

УДК 368.01

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

О.С. Гуляева

Тверской государственной университет, г. Тверь

Показано, что страховой рынок является составной и неотъемлемой частью финансового рынка и как его составной элемент подвержен тем же рискам и воздействиям, как и финансовый рынок. Определено, что замедление темпов экономического роста в России в 2014 году прогнозировалось по падению темпов роста конца 2012 года, хотя таких ожиданий падения объема страховых премий по результатам 1 полугодия 2014 года не было. Проведен анализ динамики страхового рынка за 1 полугодие 2014 года и предпринята попытка рассмотреть тенденции его развития на конец 2014 и 2015 год.

Ключевые слова: *страховой рынок, страховые взносы, страховые выплаты, темпы роста.*

Страховой рынок, осуществляющий аккумуляцию и дальнейшее перераспределение денежных средств между различными субъектами, является составной и неотъемлемой частью финансового рынка. Российский страховой рынок в последнее время развивается достаточно динамично, о чем говорит рост объема страховых услуг, оказываемых юридическим и физическим лицам, постепенное расширение их ассортимента, а также рост объема страховых премий. После кризисных потрясений 2008-2009 годов, в 2010-2012 годах страховой рынок вернулся к достаточно уверенному росту, причем превышающему темпы инфляции. В сравнении с 2011 годом по итогам 2012 года прирост страховых взносов был рекордным и составил 21,7%. [2].

О возможных трудностях финансовых рынков в 2014 года стало понятно еще в 2012 году в связи с замедлением темпов экономического роста в России. За первое полугодие 2013 г. прирост ВВП составил 1,4 процента, против 4,3% в 2011 году и 3,4% в 2012. Снижение темпов роста банковского кредитования в 2013 году прогнозировалось, однако никто не ожидал такого снижения на 7,5% до 30%, против 37,5%, в 2011 и 40% в 2012 году [1]. Поэтому, аналитики ожидали незначительное снижение темпов роста и страхового рынка в 2013 году, особенно после самого заметного роста премий в 2012 году на 20% [2]. Аналитики прогнозировали падение роста страховых премий до 15-18% в 2013 году. Однако, в 2014 году предполагалось умеренное восстановление мировой экономики до 3,6 – 4% в год и рост страхового рынка. И никто не мог предположить такого ухудшения положения в 2014 году.

По данным ЦБ за первое полугодие 2014 года объем страховых премий увеличился всего на 8% [3]. Это самый низкий показатель с 2009 года. Таким образом, в 2013 году даже пессимистичный прогнозируемый рост в 15% не произошел, прирост составил 13%. При увеличении общего объема собираемых страховых премий за первое полугодие 2014 года на 39,69 млрд. руб. или 8,4%, а прирост их объема сократился на 37% по сравнению с 2013 годом.

Таблица 1

Динамика объема собираемых страховых премий

Виды страхования	Страховые премии						
	1 полугодие 2012, млрд. руб.	1 полугодие 2013, млрд. руб.	прирост %		1 полугодие 2014, млрд. руб.	прирост %	
По добровольным видам страхования	328,08	374,93	46,85	14,2	414,25	39,32	10,4
По обязательным видам страхования	84,34	92,61	8,27	9,6	92,98	0,37	0,4
Итого по добровольным и обязательным видам страхования	412,42	467,54	55,12	13,3	507,23	39,69	8,4

При увеличивающихся выплатах страховых возмещений данную тенденцию можно рассматривать как крайне негативную, хотя увеличение выплат можно считать закономерным. В 2012-13 годах их объем увеличивался на 15%, но на фоне снижения темпов прироста премий это приводит к дальнейшему снижению прибыльности страхового бизнеса. И это данные еще более благополучного первого полугодия 2014 года.

