



Страховой рынок России: итоги 2020 года

Аналитический
обзор

Апрель
2021 года

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение | 3 |
| 1. Участники | 4 |
| 2. Ключевые показатели развития страхового рынка..... | 5 |
| 2.1. Страхование жизни | 5 |
| 2.2. Добровольное медицинское страхование..... | 7 |
| 2.3. Страхование средств наземного транспорта..... | 8 |
| 2.4. Страхование имущества юридических лиц | 9 |
| 2.5. Страхование имущества граждан | 10 |
| 2.6. Обязательное страхование автогражданской ответственности | 11 |
| 2.7. Перестрахование..... | 12 |
| 3. Каналы продаж | 13 |
| Примечания..... | 14 |
| Контакты и авторы..... | 15 |

Введение

Итоги 2020 года оказались для страховщиков лучше, чем итоги предыдущего 2019 года. На фоне отрицательной динамики ВВП благодаря росту накопительного страхования жизни, страхования заемщиков и имущества юридических лиц объем премий вырос на 4%, что сопоставимо с уровнем инфляции.

Для компаний, занимающихся non-life страхованием, год оказался удачным по динамике выплат. Объем выплат по ДМС сократился на 8 млрд рублей, по страхованию имущества юридических лиц – на 6,6 млрд рублей, по страхованию грузов – на 5,4 млрд рублей, по ОСАГО – на 3,6 млрд рублей. Это связано в основном со снижением деловой и бытовой активности из-за коронавирусных ограничений. Отрицательная динамика выплат по рисковым видам стала одним из факторов роста чистой прибыли.

Концентрация рынка усилилась: на ТОП-10 приходится 71,2% премий, на ТОП-100 – 99,68%. Перенос на год следующего этапа повышения уставных капиталов дал отсрочку небольшим компаниям, но рост концентрации рынка продолжится и в 2021 году. 2020 год показал, что крупные страховщики лучше адаптируются к стрессовым ситуациям на рынке. Темп роста премий у компаний ТОП-50 оказался в 1,5 раза выше среднерыночного. Компании, находящиеся на 51-100 местах в рейтинге страховщиков, показали снижение премий на 11,5% по сравнению с 2019 годом.

Каналы продаж страховщиков трансформируются, но очень медленно. Цифровые технологии в продажах используются всеми крупными компаниями, но экосистемы и маркетплейсы пока не дали ожидаемого эффекта. Рост доли интернет-канала, не относящегося к ОСАГО, за год составил 0,13 п.п. Доля посреднических продаж сократилась с 75,4% до 74,6%, но они стали обходиться страховщикам дороже: с 29,3% до 29,8% выросли средние ставки комиссионного вознаграждения. После спада в период ограничений к концу года восстановились продажи через банки: доля этого канала составила 51% от посреднических продаж.

В 2021 году темп роста премий по non-life страхованию составит ~5%. Поддержку сегменту розничного страхования окажут программы льготного автокредитования и ипотечного кредитования. В сегменте страхования средств наземного транспорта активно распространяются более дешевые по сравнению с «полным каско» продукты с ограниченным набором рисков, что позволяет компенсировать снижение премий из-за сокращения количества застрахованных новых автомобилей. Сегмент ОСАГО показывает рост средней премии после введения индивидуальных тарифных факторов. Эта тенденция сохранится и в 2021 году.

В корпоративном страховании ожидается рост премий в сегментах страхования имущества юридических лиц и ответственности. Влияние на динамику премий окажет возврат в перечень затрат стоимости строительства расходов на страхование строительно-монтажных рисков, исключенных из этого перечня в 2014 году. Еще одним фактором ожидаемой динамики премий является рост тарифов, в том числе из-за повышения стоимости перестраховочной защиты.

Сегмент страхования жизни останется драйвером роста рынка. Темп прироста премий будет зависеть от объемов кредитования физических лиц и изменения ставок по

депозитам, а также реакции рынка на изменения правил продаж сложных страховых продуктов, предложенных Банком России.

