

Казанская Наталья Николаевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВПО «Сибирский государственный аэрокосмический универси-
тет», г. Красноярск
kazanckaia@yandex.ru



Русских Ольга Игоревна,
студентка Института управления бизнес-процессами и экономики ФГАОУ ВПО
«Сибирский федеральный университет», г. Красноярск
russkih.olga89@gmail.com

Анализ рынка страхования имущества в России в современных условиях

Аннотация. В данной статье рассмотрено современное состояние рынка страхования имущества. Проведен анализ премий и выплат страхования имущества за период 2010–2014 гг. в субъектах Российской Федерации. Определены основные тенденции и перспективы развития рынка страхования на 2015 г.

Ключевые слова: Россия, анализ имущественного страхования, страховые премии, страховые выплаты, страховые договоры, обязательное страхование имущества.

Раздел: (04) экономика.

Каждый год стихийные бедствия наносят значительный урон как имуществу населения, так и крупным предприятиям. При этом страхование имущества в России не так популярно, как в зарубежных странах.

Лесные пожары в России в 2010 г. вошли в десятку самых дорогих стихийных бедствий XXI в. по мнению журнала Forbs, которые, по официальным данным, нанесли экономический ущерб в размере 85,5 млрд рублей (более 2,8 млрд долларов по курсу 2010 г.). Тогда в пожарах погибло более 50 человек, сгорело 2500 домов, было полностью или частично уничтожено более 127 населенных пунктов [1].

С конца июля до конца октября 2013 г. в зоне аномального паводка на Дальнем Востоке находились Амурская область, Хабаровский край и Еврейская автономная область. На восстановительные работы и оказание помощи пострадавшим от стихии было выделено 40 млрд рублей. Общий объем ущерба от наводнения на Дальнем Востоке составил 527 млрд рублей. При этом государство взяло на себя ответственность построить новые дома для 3 466 тыс. семей [2].

В Дальневосточном федеральном округе, по оценкам экспертов, на момент начала бедствия было застраховано не более 10% имущества и порядка 9% засеянных полей (по договорам страхования с господдержкой). Статистика службы по финансовым рынкам отмечает тот факт, что в 2012 г. было заключено 164 тыс. договоров страхования имущества физических лиц на Дальнем Востоке. Это примерно 3% от числа проживающих в федеральном округе [3].

Пожары, произошедшие в Республике Хакасия в апреле 2015 г., предварительно были оценены в сумму не менее 7 миллиардов рублей.

По оценкам экспертов, девять из десяти сгоревших в Хакасии домов не были застрахованы. Огнем были повреждены порядка 900 домов, общий ущерб только частному сектору предварительно оценивается в сумму более 1,5 млрд рублей. Такие данные приводит Всероссийский союз страховщиков. Как прокомментировал прези-

дент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс, в прошлом году регион пострадал от другого стихийного бедствия – сильнейшего паводка. При работе страховщиков на территории выяснилось, что уровень проникновения страхования на территории один из самых низких в России [4].

Возмещение огромного ущерба, нанесенного стихией, как и прежде, будет возложено в основном на государство, в то время как доля страховщиков в этих выплатах, очевидно, окажется не столь значительной, как это могло бы быть.

Несмотря на то что законодательство в РФ возлагает ответственность за сохранность жилья на собственников, в чрезвычайных ситуациях государство приходит на помощь гражданам, и эта помощь оказывается единственной поддержкой для них. Однако при этом социальная функция государства парадоксальным образом дестимулирует владельцев жилья к формированию ответственности за его сохранность.

Таким образом, при наличии сложившейся страховой инфраструктуры и страхового рынка в целом за 20 лет государство по-прежнему берет на себя ответственность за ущерб, нанесенный природными или техногенными катастрофами имуществу граждан.

В конце февраля 2015 г. Государственная дума приняла в первом чтении подготовленный Министерством финансов законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части упорядочивания механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий». Суть его сводится к тому, что государство больше не желает в одиночку решать квартирный вопрос погорельцев и жертв катастроф и настоятельно предлагает запустить апробированный в цивилизованных странах механизм страхования.

