

В данном рэнкинге представлены данные по объему премий и выплат по 100 крупнейшим страховщикам и всем компаниям, занимающимся входящим перестрахованием, на основе официальной статистической информации ЦБ РФ. Ключевые показатели развития страхового рынка.

Объем премий по всем видам страхования составил за 2017 год 1,28 трлн рублей, увеличившись на 8,32% по сравнению с 2016 годом.

Квартальная динамика объема премий

Рынок еще не достиг предела концентрации. Топ-100 крупнейших компаний собрали 1,26 трлн рублей (98,43% против 97,82% в прошлом году), топ-50 — 1,18 трлн рублей (92,66% против 91,27%), топ-20 — 1,02 трлн рублей (79,78% против 78,05%). Первая десятка страховщиков аккумулирует 65,3% премий (за 2016 год — 64,63%). Прирост премий этих компаний составил 72,1 млрд рублей при общем увеличении рынка на 98,2 млрд рублей. В топ-10 компаний вошли три страховщика жизни (СК «Сбербанк Страхование жизни», «АльфаСтрахование-Жизнь» и СК «Росгосстрах-Жизнь»). У первых двух компаний темпы роста премий оказались выше среднерыночных. Два non-life страховщика из топ-10 показали отрицательную динамику премий.

Лидерами по темпам роста бизнеса среди топ-100 являются «Уралсиб страхование» (прежнее название — «Связной Страхование»), «МАКС Страхование жизни» и «Проминстрах». Наибольший темп падения премий показали СГ «УралСиб» (минус 84,7% по сравнению с 2016 годом) и «АрсеналЪ» (минус 79,9%).

Объем выплат практически не изменился и составил 509,7 млрд рублей, из них 20,9 млрд рублей выплачены по решению суда. В сумму выплат включены неидентифицированные списания по инкассо, поэтому итоговая сумма больше суммы выплат по отдельным видам. Темп роста выплат (0,8%) значительно ниже темпа роста премий (8,32%). У шести компаний из топ-100 выплаты оказались больше премий, еще у трех превышают 80%.

Отраслевая структура рынка

Динамика объема премий по видам страхования

Динамика объема премий по добровольным non-life видам последние два квартала находится в отрицательной зоне. По итогам года премии сократились на 0,65%, или на 5,7 млрд рублей. С учетом инфляции реальный объем премий оказался на 1,85% меньше, чем за 2016 год.

Структура премий меняется за счет продолжающегося роста доли страхования жизни, которая занимает почти четверть рынка. Суммарная доля автокаско и ОСАГО составила 30,1% против 34,3% за прошлый год. Все виды страхования имущества, кроме страхования имущества граждан и средств воздушного транспорта, показывают отрицательную динамику.

Структура премий

Прирост объема премий по страхованию от несчастных случаев за 2017 год составил 12,3%, или 13,3 млрд рублей. Количество договоров выросло до 19,2 млн в четвертом квартале, а за год составило почти 60 млн.

Динамика страховых премий выплат и количества договоров по страхованию от несчастных случаев

Объем премий по страхованию имущества юридических лиц за 2017 год сократился

почти на 10,7%, или на 11,5 млрд рублей. Четвертый квартал стал худшим за последние два года, объем премий составил всего 16 млрд рублей. Причины негативного тренда — отсутствие крупных инфраструктурных проектов, нестабильная экономическая ситуация.

Динамика страховых премий и выплат по страхованию имущества юридических лиц
Сегмент страхования имущества граждан является наряду со страхованием от несчастных случаев драйвером non-life сегмента. Рост обеспечен банковским и партнерским каналами продаж. Объем премий, полученных через агентов, практически не изменился, но этот канал остается основным в структуре продаж (через него получено 23,5 млрд рублей).

Банки в 2017 году принесли дополнительно 3 млрд рублей, а партнерский канал продаж — 4,3 млрд рублей. Этот канал остался самым дорогим: средние ставки комиссионного вознаграждения у посредников — юридических лиц (ретеилеров) за год выросли с 58 до 72%.

Состав тройки лидеров постоянен, но продолжается сокращение доли Росгосстраха (с 32,7 до 28,3%) на фоне усиления других участников. За год «Сбербанк Страхование» увеличил долю в сегменте с 13,45 до 16,3%, «ВТБ Страхование» — с 13,1 до 15,6%.