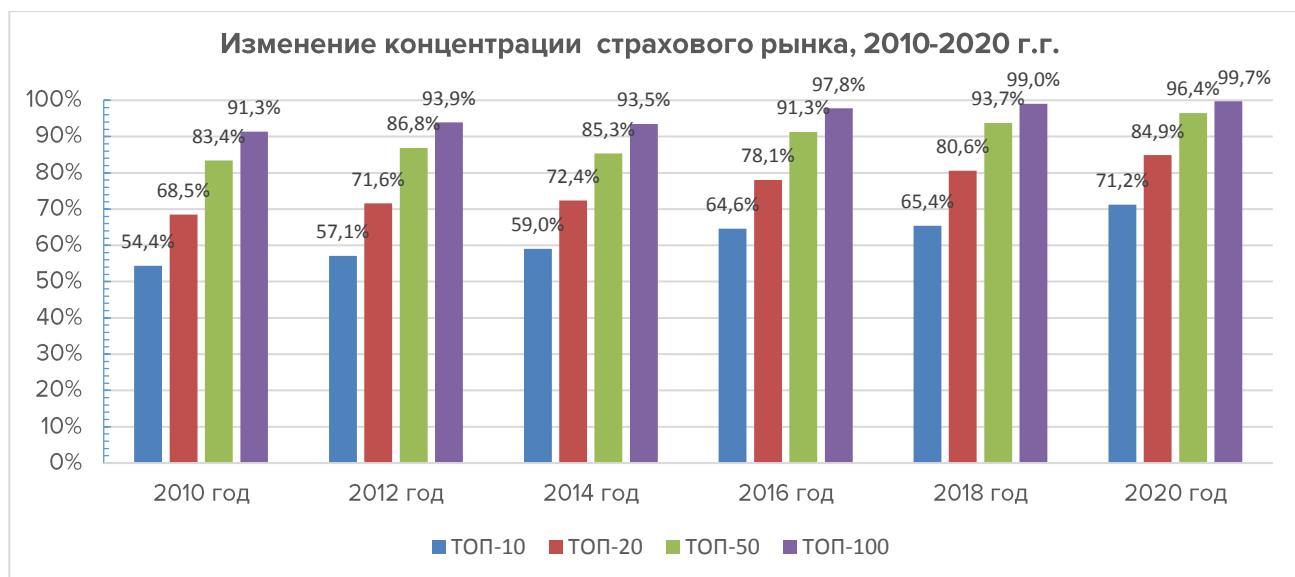
С августа 2021 года расширяются возможности ведения бизнеса для иностранных страховщиков. Деятельность в России они смогут вести не только через участие в капиталах российских страховщиков, но и через открытие собственных филиалов.

В 2021 году страховщики столкнутся с ужесточением регулирования и снижением рентабельности. На финансовые результаты страховщиков окажут влияние снижение результатов от основной (страховой) деятельности, а также отрицательная валютная переоценка. Реализация стресс-сценариев возможна для всех типов компаний. Части небольших компаний необходима докапитализация в связи со следующим этапом увеличения уставных капиталов. Еще часть страховщиков может столкнуться с недостатком капитала в связи с изменением подходов к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков и введением в действие с 01.07.2021 г. Положения 710-П.

1. Участники

Тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 162 компании (по 30 - страховщиков жизни и медицинских страховщиков, 98 универсальных компаний и 4 специализированных перестраховщика). В 2020 году 4 страховщика ушли с рынка из-за санкций регулятора, 9 компаний отказались от лицензий добровольно.

Процесс укрупнения универсальных компаний продолжается. За счет принятия портфелей увеличили объем бизнеса ООО «СК «ТИТ» и ООО РСО «ЕВРОИНС», о завершении слияния объявили АО «ГСК «Югория» и ООО СО «Сургутнефтегаз». В 2020 году крупных сделок M&A не было, в том числе из-за неопределенности, вызванной пандемией COVID-19.



Источник: НРА по данным Банка России

Концентрация достигла максимальных значений за последние 11 лет. Существующий тренд дает основания предполагать, что через несколько лет в России не останется компаний за пределами ТОП-100.

Быстро теряют рыночные позиции страховщики за пределами топ-100, но и компаниям, находящимся на 51-100 местах в рэнкинге, сложно выдерживать конкуренцию. Темп снижения премий для таких страховщиков составил 11,5%.

2. Ключевые показатели развития страхового рынка

Рынок показал хорошие результаты, несмотря на пандемию COVID-19. Объем брутто-премий вырос на 57,8 млрд млн рублей (+ 3,9%), объем премий-нетто (за вычетом комиссионного вознаграждения) - на 42 млрд рублей.

