

Страховой рынок России и стран СНГ: тенденции последних лет

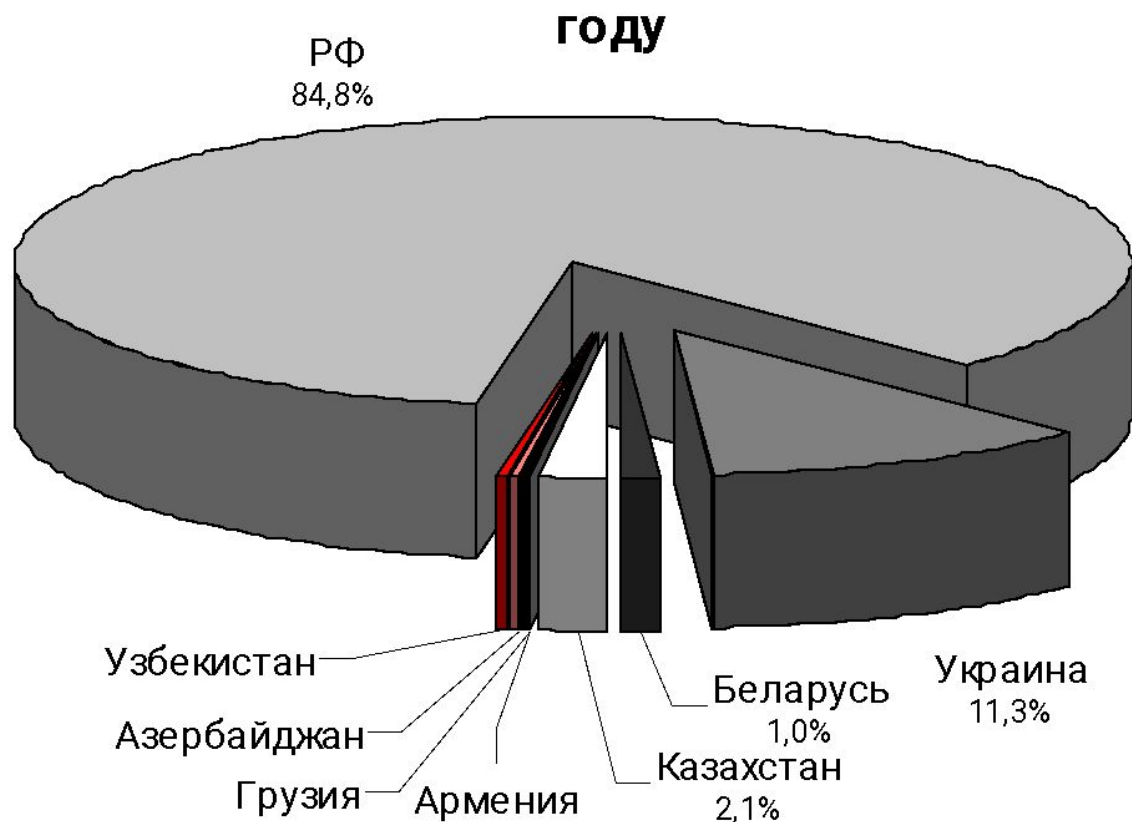
ПАВЕЛ САМИЕВ

руководитель отдела банковских рейтингов

psamiev@raexpert.ru

Россия – лидер по объемам страхования среди стран СНГ

Соотношение объемов премий, собранных страховщиками разных стран СНГ в 2005



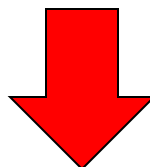
Источник: «Интерфакс» Центр Экономического
Анализа

Почему Россия доминирует?

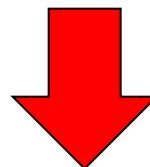
- Наличие кэптивных и схемных операций, которые позволили российским страховщикам укрепиться на рынке, накопить опыт, финансовые и кадровые ресурсы
- Умеренный протекционизм в политике регуляторов российского рынка в 90-е гг. (Россия полностью не открыла рынок для иностранных страховых компаний)
- Наличие в России большого числа крупных имущественных комплексов, на страховании которых сосредоточена значительная часть бизнеса

Недостатки превратились в преимущества и факторы роста

Высокий уровень кэптивности
«схемы»
«недострахование»



Низкий уровень проникновения и плотности
страхования



Накопление кадровых и финансовых ресурсов
Отложенный спрос
Огромный потенциал роста



Чистые деньги от «Природы»

