

## ВЛИЯНИЕ КРИЗИСА НА РАЗВИТИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

О.В. Маяковская

*Институт дополнительного профессионального образования,  
ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»;  
olgamajk@yandex.ru*

*Представлена членом редколлегии профессором В.И. Коноваловым*

**Ключевые слова и фразы:** кризис; поступления и выплаты по страхованию имущества; страхование имущества; страхование урожая.

**Аннотация:** Проведен анализ поступлений и выплат по видам страхования и дана сравнительная оценка развития страхования имущества в условиях кризиса.

---

В период экономической нестабильности актуальность страхования как инструмента управления рисками и защиты от непредвиденных расходов многократно возрастает в связи с затрудненным доступом к кредитам и другим видам внешнего финансирования [3].

Влияние кризиса не ограничилось простым сокращением спроса на страхование. Среди других его следствий: рост конкуренции среди страховых компаний, демпинг и общее снижение тарифных ставок, перераспределение спроса в пользу более крупных и надежных страховых компаний. К концу 2010 г. следует ожидать ухода с рынка ряда средних и небольших страховых компаний, а также серьезные финансовые трудности у некоторых крупных страховщиков, наиболее часто использующих демпинг в качестве антикризисной меры [1, 4].

В 2009 г. объемы сборов снизились на 8 % против 20%-го роста рынка последние несколько лет. Это, конечно же, негативно сказывается на рентабельности бизнеса. Впрочем, крупнейшие участники рынка, несмотря на негативные тенденции, по-прежнему обладают достаточными резервами и маркой платежеспособности для выполнения всех взятых на себя обязательств. В результате ускорились процессы консолидации на рынке и перераспределения долей в пользу крупных финансово устойчивых и надежных компаний. Об этом свидетельствуют и данные ФССН: доля двадцати крупнейших компаний достигла почти 60 % [2].

По оценкам «Эксперт РА», объем рынка корпоративного страхования в 2009 г. составил 253,5 млрд руб., сократившись по сравнению с 2008 г. на 17,1 млрд руб., объем рынка страхования имущества предприятий от огневых и иных рисков в 2009 г. сократился на 4,6 млрд руб. или на 7 %. Наибольший вклад в падение рынка внесли такие его сегменты как страхование имущества предприятий от огневых и иных рисков (-4,6 млрд руб.), страхование грузов (-3,0 млрд руб.).

На сегодняшний день есть ряд страховых направлений как в корпоративном, так и в розничном страховании, понесших довольно значительные потери в результате кризиса. В частности, кризис глубоко затронул такой сегмент, как страхование строительных компаний.

Также кризис оказал существенное влияние на добровольное автострахование. Тенденции на этом рынке всегда были сильно зависимы от ситуации на рын-

ке продаж новых автомобилей. Начиная с ноября прошлого года, из-за резкого снижения спроса на новые автомобили пошли вниз и сборы страховщиков. По оценкам экспертов, объем поступлений по КАСКО, в среднем по рынку, сократился на 15–20 %.

Оренбуржье примечательно сочетанием аграрного и промышленного потенциалов. Хозяйственный комплекс области имеет выраженную отраслевую специализацию. Основу экономики составляет промышленность, на долю ее продукции приходится 44,8 % ВРП; доля сельского хозяйства – 11,3 %; транспорта и связи – 11,2 %; строительства – 7,5 %; торговли – 10,6 %.

Рассмотрим структуру поступлений страховых взносов по основным видам страхования в Оренбургской области за 2005–2009 гг. (табл. 1). Наибольший удельный вес занимает имущественное страхование – 35,6 %, суммы поступлений по этому виду страхования увеличились более чем в 2 раза. Это связано не только с увеличением стоимости имущества, но и с развитием страхового рынка, и с увеличением количества страховых программ, предлагаемых страховыми компаниями. Именно в имущественном страховании страховщики используют гибкую ценовую политику.

Таблица 1

**Структура поступлений по основным видам страхования  
в Оренбургской области за 2005–2009 гг.**

Показатели	2005		2006		2007		2008		2009	
	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %
Личное страхование,	715691	33,8	813957	32,4	1028376	25,9	944435	13,8	885358	18,4
в том числе:										
страхование жизни	31121	1,5	56947	2,3	109516	2,8	103599	1,5	54250	1,1
Имущественное страхование,	786635	37,1	922555	36,7	1734917	43,8	2657493	38,7	1709732	35,6
в том числе:										
страхование ответственности	71173	3,4	63695	2,5	82843	2,1	97307	1,4	93017	1,9
Обязательное страхование, кроме ОМС,	579242	27,3	687739	27,4	735592	18,6	810819	11,8	965044	20,1
в том числе:										
– страхование пассажиров;	1550	0,07	1566	0,06	1997	0,05	2284	0,03	2155	0,04
– страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц;	–	–	–	–	–	–	5743	0,08	9814	0,2
– ОСАГО	577692	27,3	686173	27,3	733595	18,5	802792	11,7	953075	19,9
ОМС	36222	1,7	87752	3,5	463497	11,7	2441179	35,6	1234901	25,7
<b>ИТОГО</b>	<b>2117790</b>	<b>100</b>	<b>2512003</b>	<b>100</b>	<b>3962382</b>	<b>100</b>	<b>6853926</b>	<b>100</b>	<b>4795035</b>	<b>100</b>

