

*Количество участников рынка продолжает сокращаться. По данным ЦБ РФ, в реестре субъектов страхового дела на 30 июня 2016 г. осталось 286 страховых компаний, из них только 152 собрали более 100 млн рублей. Во II квартале 2016 го отозваны лицензии у 25 компаний (всего с начала года – у 48). Концентрация рынка продолжает усиливаться: топ 10 компаний собрали 65,9% всех страховых премий, а половина из этой десятки растет быстрее прочих игроков. Объем премий по всем видам страхования вырос на 13,9%, до 589,7 млрд рублей. Объем выплат – на 3,5% и составил 244,8 млрд рублей, из них 17,4 млрд рублей выплачены по решению суда.*

Госкомпании задают темп

Концентрация рынка продолжает усиливаться. 100 крупнейших компаний собрали 574,22 млрд рублей (97,37% против 95,26% за 1 е полугодие 2015 года), топ 50 – 535,6 млрд рублей (90,82% премий против 88,47%), топ 20 – 465,33 млрд рублей (78,9% против 77,12%). Первая десятка страховщиков аккумулирует 65,92% премий (по итогам 1 го полугодия 2015 года – 65%). Прирост премий этих компаний составил 52,2 млрд рублей при общем увеличении рынка на 71,96 млрд рублей.

Компании, аффилированные с крупными банковскими группами, все чаще выигрывают конкурентную борьбу у остальных игроков.

Это происходит за счет более эффективной и дешевой сети продаж страховых продуктов через филиальную сеть материнских структур. При этом максимальные преимущества и выгоды получают «дочки» госбанков. Половина компаний из первой десятки показали темп роста премий выше среднерыночного. Во второй десятке страховщиков таких компаний было уже 8. Лидерами по темпам роста бизнеса среди топ 100 являются ООО «СК «Галактика», ООО «СО «Акцепт» и ООО «Крымская первая страховая компания». Наибольший темп падения премий показали ОАО СК «Альянс» (минус 75,32% по сравнению с 1 м полугодием 2015 года) и ООО «Страховая группа «МСК» (минус 68%). По сравнению с прошлым годом объем выплат в целом по портфелю увеличился у 69 страховщиков из топ 100. Из них у 3 компаний выплаты оказались больше премий (АО «СО «ЖАСО», ООО «СГ «МСК», АО «СГ «УралСиб»), еще у 2 (ОАО «СК «Альянс», ООО «СК «Чулпан-жизнь») превышают 80%.

Страхование жизни – драйвер роста

Объем страховых премий по добровольным видам страхования за 1 е полугодие 2016 года составил 460,35 млрд рублей. Из них на долю 100 крупнейших компаний приходится 446,76 млрд рублей. 41 компания из топ 100 занимается только добровольным страхованием. Объем премий вырос на 7,7%, до 371,5 млрд рублей, в основном за счет страхования от несчастных случаев, страхования имущества юридических лиц и граждан, страхования ответственности.

Положительная динамика по добровольным non-life видам наблюдается уже второй квартал подряд, что свидетельствует о восстановлении ряда сегментов рынка.

Объем премий по страхованию от несчастных случаев растет опережающими темпами по сравнению со среднерыночными значениями: +27,4%, при этом количество договоров страхования по сравнению с 1 м полугодием прошлого года сократилось на 1,6 млн. Из 50,9 млрд рублей премий 37,7 млрд рублей приходится на договоры, заключенные с помощью посредников (в 1 м полугодии 2015 года – 25,6 млрд рублей). При этом посредники-банки принесли почти на 14 млрд рублей больше, а средний процент их

комиссионного вознаграждения составил 41,8% против 45,5% в прошлом году. Лидером сегмента остается ООО «СК «ВТБ Страхование», чья доля составляет 28,4%.