Закон повысит количество застрахованных жилых помещений и сократит расходы бюджетных средств на ликвидацию последствий пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий. Гражданам это позволит не просто надеяться на достаточность бюджетных средств на компенсации или индивидуальное решение властей, а иметь на руках подписанный договор, в котором обозначена конкретная страховая сумма, в рамках которой будет выплачено страховое возмещение.

Глава правительства Д. А. Медведев призвал руководителей регионов стимулировать население к страхованию жилья, а сельхозпроизводителей – к страхованию урожая с целью минимизации потерь в случае лесных пожаров и засухи: «Одна из задач руководителей регионов – максимальным образом использовать систему для того, чтобы граждане добровольно страховали свое жилье, свое имущество, а сельхозпроизводители добровольно страховали свой урожай» [5].

Поэтому если государство предложит объективное страхование имущества с выгодными условиями для собственников недвижимого имущества, то будет возможен переход страхования имущества от добровольной формы к обязательной. Сторонники обязательного страхования утверждают, что данное решение является верным, так как собственники поврежденного имущества могут получить компенсации, при этом расходы государства на восстановление имущества граждан сократятся на 10–15%. Критики данной реформы утверждают, что Гражданский кодекс РФ запрещает принуждение граждан страховать имущественные интересы без их согласия.

Страхование имущества остается для участников рынка страхования одним из наиболее доходных видов деятельности. Рынок страхования имущества уже в течение длительного времени показывает стабильный рост. По данным ЦБ РФ, общий объем собранных премий за 2014 г. достиг 420, 4 млрд рублей, а в 2013 г. данный показатель составил 393, 8 млрд рублей (прирост 6,7%).

Имущественное страхование занимает наибольшую долю в сегменте добровольного страхования, а его динамика внесла основной вклад в положительное развитие добровольного страхования в России.

По данным, представленным в табл. 1, можно сделать вывод о положительной динамике рынка страхования имущества за период с 2010 по 2014 г. Страхование имущества в общем объеме рынка имущественного страхования за анализируемый период в разные годы составляет примерно от 80 до 94%.

Таблица 1

Сумма страховых премий в страховании имущества за 2010–2014 гг. [6]
(тыс. рублей)

<i>Вид страхования</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>
Добровольное страхование	558 033 374	665 023 836	812 469 018	904 863 559	987 772 587
Имущественное страхование	314 276 242	373 066 429	425 396 433	480 813 822	445 509 951
<i>В том числе:</i> страхование имущества	279 562 679	333 452 713	375 708 147	393 815 592	420 405 211
<i>В том числе:</i> сельскохозяйственное страхование, всего	9 765 198	16 225 901	13 340 776	14 286 776	16 700 622
<i>Из него:</i> страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	–	–	10 728 826	12 078 530	14 625 843
страхование имущества юридических лиц	102 255 160	120 450 475	105 901 855	104 285 235	112 173 522
страхование имущества граждан			25 953 651	29 846 815	38 613 135
Прочее (страхование средств наземного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта)	167 542 321	174 741 334	230 511 865	245 396 766	252 917 932

Несмотря на столь впечатляющие темпы роста, страхование имущества в частности и весь рынок в целом остаются ещё весьма не развитыми. Так, 60% из всех собранных премий по страхованию имущества за 2014 г. пришлось на страхование средств наземного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта, 27% составляет страхование имущества юридических лиц, 9% – страхование имущества граждан и 4% – сельскохозяйственное страхование. В развитых странах структура страхового портфеля иная и на частных лиц приходится большая его часть. Например, объем рынка страхования имущества физических лиц в США в 2010 г. оценивался в 450 млрд долларов США (3,1% от ВВП), аналогичный показатель для России в 2010 г. составил 79 млрд рублей (0,17% от ВВП). Инструмент, предназначенный для защиты имущественных интересов населения, все еще не получил должного распространения в России.

Положительную динамику показало страхование как физических, так и юридических лиц. Объем выплат на рынке страхования имущества в течение рассматриваемого периода значительно варьировался и в среднем составлял 24% от общего объема поступлений. При рассмотрении результатов страхования становится заметным различие соотношений поступлений и выплат на рынках страхования имущества физических и юридических лиц.

Развитие страхования имущества было вызвано несколькими причинами: устойчивый рост количества введенных зданий и жилых домов, рост цен на первичном и вторичном рынках жилья, увеличение объема сделок по приобретению жилья, увеличение продаж автомобилей, повлиявшее на увеличение объемов автострахования. В конечном счете развитие было вызвано ростом среднего уровня жизни на фоне благоприятной экономической ситуации в стране.

