Итоги развития страхового рынка за 2008 г. и прогноз на 2009-2010 г.г.

Общие итоги развития российского страхования в 2008 году

На рынке происходит сокращение числа операторов. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.12.2008 было зарегистрировано 786 страховых организаций. Из них 2 не проводили страховые операции и 35 не предоставили отчет о своей деятельности. Годом ранее на рынке работали 857 компаний, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 71 компанию, что составляет 9% от общего количества работающих страховых организаций.

В 4-том квартале рынок покинуло 28 компаний, тогда как в первые три квартала с рынка уходило по 12-16 компаний. Их количество продолжает сокращаться с 2004 года, т.к. регулятор ведет активную деятельность по очистке страхового рынка от слабых страховых компаний. По нашим прогнозам, в 2009 г. страховой рынок покинут не менее 100 компаний. На слишком значительное сокращение операторов страхового рынка рассчитывать не приходится, так как основное их число относится к разряду «нишевых» игроков, обслуживающих интересы отдельных предприятий и организаций. Так что этот сегмент, как представляется, перенесет кризис без особых потерь.

На рынке все так же наблюдается тенденция к увеличению концентрации страхового бизнеса. На сегодняшний день большую часть страховых премий собирает сотня компаний. Так, в целом первая сотня страховщиков собирает 85,3% премий, по добровольному страхованию в сумме с ОСАГО – 87,8% взносов. Увеличение доли первых 10 и 100 компаний-лидеров наблюдается во всех сегментах страхо-

вого рынка. В целом по страховому рынку (включая ОМС) больше всего выросла доля первых 50 компаний – на 2,1 процентных пункта. В сегменте добровольного страхования в сумме с ОСАГО в наибольшей степени – на 2,2 процентных пункта – выросла доля 20 компаний-лидеров (см таблицу 1).

Общий объем премий в 2008 году составил 946,2 млрд. руб., что на 21,9% превышает сумму премий за 2007 год. Объем выплат составил 622,7 млрд. руб., что больше аналогичного показателя предыдущего года на 29,2%.
Тенденция прошлых лет сохраняется – рынок растет, причем выплаты увеличиваются быстрее премий. Однако по сравнению с предыдущим годом отмечено небольшое снижение темпов роста– в 2007 году премии выросли на 27,1%, выплаты – на 36,6%. Сокращение сборов и выплат зафиксировано в страховании жизни, что связано с сокращением объемов продаж полисов в пакете с кредитами, в частности, в связи с падением объемов ипотечного кредитования. Во всех остальных видах страхования отмечается рост как премий, так и выплат. Самый значительный рост наблюдается в сегменте обязательного медицинского страхования – 36%. В наибольшей степени выросли выплаты по страхованию ответственности – 68%.
Доля добровольных видов страхования продолжает снижаться, в 2008 году она составила 49,1%, что на 3 процентных пункта ниже показателя предыдущего года.

Таблица 1. Динамика концентрации страховых компаний на рынке в 2007- 2008 гг.

	2007 год		2008 год	
	Всего по страховому рынку (включая ОМС)	Добровольное страхование + ОСАГО	Всего по страховому рынку (включая ОМС)	Добровольное страхование + ОСАГО
	Доля страховых компаний в сборах страховой премии			
10 компаний-лидеров	39,6%	47,0%	40,5%	48,7%
20 компаний-лидеров	53,0%	62,0%	55,0%	64,2%
50 компаний-лидеров	72,1%	78,1%	74,2%	79,0%
100 компаний-лидеров	83,5%	87,1%	85,3%	87,8%

Среди отдельных видов страхования самую большую долю занимает ОМС – 41,7%, далее следует страхование имущества – 33,3%. Доля ОМС продолжает расти, тогда как доля страхования имущества падает (см таблицу 2)

Территориальная структура российского страхового рынка

Наличие местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов характеризует привле-