**С «родовыми травмами»
справились.**

**Добро пожаловать в
светлое будущее?**

Отличия российского страхового рынка от рынков стран ЦВЕ

- не будут доминировать иностранные игроки, даже в случае либерализации рынка
- доля страхования имущества предприятий и грузов будет выше в силу экономической и географической специфики – особенностей структуры экономики и дислокации производств, сложности инфраструктуры
- доля моторных рисков пока не будет столь же большой как в этих странах
- ДМС как альтернатива государственного медицинского обеспечения будет занимать более значимое место на рынке
- накопительное и пенсионное страхование жизни несмотря на высокие темпы роста в масштабах экономики и страхового рынка будут заметно меньше, однако проблема не в менталитете
- кэптивное страхование будет по-прежнему распространено
- концентрация будет расти, но в регионах смогут развиваться собственные финансово-страховые группы и число страховщиков, хотя и сократится, сократится до нескольких сотен, но не десятков
- обязательное страхование и различные централизованные страховые программы в России имеют существенно больший объем

Отличия российского страхового рынка от рынков стран ЦВЕ

Рынки восточно-европейских стран легко интегрировались в общеевропейскую финансовую систему, что невозможно в случае с Россией – другой масштаб, другая экономика

Напротив, Россия становится одним из центров финансовой интеграции

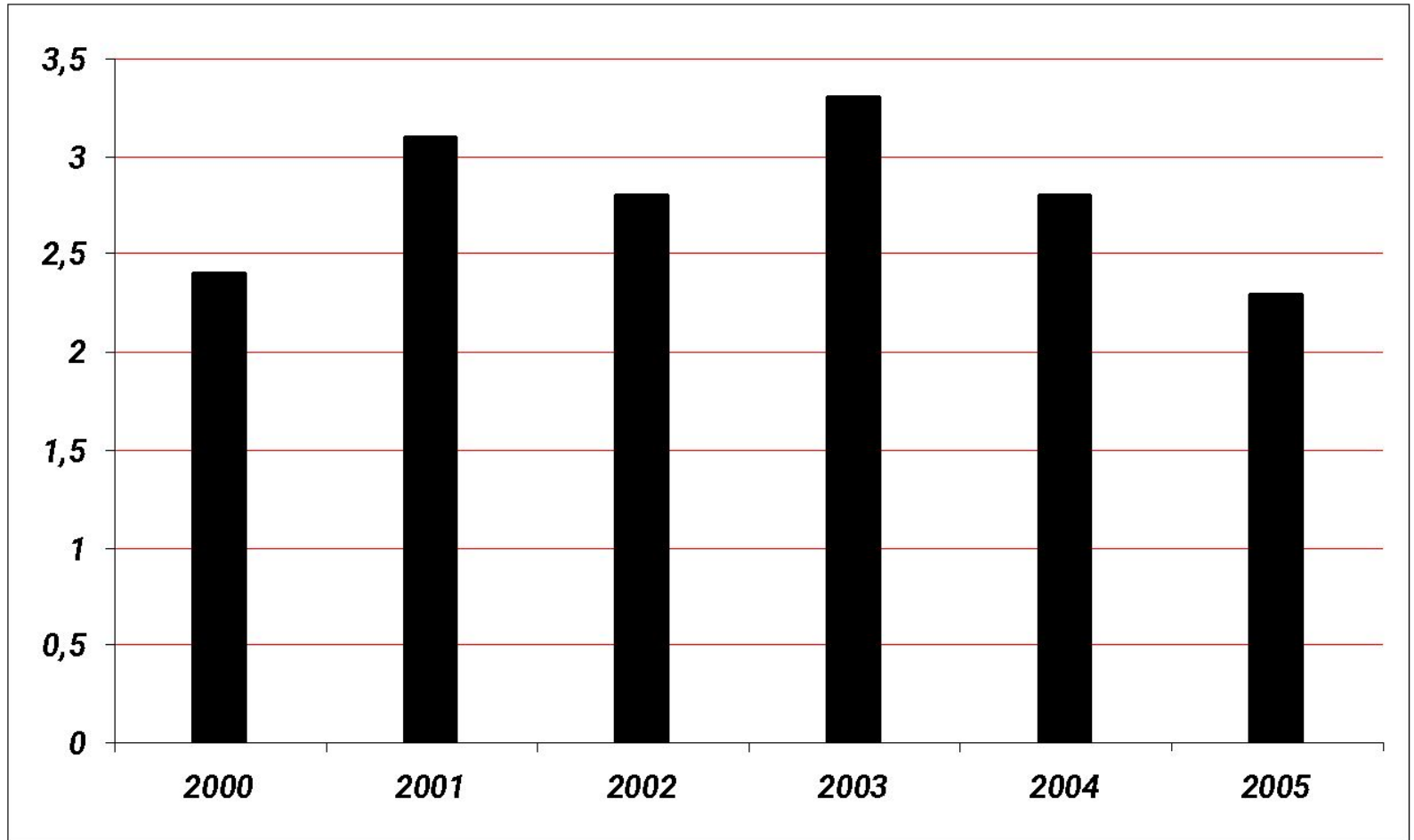


It's the economy, stupid!

