

Несмотря на то, что драйверами страхового рынка остаются ОСАГО и страхование жизни за счет существенных объемов данных сегментов, высокие темпы роста демонстрируют и менее крупные сегменты, такие как страхование гражданской ответственности и страхование финансовых рисков. Динамика сборов страховых премий в сегменте гражданской ответственности за первое полугодие 2016 демонстрирует прирост в 23,68% по отношению к аналогичному периоду 2015 года и в 46,6 % по отношению к I полугодию 2014 (исходя из данных ЦБ). Количество заключенных договоров продемонстрировало рост в 24,6% в I полугодии 2016 по отношению к аналогичному периоду 2014 и 27% по отношению к аналогичному периоду 2015г., составив 4 458 359 единиц.

«При этом растет как показатель количества заключенных договоров страхования, так и количества уже действующий договоров, что говорит о преимущественно среднесрочном и долгосрочном характере страховок в данном сегменте. Неуклонный рост показателя количества действующих договоров также свидетельствует об определенном эффекте накопления, когда активно заключаются новые договоры, а срок действующих контрактов еще не истек» – отметил Главный аналитик экспертной группы Investpoint Александр Вебер.

Согласно данным Центробанка в I полугодии 2014 количество действовавших договоров составляло 4 914 169 единиц, в 2015 году данный показатель увеличился на 12%, а в I полугодии 2016 он вырос еще на 19% с общим количеством 6 553 622 единиц.

Драйверами рынка страхования гражданской ответственности выступают сегменты страхования ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; за причинение вреда третьим лицам; и за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Риски причинения вреда третьим лицам – смещение в сторону малого и среднего бизнеса

Количество собранных премий в сегменте страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам на протяжении последних трех лет демонстрирует стабильную динамику – 8 010 384 тыс.руб в I полугодии 2014 и 8 354 554 тыс.руб за аналогичный период текущего года. При этом количество, как заключенных, так и действовавших договоров продемонстрировало значительный рост. Если количество заключенных договоров в I полугодии 2014 составляло 1 407 615 единиц, за аналогичный период 2015 данный показатель увеличился на 56%, а в I полугодии 2016 он вырос более чем в 2 раза.

«Рост количества договоров при сохранении динамики премий на стабильном уровне означает, что уровень культуры страхования ответственности постепенно растет: договор аренды без требования о страховании гражданской ответственности сегодня уже больше исключение из обычаев делового оборота. И если раньше добровольные договоры страхования ответственности заключали, в основном, крупные финансовые структуры и холдинги, то сейчас акцент смещается в сторону компаний малого и среднего бизнеса. Действительно, за относительно небольшую страховую премию, вы можете обезопасить себя от рисков предъявления претензий третьих лиц в результате причинения им вреда. Субъекты рынка недвижимости воспринимают и ценят институт страхования ответственности как эффективный механизм распределения убытков», –

пояснил Руководитель отдела страхования гражданской ответственности AIG в России Юрий Маркин.

Топ-10 компаний сегмента

Исходя из данных основных показателей деятельности страховщиков, в Топ-10 компаний данного сегмента по показателю занимаемого объема на рынке входят: ПАО «Росгосстрах» (16,5%), «СОГАЗ» (14%), «Ингосстрах» (11,5%), «ВТБ Страхование» (7%), «АльфаСтрахование» (6,5%), СК «Арсеналь» (5,6%), AIG в России (5%), СК «Альянс» (4%), ВСК (2,9%), «Британский Страховой Дом» (2,4%). Рынок равномерно распределен между крупными и надежными игроками страхового рынка. Все компании из списка за исключением «Британского страхового дома» имеют исключительно высокий (наивысший) уровень надежности RAEX A++ («Британский страховой дом» имеет высокий уровень надежности A).

Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору «В условиях затяжного кризиса многократно увеличиваются риски неисполнения контрагентами обязательств по договору, особенно остро данная проблема сегодня стоит на рынке недвижимости, в частности, в красной зоне риска находятся компании долевого строительства, поскольку попытки урегулировать данные риски страховыми продуктами за последние несколько лет были малоуспешными», – подчеркнул Главный аналитик экспертной группы Investpoint Александр Вебер.

