

АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АНОХИНА О.А.

Статья посвящена анализу рынка страхования имущества физических лиц в РФ. Рассматривается рынок страхования имущества, крупнейшие страховщики, факторы, влияющие на рост рынка имущественного страхования.

УДК 334

Ключевые слова: страхование, имущественное страхование, рынок страхования имущества, программы по страхованию.

Кризис 2008–2009 гг. стал переломным моментом в развитии российского страхования. В результате кризиса кардинальным образом изменился весь бизнес страховщиков – структура страхового портфеля по видам страхования и каналам продаж, тарифная политика и политика урегулирования убытков, финансовые показатели.

По оценкам «Эксперт РА» на рынке происходит сокращение числа операторов. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.03.2010 г. было зарегистрировано 685 страховых организаций. Из них 13 не проводили страховые операции и 24 не предоставили отчет о своей деятельности. В 2009 г. на рынке работали 768 компаний. Общее количество страховщиков сократилось на 83 компании, что составляет 12 % от общего количества работающих страховых организаций [1].

Количество компаний, которые находятся на рынке, но не собирают страховых премий (их сборы равны нулю), сохраняется на прежнем уровне. В 1 квартале 2009 г. насчитывалось 58 таких компаний, а в 1 квартале 2010 г. – 57. Динамика общего количества страховых компаний на рынке представлена Центром стратегических исследований «Росгосстраха» и отражена на рис. 1.

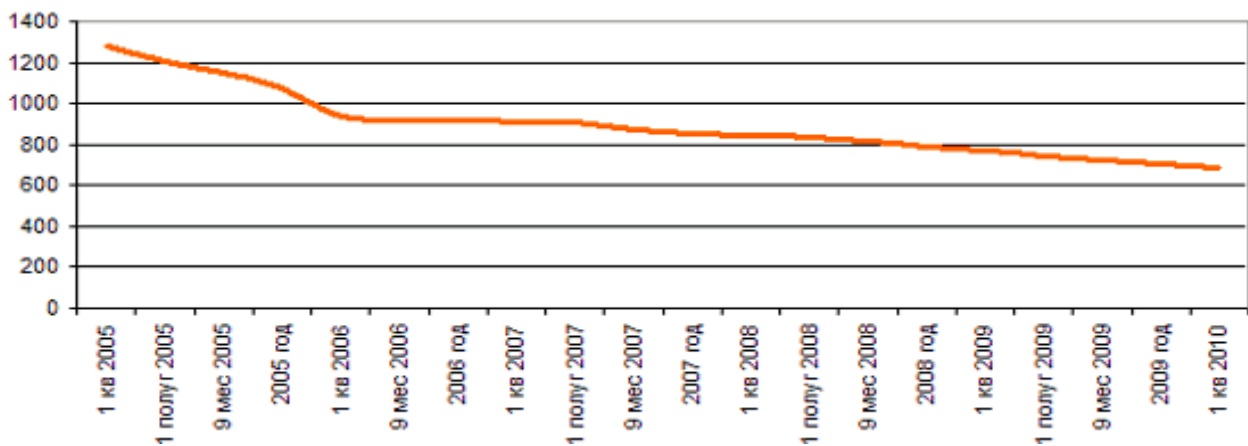


Рис. 1. Динамика количества страховых компаний на рынке в 2005–2010 гг.

По оценкам РБК Рейтинг, 51 % из всех собранных премий по имущественному страхованию за 2009 г. пришелся на юридических лиц. В развитых странах структура страхового портфеля иная и на частных лиц приходится большая его часть. Столь значительный перекос говорит о большом потенциале развития именно направления страхования частных лиц. Кроме этого, низкий коэффициент выплат по рынку за 2009 г. составил 30 %, что делает его весьма привлекательным [2].

Эти факторы делают страховой рынок в России интересным и для иностранных компаний, присутствие которых в последнее время усиливается. На сегодняшний день российский страховой рынок – один из самых перспективных в Восточной Европе. По оценкам, объем роста страховых премий составляет 20–25 % в год. Заинтересованность

иностранных страховщиков в российском бизнесе проявляется как в открытии дочерних компаний, так и в покупке акций крупных компаний национального рынка. Самый яркий пример последнего времени – сделка АФК «Система» и немецкого страховщика «Allianz», по результатам которой «Allianz» стал обладателем контрольного пакета страховой компании «Росно» (97 %) [3].