Официальная статистика: стагнация на российском рынке?

- ⇒ Доля страхования в ВВП снизилась с 3,2% до 2,8% за 2004 г. и до 2,3% за 2005 г.
- ⇒ Совокупные взносы выросли всего лишь на 9% в 2004 г. и на 4% - в 2005 г., а с учетом инфляции упали
- ⇒ Показатель страховой премии на душу населения России за год вырос менее чем на 4% и составил на конец 2005 г. 3418,8 руб.

Страховые взносы как доля ВВП, %



Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

Динамика страховых взносов, млрд. руб.



Источник:
ФССН

Динамика взносов по секторам, млрд. руб.



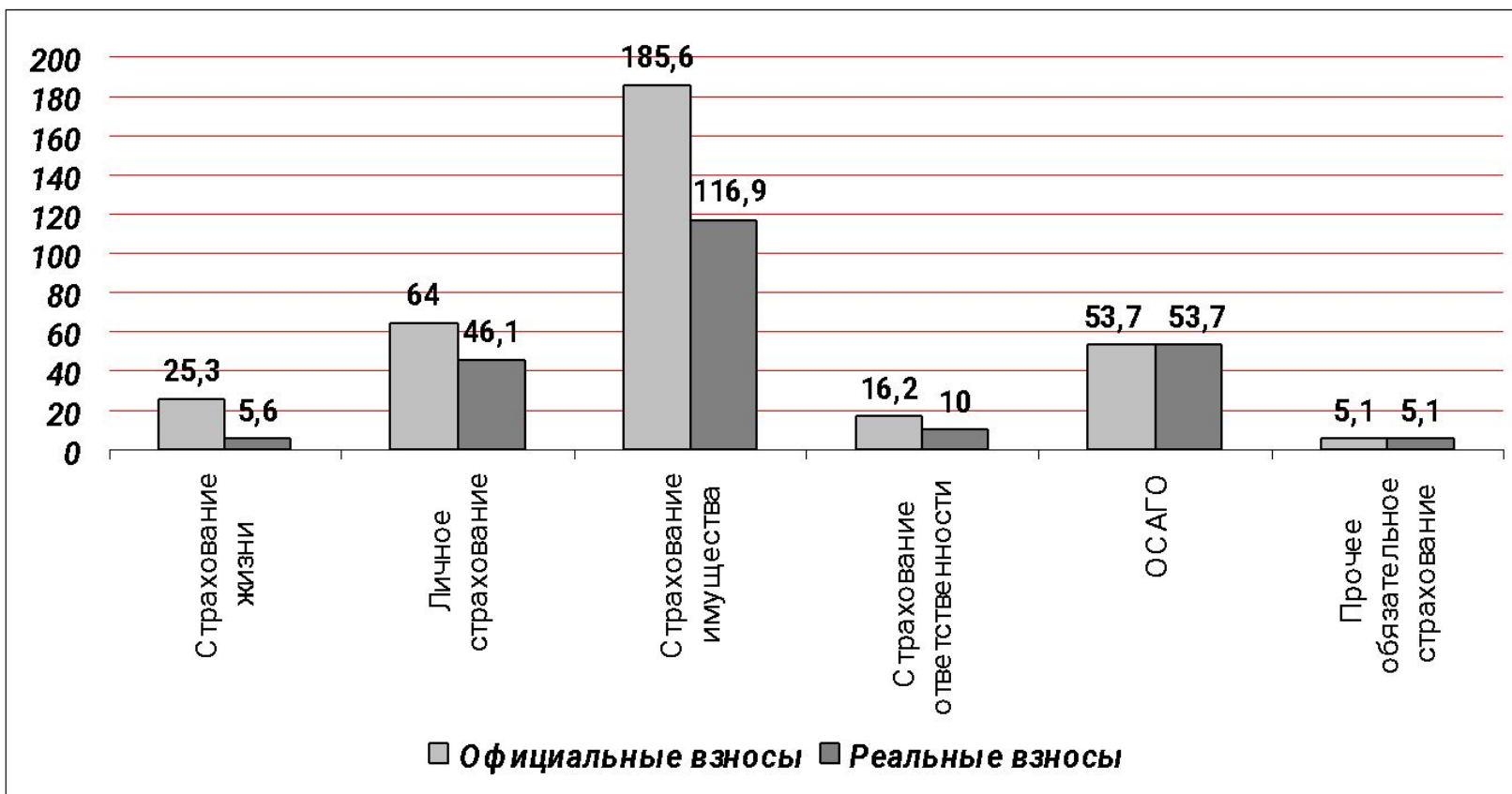
Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по данным ФССН

Динамика структуры страхового рынка



Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по данным
ФССН

Официальные и реальные взносы в 2005 году, млрд. руб.



Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

О стагнации говорить некорректно:

По данным за 2005 год:

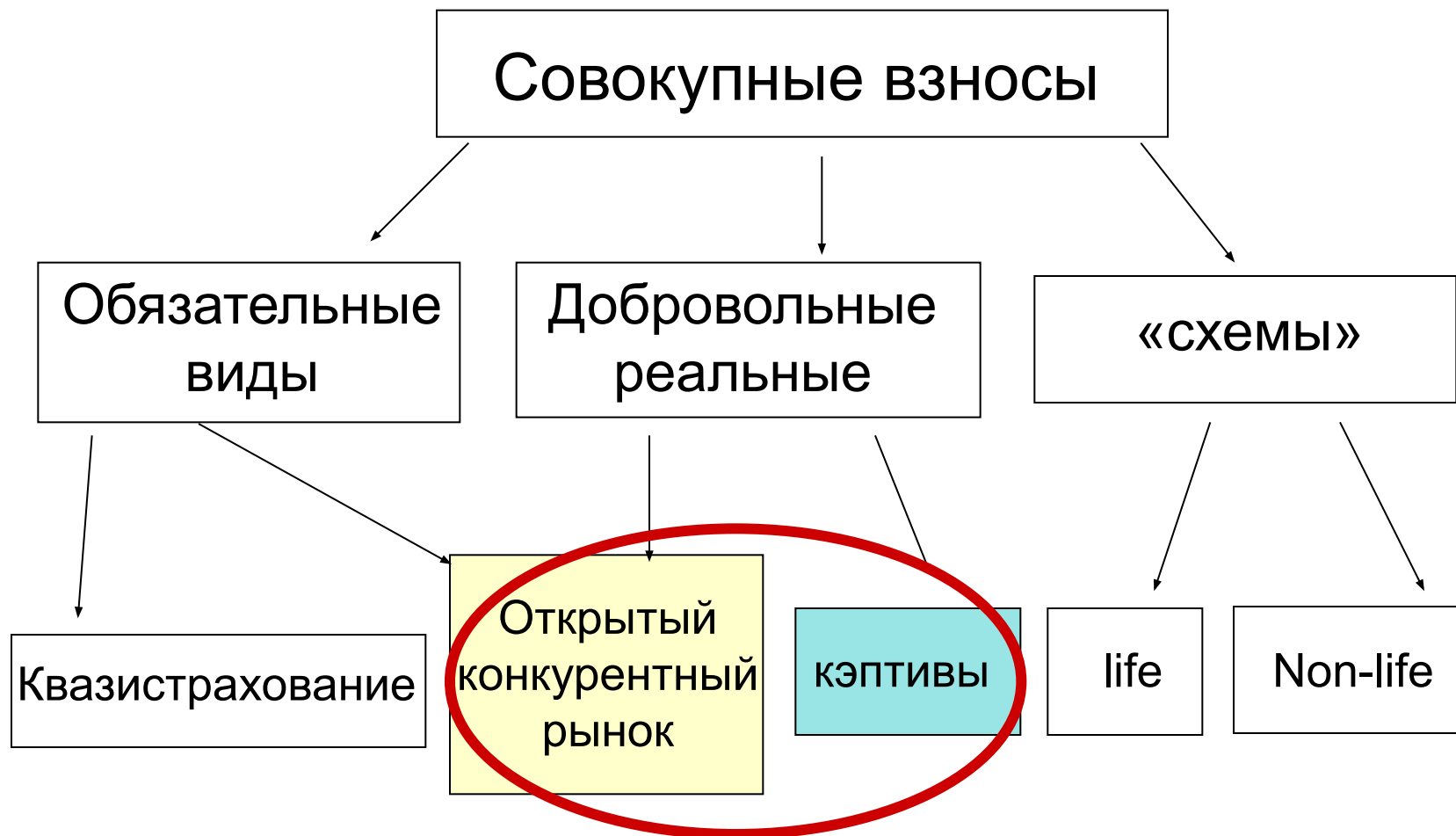
- Реальный рынок вырос более чем на 54,3 млрд. руб. (+29,7%) и составил 237,4 млрд. руб.
- Объем нерисковых операций сократился на 78,8 млрд. руб. (-41,2%)
- Взносы по реальному имущественному страхованию выросли более чем на 41%
- Мы прогнозируем уверенный рост на 20-25% в целом по рынку, а по отдельным сегментам – до 40-50%