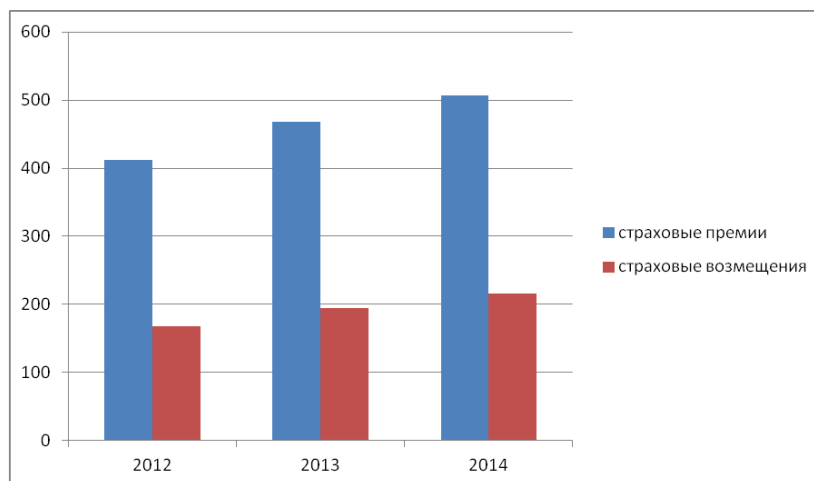
Таблица 2

Динамика объема выплачиваемых страховых возмещений

Виды страхования	Страховые выплаты				
	1 полугодие 2012, млрд. руб.	1 полугодие 2013, млрд. руб.	прирост %	1 полугодие 2014, млрд. руб.	прирост %
По добровольным видам страхования	135,44	150,53	11,1	166,71	10,8
По обязательным видам страхования	33,04	43,86	32,3	49,35	12,5
Итого по добровольным и обязательным видам страхования	168,48	194,39	15,3	216,06	11,2

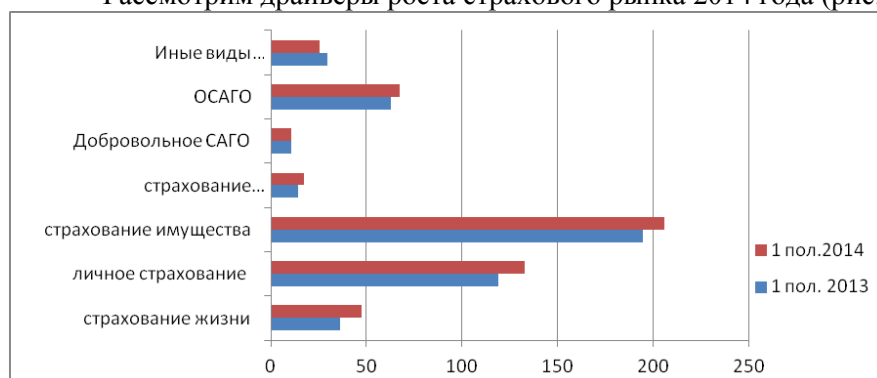
Таким образом, анализируя темпы прироста страховых премий и выплат можно сказать, что сокращение происходит за счет объема взносов по обязательным видам страхования (0,4%) и роста на 12,5% страховых выплат. Но это данные за 1 полугодие, а с октября 2014 года поднимаются тарифы по ОСАГО. И ситуация к концу года может измениться.

На рис. 1 показана динамика объема собираемых страховых премий и возмещений. Рис. 2 отражает динамику объема собираемых страховых премий по видам страхования за 1 полугодие 2013-2014 годов.



Р и с . 1 Динамика объема собираемых страховых премий и возмещений

Рассмотрим драйверы роста страхового рынка 2014 года (рис. 2).

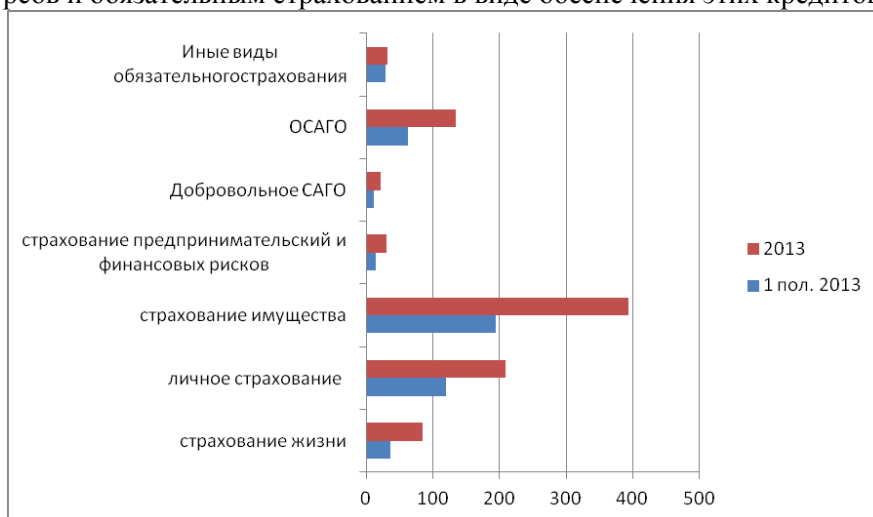


Р и с . 2 Динамика объема собираемых страховых премий по видам страхования за 1 полугодие 2013-2014 гг.

