



*Страховой рынок в 2017 году чувствовал себя достаточно неплохо, о чем свидетельствует динамика отдельных показателей, хотя темпы прироста значительно снизились. По данным официальной статистики Банка России, в прошлом году по всем видам страхования (кроме ОМС) было собрано 1,28 триллиона рублей страховых премий, что на 8,3% больше чем в 2016 году. Для сравнения, в 2016 году рост премий был почти в два раза больше – +15,3%. Таким образом, темпы прироста премий страховых компаний достаточно быстро снижаются, однако даже текущий их уровень можно назвать приемлемым и многократно превышающим инфляцию за год (2,5%). При этом основным источником роста, как и прежде, выступает страхование жизни (инвестиционные и накопительные программы), также значительный прирост наблюдался у страхования от несчастных случаев.*

Объем страховых выплат по итогам 2017 года относительно результата 2016 года увеличился лишь на 0,8% и составил 510 миллиардов рублей, то есть рост выплат был радикально меньше, чем рост премий. Отношение страховых премий и выплат, которое определяет убытки страховых компаний, по итогам 2017 года сократилось достаточно сильно – на 3 процентных пункта до 39,9% на 1 января 2018 года. Для сравнения, по итогам 2015 и 2014 годов отношение выплат и премий составляло 50% и 48% соответственно. При этом локальный минимум последних лет на внутригодовую дату наблюдался по итогам 1 квартала 2016 года, когда соотношение выплат и премий было равно 39%. В значительной мере сокращение убыточности страхования в России связано с развитием страхования жизни. Данный вид страхования предполагает, что основные выплаты происходят минимум через 5 лет, а часто через 7-10 лет. Таким образом, когда спрос на страхование жизни снизится, убыточность вернется на прежний уровень, и скорее всего, даже может заметно увеличиться (до 70-80%). При этом, по мнению экспертов РИА Рейтинг, в ближайшие пару лет отношение премий и выплат продолжит снижаться, и может даже опуститься ниже 35%.

Количество заключенных в 2017 году договоров страхования выросло еще сильнее – на 15% до 193 миллионов единиц. Стоит отметить, что значительный прирост договорной базы в основном является следствием роста в четырех видах страхования: страхования граждан от несчастных случаев и болезней (+8,8 миллиона договоров или +17%), страхования финансовых рисков (+7,5 миллиона или +54%), страхования прочего имущества граждан (+5,2 миллиона или +16%) и страхования за причинение вреда третьим лицам (+2,2 миллиона или +30%). При этом количество действующих договоров на 1 января 2018 года выросло не так сильно – на 11% до 129 миллионов договоров. Значительные отличия в динамике заключенных и действующих договоров объясняется небольшим сроком действия многих страховок, в частности, страхование граждан от несчастных случаев и болезней включает в себя туристическую страховку, которая заключается на срок отдыха, также как правило, на короткий срок заключаются

страховки от финансовых рисков.

Исход продолжается, оставшиеся компании – укрупняются

Для оценки текущих позиций страховых компаний на рынке эксперты РИА Рейтинг подготовили 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 2017 году премий от добровольного и обязательного страхования за исключением обязательного медицинского страхования (ОМС). В рейтинге представлены данные на 1 января 2018 года по 208 страховым компаниям России с ненулевым объемом собранных премий.

Количество действующих страховщиков по итогам 2017 года снизилось на 9,2% или на 21 компанию. Для сравнения, в 2016 году страховой рынок покинуло чуть больше игроков – 23 компании, таким образом, темпы сокращения списка страховых компаний остаются относительно стабильными. При этом в текущем рейтинге осталось лишь 208 компании, которые реально вели свою деятельность (привлекали клиентов и собирали премии), тогда как имеют лицензии 237 страховых компаний. Стоит отметить, что шесть компаний из нижней части рейтинга характеризовались очень маленьким объемом собранных премий, что в конечном итоге свидетельствует о сворачивании ими свое бизнеса, и в дальнейшем с высокой долей вероятности можно ожидать, что значительная часть из них покинет страховой рынок. Эксперты РИА Рейтинг ожидают, что количество страховых продолжит сокращаться и в среднесрочной перспективе на российском страховом рынке останется порядка 150 компаний.

Прирост объема премий по итогам 2017 года продемонстрировали 119 страховых или 57% от представленных в рейтинге компаний, что несколько меньше, чем в рейтинге за предыдущий год (60%), однако лучше результата в 2015 году (54%).

