



*Усиливается тенденция сокращения объемов входящих премий. В 1 квартале 2016 году они упали на 11,6%, в 2017 – на 15,7%. Сохранилась и тенденция опережающего падения премии, приходящей из-за пределов Российской Федерации, которое составило почти 33%.*

Падение показателей премии на внутреннем рынке связано с:

- уходом с рынка ряда компаний — Юнити Ре, Трансиб Ре, ЖАСО, Транснефть (добровольно), Селекта (отзыв лицензии).
- снижением активности ряда российских игроков, таких как Росгосстрах, Капитал Страхование, ВТБ Страхование, СКОР П.О.

Выпавшие премии были поддержаны сборами РНПК и в результате объем внутреннего рынка не изменился. На международном направлении почти все крупные игроки (кроме СОГАЗа) снизили свои показатели, что неудивительно – договоры номинированы в валюте, и рублевые показатели зависят от обменных курсов. Средний курс валютной корзины с 1 кв. 2016 к 1 кв. 2017 года изменился почти на 30%, что не могло не отразиться на показателях премии. Этот фактор значительно меньше влияет на внутренний рынок, хотя является значимым для международных игроков (СКОР П.О., ЧАББ, АИГ).

Структура премии несколько изменилась, в первую очередь за счет роста доли ответственности и снижения доли страхования имущества юридических лиц. В значительной степени рост премий по страхованию ответственности связан с ростом премий по обязательному страхованию, что в связано с изменением учета – если раньше премии отражались по фактическим документам, то теперь компании должны отражать и ожидаемые премии, что ряд компаний и сделали. Это подтверждается тем фактом, что существенного увеличения премий по прямому бизнесу в данных видах страхования не произошло.

Почти все страны снизили объем входящего бизнеса в РФ, что подтверждает гипотезу о существенном влиянии динамики курса рубля.

Больше всего «пострадала» Германия. Это связано с резким снижением входящего бизнеса из этой страны СОГАЗом.

Вместе с тем СОГАЗ смог заместить «выпавшие» объемы за счет Белоруссии, Сербии, Китая (что привело к росту по данным странам), Великобритании.

Резкое снижение по Болгарии связано с уменьшением бизнеса Капитал Страхования.

Лидеры рынка в основном сохранили свои позиции.

РНПК пока не набрала ожидаемого объема бизнеса, но по итогам года может подняться выше текущего 3 места.

Несколько заметных игроков упомянутых ранее покинули рынок.

Дочерние структуры международных компаний потеряли объемы, вероятней всего из-за динамики курса рубля.

Капитал Страхование потерял значительные объемы входящего перестрахования из Болгарии (можно предположить, что это перестрахование проектов Лукойла в этой стране). Возможно с этим же связаны показатели Росгосстраха, который принимает в ретроцессию риски Капитал Страхования.

Динамика рынка исходящего перестрахования

Объем исходящих премий сократился на 20% большей частью из-за падения на 24,7% премий, передаваемых на международные рынки.

На рынке заметны 2 тенденции:

- несколько крупных компаний увеличили ёмкость своих облигаторных договоров, что также ведёт к сокращению объёмов факультативного исходящего перестрахования (ИнгосстрахиСОГАЗ);
- тенденция к заключению договоров на базе сострахования, что также приводит к увеличению задействования облигаторных емкостей и уменьшения размещения рисков в факультативное перестрахование, что в целом уменьшает объём исходящей премии. Львиная доля перестрахования за пределы РФ приходится на валютные контракты, притом, что курсы иностранных валют с 1 кв. 2016 до 1 кв. 2017 года снизились на 30%. Кроме того, необходимо отменить ожидаемое снижение премии компанией Капитал Страхование в связи с переносом времени заключения ряда крупных договоров.

В 2017 году произошло изменение подхода к отражению в учете начисленной премии, в т.ч. и по исходящему перестрахованию, что должно было увеличить объёмы премии по исходящему перестрахованию. Оценить насколько — сложно. Например, в ОСОПО, ОСГОП исходящая премия суммарно выросла на 460 млн руб. принесу существенном изменении прямого бизнеса.

Отношение премии по исходящему перестрахованию к премиям по прямому и принятому перестрахованию без учета страхования жизни и ОСАГО в 1 квартале 2013 – 2017 гг. Произошло снижение не только абсолютных величин исходящей премии, налицо и структурные изменения – отношение исходящей премии к общему объёму прямого и принятого перестрахования заметно снизилось (при этом мы не учитываем премии по страхованию жизни и ОСАГО, так как перестрахование по этим видам или запрещено или не составляет существенных величин). [конверсы купить в украине](#)

Как видно из динамики показателя за предыдущие годы, изменение курсов не сказывалось существенным образом на значении этого показателя, поэтому только курсовой динамикой объяснить происходящее не возможно.

Существенные изменения произошли в страховании имущества. Некоторое увеличение доли в страховании ответственности связано с ростом доли по обязательным видам и по страхованию ответственности перед третьими лицами и этого оказалось достаточно, чтобы скомпенсировать падение по страхованию ответственности за неисполнение обязательств, которое целиком связано с двукратным сокращением исходящей премии компании Респект по страхованию ответственности застройщиков. Падение доли исходящего перестрахования по страхованию предпринимательских рисков связано с лидером этого сегмента СОГАЗом, который сумел увеличить прямую премию при неизменной перестраховочной премии. На страхование имущества юридических лиц сильно повлиял уже упоминавшийся перенос премий Капитал Страхования, а также почти двукратное снижение исходящей премии у компаний Альфа Страхование и ВТБ Страхование.

Структура исходящей премии несколько сместилась из области страхования имущества юридических лиц в страхование ответственности. Также выросла доля личного страхования, хотя абсолютные значения существенно не изменились.

Массовое снижение объёмов исходящей премии связано с изменением курсов валют.

Кроме того, перенос премии Капитал Страхования сильнее всего «ударил» по Великобритании – около 2млрд. руб. и Кувейту – около 880млн.руб.

В результате Кувейт «вылетел» из топ-20.

По 363 ФЗ в РНПК должны быть предложены 10% от каждого размещаемого в перестрахование риска.

Доля РПНК на рынке исходящего перестрахования при объеме премий 1,2 млрд рублей составляет—4,3%

16компаний»10%

38компаний—0%

30компаний0,1—1%

Необычно высокое значение доли перестраховщиков в выплатах в 1 кв. 2016 года связано с выплатами по событию на российском НПЗ (убыток СОГАЗа). Подробный анализ показателя выплат на столь коротком периоде не имеет большого смысла.

Источник: РНПК, 15.06.2017