Объем выплат составил 658,5 млрд рублей (+7,8%). При общем росте выплат на 47,6 млрд рублей выплаты по договорам страхования жизни выросли на 71 млрд рублей. Отрицательная динамика выплат по рисковым видам стала одним из факторов роста чистой прибыли.

Структура рынка осталась прежней: изменения долей отдельных видов не превышали 0,4 п.п.



Источник: НРА по данным Банка России

2.1. Страхование жизни

После снижения премий в 2019 году страхование жизни вернулось в зону роста и стало одним из драйверов рынка. Рост премий обеспечен положительной динамикой во всех сегментах. Максимальный темп прироста премий показало накопительное страхование жизни (+17 млрд рублей) и страхование жизни и здоровья заемщиков (+3 млрд

рублей). Сегмент ИСЖ «освободился» от непрофильных клиентов и занял свое место среди других инвестиционных продуктов. На его долю по-прежнему приходится более половины премий по некредитному страхованию.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков жизни за 2020 год

| Nº | Наименование компании | Объем премий, тыс. руб. | Изменение объема премий, тыс. руб. | Изменение объема премий, % | Количество договоров страхования, шт. | Изменение количества договоров, шт. | Объем выплат, тыс. руб. | Изменение объема выплат, тыс. руб. |
|----|--|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 1 | ООО СК "Сбербанк страхование жизни" | 105 121 157 | -42 107 280 | -28,60% | 1 798 905 | 135 609 | 46 774 881 | 9 472 200 |
| 2 | ООО "АльфаСтрахование-Жизнь" | 84 287 517 | 28 793 388 | 51,89% | 1 208 898 | -111 853 | 44 862 375 | 21 515 772 |
| 3 | ООО "СК СОГАЗ-Жизнь" | 75 880 526 | 30 262 639 | 66,34% | 208 836 | 91 835 | 23 986 414 | 17 426 981 |
| 4 | ООО "СК "Ренессанс Жизнь" | 44 941 910 | 12 308 765 | 37,72% | 1 243 625 | 191 792 | 5 926 095 | 1 599 219 |
| 5 | ООО СК "Росгосстрах Жизнь" | 19 466 712 | 6 058 950 | 45,19% | 66 919 | -3 516 | 470 673 | 170 857 |
| 6 | ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни" | 18 181 124 | 619 029 | 3,52% | 218 375 | 17 879 | 38 717 475 | 11 242 849 |
| 7 | ООО «РСХБ-Страхование жизни» | 11 630 412 | 3 856 787 | 49,61% | 25 999 | 4 709 | 190 845 | 167 673 |
| 8 | ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" | 9 520 049 | -2 138 479 | -18,34% | 144 207 | 52 995 | 3 892 710 | 1 429 511 |
| 9 | ООО "Страховая компания "СиВ Лайф" | 6 746 969 | -2 076 873 | -23,54% | 3 855 | 534 | 4 410 078 | -277 566 |
| 10 | ООО СК "Альянс Жизнь" | 5 591 917 | 1 615 598 | 40,63% | 17 229 | -1 606 | 1 579 280 | -1 134 332 |

Источник: НРА по данным Банка России

Тенденция роста выплат по дожитию, связанная с окончанием срока договоров, заключенных в начале массовых продаж ИСЖ, приводит к тому, что результат деятельности от операций по страхованию жизни у многих страховщиков оказывается отрицательным. Основные доходы страховщики жизни получают от инвестиционной деятельности, что соответствует мировой практике.

Основными факторами, положительно повлиявшими на объем премий в сегменте некредитного страхования жизни, стали снижение доходности по депозитам и активная позиция банков в продажах страховых продуктов. Введение с 2021 года налогообложения процентных доходов по депозитам также будет способствовать росту интереса к продуктам страхования жизни. Негативно на развитие сегмента продолжают влиять низкий уровень накопления в доходах населения, конкуренция со стороны других инвестиционных продуктов, условия предоставления налоговых вычетов.

Ограничения продаж сложных страховых продуктов клиентам, не обладающим специальными знаниями, могут привести к временному сужению предложения страховых продуктов с инвестиционной составляющей.

2.2. Добровольное медицинское страхование

Снижение объема премий по ДМС на 3,6 млрд рублей обусловлено в основном отрицательной динамикой в сегментах выезжающих за рубеж и трудовых мигрантов, а не классических программ.

