



*В обзоре приняли участие 55 страховых компаний, доля которых, по оценке RAEX (Эксперт РА), составляет 85% рынка банкострахования.*

Продажи страховых продуктов через банковский канал растут крайне высокими темпами в отличие от темпов роста всего страхового рынка. За 2017 год прирост взносов по банкострахованию составил 45,6%, в то время как страховой рынок вырос всего на 8,3%. Поэтому банковский канал продаж становится все более значительным, его доля в совокупных взносах выросла до 37,8% за 2017 год. Причиной такого бурного роста остается активное продвижение крупнейшими банками инвестиционного страхования жизни, которое часто позиционируется при продажах как более доходная альтернатива депозитам. Также значимое влияние оказало снижение процентных ставок по кредитам, что привело к росту кредитного страхования, в частности, страхования жизни и здоровья заемщиков потребкредитов. В то же время комиссия банкам за продвижение страховых продуктов также стала расти, но при этом ее рост отмечается только в кредитном страховании. Концентрация страховщиков, связанных с банками, увеличилась на рынке банкострахования до 66% за 2017 год. По прогнозу агентства «Эксперт РА», рынок банкострахования в 2018 году продолжит рост примерно на 37% за счет его основных драйверов – ИСЖ (около 50–53%) и страхования жизни и здоровья заемщиков потребкредитов (+40%).

Доля банкострахования на страховом рынке достигла 37,8% за 2017 год. Взносы, полученные через банковский канал продаж, увеличились на 45,6% за 2017 год и составили 483 млрд рублей. При этом доля банкострахования в общем объеме страхового рынка увеличилась за 2017 год на 9,7 п. п., до 37,8%. Основными драйверами роста рынка банкострахования остаются инвестиционное страхование жизни, обеспечившее 61% абсолютного прироста взносов по банкострахованию за 2017 год, и страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов, которое принесло 21% взносов банкострахования. Кредитное страхование перестало играть главную роль в банкостраховании, его доля снизилась до 42,5% за 2017 год, а доля некредитного банкострахования, наоборот, увеличилась до 55,7%.

Доля страховых компаний, связанных с банками, увеличилась до 66%. Концентрация на рынке банкострахования продолжает постепенно усиливаться, за 2017 год доля трех крупнейших страховщиков выросла на 1 п. п. и составила 48%, доля топ-10 страховщиков – на 2 п. п., до 72%. Доля страховых компаний, связанных с банками, увеличилась на 2 п. п. за 2017 год и составила 66%. Официальный размер комиссии, уплачиваемый страховщиками банкам за продвижение страховых продуктов, значительно увеличился в кредитном страховании, в то время как в некредитном страховании комиссия остается на умеренно низком уровне. Самые высокие рост и размер комиссии отмечаются в

страховании от НС и болезней, за 2017 год она выросла на 11 п. п. и составила 55% от соответствующих взносов. Наиболее низкий размер комиссии – в некредитном страховании жизни (13% за 2017 год).

Инвестиционное страхование жизни определяет не только рост рынка банкострахования, но и страхового рынка в целом. За 2017 год объем ИСЖ достиг 193 млрд рублей, и его прирост остается крайне высоким – 93%. Также значимую долю в некредитном страховании в 2017 году занимали смешанное страхование жизни, объем которого составил 39,7 млрд рублей, прирост – 20,3%, и страхование имущества физических лиц – 17 млрд рублей и 19,7%. В сегменте кредитного страхования физических лиц крупнейшим направлением по-прежнему является страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов (98 млрд рублей), увеличившееся на 48,3% за 2017 год. Объем ипотечного страхования составил 31,1 млрд рублей (+19,6%), страхования заемщика от потери работы – 21,7 млрд рублей (+19,2%), страхования автокаско – 15,4 млрд рублей (+33,9%).

В страховании имущества заемщиков юридических лиц и в страховании рисков банков отмечается падение. Страхование имущества заемщиков юридических лиц, включающее залоговое имущество, товары на складе, товары в обороте, показало отрицательную динамику в 2017 году (-9,5%) и составило 9,5 млрд рублей. При этом высокие темпы прироста за 2017 год показывают такие направления, как страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе ИП (70%) и сельскохозяйственное страхование заемщиков (33,3%), однако их объем остается невысоким – 1,7 и 1,2 млрд рублей соответственно. В страховании собственных рисков банков за 2017 год отмечается падение по всем направлениям: страхование специфических рисков банков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование D & O, страхование эмитентов банковских карт) снизилось на 20%, до 1,2 млрд рублей, страхование имущества банков (автопарк, недвижимость) – на 30,8%, до 0,9 млрд рублей, страхование сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья) – на 37,8%, до 5,6 млрд рублей.

Рынок банкострахования в 2018 году увеличится на 37%. По прогнозу RAEX (Эксперт РА), рынок банкострахования по итогам 2018 года составит 662 млрд рублей. Основное влияние на объем рынка будут оказывать инвестиционное и смешанное страхование жизни, а также страхование от НС и болезней при потребительском кредитовании и ипотечное страхование. Инвестиционное страхование жизни в 2018 году составит 295 млрд рублей (+53%), смешанное страхование жизни – 47 млрд рублей (+18%).

Восстановление потребительской активности и снижение процентных ставок по кредитам приведут к росту страхования жизни и здоровья заемщика потребкредитов до 137 млрд рублей (+40%), ипотечного страхования – до 39 млрд рублей (+25%), автострахования – до 20 млрд рублей (+30%) за 2018 год. Кредитное страхование юридических лиц существенно не изменится и составит 15 млрд рублей (+2%) за 2018 год, а страхование рисков банков сократится на 15% за счет сокращения числа банков и оптимизации расходов.

Источник: Википедия страхования, 05.07.2018