным, тогда как еще в конце прошлого и в начале нынешнего года этот сегмент быстро развивался вместе со страхованием жизни, разгоняя рынок в целом (в третьем квартале 2013 года прирост сборов в этом сегменте составил 36%). Причиной торможения рынков страхования жизни и страхования от НС стало сокращение темпов роста кредитования населения. По данным ЦБ максимального размера объем выданных кредитов достиг в апреле 2014 года – население взяло в банках 805 млрд. рублей. С тех пор объем кредитования населения снижается, по сравнению с этим пиковым показателем месячная сумма выданных кредитов упала без малого на 100 млрд. рублей.



Параллельно с этим в течение последнего года довольно быстро росла просроченная задолженность населения перед банками, что сдерживало их кредитную активность. Сокращение кредитования населения привело к снижению активности банковского канала продажи страховых услуг, который в последние годы играл основную роль в ускорении российского страхования.

В то же время надо отметить, что даже несмотря на заметное сокращение темпов роста, в третьем квартале страхование жизни по-прежнему опережало средние показатели по рынку в целом, т.е. этот сегмент по-прежнему является локомотивом рынка. Благодаря этому отношение премии по страхованию жизни к ВВП в третьем квартале выросло до 0,14% против 0,13% годом ранее.

Экономическая нестабильность привела к резкому сокращению сборов в сегменте автокаско (на 3,3%). Соответственно, в третьем квартале снизилось отношение сборов к ВВП до 0,28% против 0,32% годом ранее. Справедливости ради надо признать, что сложности на этом сегменте рынка начались достаточно давно – темпы роста премии здесь падают еще с конца 2012 года, однако только сейчас мы увидели сокращение сборов по автокаско в номинальном исчислении. Очевидно, трудности на этом рынке вызваны сокращением продаж новых автомобилей в России. По данным АЕБ продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в сентябре упали более чем на 20% по сравнению с сентябрем прошлого года.

В противоположность сегменту автокаско, рынок ОСАГО развивался быстрее рынка в целом. Сборы здесь выросли на 11,3% по сравнению с третьим кварталом прошлого года.

В третьем квартале нас порадовали сегменты рынка, связанные со страхованием предприятий. Опережающими темпами рос рынок ДМС (21,8%), тогда как годом ранее прирост этого сегмента оказался отрицательным. Отношение

премии к ВВП здесь увеличилось до 0,11% против 0,1% годом ранее. Определенное оживление произошло также в сегменте огневого страхования за счет средств предприятий. Сборы на этом рынке выросли на 10,5%, тогда как годом ранее наблюдалось сокращение объема собранной премии.

Страхование недвижимости граждан подтвердило свою роль нового локомотива российского страхового рынка – рост премий здесь составил 15%. Это меньше, чем в третьем квартале прошлого года (тогда рост составил 40%), однако ускоренный рост сегмента сохраняется. В большой степени опережающий рост этого рынка связан с маркетинговой активностью страховщиков: разочаровавшись в автостраховании, они начали предпринимать дополнительные усилия для завоевания долей на рынке страхования жилья и домашнего имущества. Кроме того, маркетинговые исследования показывают, что рынок страхования недвижимого имущества населения – один из тех немногих сегментов, где имеется неудовлетворенный спрос на страховые продукты.

Основные выводы:

- 1) Заметное падение темпов роста сборов в третьем квартале и сокращение рынка в реальном исчислении во многом связаны с неблагоприятной внешней экономической обстановкой. Соответственно, можно предполагать, что темпы роста премии восстановятся, как только в экономике проявятся признаки стабилизации.
- 2) На рынке произошла смена лидеров. Рост страхового рынка обеспечили страхование жизни, ДМС, ОСАГО, огневого страхования предприятий, а также страхование недвижимости граждан.
- 3) Оживление рынков страхования за счет средств предприятий может свидетельствовать о некотором экономическом ускорении, которое проявится в конце 2014 года.

