Страховой рынок в 2018 году вернулся к достаточно высоким темпам прироста после замедления динамики годом ранее. По данным официальной статистики Центробанка РФ, по всем видам страхования (кроме ОМС) в 2018 году было собрано 1,48 триллиона рублей страховых премий, что на 15,7%, или на 201 миллиард рублей, больше, чем в 2017 году.

Для сравнения, в 2017 году темп прироста был на уровне 8,3%, а в 2016 году – 15,3%. Таким образом, наблюдается явное ускорение динамики рынка страховых услуг, и темпы роста находятся на очень хорошем уровне по меркам последних лет.

Основными источниками роста страхового рынка в 2018 году стали: страхование жизни и страхование от несчастных случаев, прирост страховых премий в этих сегментах в годовом выражении превысил 35%.

Выплаты страховых премий, в отличие от страховых сборов, в 2018 году выросли только на 2,6% и составили 522,5 миллиарда рублей. Из-за значительной разницы в темпах прироста премий и выплат, их отношение в текущем рейтинге опустилось до 35,4% против 40% и 43% в 2017 и 2016 годах. Таким образом, наблюдается устойчивое снижение доли выплат к собранным премиям, как следствие прибыль страховых компаний увеличивается.

Количество заключенных договоров страхования в 2018 году выросло не так сильно как объем премий – на 4,9%, или на 9,4 миллиона единиц, до 203 миллионов договоров. Значительный прирост договорной базы в основном является следствием роста в трех видах страхования: страхования прочего имущества граждан (+7,4 миллиона договоров или 19,2%), страхования жизни (+1,5 миллиона договоров или 32,3%), страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (+1,5 миллиона договоров или 4%). При этом количество действующих договоров выросло на 4,8% и составило 135 миллионов договоров на 1 января 2019 года.

Процесс укрупнения страховых компаний продолжается

Для оценки текущих позиций страховых компаний на рынке по заказу АЭИ «Прайм» агентство РИА Рейтинг подготовило очередной рейтинг страховых компаний по объему собранных страховых премий. Рейтинг основывается на данных Банка России и построен путем ранжирования страховых компаний по объемам полученных в 2018 году премий от добровольного и обязательного страхования за исключением обязательного медицинского страхования (ОМС).

Страховые компании по-прежнему продолжают покидать рынок с достаточно высокой скоростью. Согласно результатам исследования, количество действующих страховщиков в 2018 году снизилось на 9,6%, или на 20 компаний, до 188 в текущем рейтинге. Для сравнения, в 2017 году страховой рынок покинуло примерно столько же игроков – 21 компании, а в 2016 году – 23 компании. Таким образом, темпы сокращения страховых компаний остаются относительно стабильными. Стоит отметить, что еще чуть более 10

компаний из нижней части рейтинга характеризовались очень небольшими объемами собранных премий (менее 1 миллиона рублей), что свидетельствует о сворачивании ими свое бизнеса. Как следствие эти компании в среднесрочной перспективе могут покинуть страховой рынок.

Значительная часть страховых компаний в рейтинге по итогам 2018 года характеризовалась увеличением объема премий. В частности, страховые премии за год выросли у 115 страховых компаний, или у 61,2% из рейтинга. Для сравнения, в 2017 и 2016 годах приростом характеризовалось 57,2% и 60,3%. Таким образом, доля растущих страховых компаний увеличилась не очень сильно, но находится на очень хорошем уровне по мерке последних лет. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2019 году доля страховых компаний, объем премий которых увеличится, скорее всего, продолжит расти на фоне продолжения сокращения числа компаний и составит порядка 64-68%.

Высокие темпы прироста страховых премий при сокращении количества игроков страхового рынка приводят к укрупнению компаний. В частности, медианный размер собранных страховых премий в 2018 году составил 0,83 миллиарда рублей, что на 17,1% больше чем годом ранее. Также об укрупнении страховых компаний свидетельствует увеличение числа крупных компаний. Так, в рейтинге по итогам 2018 года уровень в 10 миллиардов рублей преодолели 23 страховые компании против 21 компании годом ранее. В свою очередь число компаний с объем премий более 1 миллиарда рублей почти не изменилось, так в 2018 году этот уровень превысили 86 компаний против 85 компаний годом ранее.

Крупнейшие страховые компании показали очень высокие темпы прироста. Так, объем собранных страховых премий ТОП-5 компаний за год вырос на 30%. При этом первая пятерка крупнейших страховых компаний обеспечила порядка 80% всего прироста собранных страховых премий. На фоне сокращения числа страховых компаний, а также хорошего результата у наиболее крупных представителей страхового бизнеса наблюдается рост концентрации. В частности, доля ТОП-5 компаний в суммарном объеме собранных премий выросла с 40% в 2017 году до 45% в текущем рейтинге.

