

Цыганов А. А.

*доктор экономических наук, профессор,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
кафедра «Страховое дело», зав. кафедрой
e-mail: al_ts@rambler.ru*

Тенденции развития страхования в России в 2013–2014 гг.¹

Российский страховой рынок развивается, испытывая сложности роста, характерные как для всей отечественной экономики, так сформировавшиеся только применительно к страхованию. Анализ статистической и конъюнктурной информации за последние годы позволяет выявить основные тенденции развития современного российского страхового рынка.

Ключевые слова: *Страхование, обязательное страхование, страховой рынок, саморегулирование.*

Tsyganov A. A.

*Doctor of Economics, professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
head of the department «Insurance business»*

Tendencies of development of insurance in Russia in 2013–2014

The Russian insurance market develops, experiencing difficulties of growth, characteristic as for all domestic economy, so created only in relation to insurance. The analysis of statistical and tactical information in recent years allows to reveal the main tendencies of development of the modern Russian insurance market.

Keywords: *Insurance, obligatory insurance, insurance market, self-regulation.*

В официальной отчетности регулятора российского страхового рынка — Банка России указано, что в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2014 года зарегистрированы 416 страховщиков, из них 404 страховые организации и 12 обществ взаимного страхования. За последние годы общее количество страховщиков значительно снизилось (табл. 1), что связано как с причи-

¹ Статья выполнена в рамках государственного задания Финансового университета при Правительстве Российской Федерации на 2015 год.

нами макроэкономического характера, так и ужесточением требований к активам страховых организаций.

Таблица 1

Численность страховщиков, их филиалов, страховых брокеров в России, на конец соответствующего периода

Численность	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Страховые компании	777	693	600	514	436	409	395
Общества взаимного страхования					5	7	11
Филиалы страховых компаний	5443	5213	4567	4332	5081	5180	4803
Страховые брокеры	126	144	159	181	172	165	148

Источник: Банк России, Росстат, МИГ «Страхование сегодня».

В 2014 году общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования кроме обязательного медицинского страхования составила соответственно 987,77 и 472,27 млрд. руб. (табл. 2). В 2014 году страховой рынок показал рост на 8,5%, что ниже чем уровень инфляции в России и существенно ниже роста обменного курса доллара США и евро к российскому рублю за тот же период.

Таблица 2

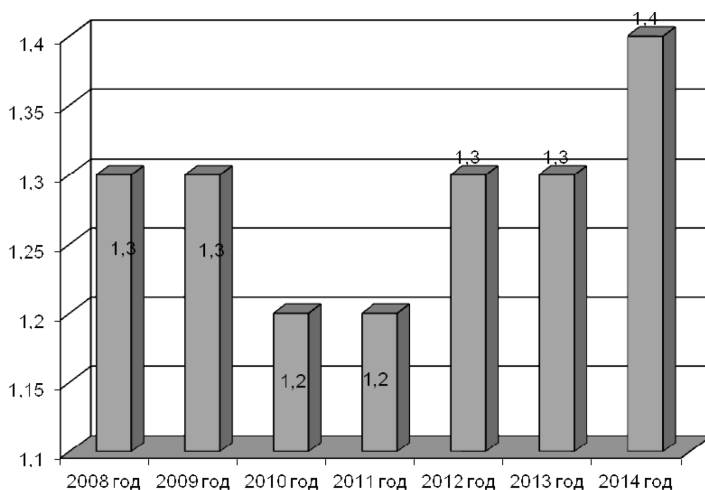
Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2014 год

Виды страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	Страховые премии			Выплаты		
	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
страхование жизни	108,53	11,0	127,9	14,23	3,0	115,3
личное страхование (кроме страхования жизни)	219,58	22,2	104,5	110,49	23,4	106,5
страхование имущества	420,4	42,6	105,9	224,51	47,5	110,3
страхование гражданской ответственности	37,85	3,8	126,3	10,3	2,2	142,9
страхование предпринимательских и финансовых рисков	22,56	2,3	101,2	3,54	0,8	208,2
ИТОГО по добровольным видам страхования	808,92	81,9	108,7	363,07	76,9	110,5
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	150,92	15,3	111,9	90,31	19,1	116,0
обязательное страхование (кроме ОСАГО)	27,93	2,8	88,7	18,89	4,0	108,5

Виды страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	Страховые премии			Выплаты		
	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
ИТОГО по обязательным видам страхования	178,85	18,1	107,5	109,2	23,1	114,6
ИТОГО по добровольным и обязательным видам страхования	987,77	100,0	108,5	472,27	100,0	111,4

Источник: Банк России.