По итогам 2009 г. по имущественному страхованию самой крупной компанией остается «Ингосстрах». Второе место занимает компания «Росгосстрах», а третье место по итогам года – «СОГАЗ», которая сместила «РЕСО-Гарантия» на четвертое место [табл. 1]. Автором использована информация из источников рейтингового агентства «Эксперт РА». По нашему мнению, у «СОГАЗ» в десятке лидеров по собранным премиям – лучшая динамика роста в этом сегменте страхования [4].

Таблица 1

Крупнейшие страховщики имущества в 2009 г.

Компания	Итого по страхованию им-ва на 01.01.09, млн руб.	Выплаты млн руб.	Кол-во договоров, шт.	Страховая сумма, млн руб.	Доля юр. лиц, %	Фин. риски, млн руб	Изменение к 2008 г., %
Ингосстрах	21 106.85	9 712.51	264 428	4 710 552.60	51.52	430.76	22.81
Росгосстрах	20 260.52	7 126.81	7 526 828	6 367 058.26	24.69	37.50	37.68
СОГАЗ	14 336.78	1 723.47	92 606	10 125 967.39	66.03	68.58	85.01
РЕСО-Гарантия	13 241.09	5 871.02	391 259	2 247 017.59	38.15	20.65	2,22
Росно	9 615.11	3 166.67	303 175	3 055 350.76	48.81	284.63	65,82
Согласие	8 920.95	2 420.96	161 082	1 481 211.57	69.77	274.77	24,04
Альфастрахование	6 323.93	2 155.11	135 189	2 706 398.71	37.32	120.43	23,11
ВСК	6 134.18	2 006.52	348 584	1 405 912.79	63.60	6,62	50.10
Уралсиб	4 807.84	1 715.32	201 615	585 176.92	33.71	13.70	31.30

В целом рынок страхования имущества физических лиц можно разделить на два больших сегмента:

- 1) ипотечное страхование;
- 2) страхование имущества, не обремененного залогом.

Сжатие банковского кредитования в большей степени затронуло сегмент ипотечного страхования, до недавнего времени выступавший средством роста всего рынка. По данным Центрального Банка, размер выданных за 1-е полугодие 2009 г. ипотечных кредитов упал почти в шесть раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Соответственно сократился и объем нового бизнеса по ипотечному страхованию, и лишь долгосрочность этого вида страхования (ипотека берется минимум на 5 лет) не позволила ему полностью исчезнуть. Кроме того, помимо своего прямого действия, кризис повлиял на возможности ипотечных заемщиков обслуживать свои кредиты и перезаключать договоры страхования, что привело к падению числа пролонгаций [5].

В отличие от рынка ипотечного страхования, являющегося по своей сути вмененным, рынок страхования имущества, не используемого в качестве залога, оказался гораздо более кризисоустойчивым. Причина в его добровольности: человек, один раз застраховавший свое имущество, редко отказывается от пролонгации страховки. Кроме того, страховые взносы по данному виду страхования очень небольшие и потому не оказывают существенного влияния на семейный бюджет.

По оценкам «Эксперта РА», в 1 квартале 2010 г. наблюдается сокращение на 2 % премий по имущественному страхованию. Структура премий по добровольному имущественному страхованию представлена Центром стратегических исследований «Росгосстраха» и отражена на рис. 2.