Объем премий по страхованию имущества юридических лиц увеличился почти на 7 млрд рублей. Состав десятки лидеров практически не изменился: выбыло из топ 10 ЗАО «СК «Транснефть», присоединившееся к АО «СОГАЗ», а 7-е место заняло ООО «Крымская первая страховая компания», застраховавшее строительство моста через Керченский пролив. У 8 компаний из топ 10 страховщиков по данному виду премии выросли, в том числе у 6 страховщиков темп роста премий оказался выше среднего по сегменту.

Количество договоров страхования имущества юридических лиц выросло с 218 тысяч до 616,7 тысячи, в основном за счет АО «АльфаСтрахование» (440,6 тысячи договоров в 1-м полугодии 2016 года против 15 тысяч за 6 месяцев 2015 года).

Объем страхования имущества граждан вырос на 14%, до 22,1 млрд рублей. Из десятки лидеров выбыли ЗАО «МАКС» и ООО «Хоум Кредит Страхование». Как и в прошлом году, наибольшие темпы прироста премий оказались у страховщиков, входящих в одну группу с банками: ООО «СК «ВТБ Страхование» (в 2,3 раза), ООО «СК «Сбербанк Страхование» (с 177,4 млн рублей до 2,5 млрд рублей). Из 2,8 млрд рублей прироста 1,1 млрд рублей пришлось на банковский канал, 481 млн рублей – на агентов – физических лиц. Количество договоров страхования выросло на 2,1 млн. ООО «СК «Сбербанк Страхование» заключило их на 1,8 млн больше, чем за 6 месяцев прошлого года, ООО «СК «ВТБ Страхование» – на 842 тысячи, АО «АльфаСтрахование» – на 476 тысяч. При этом лидер сегмента ПАО «Росгосстрах» заключило на 377 тысяч договоров меньше, ООО «Хоум Кредит страхование» – на 411 тысяч, ООО «СК «Кардиф» – на 294 тысячи. Средняя ставка комиссионного вознаграждения составила 33,5%.

Максимальный темп роста премий в страховании показывает сегмент страхования жизни (+77% в I квартале 2016 года), так же на этом рынке наблюдается наибольшая концентрация бизнеса: доля трех крупнейших игроков от общего объема премий превысила 60%.

Страхование жизни остается видом с максимальным темпом роста премий, однако он замедлился по сравнению с прошлым кварталом. В I квартале 2016 года объем премий вырос на 77%, в 1-м полугодии – на 65,3%. Количество заключенных договоров увеличилось на 71 287 штук. Лидерами в данном сегменте являются ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни», ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» и ООО «СК «АльфаСтрахование Жизнь». Совокупная доля этих страховщиков составляет 61,4%. Развитие сегмента идет в основном за счет инвестиционного страхования жизни. На страхование заемщиков пришлось около 17% премий. Объем выплат по страхованию жизни составил 12,5 млрд рублей. Коэффициент выплат более 100% имеют 3 специализированных страховщика, еще 2 приближаются к этому значению.

Премии падают вместе с продажами автомобилей

Сегмент страхования автотранспорта продолжает падать на протяжении последних трех кварталов, а количество страховщиков, занимающихся этим видом бизнеса, уменьшилось на 44 компании. Объем премий по страхованию средств наземного транспорта продолжает снижаться (–10 млрд рублей в IV квартале 2015 года, –2,8 млрд рублей в I квартале 2016 года, –3,9 млрд рублей во II квартале 2016 года). Количество договоров страхования по сравнению с 1-м полугодием 2015 года уменьшилось на 217,5 тысячи. Средняя премия за год выросла с 47,7 тысячи до 49,9 тысячи рублей.

Количество страховщиков, занимающихся этим видом страхования, сократилось с 182 в

1 м полугодии 2015 года до 138. Из них 41 компания имеет коэффициент выплат больше 100%. Из топ 100 страховщиков только 67 заключают договоры автокаско. У 41 из них коэффициент выплат превышает среднерыночные значения, в том числе у 14–100%. Стремительное сокращение рынка автострахования привело к закономерному сокращению коэффициента выплат: этот рынок продолжает падать вместе с самим автомобильным.