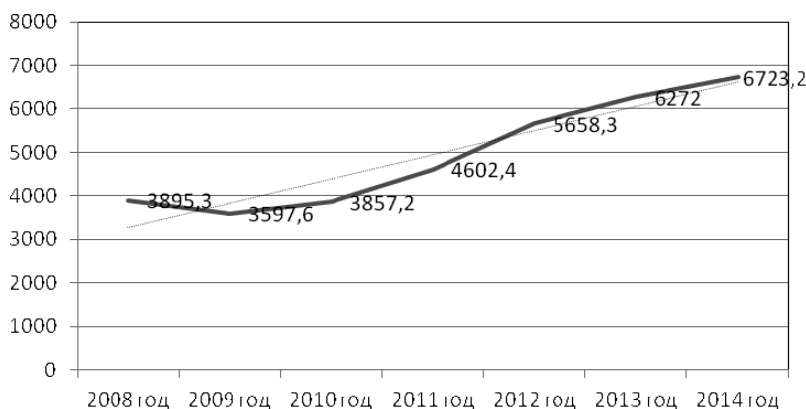
Уровень проникновения страховых услуг (доля страхования в ВВП) в 2014 году составил 1,4%, что существенно меньше чем в большинстве развитых стран мира (средний уровень 8–15%) и соответствует данным некоторых стран Восточной Европы, СНГ, Аравии и Магриба. В 2011–2014 гг. наблюдалась тенденция к росту данного показателя (рис. 1), связанная ростом экономики, благосостояния и кредитования. В 2015 году влияние положительных факторов будет значительно меньше, на данные 2014 года существенно повлиял накопленный эффект прошлых лет.



Источник: Росстат.

Рисунок 1. Уровень проникновения страховых услуг в России в 2008–2014 гг., % от ВВП

Плотность страхования (страховая премия на душу населения) составила в 2013 году России около 6700 рублей (рис. 2) или примерно 100–110 долларов США (по обменному курсу на конец 2014 года), что соответствует или незначительно меньше, чем уровень большинства восточноевропейских стран. В 2013 году плотность страхования в пересчете на иностранную валюту была больше, падение показателя связано с девальвацией российского рубля. Тем не менее, страховые услуги актуальны для российского населения, социализация страхования в 2000-х гг. на основе ОСАГО привела к ознакомлению с современными российскими страховыми услугами большинство жителей России.



Источник: Росстат.

Рисунок 2. Плотность страхования (страховая премия на душу населения) в России в 2008 – 2014 гг., руб.

В таблице 3 представлены данные, характеризующие развитие страхования по федеральным округам России. В полном соответствии с современной экономической географией России и формированием Москвы как финансового центра наибольшую роль на страховом рынке играют Центральный, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа. Крым и Севастополь пока оказывают лишь опосредованное влияние на страховой рынок, оставаясь перспективой для развития на последующие периоды.

Структура страховых взносов в России сдвинута в сторону корпоративного страхования, страховые интересы граждан во многих случаях остаются латентными. Существенно отстает в развитии взаимное страхование, составляющее значимую долю рынка во многих экономически развитых странах. Страхование жизни, начавшееся

Таблица 3

Страховые премии и выплаты по федеральным округам в 2014 г.