Лидерами прироста страховых премий стало страхование жизни – 30,4%, добровольное страхование гражданской ответственности – 22,6% и личное страхование – 11,4%. Но по личному страхованию, куда входит обязательное медицинское страхование, выплаты составляют 77,4% от собираемых страховых премий. Снижение взносов по обязательным видам страхования произошло из-за снижения на 14% по иным видам страхования кроме ОСАГО, но их доля в структуре премий всего 5%.

Как видим из рис. 3, максимальный объем сбора страховых премий по ОСАГО приходится именно на конец года. В конце 2014 года ситуация улучшится за счет как раз обязательного страхования, в том числе и за счет увеличения тарифов по ОСАГО. А с учетом последствий девальвации рубля в 2014 году, особенно декабрьской, вследствие попытки граждан сохранить свои сбережения произошел октябрьский и декабрьский рост спроса на недвижимость, автомобили. Данный рост объемов продаж может дать хороший прирост страховых премий страхования имущества, так как до 90/% сделок [4] происходит с привлечением ипотечных кредитов, а по ФЗ «Об

Ипотеке (залоге недвижимости)» объект залога обязательно должен быть застрахован. Так как многие банки практикуют в качестве дополнительного обеспечения страхование жизни заемщика и созаемщика, то возможен рост премий и в этом виде страхования больше, чем в первом полугодии 2014 года [5]. Да и декабрьский рост объемов продаж автомобилей и подержанных на 6%, и новых на 2,4% по сравнению с декабрем 2013 года даст увеличение страховых взносов по договорам КАСКО в связи с использованием кредитных ресурсов и обязательным страхованием в виде обеспечения этих кредитов.



Р и с .3. Динамика объема собираемых страховых премий по видам страхования за 1 полугодие 2013 и за весь 2013 год

Однако, 2014 год может стать катастрофическим и по числу банкротств страховых компаний. За первое полугодие 2014 количество страховщиков сократилось с 454 компаний до 425, из которых лишь 409 компаний представили отчетность за первое полугодие. Этому способствует и ситуация с убыточностью в автостраховании, и ситуация на рынке ОСАГО, и высокие кредитные риски банковского кредитования, и ужесточение контроля качества активов страховщиков. По прогнозам «Эксперт РА», в 2014 году усредненный комбинированный коэффициент убыточности-нетто достигнет 102% (98,8% за 1-е полугодие 2013 года). Рентабельность собственных средств в 2014 году будет находиться на уровне инфляции [7].

В общей сложности хочется надеяться, что объемы собираемых страховых премий достигнут темпов прироста взносов в 9,5-10%, а значит, объем рынка составит 1000 млрд. рублей к концу 2014.

Что же будет с рынком страхования в 2015 году. По оптимистическому прогнозу «Эксперт РА» [7], в 2015 году темпы прироста взносов превысят 20%, по пессимистическому – всего 5-7%.

Конечно, в 2015 году рынок достигнет суммарную величину страховых взносов в 1,09 трлн. рублей, но на прирост в 20 % надеяться не стоит. С учетом повышения ключевой процентной ставки ЦБ с 16.12.2014 на 6,5 процентных пунктов ожидается рост процентов по банковским кредитам на 7-8%, а значит сокращение объемов кредитования. Кроме того, банковское кредитование уже не может стимулировать потребление, так как стоимость обслуживания

кредитного портфеля домохозяйств сейчас – 18,1% годовых, расходы их на обслуживание долга в 2014 году превысили показатели США (где они снизились с 14% в 2008 году до 10% в 2013). Все это говорит о возможной остановке рынка потребительского кредитования в 2015 году [6]. А значит, произойдет снижение темпов прироста банковского страхования, которое Эксперт РА называет главным драйвером экономики. Все это говорит, о том, что прирост суммарной величины страховых взносов составит в лучшем случае 10-10,5%.