Таблица 2

Сумма страховых выплат в страховании имущества за 2010–2014 гг. [7]
(тыс. рублей)

Вид страхования	2010	2011	2012	2013	2014
Добровольное страхование	294 904 067	665 023 836	812 469 018	904 863 559	472 268 587
Имущественное страхование	153 076 922	373 066 429	188 987 125	210 527 655	238 354 253
<i>В том числе:</i> страхование имущества	147 770 517	333 452 713	181 604 181	201 726 060	224 513 682
<i>В том числе:</i> сельскохозяйственное страхование, всего	7 713 229	16 225 901	7 718 614	5 763 848	5 423 939
<i>Из него:</i> страхование, осуществляемое с государственной поддержкой			4 971 390	3 507 753	2 611 256
страхование имущества юридических лиц	27 655 209	120 450 475	34 420 616	24 924 422	31 727 568
страхование имущества граждан			4 880 844	5 736 370	6 320 755
Прочее (страхование средств наземного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта)	110 149 661	174 741 334	134 584 107	165 301 420	181 041 420

Рассмотрим объем премий и выплат рынка страхования имущества в регионах России за 2010–2014 гг. По данным, представленным на рис. 1, видно, что более половины объема страховых премий в страховании имущества занимает Центральный федеральный округ. Так, в 2014 г. на данный регион пришлось около 61% (257 829 774 тыс. рублей) всех премий на рынке страхования имущества. Лидирующие позиции по данному федеральному округу занимают Москва и Московская область, где страховые премии составили 220 934 184 тыс. рублей и 11 756 696 тыс. рублей соответственно.

Следующую позицию занимает Приволжский федеральный округ, объем страховых премий в котором был равен 48 094 853 тыс. рублей, а лидером внутри округа является Республика Татарстан, где страховые премии в 2014 г. были равны 10 966 387 тыс. рублей.

Третье место занимает Северо-Западный федеральный округ, где объем страховых премий на рынке страхования имущества, например, в 2014 г. составил 46 249 131 тыс. рублей, что в процентном отношении составило 11%. Основную долю премий в страховании имущества данного региона занимает Санкт-Петербург, и в 2014 г. анализируемый показатель в данном регионе был равен 35 327 064 тыс. рублей.