Наименование федерального округа	Страховые премии			Выплаты		
	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	млрд руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Центральный федеральный округ	567,39	57,4	108,5	257,32	54,5	112,2
Северо-Западный федеральный округ	96,83	9,8	109,7	54,50	11,5	112,9
Южный федеральный округ	44,74	4,5	107,8	22,91	4,8	112,2
Приволжский федеральный округ	120,78	12,2	109,6	60,09	12,7	109,2
Уральский федеральный округ	64,15	6,5	103,2	37,12	7,9	109,3
Сибирский федеральный округ	59,94	6,1	107,9	27,29	5,8	108,8
Дальневосточный федеральный округ	22,00	2,2	114,8	7,9	1,7	111,4
Северо-Кавказский федеральный округ	11,76	1,2	109,7	5,13	1,1	110,1
Крымский федеральный округ	0,18	0,02	-	0,006	0,001	-
ИТОГО по федеральным округам	987,77	100,0	108,5	472,27	100,0	111,4

Источник: Банк России.

развиваться в России, в настоящее время испытывает существенные трудности, связанные с падением уровня потребления среднего класса. В наибольшей степени развиты массовые виды страхования, связанные с автотранспортом и загородными домами и летними дачами, отчасти страховые продукты, относящиеся к добровольному медицинскому страхованию и страхованию граждан, временно выезжающих за рубеж. Однако, именно страхование автотранспорта вносит наибольший вклад в рост убыточности страховщиков, что побуждает последних бороться за снижение издержек, что может привести и уже приводит к недовольству страхователей.

На развитие страхового рынка в 2013–2014 гг. оказали влияние многие факторы, но Банк России выделил ² четыре наиболее существенные:

- трудности с перестрахованием;

² Агентство «Финмаркет», 23.06.2015.

- обесценение национальной валюты;
- активизация мошенничества;
- снижение покупательной способности.

Представляется, что проблемы с перестрахованием предприятий и граждан, попавших под экономические санкции распространяются не на весь страховой рынок и могут быть решены на основе предоставления государственных гарантий или создания государственного перестраховщика. Отметим, что идея создания государственного перестраховщика обсуждается в России с середины 1990-х гг. и вызывает существенную критику в связи с возможным негативным влиянием на свободные рыночные основы страхования.

Дополнительными факторами, негативно влияющими на развитие страхового рынка, в рассматриваемый период, стали:

- продолжающийся рост убыточности на фоне роста потребительского движения на страховом рынке;
- падение темпов развития кредитования и, соответственно, связанного с ним страхования;
- нарастание разочарования собственников страхового бизнеса, вынужденных вкладывать дополнительные средства из-за неуклонного повышения нормативных требований к величине и наполнению собственных средств страховщика.

В то же время определенное положительное влияние оказывают появившиеся новые виды страхования, связанные с законодательными новациями:

- медицинское страхование трудовых мигрантов ³;
- страхование ответственности застройщиков ⁴.

Однако, формирование адекватных предложений по страхованию ответственности застройщиков было затруднено трудностями с адекватной оценкой рисков и, особенно, с формированием эффективной перестраховочной защиты, использующей возможности не только российского, но и зарубежного перестраховочных рынков. В потенциале рынок страхования ответственности застройщиков с уче-

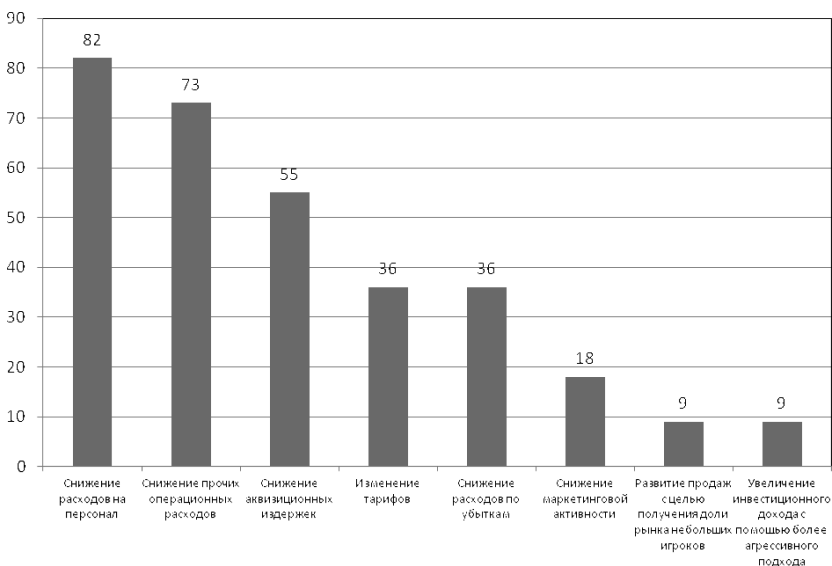
³ Федеральный закон от 1 декабря 2014 г. № 407 и 409 «О внесении в Трудовой кодекс Российской Федерации и статью 13 Федерального закона «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (с учетом внесенных в него изменений Федеральным законом от 30 декабря 2012 г. № 294-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

