

Страховой рынок по-прежнему «вытаскивают» страхование жизни и страхование от НС.

Итоги 1 полугодия 2013 года на страховом рынке

Как известно, основным фактором, определяющим состояние и темпы роста страхового рынка, является «здоровье» российской экономики. А она в последнее время не демонстрирует высоких темпов развития. По данным за 1 полугодие 2013 года, ВВП страны вырос всего на 1,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Замедленное развитие экономики неизбежно сказывается и на развитии страхового рынка. Отношение премии к ВВП в последние годы составляет 1,2-1,3%, так что рост экономики автоматически разгоняет страховой рынок, а ее стагнация тормозит ее.

Известно, что страхование довольно тесно связано с инвестиционной активностью – проекты по развитию бизнеса, как правило, страхуются, новое оборудование и сооружения подлежат страхованию в первую очередь. Но в России в 1 полугодии инвестиционная активность бизнеса заметно упала: инвестиции в основные фонды снизились на 1,4% по сравнению с 1 половиной 2012 года.

Население более охотно страхует новое и дорогое имущество, так как риски, ему угрожающие, более очевидны. Крупные покупки населения, совершенные за счет кредитов, заметно влияют на рынок, так как приобретаемое имущество, как правило, страхуется в обязательном порядке. Часто страхуется и жизнь (здоровье) получателей кредитов. Однако и в части доходов населения в последнее время мы видим невысокие темпы роста. В 1 полугодии реальные располагаемые доходы населения выросли на 4,4%. Достаточно скромное повышение благосостояния населения неспособно придать значимый импульс для развития страхового рынка.

Расходы населения на потребление могут быть простимулированы повышением кредитной активности банков. Собственно, она была одним из основных факторов, которые определяли развитие как экономики в целом, так и страхового рынка за последние полтора-два года. Но сегодня и здесь мы видим торможение: за 1 полугодие кредитная задолженность населения выросла на 11%, немного недотянув до 9 трлн. рублей, тогда как в 1 полугодии прошлого года рост задолженности составил 18%.

Таким образом, общую конъюнктуру для развития российского страхового рынка нельзя назвать благоприятной, что и отразилось на его показателях. Сборы страховой премии (без ОМС) во 2 квартале составили 226 млрд. рублей, рост премий по сравнению со 2 кварталом 2012 года – 14%, тогда как во 2 квартале 2012 года рост сборов составил 20%.

Отношение страховой премии к ВВП выросло до 1,4% против 1,3% во втором квартале 2012 года, доля страховой премии в расходах населения на конечное потребление составила 1,5%. Доля премии за счет средств граждан в общих сборах стабильно растет, во втором квартале она увеличилась до 56% (54% во 2 квартале 2012 года). Однако эти показатели нельзя считать индикаторами здоровья рынка – их улучшение связано, прежде всего, с низким приростом ВВП в связи с торможением российской экономики.

Во втором квартале 2013 года из крупных сегментов страхового рынка лучше среднего показателя развивалось страхование жизни, где по-прежнему основным каналом продаж остаются банки – на них пришлось 68% премий, собранных по этому виду страхования. При том, что страхование жизни занимает 9% в общих сборах, его вклад в прирост премии во 2 квартале составил 31%. Сборы по

страхованию жизни во 2 квартале выросли на 72% против показателей аналогичного периода прошлого года.

Продолжался довольно быстрый рост рынка страхования от НС. Занимая 11% рынка, оно обеспечило 19% прироста страховой премии. Премия в этом сегменте увеличилась на 28%. Это выше среднего прироста страховой премии, но в то же время рост на этом рынке намного меньше, чем год назад (во 2 квартале 2012 года рост премии по страхованию от НС составил 56%). Надо отметить, что и в страховании от НС основную роль играют банки: на них приходится 48% продаж в этом сегменте.

