



*Результаты 2016 года нестандартны для страховой отрасли: несмотря на стагнацию экономики, страховой рынок вырос на 15,3%. Темп роста премий превысил уровень инфляции (5,4%), количество договоров увеличилось на 24 миллиона. Драйвером роста среди страховых продуктов стало инвестиционное страхование жизни, а среди каналов продаж - банковский. Помимо страхования жизни активно развиваются страхование от несчастных случаев, страхование имущества граждан, страхование финансовых рисков. Все добровольные виды страхования, кроме автокаско, авиакаско и страхования грузов, показали положительную динамику. Автокаско наиболее остро отреагировало на ситуацию в экономике: объем премий сокращается уже второй год подряд и по темпу их падения этот вид стал антилидером рынка.*

Реформа ОСАГО продолжается: создание «единого агента» помогло упростить покупку полиса в токсичных регионах. Рост премий по ОСАГО ожидаемо замедлился в первой половине года и перешел в зону отрицательных значений во 2 полугодии на фоне взрывного роста выплат. Проблема роста убыточности усугубляется с каждым кварталом. Коэффициент выплат уже в 3 квартале достиг критических значений в 72%, а в четвертом – вырос до 73,66%.

Увеличение тарифов по ОСАГО без решения проблемы с автоюристами привело к целому ряду негативных последствий: часть страхователей отказалась от заключения договора, а дополнительно полученные средства уходят на судебные выплаты. Одновременное с тарифами повышение лимитов сыграло на руку «серым автоюристам»: для них появилась возможность увеличить в несколько раз размер возмещения. Невозможность урегулирования проблем экономическими методами привела к решению нескольких крупнейших страховщиков отказаться от лицензии на ОСАГО. А лидер сегмента – ПАО «Росгосстрах» на фоне существенного сокращения доли рынка показывает серьезные убытки. В 4 квартале начала работу Российская национальная перестраховочная компания. Поскольку предусмотрена обязательная 10%-ная цессия, расклад сил на перестраховочном рынке в 2017 году существенно изменится.

Консолидация рынка усиливается за пределами первой десятки, в том числе за счет ухода с рынка некрупных страховщиков. 2016 год последним годом работы для 73 страховых компаний. Если в начале года в «красной зоне», по мнению регулятора, находились около 140 страховщиков, то к концу года таких осталось около 20.

Практически все ушедшие с рынка компании находились за пределами ТОП-50.

Внимание регулятора в 2017 году помимо качества активов будет сосредоточено на соответствии обязательств и активов, достаточности страховых резервов, бизнес-планах. Центральный Банк переходит к риск-ориентированному надзору. Также начинается реализация новой модели надзора- поведенческого, предполагающего разделение на группы риска в зависимости от жалоб клиентов.

Факторами давления на страховой бизнес в 2017 году будут увеличение убыточности по ОСАГО, рост мошенничества, операционные риски в связи с переходом на новый план счетов. Новые требования к размеру уставного капитала, сокращение инвестиционного дохода, усиление надзора приведут к дальнейшему сокращению числа страховых организаций. К концу 2017 года количество страховых компаний вряд ли превысит 200 даже с учетом медицинских страховщиков. Основной задачей 2017 года видится сдвиг в лучшую сторону ситуации с ОСАГО. Пока все нововведения к желаемому результату не привели.

Количество страховых компаний в 2016 году уменьшилось на 73 (в том числе на 8 компаний, занимающихся медицинским страхованием и 3 специализированных перестраховщика). Как и в прошлом году, большинство отзывов лицензий связано с претензиями Центрального Банка к качеству активов. При этом увеличилось число компаний, добровольно отказавшихся от лицензий в связи с передачей портфеля и присоединением к другой страховой организации.

С рынка ушли 13 компаний из ТОП-100. Самыми крупными из них были ООО «Страховая группа «МСК» (присоединена к ООО СК «ВТБ Страхование»), ООО СК «Независимость» и ООО «Инвестиции и финансы». Совокупная доля покинувших рынок компаний составила ~3,5%. В итоге на рынке на 31.12.2016 г. осталось 251 страховая и 5 специализированных перестраховочных компаний, зарегистрированных в 41 субъекте РФ.

Продолжается процесс укрупнения страховых компаний: и по размеру уставного капитала, и по объему премий. Мелкие страховщики становятся неконкурентоспособными.

По данным ЦБ РФ, совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 216,5 млрд рублей (на 31.12.2015 г. - 189,2 млрд рублей). Средний размер уставного капитала вырос за год с 566 до 842 млн рублей.

НРА, 06.04.2017