Объем реального рынка

	2003	2004	2005
В абсолютном выражении, млрд. руб.	163,5	183,1	237,4
В % от официальных взносов (кроме ОМС)	43%	49%	68%

Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

Методика анализа реального рынка



**Реальный рынок
за 2005 год
вырос на 29,7%**

Локомотивы роста российского страхового рынка:

1. Развитие риск-менеджмента
2. Рост социальной ответственности бизнеса
3. Рост доходов и страховой культуры населения



1. Страхование имущества предприятий
2. Корпоративное ДМС
3. Автокаско

Страховой рынок Казахстана

- По сравнению с банковским рынком слабо развит
- Динамичное развитие (с 2000 года объем собираемых страховых премий увеличился более чем в 5 раз); в I полугодии 2006 года - 542,9 млн. долл.
- На рынке работают порядка 39 страховых компаний, из них 4 специализируются на страховании жизни
- Регулирующий орган: Агентство РК по регулированию и контролю финансового рынка и финансовых организаций; Национальный Банк Республики Казахстан
- Рост финансовой устойчивости большинства игроков (увеличение резервов, капитала и активов)
- Улучшение качества активов (увеличение доли высоколиквидных активов)

Добровольное имущественное страхование, медицинское страхование, обязательное страхование ГО владельцев транспортных средств

Страховой рынок Украины

- Слаборазвит, несмотря на высокие темпы роста
 - Общий объем страховой премии в I полугодии 2006 года составил 1185,6 млн.долл.
 - Добровольное страхование имущества составляет около 80% рынка
 - На рынке действует 405 страховщиков, из них 56 занимаются страхованием жизни
 - Регулирующий орган: Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг (Госфинуслуг)
 - Основные преграды в развитии связаны с политическими факторами, несовершенствами законодательства, невысоким уровнем капитализации страховщиков и низкими доходами населения
 - Ужесточение регулирования (против схем «фронтирования»)
- Добровольное имущественное страхование (страхование финансовых рисков)*

Страховой рынок Беларуси

- Преобладают обязательные виды страхования
- Рынок развит слабо, доминирует БГС
- В I полугодии 2006 года совокупный объем собранных премий составил 358,5 млрд. руб.
- На рынке действуют 25 страховых компаний, из них 5 по страхованию жизни
- Регулирующий орган: Министерство финансов РБ: Главное управление страхового надзора
- Обязательным страхованием могут заниматься только государственные страховые компании
- Существующие законы не позволяют компаниям относить затраты на страхование на себестоимость, что препятствует развитию добровольных видов

Страховой рынок Азербайджана

- Рынок развивается стабильно, но не очень быстро
- На рынке действуют около 30 страховых (перестраховочных) компаний
- Жесткие требования Минфина к капиталу страховщиков

Добровольное автострахование (в т.ч. автокаско), добровольное страхование автогражданской ответственности

Страховой рынок Грузии

- Страхование развито слабо
- На рынке действуют около 20 страховых (перестраховочных) компаний
- Около четверти всех собираемых премий приходится на страхование имущества (в стране идет приватизация)
- На рынке действуют крупные иностранные страховщики
- Процесс слияния страхового рынка с банковским

Страхование имущества

Страховой рынок Армении

- В стране не существует обязательных форм страхования
- Почти все страхователи – юридические лица
- Высокая концентрация рынка (около 50% страховой премии приходится на крупнейшего страховщика)
- Низкий уровень доверия населения и компаний к страховым институтам

Добровольное страхование имущества (авиационное), грузов, транспорта, гражданской и профессиональной ответственности, финансовых рисков, медицинское страхование

Страховой рынок Узбекистана

- Главенствующую роль играют компании с государственным участием (общее число компаний составляет порядка 25)
- Основной объем собираемых премий сосредоточен на добровольных видах страхования
- В дальнейшем государство планирует развивать обязательные виды страхования

*Добровольное страхование имущества,
ОСАГО*

Спасибо за внимание

Павел Самиев

Руководитель отдела банковских рейтингов «Эксперт РА»

psamiev@raexpert.ru