

*Объем активов участников рынка страхования сохранил умеренный рост и достиг по итогам третьего квартала 2,2% ВВП. Такие данные приводятся в Обзоре ключевых показателей страховщиков за третий квартал 2016 года, опубликованном на сайте Банка России во вторник.*

В III квартале 2016 года, несмотря на сокращение взносов по ОСАГО, темпы роста российского страхового рынка ускорились за счет развития инвестиционного страхования жизни. Годовые темпы прироста премий составили 17,4% (15,0% кварталом ранее). При этом увеличилось и количество страховых договоров. Это в первую очередь вызвано оживлением кредитования и ростом продаж сопутствующих страховых продуктов, а так же активным продвижением коробочных продуктов через банковский канал. Одновременно на 7% сократился совокупный объем выплат. В результате убыточность страховщиков к концу III квартала снизилась на 10 п.п. (ККУ2 составляет 88,0%).

В III квартале 2016 года продолжилось сокращение участников страхового рынка: общее число субъектов страхового дела на конец квартала составило 392 компании. При этом количество страховых организаций снизилось на 16 компаний (из них 9 сдали лицензии добровольно) до 270, количество страховых брокеров – на 18 (16 добровольных отказов) до 110. Число обществ взаимного страхования, напротив, увеличивается второй квартал подряд и составляет 12 организаций (11 кварталом ранее).

Сокращение количества страховщиков практически не отразилось на концентрации рынка: доли топ-20 как по собранным премиям, так и по активам закрепились на уровне середины года и по итогам III квартала 2016 года составили 78,2% и 71,4% соответственно.

Объем собранных страховых премий в III квартале 2016 года составил 295,4 млрд рублей. Темпы прироста взносов были равны 17,4%, что выше как значения предыдущего квартала (15,0%), так и значения за аналогичный период прошлого года (7,2%). В скользящем годовом выражении объем взносов достиг 1144,6 млрд рублей (1100,7 млрд рублей кварталом ранее). Отношение собранных страховых премий к ВВП продолжает стабильно расти: по итогам III квартала 2016 года оно достигло 1,39% (1,34% кварталом ранее, 1,27% в III квартале 2015 года).

Впервые за полтора года сегмент обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) внес отрицательный вклад в динамику собранных страховых премий (-0,6%). Основным драйвером рынка остается сегмент страхования жизни, чей вклад составил 9,3% из 17,4% прироста совокупных премий. Большая часть прироста (10,1%) произошла за счет прочих видов страхования.

Количество страховых договоров продолжает ускоренно расти. Так, годовой прирост количества заключенных договоров страхования (без учета ОМС) составил 39,3% (+10,4% в прошлом квартале, — 14,2% годом ранее), общее количество договоров выросло до 51,9 млн. Источником спроса остаются физические лица – в III квартале 2016 года на их долю приходится 93% заключенных договоров страхования (+44,1% к уровню прошлого года). Это в первую очередь вызвано оживлением кредитования и ростом продаж сопутствующих страховых продуктов, а также активным продвижением некредитных продуктов, прежде всего коробочных, через банковский канал. Как результат в разрезе сегментов страхования источником роста спроса являются

страхование прочего имущества граждан (до 23,2 млн договоров, +51,1% к уровню прошлого года) и страхование финансовых рисков (до 9,9 млн договоров, что почти втрое выше уровня прошлого года).

Крупнейшим сегментом рынка в III квартале 2016 года по-прежнему является ОСАГО, несмотря на то, что его доля в собранных премиях сократилась до 20,1% (24,2% годом ранее). При этом годовые темпы прироста премий стремительно сокращаются и впервые за полтора года были отрицательными. Так, в III квартале 2016 года они упали до -2,4%, в то время как в прошлом квартале соответствующее значение составляло 12,0%, а годом ранее — 59,0%. Объем собранных за квартал премий незначительно превышает 59,3 млрд рублей. Подобная динамика обусловлена как исчерпанием во II квартале 2016 года положительного влияния повышения тарифов, так и сокращением спроса:

количество заключенных договоров сократилось до 9,4 млн (10,9 млн в прошлом квартале, 10,1 млн годом ранее), годовой темп прироста опустился до -6,7%. Средняя премия, напротив, продолжает расти – по итогам III квартала 2016 года она составляет 6,3 тыс. рублей (+4,6% к уровню соответствующего квартала годом ранее).

Страхование жизни остается ключевым драйвером роста рынка: годовой прирост премий по этому виду страхования в III квартале 2016 года ускорился до 66,9% (58,1% кварталом ранее, 28,4% в соответствующем периоде прошлого года). Объем собранных премий достиг 58,7 млрд рублей. Доля премий по страхованию жизни в общем объеме страховых премий также продолжает расти и по итогам III квартала 2016 года достигла 19,9% (16,4% в предыдущем квартале, 14,0% во II квартале 2015 года). Средняя премия по этому виду страхования увеличилась и составила 57,6 тыс. рублей (+81,4% к уровню прошлого года). При этом на премии по страхованию жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика приходится 56% общего объема премий сегмента (33,1 млрд рублей), прирост за последние два квартала составляет 29%. Еще одним значимым направлением страхования жизни является страхование заемщика – на его долю приходится 18% совокупных взносов (10,6 млрд рублей), прирост относительно уровня I квартала 2016 — 66%. Существенный рост связан с оживлением рынка кредитования физических лиц. На долю пенсионного страхования приходится менее 1% премий по страхованию жизни.