Таблица 2. Динамика российского страхового рынка в 2007-2008 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	2007 г.	2008 г.	Прирост
Всего страховая премия	Премии, млрд. руб.	776,0	946,2	21,9%
	Выплаты, млрд. руб.	481,9	622,7	29,2%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	407,3	464,4	14,0%
	Выплаты, млрд. руб.	158,3	194,8	23,1%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	22,7	18,7	-17,8%
	Выплаты, млрд. руб.	15,8	6,0	- 62,0%
Добровольное страхование иное, чем страхование жизни	Премии, млрд. руб.	384,6	445,7	15,9%
	Выплаты, млрд. руб.	142,5	188,8	32,5%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	90,0	107,6	19,5%
	Выплаты, млрд. руб.	49,5	61,4	24,2%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	274,3	315,6	15,0%
	Выплаты, млрд. руб.	91,4	124,7	36,4%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	20,3	22,5	11,2%
	Выплаты, млрд. руб.	1,6	2,7	68,1%
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	368,7	481,8	30,7%
	Выплаты, млрд. руб.	323,6	427,9	32,2%
ОМС	Премии, млрд. руб.	289,9	394,3	36,0%
	Выплаты, млрд. руб.	278,1	374,1	34,5%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	72,5	79,9	10,3%
	Выплаты, млрд. руб.	41,1	47,6	15,8%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	479,8	544,3	13,4%
	Выплаты, млрд. руб.	199,4	242,4	21,6%

кательность и степень развития местного страхового рынка. Наибольшее присутствие местных страховых компаний и филиалов страховщиков из других регионов отмечается в Москве, Санкт-Петербурге, Краснодарском крае, Московской и Свердловской областях. По сравнению с 2007 годом в первой пятерке Свердловская область заменила Самарскую.

Меньше всего страховых компаний работает в республиках Тыва и Ингушетия, в Чукотском автономном округе, Еврейской автономной области и Магаданской области.

В 29 субъектах РФ наблюдается сокращение количества страховых компаний, в 7 оно не изменилось, а в 44 регионах выросло по сравнению с предыдущим годом. Самый большой рост количества действующих страховщиков на рынке зафиксирован в республике Карачаево-Черкессия – 29,4%, самое большое сокращение – в республике Тыва – 16%. В абсолютных цифрах самое значительное сокращение зарегистрировано в Москве – 24 страховщика ушло с рынка, а больше всего компаний – 16 – прибавилось в Воронежской области.

В большинстве регионов наблюдается рост премий в целом по рынку, в сегменте добровольного страхования, а также по сумме добровольного страхования и ОСАГО. Однако в двух субъектах зафиксировано падение объемов добровольного страхования и добровольного страхования в сумме с ОСАГО – в республике Дагестан (за счет сокращения сборов по личному страхованию, страхованию имущества и ответственности) и в Орловской области (за счет сокращения страхования жизни, имущества и ответственности).

В Камчатском крае произошло уменьшения премий по ОМС, в результате чего сократился общий объем страхового рынка.

Высокие темпы роста (более чем в два раза), которые наблюдаются в Республиках Кабардино-Балкария и Удмуртия, объясняются небольшой первоначальной базой, и значительным ростом

Таблица 3. Оценка классического рынка страхования

Наименование	Добровольное страхование + ОСАГО			Добровольное страхование		
	2007	2008	Темп роста	2007	2008	Темп роста
Рынок брутто, млрд. руб.	479,8	544,3	113,4%	407,3	464,4	114,0%
Рынок классического страхования, млрд. руб.	363,6	453,7	124,8%	291,0	373,7	128,4%
Доля классики в общем объеме премий	75,8%	83,3%		71,5%	80,5%	

сборов по ОМС. Кроме того, в Кабардино-Балкарии – значительно выросло страхование жизни и имущества.

Оценка рынка классического страхования

Несмотря на меры по очистке рынка от «серых схем», предпринятые ФССН за последнее время, они, тем не менее, по-прежнему присутствуют в страховании, хотя и в значительно меньшем размере (так, практически полностью удалось ликвидировать «схемы» в страховании жизни). Общий объем собранной премии по добровольным классическим видам страхования (с очисткой от «схем») по предварительной оценке «Росгосстраха» в 2008 году составляет 373,7 млрд. рублей, вместе с ОСАГО – 453,7 млрд. рублей. Доля «классики» в общих сборах постепенно увеличивается – темп роста рынка «классики» опережает роста рынка в целом (без очистки от схем см таблицу 3).

Увеличение объема премии по классическим видам страхования зафиксировано во всех регионах, кроме республики Ингушетия и Чукотского автономного округа. Доля классического страхования в общем объеме премий по сравнению с 2007 годом увеличилась более чем в половине регионов – 73% от их общего числа.

Перестраховочный рынок за 2008 год

В 2008 году общий объем премий по договорам, принятым в перестрахование, продолжил сокращаться – он снизился на 15% и составил 53,9 млрд. рублей. Падение премий наряду с сохранением объема выплат может свидетельствовать о снижении веса «схемного» бизнеса в перестраховании. Рост премий в 2008 году по сравнению показателем предыдущего года зафиксирован только для совокупной премии по договорам, принятым в перестрахование за пределами Российской Федерации.