Динамика страховых премий выплат и количества договоров по страхованию имущества граждан

Страхование жизни является самым крупным драйвером рынка. Динамика роста премий по сравнению с прошлым годом составила 53,7%, или 115,8 млрд рублей.

В сегменте работает 31 компания, лидерами по объему премий остаются «Сбербанк Страхование жизни» (доля рынка составляет 30,6%), «Росгосстрах-Жизнь» (16,1%) и «АльфаСтрахование Жизнь» (15,8%).

Основная часть договоров приходится на инвестиционное страхование жизни, активно распространяемое через банковский канал продаж как альтернатива депозитам. Объем премий растет на фоне сокращения количества договоров (на 285 308 по сравнению с прошлым годом). Однако доходность по данным договорам оказалась ниже ожидаемой клиентами, и уровень пролонгации составил около 25%.

Основные показатели по страхованию жизни, 2016–2017 годах

В четвертом квартале 2017 года объем премий по страхованию средств наземного транспорта составил 44,5 млрд рублей. Несмотря на традиционный рост в четвертом квартале, объем премий по итогам года оказался на 8,2 млрд рублей меньше, чем в 2016 году, а количество договоров продолжает расти (разница с прошлым годом составила 314 тыс.). Динамика средней премии остается отрицательной, в четвертом квартале она составила 38 398 рублей, а в среднем за год — 41 318 рублей.

Поквартальная динамика объема премий и количества договоров по автокаско
Среднерыночный коэффициент выплат сохранил отрицательную динамику (51,9% по итогам 2017 года против 57,1% годом ранее). Количество заявленных убытков сократилось за год на 190 тыс., однако в четвертом квартале 2017 года убытков заявлено на 29 тыс. больше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Одновременно значительно сократилась доля отказов по отношению к заявленным убыткам (4,27% за 2017 год против 5,19% за 2016 год).

Этот сегмент рынка остается довольно прибыльным для страховщиков. Из 111 компаний, занимающихся этим видом страхования, 15 имеют коэффициент выплат больше 100%. Из девяти компаний, у которых автокаско составляет основу портфеля (более 50%

премий), коэффициент выплат выше среднерыночного имеют только три.

Объем премий по ОСАГО сократился на 5,24% (до 222 млрд рублей) на фоне роста количества договоров (+23,6 тыс.) Объем выплат вырос на 1,7%, до 175,5 млрд рублей. Возможно, имеет место техническая ошибка, так как, по официальным данным, объем выплат Росгосстраха составил за четвертый квартал 2,6 млрд рублей, в то время как за три предыдущих квартала — 54 млрд рублей.

Количество заявленных убытков уменьшилось в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года на 172 тыс., по итогам года сокращение составило 97 тыс.

Соотношение выплат и премий за 2017 год составило 79%. С учетом возможных корректировок данных статистической отчетности, касающихся выплат ПАО «Росгосстрах» (сумма корректировки составила 9,6 млрд рублей; объем выплат за четвертый квартал рассчитан как произведение количества урегулированных убытков за квартал и средней выплаты за девять месяцев 2017 года), уровень выплат в целом по рынку превысит 83%, что свидетельствует об убыточности данного вида.

ОСАГО занимается 51 из топ-100 страховщиков и еще 10 компаний за пределами первой сотни. Впервые лидером сегмента стала компания «РЕСО-Гарантия» с долей рынка 16,3%, а Росгосстрах опустилось на строку ниже (его доля составила 13,97%).

Концентрация в сегменте продолжает ослабевать. На 10 крупнейших страховщиков приходится 78,3% премий (в 2016 году — 80,2%, в 2015 году — 80,9%).

Выплаты по ОСАГО превышают премии у восьми страховщиков из топ-100. Количество компаний из первой сотни, у которых ОСАГО является основой портфеля (доля премий по этому виду превышает 50%), за квартал выросло с девяти до 17. При этом у пяти компаний коэффициент выплат превышает 77%.

Средняя выплата по ОСАГО составила 64,3 тыс. рублей по итогам года. С учетом корректировки данных Росгосстраха, указанной выше, средняя выплата составила 67,8 тыс. рублей

Количество регионов с коэффициентом выплат более 77% достигло 43, в 21 из них выплаты превышают премии.