Стоит отметить, что в 2017 году снизилось число страховых компаний, объем собранных премий у которых превысил 1 миллиард рублей, в частности, в текущем рейтинге таких насчитывается 85 компаний против 88 компаний в 2016 году. В свою очередь уровень в 10 миллиардов рублей смогла преодолеть 21 компания по итогам 2017 года, против 20 компаний в предыдущем году. При этом медианный размер премий по итогам 2017 года составил 0,71 миллиарда рублей, что на 18% больше чем в предыдущем году.

На фоне сокращения числа страховых компаний, роста медианного размера собранных премий, а также хорошего результата у наиболее крупных представителей страхового бизнеса наблюдается рост концентрации. В частности, по итогам 2017 года первая десятка крупнейших страховщиков суммарно продемонстрировала прирост сбора премий на уровне 9,8% (против 8,3% в среднем по рынку). И как следствие, доля ТОП-10 компаний в суммарном объеме собранных премий выросла с 64,6% в 2016 году до 65,3% в текущем рейтинге. Стоит отметить, что первая десятка крупнейших страховых компаний обеспечила порядка 80% от всего прироста собранных страховых премий. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в среднесрочной перспективе рост концентрации продолжится как за счет органического роста у крупных страховщиков, так и за счет слияний и поглощений на рынке.

В числе лидеров значительные перестановки

Среди наиболее крупных страховых компаний по итогам 2017 года произошло достаточно много изменений в позициях, что стало следствием значительной диверсификации в темпах прироста (максимум 71%, минимум -36%). В частности, в первой десятке появилась новая страховая компания – «АльфаСтрахование-Жизнь»,

которая попала в первую десятку благодаря приросту премий на 71% и смогла тем самым вытеснить из числа ТОП-10 крупнейшую компанию «Согласие». Также ощутимо укрепить свои позиции относительно конкурентов смогли «Сбербанк страхование жизни» и «ВТБ Страхование», прирост премий у которых составил 56% и 28%. В текущем рейтинге обе компании поднялись на три позиции каждая, и теперь «Сбербанк страхование жизни» располагается на 2-ом месте, а «ВТБ Страхование» – на 4-ом месте. При этом компаниями, которые не смогли сохранить своих позиций стали: «Ингосстрах» и «АльфаСтрахование» (опустились на одну позицию каждая и теперь они располагаются на 5-м и 7-м местах в рейтинге), а также «Росгосстрах», который потерял сразу 4 позиции и теперь располагается на 6-м месте среди российских крупнейших страховых компаний.

Лидером рейтинга по объему собранных страховых премий стала компания «СОГАЗ» (158 миллиардов рублей собранных премий в 2017 году). Данная страховая компания занимает первое место с первого квартала 2016 года. На втором и третьем местах по итогам 2017 года расположились «Сбербанк страхование жизни» и «РЕСО-Гарантия», размер собранных премий которых составил 102 и 89 миллиардов рублей соответственно. Четвертой и пятой компаний в рейтинге стали «ВТБ Страхование» (80 миллиардов рублей) и «Ингосстрах» (79 миллиардов рублей). Помимо вышеназванных компаний в первую десятку рейтинга также попали: «Росгосстрах» (78,8 миллиардов рублей), «АльфаСтрахование», «ВСК» и «Росгосстрах-Жизнь», объем собранных премий у которых был на уровне 73, 66 и 57 миллиардов рублей соответственно, а также «АльфаСтрахование-Жизнь», которая собрала 52 миллиарда рублей премий. Стоит отметить, что уровень в 50 миллиардов рублей собранных премий по итогам года смогли преодолеть 10 страховых компаний, тогда как годом ранее лишь 8 компаний собрали выше этого уровня.

Наилучшая относительная динамика объема премий среди ТОП-30 крупных страховых компаний по итогам 2017 года была у «ВСК-Линия жизни». Объем страховых премий этой компании вырос более чем в 7 раз, что позволило компании подняться на 51 позицию до 16-е места в текущем рейтинге. На втором месте по темпам страховых премий находится страховая компания «СОГАЗ-ЖИЗНЬ», которая в 2017 году собрала премий в 3 раза больше, чем годом ранее и расположилась на 17-м месте в текущем рейтинге (38-е место в рейтинге 2017 года). Третье место по темпам прироста страховых премий из числа крупнейших у «НСГ-РОСЭНЕРГО», у нее прирост объема премий за год составил 83%, что позволило компании подняться на 12 позиций (теперь она занимает 30-е место). Стоит отметить, что еще 6 страховых компаний из первой тридцатки характеризовались приростом более чем на 50% за прошедший год.