Исходя из данных Банка России, сборы по страхованию ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в I полугодии 2016г. выросли в 4,7 раза по отношению к аналогичному периоду 2014г. и в 2,5 раза по отношению к I полугодию 2015г., составив 7 673 095 тыс. руб. И, соответственно, количество заключенных договоров по отношению к I полугодию 2014г. увеличилось в 6 раз, а количество действовавших договоров – в 5,4 раза, что говорит не только о стремительном росте востребованности данных страховых продуктов, но и стабильном характере сегмента.

«Весь рост сегмента пришелся на страхование ответственности застройщиков перед дольщиками. Попытки государства навести порядок на этом рынке, привели к уходу с него большей части недобросовестных игроков и росту тарифов примерно с 0,2–0,6% до 1,5%. Отмеченный рост тарифов и вызвал рост страховой премии сегмента», – подчеркнул Директор центра стратегического анализа рынка СК «Согласие» Андрей Бондаренко. По его словам, сегмент страхования ответственности по договору в настоящее время на 95% состоит из ответственности застройщиков, на 2% – ответственности туроператоров, на оставшиеся 3% приходится страхование прочей ответственности.

Топ-10 компаний сегмента

Исходя из данных основных показателей деятельности страховщиков, в Топ10 компаний данного сегмента по показателю занимаемого объема на рынке входят: СК «Ресpekt» (29%), «Региональная страховая компания» (28%), «Общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» (16%), ВСК (6,4%), «Абсолют Страхование» (2%), СК «Верна» (1,6%), ПАО «Росгосстрах» (0,6%), СК «Арсеналь» (0,5%), СК «Якорь» (0,4%), СК «ДальЖАСО» (0,3%). Рынок неравномерно распределен между несколькими крупными компаниями, при этом активная политика ЦБ способствует еще большей консолидации данного сегмента.

Риски причинения вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг

Согласно статистике Центробанка, страховые премии в сегменте страхования ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг продемонстрировали существенный рост в 2015 году. В I полугодии 2014г. данный показатель составлял 943 584 тыс. рублей, в I полугодии 2015 он увеличился на 41%, а за аналогичный период 2016 динамика премий сменила интенсивный рост на стабильное развитие, увеличившись еще на 5,85% и составив 1 407 737 тыс. руб.

«Данные страховые продукты особенно актуальны для компаний рынка ритейла, поскольку сегодня риски на рынке розничной торговли растут по экспоненте. Рост рисков в сегменте связан не только с затяжным экономическим кризисом, усилением урегулирования рынка и стабильным спадом покупательной способности населения, но и с экстенсивным и интенсивным ростом онлайн-торговли», – пояснила младший аналитик экспертной группы Investpoint Анастасия Ходырева.

Топ-10 компаний сегмента

Исходя из данных основных показателей деятельности страховщиков, в Топ10 компаний данного сегмента по показателю занимаемого объема на рынке входят: «СОГАЗ» (13%), HDI-страхование (12%), ВСК (12%), «Ингосстрах» (11%), АСК «Росмед» (5,6%), «Абсолют страхование» (4,6%), «АльфаСтрахование» (4%), AIG в России (3%), «ВТБ Страхование» (2,8%), ERGO в России (2%). Рынок равномерно распределен между крупными и надежными игроками страхового рынка.

Предварительные итоги и прогноз

Что касается остальных сегментов страхования гражданской ответственности, они демонстрируют снижение объемов премий и количества новых договоров. При этом количество действовавших договоров постепенно снижается по окончании срока действия, что говорит о глубокой стагнации и даже низкодинамичной рецессии данных сегментов.

В конечном итоге, относительно небольшой рынок страхования гражданской ответственности демонстрирует значительные темпы роста, однако, исключительно за счет отдельных сегментов. Многие компании сегодня добровольно отказываются от низкорентабельных продуктов (ОСАГО, КАСКО и др.) и делают ставку на отдельные сегменты.

Вместе с тем, как полагает Директор департамента корпоративных продаж «Абсолют Страхование» Михаил Алексеев, рынок продемонстрировал бы куда более уверенный рост за счет внесения изменений в НК РФ в части отнесения страховых премий по страхованию ответственности на себестоимость.

*Доля рынка, занимая отдельной СК в сегменте, рассчитывалась на основе данных страховых компаний: соотношение доли собранных премий компанией за отчетный период по отношению к общей доли собранных премий в сегменте.

Источник: [Википедия страхования](#) , 30.09.2016