Без учета медицинского страхования выезжающих за рубеж количество застрахованных увеличилось на 633 тысячи человек как за счет работников, получивших ДМС в рамках социального пакета, так и индивидуальных клиентов. Это связано с повышением спроса со стороны физических лиц на чек-апы, «мини-ДМС», договоры с телемедицинской составляющей.

Опыт прошлых кризисов показывает, что при необходимости сокращения затрат на ДМС страховщикам и клиентам удается найти компромисс и не отказываться от заключения договора, а изменить программу или условия оплаты. Поэтому клиенты, вынужденные оптимизировать бюджеты на ДМС, могут перейти в более дешевые лечебные учреждения, сократить программу (например, отказаться от стационарного лечения или стоматологии) или переложить часть затрат на сотрудников – использовать франшизу.

Динамика премий ДМС в 2021 году будет зависеть от бюджетов на страхование, выделенных корпоративными клиентами, спроса со стороны физических лиц и ситуации с открытием границ для поездок на отдых и рабочей миграции. Мы ожидаем снижение премий в сегментах страхования сотрудников предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Медицинское страхование выезжающих за рубеж и трудовых мигрантов тоже не вернется к доковидному уровню. В сегменте страхования корпоративных клиентов объем премий останется на уровне прошлого года, при этом изменится распределение бюджетов. Некоторые крупные компании могут увеличить бюджеты за счет дополнения программ страхования опциями тестирования на коронавирусную инфекцию и реабилитацией после перенесенного заболевания. Другие страхователи будут вынуждены сокращать затраты на ДМС, в том числе за счет франшиз, сокращения программ страхования, перехода в более дешевые лечебные учреждения.

| Nº | Наименование компании | Объем премий, тыс. руб. | Изменение объема премий, тыс. руб. | Рыночная доля, % | Количество договоров страхования, шт. | Изменение количества договоров, шт. | Объем выплат, тыс. руб. | Изменение объема выплат, тыс. руб. |
|----|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 1 | АО "СОГАЗ" | 64 352 886 | 4 110 762 | 36,36% | 540 430 | 31 018 | 48 575 248 | (4 055 164) |
| 2 | САО "РЕКО-Гарантия" | 20 062 545 | 2 507 901 | 11,34% | 732 928 | (404 663) | 14 422 341 | 825 073 |
| 3 | АО "АльфаСтрахование" | 17 857 463 | 2 500 025 | 10,09% | 396 676 | (14 861) | 11 887 131 | 683 349 |
| 4 | ПАО СК "Росгосстрах" | 12 187 276 | (7 512 646) | 6,89% | 1 186 172 | (285 767) | 5 752 583 | (331 747) |
| 5 | СПАО "Ингосстрах" | 9 556 485 | (1 334 631) | 5,40% | 787 568 | (2 703 684) | 6 802 557 | (1 573 412) |
| 6 | ООО СК "Альянс Жизнь" | 9 394 787 | 1 388 251 | 5,31% | 3 809 | (170) | 5 600 908 | (165 601) |
| 7 | САО "ВСК" | 9 154 321 | 1 972 404 | 5,17% | 1 613 703 | (158 506) | 4 670 883 | 880 199 |
| 8 | АО "Группа Ренессанс Страхование" | 6 532 302 | (320 443) | 3,69% | 570 522 | (191 455) | 4 105 789 | (563 911) |
| 9 | ООО "СК "Согласие" | 3 532 523 | (122 132) | 2,00% | 188 118 | (11 673) | 2 516 648 | 236 148 |
| 10 | ООО СК "ВТБ Страхование" | 2 773 739 | (4 550 393) | 1,57% | 697 276 | (1 381 464) | 734 985 | (2 833 871) |

Источник: НРА по данным Банка России

2.3. Страхование средств наземного транспорта

Третий год подряд сегмент автокаско показывает положительную динамику объема премий-брутто. Негативное влияние на сегмент оказывает снижение продаж новых автомобилей (на 161 тысячу меньше, чем в прошлом году (по данным Ассоциации Европейского бизнеса), позитивное – рост объемов кредитования и распространение более дешевых по сравнению с «полным каско» программ, позволяющих компенсировать снижение премий из-за сокращения количества застрахованных новых автомобилей. Всего в 2020 году заключено 5,24 млн договоров (+310 тысяч по сравнению с 2019 годом) – это лучший результат за последние 10 лет. При этом темп роста премий (+2,9%) оказался в 2 раза меньше темпа роста количества договоров (+6,3%).