На третьем месте по количеству собранных страховых премий находится обязательное страхование. Наибольший удельный вес в структуре обязательных видов страхования занимает ОСАГО – 19,9 %, за анализируемый период взносы по ОСАГО увеличились с 577692 тыс. руб. в 2005 г. до 953075 тыс. руб. в 2009 г. несмотря на проблемы, связанные с проведением данного вида страхования в последние 2 года.

Рассмотрим структуру выплат по всем видам страхования (табл. 2). Наибольший удельный вес в структуре выплат занимает обязательное медицинское страхование – 36,3 %. Имущественное страхование в структуре выплат составляет 29,7 % в 2009 г. Выплаты увеличились с 134114 тыс. руб. в 2005 г. до 1002361 тыс. руб. в 2009 г. или в 7,5 раз. Но в 2009 г. по сравнению с 2008 г. выплаты снизились на 149149 руб. Связано это, прежде всего, с кризисной ситуацией на рынке страхования строительства объектов имущества.

Рынок страхования жизни в Оренбургской области, как и в целом по стране, стал более «рыночным». Доля неклассического страхования жизни в настоящее время составляет всего около 12 %. Формально на первые 7 крупнейших компаний приходится 60 %. Реально, на десятку экзотических компаний и компаний, занимающихся классическим страхованием жизни, приходится 71 % премий рынка страхования жизни.

Таблица 2

**Структура выплат по основным видам страхования  
в Оренбургской области за 2005–2009 гг.**

Показатели	2005		2006		2007		2008		2009	
	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %	Сумма, тыс. руб.	Струк- тура, %
Личное страхование, в том числе:										
– страхование жизни	547562	56,2	478306	39,9	483704	24,5	498848	10,8	582813	17,3
Имущественное страхование, в том числе:										
– страхование ответственности	43269	4,4	24902	2,1	14482	0,7	7666	0,2	19086	0,6
Обязательное страхование, кроме ОМС, в том числе:										
– страхование пассажиров;	134114	13,8	271999	22,7	587686	29,7	1151510	24,9	1002361	29,7
– страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц;	1474	0,1	6679	0,6	5467	0,28	6276	0,1	9701	0,3
– ОСАГО	256192	26,3	360100	30,1	448268	22,7	547158	11,9	564368	16,7
ОМС	37	0,004	2	0,0002	4	0,0002	173	0,003	55	0,002
	–	–	–	–	–	–	6879	0,1	10207	0,3
	256155	26,3	360098	30,9	448264	22,7	540106	11,7	554106	16,4
ИТОГО	356671	3,7	86027	7,2	454599	23,0	2416852	52,4	1222714	36,3
	973539	100	1196432	100	1974257	100	4614368	100	3372256	100

Аналогичную тенденцию можно посмотреть и по страхованию имущества (табл. 3). Объем премий по страхованию недвижимого имущества населения (прежде всего, за счет сотрудничества с банками по ипотечным программам, а также страхования недавно построенного загородного жилья) увеличился в 2007 г. на 92,31 %, а в 2008 г. – на 55 %. В 2009 г. снизился в 1,5 раза. В целом, за 2004–2008 гг. объемы поступлений увеличились почти в 4 раза. Это связано с развитием кредитных операций и, прежде всего, кредитования для приобретения движимого и недвижимого имущества. Но в 2009 г. финансовый кризис повлек за собой снижение поступлений по имущественному страхованию.

Рассмотрим поступление страховых взносов по страхованию имущества (кроме страхования ответственности) в страховые компании, лидирующие на страховом рынке Оренбургской области (табл. 4, 5).

Таблица 3

**Динамика сборов и выплат по имущественному страхованию в Оренбургской области (2004–2009 гг.), тыс. руб. \***

Год	Поступления		Выплаты		Коэффициент выплат, %
	всего, тыс. руб.	% от показателя предыдущего года	всего, тыс. руб.	% от показателя предыдущего года	
2009	1616715	63,12	992660	86,68	61,41
2008	2560186	154,97	1145234	196,71	44,74
2007	1652074	192,36	582219	в 2 раза	35,25
2006	858860	120,04	265320		30,89
2005	715462	108,59	132640		18,54
2004	658880	–	54910	–	8,33

\* За исключением страхования ответственности.