На рынке страхования сменился лидер

Состав первой десятки изменился не очень сильно в 2018 году, однако произошло достаточно много изменений в позициях. Заметно укрепить свои позиции относительно конкурентов смогли «Сбербанк страхование жизни» и «ВТБ Страхование», прирост премий у которых составил 78% и 57% соответственно. В текущем рейтинге обе компании поднялись на одну позиции каждая, и теперь «Сбербанк страхование жизни» занимает 1-е место, а «ВТБ Страхование» – на 3-м месте. Третьей по темпам прироста в ТОП-10 стала компания «Ренессанс Жизнь», прирост премий которой составил 42,4%. Благодаря достаточно высоким темпам прироста данная компания смогла войти в число десяти крупнейших и по итогам 2018 года заняла 10-е место, против 13-го места годом ранее.

Также укрепить свои позиции в первой десятке смогли: «АльфаСтрахование», «АльфаСтрахование-Жизнь» и ВСК, а темпы прироста составили 40%, 7% и 6% соответственно. При этом «АльфаСтрахование» поднялась сразу на 3 позиции в рейтинге до 4-го места, а ВСК и «АльфаСтрахование-Жизнь» на одну позицию каждая и расположились на 7-м и 9-м местах соответственно. С другой стороны компаниями, которые не смогли сохранить свои позиции, стали: СОГАЗ, «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», «Росгосстрах» и «Капитал Лайф Страхование Жизни». И если первые

четыре компании остались в первой десятке и заняли 2-е, 5-е, 6-е и 8-е места, то компания «Капитал Лайф Страхование Жизни» покинула первую десятку и заняла 14-е место.

Лидирует в рейтинге по объему собранных страховых премий в 2018 году компания «Сбербанк страхование жизни» (182 миллиарда рублей собранных премий). На втором месте расположилась компания СОГАЗ (161 миллиард рублей), который с 2016 года занимал первое место в России по страховым премиям. Третьей компанией по объем собранных премий стала «ВТБ Страхование» (125 миллиардов рублей премий). На четвертом месте находится компания «АльфаСтрахование», объем премий которой в 2018 году составил 101 миллиард рублей. Также уровень в 50 миллиардов рублей смогли преодолеть: «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», ВСК, «Росгосстрах» и «АльфаСтрахование-Жизнь». Замыкает первую десятку крупнейших компаний «Ренессанс Жизнь» с размером собранных премий в 34 миллиарда рублей.

Наилучшая относительная динамика среди ТОП-30 компаний по итогам 2018 года была у страховой НАСКО. Объем страховых премий этой компании вырос за год в 2,2 раза, что позволило компании подняться на 15 позиций до 24-го места в текущем рейтинге. На втором месте по темпам прироста страховых премий находится страховая компания «Сбербанк страхование жизни», о которой мы упоминали выше (+78%). Третье место по темпам прироста у «ВСК-Линия жизни», у нее прирост объема премий за год составил 77% (+1 позиция, 15-е место). Стоит отметить, что еще 3 страховых компаний из первой тридцатки характеризовались приростом более чем на 50% в 2018 году.

Наибольшим сокращением премий среди ТОП-30 в 2018 году характеризовалась страховая компания «Капитал Лайф Страхование Жизни». Объем собранных страховых премий у этой компании сократился на 51% за год. Второй по темпам снижения стала страховая компания МАКС, а объем премий уменьшился на 32% (-4 места, 18-е места). На третьем и четвертом местах по снижению объема премий из числа крупнейших находятся страховые компании «Росгосстрах» и «Согласие», объем премий у которых сократился в 2018 году на 23% и 10% соответственно.

По числу заключенных в 2018 году договоров лидирует компания «АльфаСтрахование», у которой по итогам 2018 года насчитывается 50,8 миллиона заключенных договоров страхования. При этом наибольшее количество договоров у этой страховой компании заключено в трех категориях: страхование прочего имущества граждан, страхование от несчастных случаев и болезней и страхование финансовых рисков, на которые приходится, 15,6, 13,9 и 13,2 миллиона договоров, или 30,8%, 27,4% и 26% соответственно. Таким образом, суммарно на эти три вида страхования у «АльфаСтрахование» приходится более 80% всех заключенных договоров. В свою очередь суммарные собранные страховые премии по этим трем видам страхования составили только 32,4 миллиарда рублей или 32% от собранных премий. Таким образом, средний размер договора по этим двум видам страхования составляет чуть более 750 рублей. По мнению экспертов РИА Рейтинг, значительное количество таких договоров у этой страховой компании можно связать с Альфа-банком, который в некоторые пакеты услуг включает страхование.

С заметным отрывом второй и третьей компаниями по количеству заключенных договор стали ВСК и «Росгосстрах», у которых количество заключенных в 2018 году договоров составило 22 и 15 миллионов единиц.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, перспективы российского рынка страхования в 2019

году продолжают выглядеть достаточно неплохими. Во-первых, темпы роста страхование жизни хоть и снизятся на фоне увеличения доходности по вкладам, но по-прежнему будут двузначными. Во-вторых, комплексное ипотечное страхование также покажет высокие темпы прироста из-за масштабной выдачи ипотеки. В-третьих, российский автомобильный рынок продолжит рост, что, вероятно, позитивно сказаться на автостраховании.
В целом эксперты РИА Рейтинг ожидают, что за 2018 год объем премий российских страховых компаний будет на уровне 1,56-1,63 триллиона рублей.

ПРАЙМ, 28.03.2019