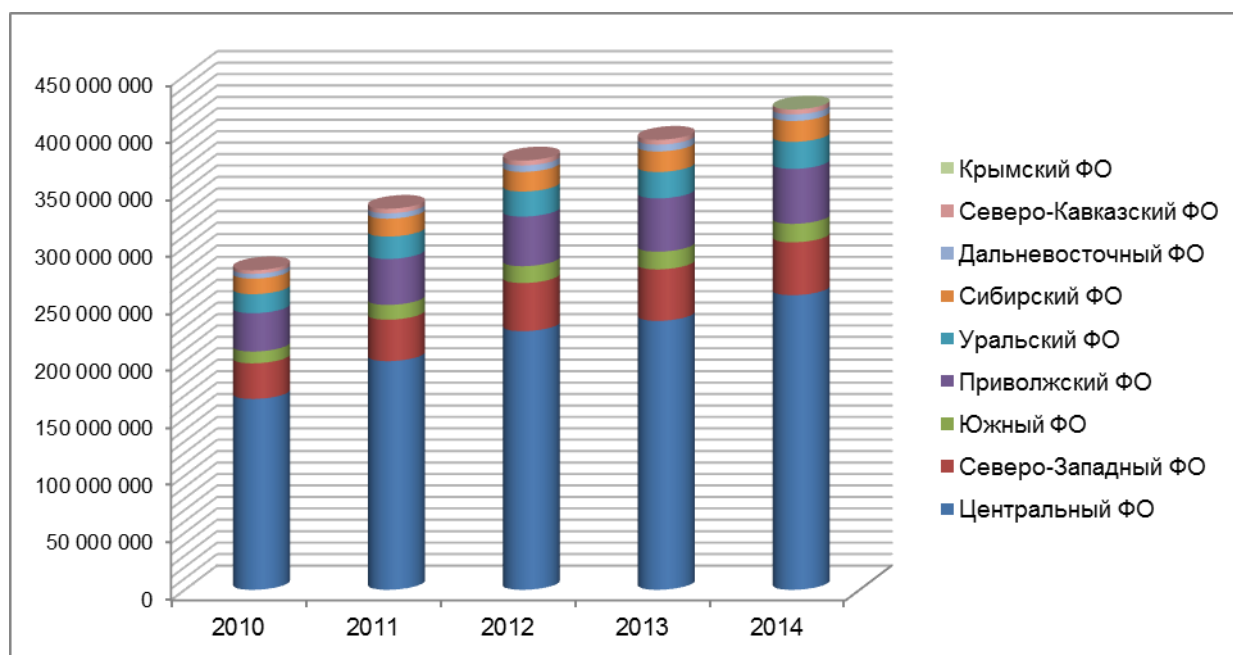


Рис. 1. Динамика объема премий в страховании имущества по федеральным округам РФ за 2010–2014 гг. [8]

Четвертое место занимает Уральский федеральный округ, где объем страховых премий на рынке страхования имущества в 2014 г. составил 5,6% (23 625 449 тыс. рублей), а лидирующим субъектом в регионе является Свердловская область, сумма страховых премий по страхованию имущества за 2014 г. была равна 8 716 479 тыс. рублей.

Пятерку лидеров в 2014 г. замыкает Сибирский федеральный округ, где объем премий на рынке страхования имущества составил 18 267 060 тыс. рублей, а Красноярский край занимает наибольшую долю в общей сумме премий округа – 3 576 942 тыс. рублей.

Итак, следует сделать вывод, что основной объем страховых премий на рынке страхования имущества в Российской Федерации занимает Центральный федеральный округ. Около половины всех премий в данном регионе, как и во всех регионах РФ, занимает страхование наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта). Так, в 2014 г. данный показатель составил 116 588 447 тыс. рублей, что от общего объема премий по страхованию имущества в данном округе составило 45,2%.

Основными регионами-лидерами по объемам страховых премий в страховании имущества по состоянию на 2014 г. являются Москва и Санкт-Петербург, Московская область, Республика Татарстан, а также Ульяновская область.

Теперь проанализируем объем выплат, которые произвели страховые компании за 2010–2014 гг.

По данным, представленным на рис. 2, можно сделать вывод, что по страховым выплатам лидером среди субъектов Российской Федерации является Центральный федеральный округ, где в 2014 г. они были равны 123 771 030 тыс. рублей, что в процентном отношении составило 55%. Далее следуют Северо-Западный и Приволжский федеральные округа, где объемы выплат были равны 13,7% и 12,6% соответственно.

Четвертое место занимает Уральский федеральный округ, где в 2014 г. они были равны 15 741 887 тыс. рублей, что в процентном отношении составило 7%, а пятерку лидеров замыкает Сибирский федеральный округ, страховые компании в котором выплачивали страхователям 10 945 731 тыс. рублей, или 4,9% от общего объема страховых выплат в РФ.