Топ-10 регионов* по уровню выплат по ОСАГО

Перестрахование

Объем премий по входящему перестрахованию за четвертый квартал 2017 года составил 7,8 млрд рублей, по итогам года — 34,9 млрд рублей. Положительную динамику показали только 14 перестраховщиков из 56. В последнем квартале года перестраховщики немного компенсировали отставание (объем входящего перестрахования по сравнению с четвертым кварталом прошлого года вырос на 9,1%, или на 649 млн рублей). По итогам года объем премий сократился на 2,75% (минус 985,5 млн рублей). Доля российского бизнеса составила 71,4% за 2017 год и 53,1% годом ранее.

Концентрация перестраховочного рынка продолжает усиливаться: на долю десяти крупнейших перестраховщиков приходится 84,6% премий (в 2016 году — 77,4%).

Продолжается изменение структуры рынка: Российская национальная перестраховочная компания стала лидером рынка, увеличив свою долю до 21,84%. Доля еще трех специализированных перестраховщиков составила 7,32%.

Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, составляет 12,95 млрд рублей. Из них на топ-10 приходится 79,39% (10,28 млрд рублей). У 11

перестраховщиков объем выплат по принятым договорам превышает объем премий. Объем премий, переданных в перестрахование, за 2017 год сократился на 23,2 млрд рублей за счет иностранных перестраховщиков (87 млрд рублей против 112,5 млрд рублей в 2016 году). Объем премий, переданных российским компаниям, вырос с 19,6 до 21,9 млрд рублей. Около 80% премий передается за рубеж.

Объем доли перестраховщиков в убытках по переданным договорам вырос на 11,6%, до 54,9 млрд рублей, 86% выплат приходится на иностранных перестраховщиков.

Резюме

Положительная динамика объема премий в целом по рынку обеспечена активным ростом страхования жизни, которое стало лидером не только по темпу роста премий, но и по доле рынка. Динамика премий по non-life-видам уже второй квартал подряд отрицательна. Поддержку сегменту оказывают страхование от несчастных случаев и страхование имущества граждан. Сократился объем премий по всем видам страхования имущества, кроме страхования имущества физических лиц и средств воздушного транспорта.

Количество игроков уменьшается, но не такими высокими темпами, как в предыдущие два года. В четвертом квартале отозваны лицензии у девяти страховщиков. Из 30 компаний, лишившихся лицензий в 2017 году, 21 отказалась от страховой деятельности добровольно. Рынок еще не достиг предела концентрации. Продолжается снижение совокупной доли компаний за пределами топ-100, по итогам года на них приходится всего 1,57% премий.

Страховая компания «Согаз» сохранила первое место в рэнкинге, а бывший лидер рынка, ПАО «Росгосстрах», теперь занимает шестое место. В десятку крупнейших компаний вошел еще один life-страховщик — «АльфаСтрахование-Жизнь», вытеснив «Согласие» на одиннадцатое место.

Впервые за новейшую страховую историю на первое место среди каналов распространения страховых продуктов вышел банковский канал, на который пришелся 41% премий, полученных через посредников. Традиционный агентский канал принес страховщикам 33% премий.

Сокращение доли Росгосстраха в ОСАГО оказало влияние на весь рынок. С учетом возможных корректировок данных статистической отчетности, касающихся выплат данной компании, уровень выплат в целом по рынку превышает 80%, что свидетельствует об убыточности ОСАГО. Переход к натуральной форме возмещения ущерба, действующая единая методика расчета ущерба без решения проблемы с судебными и сопутствующими выплатами не могут изменить кризисную ситуацию в сегменте.

В 2018 году рынок ожидает дальнейшая стагнация добровольного non-life-сегмента. Драйверов роста, кроме страхования от несчастных случаев и страхования имущества физических лиц, не наблюдается. Сегмент страхования жизни ждут изменения, касающиеся стандартов раскрытия информации. Сегмент ОСАГО будет по-прежнему оттягивать ресурсы страховщиков за счет роста судебных выплат и расходов по ним.

Источник: Банковское обозрение, 22.03.2018