По-прежнему слабыми сторонами российских страховщиков останутся:

- Низкая клиентоориентированность, как и большинства видов бизнеса в РФ;
 - Высокие расходы на ведение дела и сохранения диспропорций между объемами собираемых страховых взносов и возмещений, по сравнению со страховыми компаниями стран Западной Европы;
 - Низкий уровень надежности страховщиков по сравнению с зарубежными вследствие низкого уровня капитализации;
 - Невысокий уровень квалификации персонала, в том числе из-за низкой клиентоориентированности страховщиков;
 - Разрушение инфраструктуры розничного страхования на периферии.
 - Факторами роста суммарной величины премий будет:
 - Повышение тарифа по ОСАГО, несмотря на увеченные размеры выплат
 - Банковское страхование, но с учетом падения спроса на автомобили, замедлением роста рынка недвижимости он не даст такого же прироста как в прошлые годы.
 - Страхования жизни, если будет стимулирование через введение налоговых льгот и допуск страховщиков в пенсионную систему.
- Повышение тарифов по ОСАГО и увеличение страховых выплат по нему в 2015 стимулирует перестройку розничной инфраструктуры российских страховщиков, исчезнут ненадежные страховщики.

Список литературы

1. Фиалко Л. Розничное кредитование замедляется//www.rbcdaily.ru
2. Экспертиза страхования// Аналитический ежегодник. М., 2013. С. 174.
3. www.cbr.ru/ Центральный банк
4. Гуляева О.С. Страхование в системе ипотечного кредитования: теория и практика // Вестник ТвГУ. 2014. №1. С. 219-225
5. Гуляева О.С. Страхование в системе кредитования // Проблемы и перспективы развития финансовых рынков. 2013. С.35-39
6. Д. Бутрин Девальвацию рубля переоценили// Коммерсантъ, 21.11.2014
7. Предварительный прогноз 2014-2015 годы: зима будет долгой//Эксперт Ра www.gaexpert.ru/
8. Гуляева О.С. Современное состояние рынка ипотечного кредитования Тверской области // Вестник ТвГУ. 2010. №6. С. 64-70.

RUSSIAN INSURANCE MARKET: DEVELOPMENT TRENDS

O.S. Gulyaeva

Tver State University, Tver

The insurance market is an integral part of the financial market and is exposed to the same risks and impacts. A decrease of economic growth in 2014 in Russia was predicted after a decline of growth rates in 2012. Nevertheless nobody expected an insurance fees' volume to plummet so dramatically at the end of the first half of 2014. The article gives a comprehensive analysis of the development trends in the first half of 2014, also the author attempts to predict these trends for the end of 2014 and for 2015.

Keywords: *insurance market, insurance fee, insurance payments, rate of growth.*

Об авторе

ГУЛЯЕВА Ольга Станиславовна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, e-mail: eco_fic@mail.ru

About author

GULYAEVA Olga Stanislavovna – candidate of economic science, associate professor, associate professor of department of finance of Tver State University, e-mail: eco_fic@mail.ru.

References

1. Fialko L. Roznichnoe kreditovanie zamedljaetsja//www.rbcdaily.ru
2. Jekspertiza strahovanija. Analiticheskij ezhegodnik. M.:2013. S. 174
3. www.cbr.ru/ Central'nyj bank
4. Guljaeva O.S. Strahovanie v sisteme ipotechnogo kreditovanija: teorija i praktika. Vestnik TvGU. 2014. №1. S. 219-225
5. Guljaeva O.S. Strahovanie v sisteme kreditovanija. Problemy i perspektivy razvitija finansovyh rynkov. 2013. S.35-39
6. D. Butrin Deval'vaciju rublja pereocenili. Kommersant#, 21.11.2014
7. Predvatitel'nyj prognoz 2014-2015 gody: zima budet dolgoj. Jekspert Ra www.raexpert.ru/
8. Guljaeva O.S. Sovremennoe sostojanie rynka ipotechnogo kreditovanija Tverskoj oblasti. Vestnik TvGU. 2010. №6. S. 64-70.
- 9.