Таблица 4

**Динамика страховых взносов по страхованию имущества (2006–2009 гг.), тыс.руб.\***

Страховые компании	Годы				Отклонения (±), (2009 к 2006 г.)
	2006	2007	2008	2009	
СОГАЗ	136848	192739	316659	144531	+ 7683
РОСГОССТРАХ	67181	263415	117640	108123	+ 40942
ИНГОССТРАХ	18926	29040	108178	48614	+ 29688
УРАЛСИБ	101996	188628	287750	161188	+ 59192
РЕСО-ГАРАНТИЯ	55402	114148	94122	90607	+ 35205
Альфа-страхование	37916	74253	151714	187381	+ 149465
Росно	50241	106090	184979	70696	+ 20455
Росинвест	–	–	72304	227878	+ 227848
Царица	40867	176115	397795	90129	+ 49262

\* За исключением страхования ответственности.

**Субсидии, перечисленные из бюджетов для компенсации части затрат на страхование урожая сельхозкультур в Оренбургской области, тыс. руб.**

Бюджет	2005	2006	2007	2008	2009
Федеральный	3231	30038	66314	171553	41133
Областной	–	8650	16629	42921	25750
<b>ИТОГО</b>	<b>3231</b>	<b>38688</b>	<b>82943</b>	<b>214474</b>	<b>66883</b>

К страхованию имущества относится и страхование урожая с государственной поддержкой, которое в последние годы получило заметное развитие в Оренбургской области, обладающей значительным аграрным потенциалом. С 2005 г. на покрытие 50 % страховых взносов агропроизводителям выделяются субсидии как из федерального, так и из областного бюджетов.

Всего по данному виду страхования было заключено в 2008 г. в области 272 договора. Из общей посевной площади 4023044 га было застраховано 1148497 га, что составило 28,5 %, 256 хозяйств получили возмещения на сумму 350281,795 тыс. руб.

В 2009 г. уменьшились суммы поступлений как из федерального, так и из областного бюджетов в сравнении с 2008 г. на 130420 тыс. руб. и 17171 тыс. руб. Всего за 2009 г. снизились поступления на покрытие части взносов по страхованию урожая с государственной поддержкой на 147591 тыс. руб. или в 3,2 раза.

Таким образом, кризис стал катализатором всех нарастающих проблем: на фоне падения объемов собранных премий ярче выявились скрытые ранее проблемы недостаточности реальных страховых резервов, качества активов страховщиков, профессионализма менеджеров всех уровней.

В 2009 г. и сборы и выплаты по всем видам страхования, за исключением некоторых видов обязательного страхования, снизились соответственно на 69,9 и 70,3 %.

Объем премий по страхованию недвижимого имущества населения (прежде всего, за счет сотрудничества с банками по ипотечным программам, а также страхования недавно построенного загородного жилья) увеличился в 2007 г. – на 92,31 %, в 2008 г. – на 55 %, а в 2009 г. снизился в 1,5 раза.

Положительным следствием кризиса является оптимизация страховых продуктов. Текущая экономическая ситуация продолжит существенно влиять на рынок страхования.

*Список литературы*

1. Войко, А. Актуальные вопросы имущественного страхования на предприятиях / А. Войко // Финанс. газета. – 2008. – С. 16.
2. Гренштейн, С. Особенности страхования движимого имущества на крупных объектах / С. Гренштейн // Соврем. страховые технологии. – 2010. – № 4. – С. 57–66.
3. Егоров, Н.И. Проблематика понятийного аппарата в российском законодательстве в сфере имущественного страхования / Н.И. Егоров // Вест. Моск. ун-та МВД России. – 2009. – № 8. – С. 91–94.
4. Панженский, М.В. Страхование рисков в ипотечном кредитовании / М.В. Панженский // Экономика строительства. – 2007. – № 3. – С. 62–66.

## The Influence of Crisis on the Development of Some Kinds of Property Insurance in Orenburg Region

O.V. Mayakovskaya

*Institute of Continuing Professional Education,  
Orenburg State Agrarian University; olgamajk@yandex.ru*

**Key words and phrases:** crisis; crop insurance; proceeds and payments on property insurance; property insurance.

**Abstract:** The paper presents the analysis of proceeds and payments on different types of insurance as well as the comparative estimation of the development of property insurance in the conditions of crisis.

---

## Einfluß der Krise auf die Entwicklung der einzelnen Arten der Gutversicherung im Gebiet Orenburg

**Zusammenfassung:** Es ist die Analyse der Einnahmen und der Auszahlungen nach den Arten der Versicherung durchgeführt. Es ist die Vergleichseinschätzung der Entwicklung der Gutversicherung unter den Bedingungen der Krise angegeben.

---

## Influence de la crise sur le développement de certains types de l'assurance des biens dans la région d'Orenbourg

**Résumé:** Est effectuée une analyse des rentrées et des paiements des types d'assurances ainsi qu'est donnée une évaluation comparative du développement de l'assurance des biens dans les conditions de la crise.

---

**Автор:** *Маяковская Ольга Викторовна* – кандидат экономических наук, доцент, заместитель проректора-директора по второму высшему образованию Института дополнительного профессионального образования, ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет», г. Оренбург.

**Рецензент:** *Левин Владимир Сергеевич* – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит», ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет», г. Оренбург.

---