Таблица 4. Динамика российского рынка перестрахования в 2007-2008 гг.

Вид страховой деятельности	Показатель страховой деятельности	2007	2008	Прирост
По договорам, принятым в перестрахование – всего	Премии, млрд. руб.	63,6	53,9	15
	Выплаты, млрд. руб.	16,8	16,7	-0,6%
ДС	Премии, млрд. руб.	63,2	53,6	-15,2%
	Выплаты, млрд. руб.	16,6	16,6	0,0%
ДС+ОСАГО	Премии, млрд. руб.	63,5	53,9	-15,1%
	Выплаты, млрд. руб.	16,8	16,7	-0,6%
В том числе на территории Российской Федерации – всего	Премии, млрд. руб.	56,9	45,5	-20,0%
	Выплаты, млрд. руб.	14,5	12,4	-14,5%
ДС	Премии, млрд. руб.	56,5	45,2	-20,0%
	Выплаты, млрд. руб.	14,3	12,3	-14,0%
ДС+ОСАГО	Премии, млрд. руб.	56,9	45,5	-20,0%
	Выплаты, млрд. руб.	14,5	12,4	-14,5%
В том числе за пределами Российской Федерации – всего	Премии, млрд. руб.	6,7	8,4	25,4%
	Выплаты, млрд. руб.	2,3	4,4	91,3%

Уровень выплат составил 30,9%, что на 5 процентных пунктов превышает уровень выплат для 2007 года. Увеличение данного показателя характеризует постепенное очищение рынка от схемного бизнеса (см таблицу 4).

Оценочный прогноз развития рынка страхования России в 2009-2010 гг.

На основе данных ФССН за 2008 г., статистики ФССН, ФСГС, а также РА «Эксперт» за предыдущие годы был обновлен прогноз развития рынка страхования России в 2009-2010 гг. В силу ограничений формы 1С представленные прогнозы касаются только агрегированных видов страхования. Более подробная разбивка по отдельным сегментам, в частности огневого страхования, каско транспорта, ДМС и НС в разрезе по физическим и юридическим лицам и пр. будет представлена после публикации соответствующих данных за 2008 г. Необходимо отметить, что ожидаемая инфляция в текущем году составляет до 28% по индексу-дефлятору ВВП и не менее 23% по потребительской корзине. Таким образом, ожидаемая высокая

инфляция поддержит темп роста страхового рынка. Согласно прогнозам, рынок страхования в целом (с учетом ОМС) в 2009 г. способен вырасти до 1100 млрд. руб., что означает около 16% прироста по сравнению с 2008 г. Основной вклад в развитие рынка внесет прогресс сборов по ОМС. Премии по данному виду в 2009 г. имеют потенциал увеличения более чем на 30%, несмотря на сложные экономические условия, поскольку правительство будет сокращать социальные программы в последнюю очередь. Без учета ОМС прирост рынка в 2009 г. оценивается в 7%. Прочие виды страхования не могут похвастаться схожим потенциалом, и оценочные темпы прироста по каждому из них в 2009 г. составляют от 4% до 9%.

По оценкам ДСМ, рынок страхования в январе 2009 г. «просел» по сравнению с январем 2008 г. примерно на 10%. Тем не менее, учитывая сложившиеся условия, данную динамику следует признать позитивным фактором. Подобное сжатие рынка не является чрезвычайным и, согласно нашим прогнозам, будет отыграно во второй половине года.

В 2010 г. мы не ожидаем резкого ускорения рынка, темпы его роста будут схожи с показателями 2009 года. Увеличение общих сборов с учетом ОМС оценивается в 20%, без учета ОМС в 10%. Рост показателей будет достигнут за счет активизации развития экономики, но снижение инфляции замедлит номинальный рост рынка (см таблицу 5).

Таблица 5. Прогноз развития отдельных сегментов страхового рынка России, млрд. руб.

Сегмент рынка страхования	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Рынок в целом (с ОМС)	775	946	1 097	1 312
Личное страхование	91	108	114	125
Личное страхование, классика	73	88	93	102
Страхование имущества	271	316	335	367
Страхование имущества, классика	186	249	273	313
Ответственность	20	23	24	25
Ответственность, классика	4	7	7	8
ОСАГО	74	80	84	90
ОМС	291	394	517	677