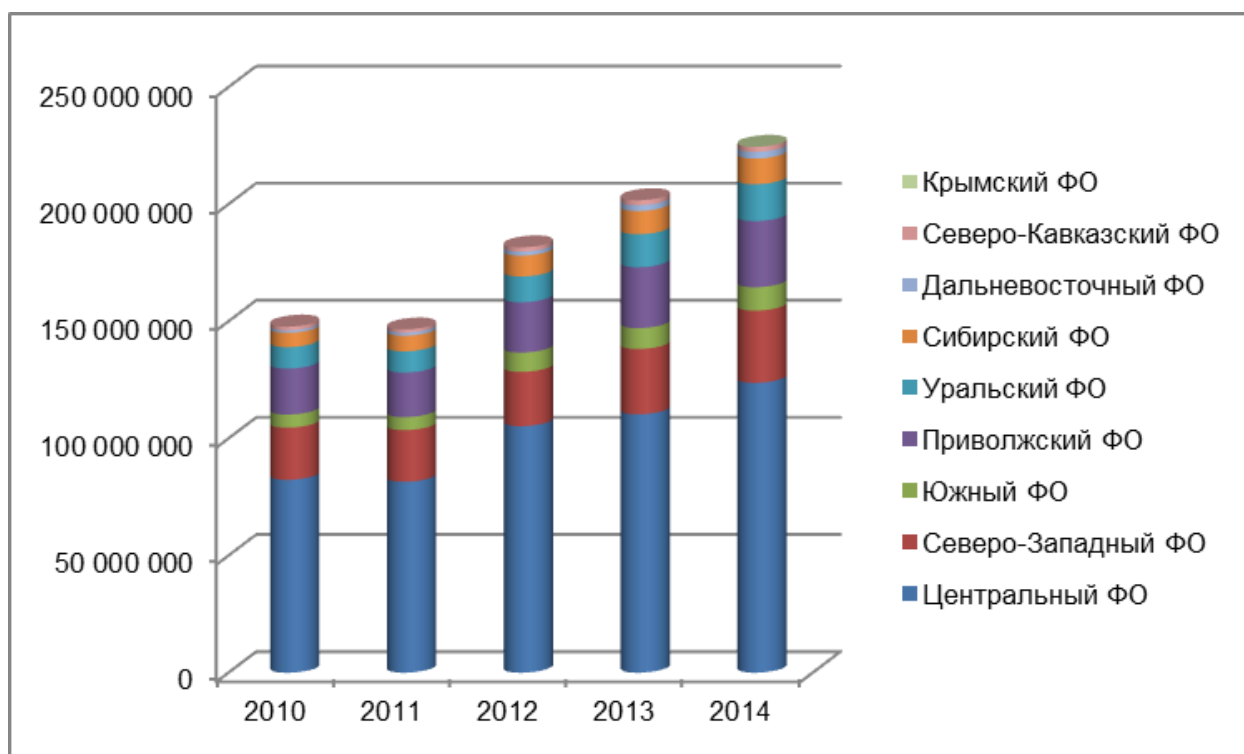


Рис. 2. Динамика объема выплат в страховании имущества по федеральным округам РФ за 2010–2014 гг. [9]

Всего два региона в России на данный момент смогли выстроить систему страхования жилья: Москва и Краснодарский край. Краснодарская программа совсем молодая, она запущена в конце 2014 г. Москвичи имеют возможность страховать жилье на паях с городом уже полтора десятка лет.

В обоих регионах в основу защиты жилья положен один и тот же принцип: город делит финансовое бремя восстановления сгоревшего, затопленного, разрушенного жилья с партнерскими страховыми компаниями, победившими в тендерах на участие в программе. Но конкретные параметры различаются в соответствии с экономическими особенностями субъектов федерации. В Москве город из бюджета финансирует 15% страховой суммы, выплачиваемой пострадавшему, а в Краснодарском крае – 30%.

По-разному рассчитываются также страховые суммы и премии. Стоимость договора для краснодарских владельцев квартир варьируется от 900 до 1,8 тыс. рублей в год, для собственников домовладений – 1,35–2,7 тыс. рублей. Размер платежа зависит как от площади жилья, так и от выбранной страховой суммы. Она невелика – либо 500 тыс., либо 1 млн рублей.

Москвичам предлагаются более привлекательные и понятные условия. Так, годовая страховка обойдется в 19,44 рублей за кв. м, то есть однокомнатную квартиру площадью 40 кв. м можно обезопасить всего за 777 рублей в год, выплатив эту сумму либо единовременно, либо ежемесячно. Но даже если эта квартира будет разрушена до основания, её собственник получит менее 1,5 млн рублей компенсации, так как для выплат установлен потолок – не более 36,3 тыс. рублей за кв. м. Следует констатировать, что на сегодняшний день отсутствует механизм обязательного страхования, который одновременно удовлетворял бы как интересам государства, защищая казну от трат на восстановление жилых помещений, так как учитывал бы интересы граждан.

В зависимости от основания возникновения обязательное страхование может быть договорным (использующим гражданско-правовой механизм) и недоговорным (как правило, это социальные виды, использующие финансово-правовой механизм). С учетом этого представляется, что развитие обязательного страхования частного жилого фонда в долгосрочной перспективе может быть связано с двумя направлениями: введением нового вида недоговорного (социального) вида обязательного страхования либо закреплением обязательного страхования гражданской ответственности управляющих компаний.