Количество компаний, работающих в сегменте, снизилось с 87 до 74, конкуренция продолжает усиливаться: более 1000 договоров в год заключают только 45 компаний (в 2019 году – 48), а совокупная доля 10 крупнейших страховщиков автокаско выросла за год с 87,5% до 88,3%.

Благодаря положительному эффекту II квартала 2020 года страховщики смогли сдержать рост выплат (+0,8% по сравнению с 2019 годом), но тенденция увеличения средней выплаты сохранилась (со 101 до 108,6 тыс. рублей) из-за влияния валютных курсов на стоимость автомобилей и затрат на ремонт.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков автокаско за 2020 год

| Nº | | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | |

| | Наименование компании | Объем премий, тыс. руб. | Доля премий в портфеле, % | Рыночная доля, % | Количество договоров страхования, шт. | Средняя премия, руб. | Объем выплат, тыс. руб. | Средняя выплата, тыс. руб. | Доля отказов в урегулированных убытках, % |
|-----------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | СПАО "Ингосстрах" | 29 583 314 | 27,77% | 16,86% | 595 585 | 49 671 | 17 027 537 | 94 857 | 2,72% |
| 2 | САО "РЕКО-Гарантия" | 28 286 607 | 26,11% | 16,12% | 645 712 | 43 807 | 13 772 607 | 108 248 | 3,50% |
| 3 | АО "АльфаСтрахование" | 21 478 413 | 18,70% | 12,24% | 499 819 | 42 972 | 11 888 948 | 110 320 | 2,83% |
| 4 | САО "ВСК" | 20 090 164 | 24,85% | 11,45% | 504 576 | 39 816 | 12 023 669 | 128 623 | 4,97% |
| 5 | ООО "СК "Согласие" | 13 254 629 | 38,66% | 7,56% | 253 142 | 52 360 | 7 962 773 | 115 682 | 1,90% |
| 6 | АО "СОГАЗ" | 12 273 119 | 4,27% | 7,00% | 138 586 | 88 560 | 5 343 232 | 126 207 | 4,13% |
| 7 | АО "Группа Ренессанс Страхование" | 11 732 387 | 32,61% | 6,69% | 254 636 | 46 075 | 7 980 477 | 108 280 | 0,12% |
| 8 | ПАО СК "Росгосстрах" | 10 429 784 | 12,23% | 5,95% | 447 814 | 23 290 | 6 464 331 | 108 166 | 9,19% |
| 9 | АО "ГСК "Югория" | 3 875 884 | 24,11% | 2,21% | 229 049 | 16 922 | 1 970 042 | 100 129 | 3,84% |
| 10 | ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" | 3 867 914 | 25,42% | 2,20% | 50 729 | 76 247 | 2 083 990 | 129 160 | 5,04% |

Источник: НРА по данным Банка России

В 2021 году сохранится тенденция роста популярности программ мини-каско. Из-за роста стоимости автомобилей и соответственного увеличения страховой суммы, а также затрат на восстановление поврежденного имущества ожидается рост средней премии в сегменте «полного каско».

2.4. Страхование имущества юридических лиц

Второй год подряд сегмент страхования имущества юридических лиц показывает положительную динамику премий. Рост обеспечен в основном страхованием имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ (+8,9 млрд рублей при общем росте премий на 9,8 млрд рублей).

Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц за 2020 год

| № | Наименование компании | Объем премий, тыс. руб. | Изменение объема премий, тыс. руб. | Рыночная доля, % | Количество договоров страхования, шт. | Объем выплат, тыс. руб. | Изменение объема выплат, тыс. руб. |
|----------|---------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------|--|--------------------------------|---|
| 1 | АО "СОГАЗ" | 60 883 007 | 7 454 654 | 53,81% | 24 159 | 9 203 564 | 460 752 |
| 2 | СПАО "Ингосстрах" | 16 040 643 | 3 146 600 | 14,18% | 42 413 | 3 872 965 | 376 896 |
| 3 | АО "АльфаСтрахование" | 10 106 367 | 608 321 | 8,93% | 19 218 | 1 402 760 | (99 953) |
| 4 | САО "РЕКО-Гарантия" | 4 129 478 | 230 496 | 3,65% | 57 569 | 470 284 | (449 645) |
| 5 | САО "ВСК" | 4 089 497 | (85 961) | 3,61% | 32 578 | 727 263 | 36 910 |
| 6 | ПАО СК "Росгосстрах" | 2 262 306 | 862 979 | 2,00% | 18 254 | 552 605 | (269 438) |
| 7 | ООО "СК "Согласие" | 1 844 966 | (317 775) | 1,63% | 35 258 | 348 657 | (4 604 699) |
| 8 | ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" | 1 179 746 | (29 622) | 1,04% | 19 816 | 122 442 | (145 500) |
| 9 | АО "Цюрих надежное страхование" | 1 168 008 | 116 354 | 1,03% | 416 | 58 273 | (125 919) |
| 10 | ООО СК "Сбербанк страхование" | 1 091 857 | 371 641 | 0,97% | 25 923 | 113 649 | (47 084) |

Источник: НРА по данным Банка России

Концентрация сегмента продолжает усиливаться: доля ТОП-10 компаний составляет 90,9% против 88% в прошлом году, а доля лидера сегмента достигла почти 54%.

Влияние на динамику премий в 2021 году окажет возврат в перечень затрат стоимости строительства расходов на страхование строительно-монтажных рисков, исключенных из этого перечня в 2014 году. Еще одним фактором ожидаемой динамики премий является возможный рост тарифов, в том числе из-за повышения стоимости перестраховочной защиты.

2.5. Страхование имущества граждан

В 2020 году сегмент перешел в состояние стагнации, объем премий практически не изменился (-0,35%), а количество договоров сократилось на 5,6 млн. Структура продаж продуктов страхования имущества физических лиц изменилась: доля банковского канала за год выросла с 44% до 49%, агентов-физических лиц – с 30% до 33%, а доля агентов-юридических лиц – сократилась с 17% до 10%.

В состав ТОП-10 страховщиков вошло АО "Тинькофф Страхование", увеличив объем премий более чем в 3 раза. Отрицательную динамику премий показали 5 из ТОП-10 страховщиков этого сегмента, в результате концентрация снизилась с 91,2% до 90,56%.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества граждан за 2020 год

| Nº | Наименование компании | Объем премий, тыс. руб. | Изменение объема премий, тыс. руб. | Количество договоров страхования, шт. | Изменение количества договоров, шт. | Средняя премия, руб. | Объем выплат, тыс. руб. | Изменение объема выплат, тыс. руб. | Средняя выплата, руб. | Доля отказов в урегулированных убытках, % |
|----|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------|---|
| 1 | ООО СК "Сбербанк страхование" | 16 442 991 | (139 658) | 8 412 347 | (995 405) | 1 955 | 1 273 044 | 480 073 | 46 355 | 32,19% |
| 2 | ПАО СК "Росгосстрах" | 14 406 232 | 926 212 | 4 232 286 | 72 315 | 3 404 | 2 117 098 | (468 085) | 75 005 | 12,02% |
| 3 | АО "АльфаСтрахование" | 10 943 689 | 865 444 | 11 901 867 | (3 579 850) | 919 | 902 256 | (100 710) | 17 748 | 9,43% |
| 4 | САО "ВСК" | 5 944 397 | (453 822) | 8 235 341 | 957 406 | 722 | 855 292 | (78 422) | 48 191 | 7,94% |
| 5 | САО "РЕСО-Гарантия" | 4 892 016 | (945 321) | 1 769 239 | (213 294) | 2 765 | 959 809 | 58 111 | 75 689 | 4,37% |
| 6 | СПАО "Ингосстрах" | 4 242 497 | 737 644 | 1 605 049 | 182 453 | 2 643 | 789 883 | 49 175 | 91 358 | 11,01% |
| 7 | АО "СОГАЗ" | 4 024 970 | 2 099 402 | 816 771 | 122 342 | 4 928 | 282 247 | (9 444) | 8 813 | 1,39% |
| 8 | ООО СК "ВТБ Страхование" | 1 747 143 | (4 182 964) | 1 749 180 | (2 623 905) | 999 | 210 074 | (209 327) | 7 909 | 14,09% |
| 9 | АО "Тинькофф Страхование" | 1 209 218 | 822 467 | 313 164 | 191 469 | 3 861 | 20 446 | 4 457 | 3 195 | 1,34% |
| 10 | АО "Группа Ренессанс Страхование" | 1 032 281 | (93 989) | 541 961 | (70 882) | 1 905 | 227 072 | 103 129 | 24 312 | 6,17% |