Сегмент добровольного медицинского страхования (ДМС) растет высокими темпами: годовые темпы прироста собранных премий по этому виду увеличились до 15,6% (3,7% кварталом ранее, -2,8% за аналогичный период прошлого года). Объем собранных премий за отчетный период достиг 24,4 млрд рублей, что составляет 8,3% совокупных страховых взносов. Рост взносов сопровождается увеличением спроса. Однако, несмотря на то, что количество заключенных за отчетный период договоров достигло 2,4 млн (+14,5% к уровню прошлого года), суммарное количество договоров, заключенных за последние четыре квартала, остается на уровне соответствующего значения прошлого года и составляет 10,5 млн договоров. Средняя премия по итогам III квартала 2016 года составляет 10,0 тыс. рублей (+1,0%).

В сегменте автокаско второй квартал подряд ускоряются темпы падения – годовое сокращение премий в III квартале 2016 года со— ставило -10,8% (-8,2% кварталом ранее, — 11,6% за аналогичный период прошлого года). Объем собранных премий составил 42,4 млрд рублей. Количество заключенных договоров осталось на уровне прошлого года и по итогам квартала составило 945,2 тыс. (прирост 0,1%). Средняя премия по автокаско также продолжает сокращаться – по итогам III квартала 2016 года она была

равна 44,8 тыс. рублей, что на 10,9% меньше соответствующего показателя прошлого года (50,3 тыс. рублей). Причиной этого является распространение усеченных программ страхования.

Сегмент страхования прочего имущества юридических лиц, показавший взрывной рост в прошлом квартале, вернулся к привычной для последних лет динамике – годовые темпы прироста премий упали до -6,4% (+21,3% кварта— лом ранее, -9,7% за аналогичный период прошлого года). Количество заключенных договоров также продолжает сокращаться (-1,0% к уровню прошлого года). В сегменте сельскохозяйственного страхования сезонное страхование озимых поддерживает рост. Так, объем собранных за квартал премий составил 2,0 млрд. рублей (+17,7% к уровню прошлого года). При этом страхование с государственной поддержкой растет еще быстрее – на 18,9%, доля премий в общем объеме сельхозстрахования составляет 84%. Объем субсидий на господдержку аграрного страхования, заложенный в бюджет 2016 года, сокращен, что может осложнить получение выплат страхователями.

Взносы по перестрахованию растут пропорционально страховому рынку. Так, объем премий, переданных в перестрахование, по результатам отчетного периода составляет 33,4 млрд. рублей (+11,2% к уровню прошлого года). Доля перестраховщиков в общем объеме премий остается на уровне второго квартала 2016 года и составляет 11,4%. В III квартале 2016 года впервые за последние полтора года сократились совокупные выплаты в годовом выражении: на 7,4% относительно соответствующего периода прошлого года (+3,1% в прошлом квартале, +9,3% годом ранее). Объем совокупных выплат по итогам квартала составил 118,4 млрд рублей.

Основной вклад в динамику выплат вносит сегмент ОСАГО. Так, в III квартале 2016 года годовой прирост выплат в этом сегменте составил 36,2% (против 43,7% кварталом ранее и 35,4% в III квартале 2015 года). Средняя выплата также продолжает расти и достигла 63,5 тыс. рублей (+39,6% к соответствующему периоду прошлого года). При этом 93,3% от суммы страховых выплат приходится на возмещение в случае причинения вреда имуществу (38,5 млрд рублей, 109,8 млрд рублей с начала года), в то время как в прошлом квартале доля этого вида выплат составляла 94,0%. Объем выплат за причинение вреда жизни увеличился на 16,4% к уровню прошлого квартала и достиг 1,3 млрд рублей (2,9 млрд рублей с начала года), за причинение вреда здоровью – на 13,4%, до 1,5 млрд рублей (3,5 млрд рублей с начала года).

В сегменте страхования жизни темп роста выплат замедлился до 25,6% к соответствующему периоду прошлого года (117,9% годом ранее, 35,0% в предыдущем квартале). В структуре выплат 54% приходится на до— говоры страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Объем таких выплат постепенно увеличивается и в III квартале 2016 года составляет 4,6 млрд рублей. На страхование заемщика приходится 14% совокупных выплат по страхованию жизни (1,2 млрд рублей), еще 3% составляет доля пенсионного страхования (0,2 млрд рублей).

В большинстве видов страхования объем выплат сокращается. Так, наибольший отрицательный вклад в динамику выплат вносит сегмент автокаско – годовой темп прироста здесь составил -32,1% (-30,3% кварталом ранее, -18,4% годом ранее). Учитывая продолжающиеся снижение спроса на этот вид страхования и санацию портфелей автостраховщиками, можно ожидать закрепление негативного тренда по выплатам в страховании автокаско.

Источник: Коринс, 14.12.2016