Наибольшее же сокращение объема собранных страховых премий среди ТОП-30 в 2017 году наблюдалось у страховой компании «Росгосстрах», объем премий у которой за год сократился на 36%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, столь значительное снижение объемов бизнеса у бывшего лидера стало следствием сразу нескольких факторов. Во-первых, «Росгосстрах» резко сокращает работу с ОСАГО, которое у него было наиболее проблемным видом страхования, что объясняется примерно половиной всего снижения. Кроме того сказались сокращение бизнеса из-за продажи компании, а также последующая санация нового владельца (Группа ФК Открытие). Второй по темпам снижения объема премий стала страховая компания «Альянс Жизнь», снижение собранных премий составило 27% (-7 мест в рейтинге до 24-го места). Стоит отметить,

что «Альянс Жизнь» входит в группу Allianz, которая с 2014 года сворачивает отдельные направления своего бизнеса в России, таким образом, снижение в позициях достаточно закономерно. На третьем и четвертом местах по снижению объема премий из числа крупнейших расположились страховые компании «Ингосстрах» и «СК КАРДИФ», объем премий у которых за год сократился на 8,8% и 6,2%.

По числу заключенных с начала года договоров лидирует компания «АльфаСтрахование», у которой по итогам 2017 года насчитывается 46,8 миллиона заключенных договоров страхования. При этом наибольшее количество договоров у этой страховой компании заключено в двух категориях: страхование финансовых рисков и страхование от несчастных случаев и болезней, на которые приходится 16,6 и 12,7 миллиона договоров или 27% и 35% соответственно. Суммарно на эти два вида страхования у «АльфаСтрахование» приходится более 60% всех заключенных договоров. В свою очередь суммарные собранные страховые премии по этим двум видам страхования составили только 10,7 миллиарда рублей или 20% от собранных премий. Таким образом, средний размер договора по этим двум видам страхования составляет около 365 рублей, то есть очень немного. В целом значительное количество таким договоров у этой страховой можно связать с «Альфа-Банком» (одним из крупнейших банков страны), который в некоторые пакеты услуг включает страхование. Второй и третьей компанией по количеству заключенных договоров стали «Росгосстрах» с 17,1 миллиона договоров и «ВСК» с 16,7 миллиона договоров. По количеству действующих договоров на 1 января 2018 года тройка лидеров выглядит несколько иначе – лидером является «Росгосстрах» с количеством действующих договоров в количестве 14,2 миллиона договоров, следом за ним расположились «АльфаСтрахование» и «ВТБ Страхование» у которых количество действующих договоров составляет 13,7 и 12,5 миллиона договоров.

Обращаясь к соотношению выплат к премиям, можно отметить, что из представленных в рейтинге 208 страховых компаний у 25 (12%) отношение выплат к премиям было более 100%. В целом это может свидетельствовать о сворачивании данными страховыми компаниями своей деятельности. Такие страховые компании в большинстве своем привлекают незначительный объем премий, однако они продолжают выплаты по достаточно многочисленным старым контрактам. Стоит отметить, что из числа крупнейших только «Росгосстрах» характеризовался отношением премий и выплат чуть более 100%. С другой стороны, относительно низким показателем выплат к премиям (менее 20%) характеризовались 70 страховых компаний (33,7% от общего числа), в том числе двенадцать из ТОП-30 по объему собранных премий.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, перспективы российского рынка страхования в 2018 году выглядят достаточно неплохими. Во-первых, страхование жизни продолжит оставаться достаточно популярным на фоне снижения доходности по вкладам и по другим способам сбережений. Во-вторых, ипотечный рынок имеет очень хорошие перспективы в предстоящем году, таким образом, комплексное ипотечное страхование также покажет высокие темпы прироста. В-третьих, достаточно быстро восстанавливается российский автомобильный рынок, что может позитивно сказаться на автостраховании. Кроме того, в корпоративном сегменте можно ожидать роста страховых премий на уровне выше инфляции. В целом эксперты РИА Рейтинг ожидают, что за 2018 год объем премий российских страховых компаний будет на уровне 1,35-1,40 триллиона рублей.

РИА Рейтинг, 12.03.2018