Во 2 квартале доля премий по «огневому» страхованию, страхованию каско автотранспорта и ОСАГО в общих сборах сократилась. Доля этих видов в приросте страховой премии оказалась заметно ниже, чем их доля в собираемой премии. «Огневое» страхование довольно тесно связано с инвестиционной активностью предприятий, а она как мы уже сказали, заметно снизилась. Из-за стагнации платежеспособного спроса населения расходы на приобретение нового автотранспорта упали – по данным АЕБ в первом полугодии продажи новых легковых автомобилей сократились на 6% по сравнению с 1 полугодием 2012 года, что, естественно, тут же сказалось на рынках страхования каско и ОСАГО.

Таким образом, относительно высокие темпы роста страховой премии по-прежнему обеспечивает «кредитное» страхование – страхование жизни заемщиков, а также их страхование от НС. Проблема заключается в том, что «бум» потребительского кредитования в России близок к завершению. Опросы показывают «перекредитованность» заемщиков, а также снижение готовности потребителей брать кредиты. Как мы уже отметили выше, на лицо снижение темпов роста задолженности населения перед банками. В купе с продолжающимися застойными явлениями в экономике снижение кредитной активности населения обещает рынку торможение уже к концу нынешнего года.

Таблица 1. Основные показатели страхового рынка во 2 квартале 2013 года

	I кв. 2012 г.	II кв. 2012 г.	III кв. 2012 г.	IV кв. 2012 г.	I кв. 2013 г.	II кв. 2013 г.
Премии, всего без ОМС, млрд. руб.	215	198	196	201	241	226
Рост	26,2%	19,5%	21,8%	19,0%	12,5%	14,3%
Отношение премии к ВВП	1,6%	1,3%	1,2%	1,2%	1,6%	1,4%
Сборы за счет средств граждан, млрд. руб.	77	108	107	114	95	126
Рост	25,8%	29,8%	25,5%	24,0%	24,4%	17,1%
Доля премии в расходах населения на конечное потребление	1,1%	1,5%	1,4%	1,3%	1,2%	1,5%
Доля премии в общих сборах	35,7%	54,4%	54,7%	56,6%	39,5%	55,7%
Сборы по страхованию жизни, млрд. руб.	9,7	12,3	15,9	15,9	15,2	21,2
Рост	46,5%	49,9%	78,9%	43,4%	56,4%	71,9%
Отношение премии к ВВП	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Доля премии в общих сборах	4,5%	6,2%	8,1%	7,9%	6,3%	9,4%
Сборы по страхованию каско автотранспорта, млрд. руб.	39,0	51,4	51,4	53,5	45,1	56,2
Рост	18,9%	17,5%	21,1%	17,0%	15,8%	9,3%
Отношение премии к ВВП	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
Доля премии в общих сборах	18,2%	26,0%	26,3%	26,6%	18,7%	24,8%
Сборы по "огневому" страхованию, млрд. руб.	37,8	27,9	34,3	31,1	40,5	30,3
Рост	15,9%	-4,4%	14,0%	8,8%	7,2%	8,9%
Отношение премии к ВВП	0,3%	0,2%	0,2%	0,2%	0,3%	0,2%
Доля премии в общих сборах	17,6%	14,1%	17,5%	15,5%	16,8%	13,4%
Сборы по ОСАГО, млрд. руб.	23,7	33,4	32,1	32,0	26,6	36,4
Рост	22,4%	29,6%	21,3%	0,6%	12,3%	8,7%
Отношение премии к ВВП	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
Доля премии в общих сборах	11,0%	16,9%	16,4%	15,9%	11,0%	16,1%
Сборы по НС, млрд. руб.	14,4	18,9	17,8	22,6	19,3	24,2
Рост	42,3%	55,7%	38,8%	65,0%	33,8%	27,9%
Отношение премии к ВВП	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
Доля премии в общих сборах	6,7%	9,5%	9,1%	11,3%	8,0%	10,7%

Увеличение показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

Снижение показателя