По прогнозам «Эксперт РА» (RAEX), темпы прироста рынка страхования имущества в 2015 г. снизятся до нуля. Негативное влияние на сегмент окажет финансовая нестабильность. Объем ипотечного страхования снизится вслед за сокращением выдачи новых ипотечных кредитов и расторжениями по договорам, рынок страхования незалогового имущества окажется под давлением снизившейся покупательной способности населения. С другой стороны, низкая убыточность и нереализованный потенциал рынка (доля застрахованных частных домохозяйств не превышает 20%) делают его крайне привлекательным для страховщиков.

В настоящее время в России являются застрахованными не более 10% процентов рисков, в то время как в Западной Европе, США и Японии этот показатель составляет не менее 95%.

Рынок страхования имущества будет развиваться, однако его качественный рост всё же впереди. Среди сдерживающих дальнейшее развитие факторов можно выделить низкий уровень страховой культуры потенциальных страхователей, все еще низкий уровень квалификации страховых посредников, призванных распространять страховые полисы среди населения, а также отсутствие дешевых и простых страховых продуктов по страхованию имущества, так как невысокие реальные доходы населения не позволяют выделять средства на страхование.

Ссылки на источники

1. Официальный сайт журнала "Forbes": «10 самых дорогих стихийных бедствий XXI века». – URL: <http://m.forbes.ru/article.php?id=239642>. Официальный сайт «РИА Новости»: «Ущерб от наводнения на Дальнем Востоке составил 527 млрд рублей». – URL: <http://ria.ru/economy/20140425/1005389338.html>
2. ИА «Агентство деловой информации»: «Страшная собственная слепота: 9 из 10 сгоревших в Хакасии домов не были застрахованы». – URL: <http://adi19.ru/2015/04/13/strashnaya-sobstvennaya-slepota-9-iz-10-ti-sgorevshih-v-hakasii-domov-ne-byli-zastrahovany/>
3. Портал «Вн.ру»: «Страхование жилья: государство обяжет». – URL: <http://www.bn.ru/articles/2015/03/11/214577.html>
4. Деловая газета «ВЗГЛЯД». – URL: <http://www.vz.ru/economy/2012/7/27/590625.print.html>
5. Официальный сайт Центрального Банка РФ. – URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance
6. Там же.
7. Там же.
8. Там же.

Natalia Kazanskaya,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair of Finance and Credit, Siberian State Aerospace University, Krasnoyarsk

kazanckaia@yandex.ru

Olga Russkikh,

Student, Institute of Business Process and Economics Management, Siberian Federal University, Krasnoyarsk
russkikh.olga89@gmail.com

Analysis of property insurance in Russian modern conditions

Abstract. The paper discusses the state of property insurance market. The authors analyze premiums and payments of property insurance in 2010-2014 in the Russian Federation. The main trends and prospects of development of the insurance market in 2015 are determined.

Key words: Russia, analysis of property insurance, insurance premiums, insurance payments, insurance contract, compulsory insurance of property.

References

1. *The official website of the magazine "Forbs": "10 most expensive natural disaster of the XXI century".* Available at: <http://m.forbes.ru/article.php?Id=239642> Official Website "RIA Novosti": "The flood damage in the Far East amounted to 527 billion rubles". Available at: <http://ria.ru/economy/20140425/1005389338.html> (in Russian).
2. *IA "Business Information Agency": "A terrible own blindness: 9 out of 10 houses burnt in Khakassia were not insured".* Available at: <http://adi19.ru/2015/04/13/strashnaya-sobstvennaya-slepota-9-iz-10-ti-sgorevshih-v-hakasii-domov-ne-byli-zastrahovany/> (in Russian).
3. *Portal "Bn.ru": "Home insurance: the state will oblige".* Available at: <http://www.bn.ru/articles/2015/03/11/214577.html> (in Russian).
4. *The business newspaper "Vzglyad".* Available at: <http://www.vz.ru/economy/2012/7/27/590625.print.html> (in Russian).
5. *The official website of the Central Bank of the Russian Federation.* Available at: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=sv_insurance (in Russian).
6. Ibid.
7. Ibid.
8. Ibid.

Рекомендовано к публикации:

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
 главным редактором журнала «Концепт»



www.e-koncept.ru

Поступила в редакцию <i>Received</i>	19.06.15	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	21.06.15
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	21.06.15	Опубликована <i>Published</i>	28.06.15

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015

© Казанская Н. Н., Русских О. И., 2015