	III кв. 2013 г.	IV кв. 2013 г.	I кв. 2014 г.	II кв. 2014 г.	III кв. 2014 г.
Премии, всего без ОМС, млрд. руб.	217,5	219,8	263,0	244,2	234,5
Рост	11,1%	9,4%	8,9%	8,0%	7,8%
Отношение премии к ВВП	1,2%	1,2%	1,6%	1,4%	1,2%
Сборы за счет средств граждан, млрд. руб.	127,0	130,4	110,6	137,4	136,2
Рост	18,5%	14,7%	16,1%	9,0%	7,3%
Доля премии в расходах населения на конечное потребление	1,41%	1,38%	1,29%	1,53%	1,38%
Доля премии в общих сборах	58,4%	59,3%	42,1%	56,3%	58,1%
Доля в приросте премии	91,3%	87,9%	71,2%	62,8%	54,4%
Сборы по страхованию жизни, млрд. руб.	22,6	26,0	21,2	26,2	27,4
Рост	42,2%	63,0%	39,8%	23,7%	21,4%
Отношение премии к ВВП	0,13%	0,14%	0,13%	0,15%	0,14%
Доля страхования жизни в общих сборах премии	10,4%	11,8%	8,1%	10,7%	11,7%
Доля страхования жизни в общем приросте страховой премии	30,8%	52,9%	28,1%	27,7%	28,4%
Сборы по страхованию от НС, млрд. руб.	24,3	26,0	23,9	25,5	23,6
Рост	36,3%	15,0%	23,9%	5,5%	-2,9%
Отношение премии к ВВП	0,14%	0,14%	0,15%	0,14%	0,12%
Доля страхования от НС в общих сборах	11,2%	11,8%	9,1%	10,4%	10,1%
Доля страхования от НС в общем приросте страховой премии	29,8%	17,9%	21,4%	7,3%	-4,1%
Сборы по ДМС, млрд. руб.	17,8	21,5	54,6	28,8	21,7
Рост	-13,2%	15,2%	8,2%	14,5%	21,8%
Отношение премии к ВВП	0,10%	0,12%	0,34%	0,16%	0,11%
Доля ДМС в общих сборах	8,2%	9,8%	20,8%	11,8%	9,2%
Доля ДМС в общем приросте страховой премии	-12,5%	15,0%	19,2%	20,1%	22,8%
Сборы по автокаско, млрд. руб.	55,6	55,5	48,5	55,8	53,7
Рост	8,1%	3,7%	7,6%	-0,7%	-3,3%
Отношение премии к ВВП	0,32%	0,30%	0,30%	0,32%	0,28%
Доля КАСКО автотранспорта в общих сборах	25,5%	25,2%	18,4%	22,8%	22,9%
Доля КАСКО автотранспорта в общем приросте страховой премии	19,1%	10,3%	15,9%	-2,0%	-10,7%
Сборы по "огневому" страхованию, млрд. руб.	36,4	26,8	42,9	33,8	40,7
Рост	6,1%	-13,8%	5,9%	11,3%	11,8%
Отношение премии к ВВП	0,21%	0,14%	0,27%	0,19%	0,21%
Доля "огневого" страхования в общих сборах	16,7%	12,2%	16,3%	13,8%	17,4%
Доля "огневого" страхования в общем приросте страховой премии	9,7%	-22,6%	11,1%	18,9%	25,2%
Сборы по страхованию недвижимости населения, млрд. руб.	9,5	7,3	7,1	9,3	10,9
Рост	39,9%	6,5%	22,6%	29,6%	15,0%
Доля премии в расходах населения на конечное потребление	0,10%	0,08%	0,08%	0,10%	0,11%
Доля премии в общих сборах	4,3%	3,3%	2,7%	3,8%	4,6%
Доля в приросте премии	12,4%	2,4%	6,0%	11,7%	8,3%
Сборы по ОСАГО, млрд. руб.	34,3	36,9	29,2	38,2	38,2
Рост	7,2%	15,3%	9,6%	5,0%	11,3%
Отношение премии к ВВП	0,20%	0,20%	0,18%	0,22%	0,20%
Доля ОСАГО в общих сборах	15,8%	16,8%	11,1%	15,6%	16,3%
Доля ОСАГО в общем приросте страховой премии	10,6%	25,9%	11,9%	10,1%	22,9%