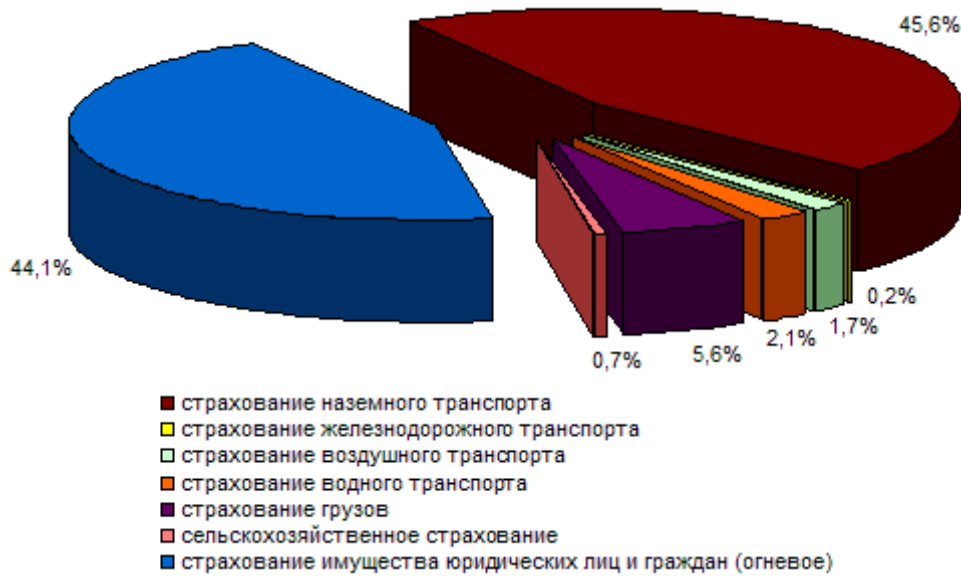


Рис. 2. Структура премий по добровольному имущественному страхованию в 1 квартале 2010 г.

По нашему мнению, кризис существенно не повлиял на совокупный объем премий, но тем не менее привел к изменению структуры рынка страхования имущества, не использующегося в качестве залога. В низкоценовом сегменте спроса на страхование имущества физических лиц происходит отток клиентов. В среднеценовом – происходит перераспределение клиентов между страховыми компаниями в пользу более надежных страховщиков. На динамику премий в высокоценовом сегменте влияют сразу два взаимобратных процесса. Появление у ряда страхователей финансовых затруднений заставляет их либо выставлять свое имущество на продажу (падение спроса на страхование), либо закладывать его в банке (рост спроса на страхование).

Высокая привлекательность рынка страхования имущества физических лиц провоцирует рост конкуренции. При этом на первый план выходит задача поддержания и расширения сотрудничества с уже существующими клиентами. Однако в отличие от рынков страхования автокаско и страхования имущества юридических лиц конкуренция на рынке страхования имущества физических лиц происходит в основном не на уровне цен, а на уровне сервиса.

Большинство новаций в этом сегменте страхового рынка идет по направлению упрощения процедуры заключения договора страхования – уменьшения количества документов, необходимых для заключения договора. Все большее распространение приобретает страхование без осмотра, по фиксированным страховым суммам и с уже готовыми наборами рисков. Одновременно с упрощением заключения договора страхования страховщики идут и по пути упрощения урегулирования убытков: выплаты по небольшим убыткам осуществляются без справок из компетентных органов [6].

Тем не менее актуальным остается вопрос об изучении специфики страхования различных объектов и формировании статистической базы по видам рисков [7]. По нашему мнению, тенденция к упрощению процедур заключения договоров и урегулирования убытков способствует формированию благоприятной среды для развития страхового мошенничества. Поэтому, делая ставку на страхование физических лиц, страховым компаниям необходимо усилить службы безопасности, проводить предстраховочную экспертизу объекта страхования, осуществлять проверку потенциальных клиентов и проводить расследования обстоятельств страхового случая.

Примечания:

1. www.allinsurance.ru. (Дата доступа 12.05.2011 г.).
2. www.insur-info.ru. (Дата доступа 12.05.2011 г.).

3. Александров А.А. Страхование. М.: ПРИОР, 2009. 416 с.
4. www.businessandlaw.ru. (Дата доступа 8.05.2011 г.).
5. Пылов К.И. Страхование дело в России. М.: ЭДМА, 2009.
6. Балабанов И.Т., Балабанова А.И. Страхование. СПб. : Питер, 2009. 458 с.
7. Гварлиани Н.Х. Проблемы страхования на рынке лизинговых услуг // Вестник СГУТиКД. 2007. №1–2. С. 177.

Сведения об авторе:

Анохина Оксана Александровна, аспирант
Ставропольского государственного университета
(г. Ставрополь).

E-mail: Ksuhabde@mail.ru

ANALYSIS OF INDIVIDUAL PERSONS PROPERTY INSURANCE MARKET
IN RUSSIAN FEDERATION

ANOKHINA O.A.

The article is concerned with analysis of individual persons property insurance market in Russian Federation, considers property insurance market, major insurers, factors, effecting insurance market growth.

Keywords: insurance, property insurance, property insurance market, insurance programs.

UDC 334