При этом эффект от повышения тарифов ОСАГО уже закончился, и рост выплат по обязательному автострахованию превышает темп роста премий уже 2 квартала подряд. В то же время коэффициент выплат в среднем по рынку уже четвертый квартал подряд продолжает сокращаться и составил в 1 м полугодии 2016 года 62,94%. Широкое распространение страховых продуктов с франшизой, а также сокращение количества застрахованных автомобилей привело к снижению количества заявленных убытков (693 168, что на 36,1% меньше, чем в 1 м полугодии 2015 года). Урегулировано убытков больше, чем заявлено. По сравнению с 1 м полугодием прошлого года количество урегулированных убытков сократилось на 42,6%, до 697 948. Количество отказов снизилось не столь значительно – с 46 905 до 34 735. Ставки комиссионного вознаграждения практически не изменились (20,6% в 1 м полугодии 2016 года). Второй квартал подряд темп роста выплат по ОСАГО превышает темп роста премий. Если в I квартале 2016 года разница составляла менее 1 п. п., то по итогам 1 го полугодия темп роста выплат (40,17%) уже на 19 п. п. превышает темп роста премий (21,5%). Как и ожидалось, эффект от роста тарифов закончился, и теперь страховщики наблюдают рост убыточности. ОСАГО занимают 54 из топ 100 страховщиков и еще 21 компания за пределами первой сотни. Лидером рынка остается ПАО «Росгосстрах», которое продолжает сокращать свою долю (с 34,8% в 1 м полугодии 2015 года до 26,3% по итогам 1 го полугодия 2016 года). Этот вид страхования оказался убыточным для компании (соотношение выплат и премий составило 108,3%).

Концентрация сегмента практически не изменилась: на 10 крупнейших страховщиков приходится 80,3% премий (в 1 м полугодии 2015 года – 79,3%). По итогам 1 го полугодия коэффициент выплат по ОСАГО составил в среднем по рынку 68,1% против 59,03% за 1 е полугодие прошлого года. Количество регионов с коэффициентом выплат больше 77% выросло до 24, причем в 9 из них данный коэффициент превышает 100%.

У 7 страховщиков из топ 100 выплаты по ОСАГО превышают премии, еще у 1 превышают 85%. Средняя выплата составила 58 226 рублей за 1 е полугодие 2016 года (40 146 рублей за 1 е полугодие 2015 года). Рост средней выплаты объясняется увеличением стоимости запчастей и услуг по ремонту, а также расширением лимитов. При этом число заявленных убытков выросло на 34 911, а урегулированных – сократилось на 46 146.

Перестрахование: умеренный рост в условиях концентрации рынка

Объем премий по входящему перестрахованию, которым занимаются 67 компаний, за 1 е полугодие 2016 года составил 20,7 млрд рублей. Положительную динамику объема премий показали 38 перестраховщиков. По сравнению с 1 м полугодием прошлого года объем входящего перестрахования вырос на 2,2%, а количество перестраховщиков сократилось на 17. Доля российского бизнеса составила 47,2% в 1 м полугодии прошлого года и 53,2% – в 1 м полугодии 2016 года.

Концентрация перестраховочного рынка продолжает усиливаться: на долю 10 крупнейших перестраховщиков приходится 81,3% премий (в 1 м полугодии 2015 года – 70,5%, в 1 м полугодии 2014 года – 52,5%). На рынке осталось 6 специализированных

перестраховщиков с совокупной долей 11,95%. Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, составляет 9,1 млрд рублей. На долю топ 10 приходится 82,25% (7,49 млрд рублей). У 10 перестраховщиков объем выплат превышает объем премий. Объем премий, переданных в перестрахование, в 1 м полугодии 2016 года вырос (67,2 млрд рублей против 61,04 млрд рублей за 1 е полугодие 2015 года). Объем премий, переданных российским компаниям, практически не изменился и составил 11,75 млрд рублей. 82,5% премий передается за рубеж. ООО «Крымская первая страховая компания» передало в перестрахование 1,63 млрд рублей, обеспечив перестраховочной защитой риски строительства Керченского моста.

Источник: Профиль, 17.10.2016