том масштабов жилой застройки даже в условиях кризиса может составить существенную долю страхового рынка России.

В 2014 году российские страховые компании отчетливо ощутили влияние кризисных явлений (падение платежеспособного спроса) и экономических санкций (трудности с зарубежным перестрахованием), что вынуждает их формировать антикризисные программы поддержания рентабельности и последующего развития.

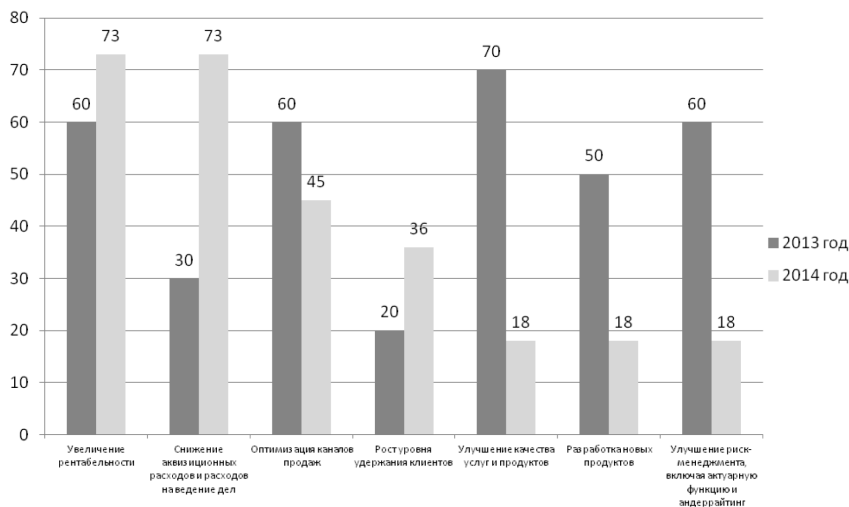
В июле 2014 года были опубликованы данные конъюнктурных опросов, проведенных компанией КПМГ в 2013–2014 гг. на российском страховом рынке. Самые популярные меры, которые страховые компании собираются предпринять в условиях ухудшения макроэкономической ситуации в стране, заключаются в снижении основных расходов на ведение дела — операционных расходов и, в первую очередь, снижении расходов на персонал (рис. 3, 4).



Источник: КПМГ.

Рисунок 3. Антикризисные меры страховщиков в 2014 г., % от принявших в исследовании страховщиков

Большинство мер направлено на повышение рентабельности и лишь 9% страховщиков планируют увеличение доли рынка за счет использования собственных конкурентных преимуществ, забирая страхователей слабых или разорившихся страховщиков.

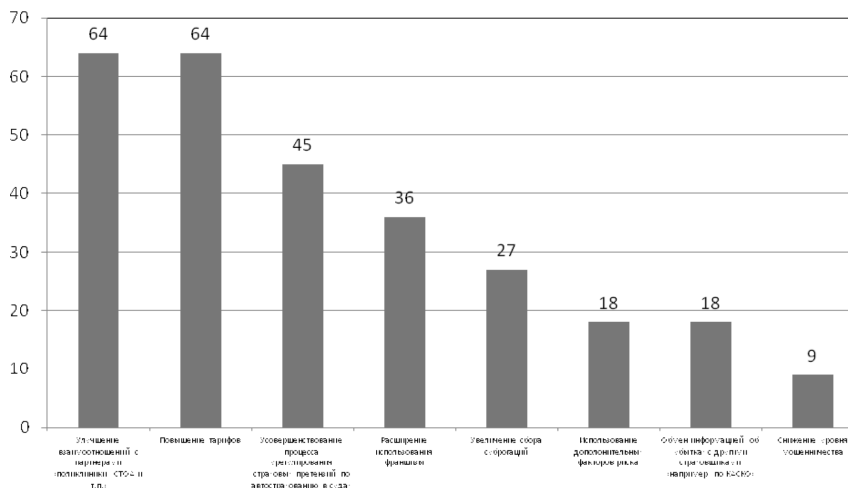


Источник: КПМГ.

