

# СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Работу выполнили  
Студентки 2-го курса  
Экономического факультета  
Петрова Маргарита  
Куркина Анна

- Страховой рынок современной России за период своего развития претерпевал существенные изменения по составу и качеству представленных на нем операторов. В соответствии с п. 2 ст. 4.1 Федерального закона от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 29.11.07 г.) субъектами страхового дела в России считаются страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии.

- Согласно отчетам Федеральной службы страхового надзора за 9 месяцев 2008 г. в настоящее время в Государственном реестре субъектов страхового дела России зарегистрировано 814 страховых компаний и 124 страховых брокера. В совокупности они собрали 699,9 млрд руб. (что на 23,3% больше аналогичного периода прошлого года), при этом 50,9% общих сборов приходится на Центральный федеральный округ, преимущественно Московский регион.

- По большинству видов страхования в среднем примерно половина сборов обеспечена десятком компаний-лидеров соответствующего сегмента (для сравнения: в 2004 г. доля первой десятки страховых компаний в общих сборах составляла только 33%). По добровольному личному страхованию 10 лидирующих страховщиков собирают 50,1%, по имущественному страхованию - 44,7%, по страхованию ответственности - 46,6%, по ОСАГО - 42,5%, а по долгосрочному страхованию жизни, где уровень концентрации бизнеса в крупных компаниях наиболее выражен, - 72,9%. Все это говорит о превалировании на рынке крупнейших «федеральных» компаний с руководящим центром в Москве и постепенном вытеснении с рынка мелких недокапитализированных страховщиков, в том числе региональных.



- Следует также обратить внимание на следующее обстоятельство. На всех финансовых рынках России, и страхование в этом смысле не исключение, с середины 90-х годов идет сокращение числа операторов с одновременным повышением капитализации оставшихся и концентрации бизнеса в их руках. Рекордное сокращение числа финансовых институтов можно проследить на примере бирж: до 37 организаций, имеющих лицензию на биржевую деятельность (включая товарные биржи) в настоящее время, с более 1000 в начале 90-х.

- В банковском секторе динамика численности была не так выражена: число действующих кредитных организаций по состоянию на 1 октября 2008 г. составляет 1126, при том что на пике в середине 90-х их было около 2,5 тыс. И, наконец, на страховом рынке по состоянию на конец 1995 г. имелось 2745 страховых организаций, к настоящему времени их число сократилось в 3,37 раза; число страховых брокеров на пике составляло свыше 1,3 тыс., к настоящему времени оно уменьшилось почти в 10,5 раза.

- Сокращение числа страховых организаций являлось следствием стойкого превышения числа отозванных лицензий над числом выданных с 1996 г. При этом среди причин отзыва лицензий - не только нарушения страхового законодательства, но и добровольный отказ страховщика от страховой деятельности или отдельных ее видов, в том числе и в результате присоединения к другой страховой организации.

- В России действуют законодательные требования к видовой специализации компаний по добровольному страхованию жизни (которое разрешено совмещать только со страхованием от несчастных случаев, однако из-за наличия действующих долгосрочных договоров процедура разделения компаний до конца еще не завершена), а также по обязательному медицинскому страхованию (которое разрешено совмещать только с добровольным медицинским страхованием)

- Важным концептуальным вопросом был и остается вопрос, за счет каких видов страхования должен в первую очередь развиваться российский страховой рынок: обязательных или добровольных. Не секрет, что долгое время и основной причиной роста на стадии подъема рынка, и стабилизирующим элементом в трудные годы было обязательное страхование (ОМС И ОСАГО), а также обязательно-добровольные (предписанные страхователям их отраслевыми нормативными актами) и вмененные (предписанные требованиями деловых партнеров, кредитных организаций или органов власти) виды страхования.

- С отраслевой точки зрения в структуре добровольного страхования, как и прежде, первое место занимает страхование имущества (242,7 млрд руб.), а наихудшие результаты - по страхованию жизни (13,9 млрд руб.). Что это означает в современных экономических условиях? Стабильный рост сборов по страхованию имущества обеспечивал в первую очередь сектор автокаско, и немаловажную часть этих поступлений составляло страхование крупных корпоративных имущественных рисков. В условиях дефицита денежных средств у предприятий и населения, рост поступлений может очень сильно замедлиться.

- Немалое значение в отчетный период имело и страхование объектов залога по различным видам кредитных и лизинговых операций, а предоставление подобных услуг банками в настоящее время практически заморожено, соответственно получение страховых премий по данному направлению прекращается на длительный срок. Все это заметным образом отразится уже в отчетности ближайшего квартала. Что касается life-сектора, то его относительная стагнация объясняется окончательным переходом страховщиков на классическое страхование, что для рынка, безусловно, явление позитивное.

- Эксперты не высказывают однозначного мнения о том, как будет развиваться сегмент страхования ответственности. С одной стороны, государственный курс на замену страхованием ответственности ряда процедур лицензирования и допуска к определенным видам деятельности дает основания считать, что страхование ответственности ждет серьезный прирост. С другой, опережающий рост выплат в данном виде страхования длится уже не первый квартал, а с ростом убыточности уменьшается привлекательность этого сегмента для страховщиков. Кроме того, сам специфический характер выплат по ответственности - они могут растянуться на годы и приобрести масштабы, которые трудно заранее предугадать - заставляет относиться к приему таких рисков достаточно осторожно.

- Что касается рынка в целом, то недавно был обнародован стратегический прогноз Всероссийского Союза Страховщиков, согласно которому к 2012 г. годовой объем совокупной страховой премии может составить от 1,3 трлн до 1,6 трлн руб. (или 2,8-3% ВВП) при выплатах 0,8-0,9 трлн руб. На практике для достижения таких показателей необходимо выполнение нескольких условий, прежде всего принятие ряда законопроектов и среди них закона об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов, и изменение налогового режима по долгосрочному накопительному страхованию жизни. Разумеется, что все озвученные экспертами показатели достижимы при условии макроэкономической стабилизации.

- Безусловно, в ближайшие годы возможность получать высокий уровень доходности по инвестициям для страховщиков будет ограничена, и это побудит их максимальное внимание уделять своему непосредственному бизнесу: оптимизировать организацию страхования, повышать уровень рентабельности страховых операций. С практической точки зрения это означает, что у страховых компаний возникнет необходимость установления адекватных страховых тарифов и сокращения расходов на ведение дела.

- Прежде всего это коснется расходов, непосредственно не связанных с операционной деятельностью компании, а относящихся к финансированию бэк-офиса, работе обеспечивающих подразделений, развитию персонала и корпоративной культуры. В то же время сложность конъюнктуры и повышенный уровень конкуренции на страховом рынке, в том числе конкуренции со стороны структур, создаваемых крупнейшими международными страховыми конгломератами, не позволит российским страховщикам существенно снижать расходы, непосредственно относящиеся к сфере внешних коммуникаций с потребителями и посредниками.