Рисунок 4. Изменение приоритетов антикризисных мер страховщиков в 2013–2014 гг, % от принявших в исследовании страховщиков

Увеличение рентабельности страховщики напрямую связывают со снижением аквизиционных расходов и расходов на ведение дел, что может быть сделано на основе ревизии взаимоотношений на страховыми посредниками и активизации прямых продаж (в офисе, в информационно-коммуникационной среде «Интернет», по почте), а также увеличением усилий по удержанию клиентов. Последняя задача будет осложнена сокращением персонала (рис. 3) и существенным снижением внимания к управлению качеством и инновационной политике (рис. 4). Также исследование КПМГ раскрывает основные мероприятия страховщиков по снижению убыточности (рис. 5), которые также могут негативно сказаться на отношении к страхованию и дополнительным образом понизить и без того низкий уровень доверия российских граждан к страховым компаниям.

Как легко заметить, увеличение тарифов наряду с введением франшиз, снижением выплат (пусть и по решениям судов) и увеличением суброгаций вызовет негативную реакцию возникших за последние несколько лет обществ по защите прав страхователей и потребует пристального внимания со стороны Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.



Источник: КПМГ

Рисунок 5. Приоритетные меры, направленные на уменьшение убыточности в 2014 г, % от принявших в исследовании страховщиков

Очевидно, что макроэкономическая ситуация в России существенно не изменится в 2015–2016 гг. Анализ сложившихся тенденций развития страхования в России позволяет утверждать, что уже сегодня формируется провал рынка, связанный с политикой страховщиков по снижению убыточности на фоне падения платёжеспособного спроса. Вновь может сложиться ситуация, характерная для начала 2000-х гг., когда сформировалась практика пренебрежительного отношения к правам страхователей и приоритетом развития были признаны обязательные виды страхования. Ситуация изменилась и права страхователей в 2012 году были поддержаны на уровне российской судебной власти ⁵, что привело к изменению ситуации и даже в некоторых случаях стали ущемляться законные права страховщиков. В настоящее время идет обсуждение возможностей ревизии данного решения, которое очевидно нужно корректировать, но нельзя допустить возвращения ситуации с ущемлением прав любой стороны договора страхования.

⁵ Постановление «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», утвержденное Пленумом Верховного суда РФ 28 июня 2012 года.

Используемые источники

1. World insurance in 2014: back to life// SIGMA. — 2015. — № 4.
2. Брызгалов Д.В. Особенности конкуренции и информирования страхователей при продажах страховых услуг через автосалоны// Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2015. — № 20 (254).
3. Грыззенкова Ю.В., Журавин С.Г, Соломатина А.С. Стратегическое управление персоналом в страховых компаниях: проблемы, теория и практика. — М.: МАКСС Групп, 2012.
4. Кириллова Н.В. Актуальные проблемы развития российского страхового рынка//Вестник Финансового университета. — 2014. — № 1.
5. Новая реальность: обзор рынка страхования в России. КПМГ, 2015.
6. Русецкая Э.А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации//Финансы и кредит. — 2011. — № 11.
7. Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов за 2014 год. Под ред. И.Ю.Юргенса, А.А.Цыганова. М., ООО «НПО «МАКСС Групп», Объединенная редакция журналов «Организация продаж страховых продуктов» и «Управление в страховой компании», «Богородский печатник», 2015.
8. Цыганов А.А. Практические основы саморегулирования на современном страховом рынке России // Ученые записки. Научно-практическое издание. Вып. 44. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2015.