Источник: НРА по данным Банка России

На фоне роста премий объем выплат сократился с 8,84 до 8,65 млрд рублей. Доля отказов в целом по рынку снизилась с 15,6% до 12,4%, при этом у 2 компаний из ТОП-10

доля отказов выше, чем в среднем по рынку. У ООО СК «Сбербанк страхование» каждый третий урегулированный убыток попадает в отказы.

В 2020 году развитие сегмента останется в зависимости от банковского канала продаж. Негативное влияние на динамику премий окажут отказ от программы льготного страхования жилья в Москве и задержки с внедрением региональных программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций.

2.6. Обязательное страхование автогражданской ответственности

Тарифная реформа в сегменте ОСАГО перешла на следующий этап. Как и ожидалось, средняя премия увеличилась с 5 416 до 5 548 рублей. Объем премий по ОСАГО вырос на 5 млрд рублей до 220 млрд рублей, а количество договоров практически не изменилось.

ОСАГО занимаются 42 компаний, из них 5 компаний находятся за пределами первой сотни в рэнкинге по объему премий. В 2020 году году отзвана лицензия у ООО «НСГ-Росэнерго», входившего в ТОП-10 страховщиков ОСАГО и занимавшего ~3% рынка, еще 2 компании отказались от лицензий добровольно.

Тенденция перераспределения премий в пользу более крупных компаний сохраняется. Объем премий по группе ТОП-10 вырос на 12 млрд рублей, у компаний второй десятки – сократился на 4,6 млрд рублей. Доля лидера сегмента САО «РЕСО-Гарантия» выросла с 14,9% до 17,4%, а совокупная доля ТОП-10 – с 81,6% до 84,9%.

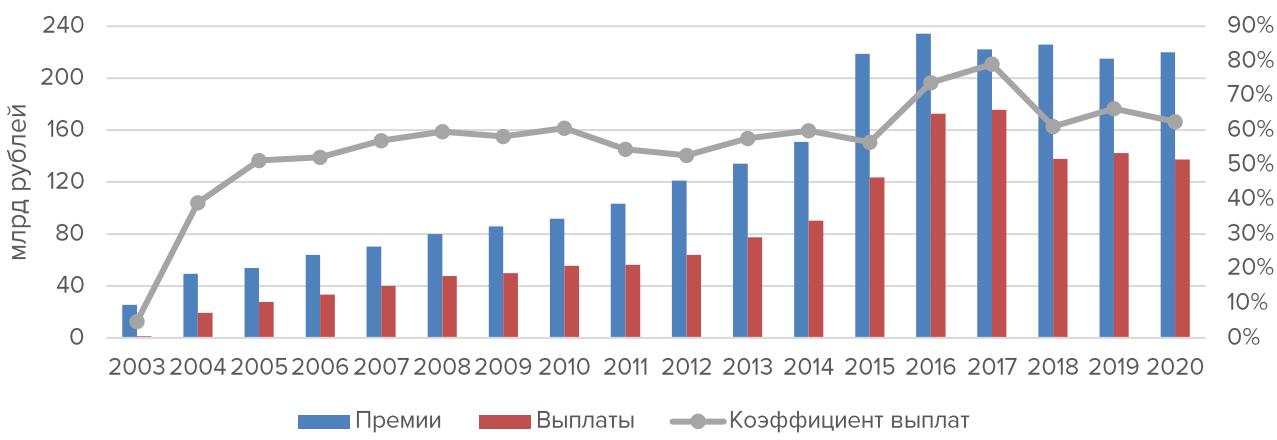
Ограничения, вызванные пандемией, привели к снижению трафика и сокращению количества ДТП. В результате число заявленных убытков сократилось с 2,4 млн до 2,06 млн, а объем выплат - со 141,2 млрд рублей до 137,4 млрд рублей. Коэффициент выплат составил в среднем по рынку 62,4% против 66% в прошлом году. Средняя выплата составила 68 тысячи рублей против 64 тысяч рублей в прошлом году.

Больше четверти регионов остаются в «красной» и «желтой» зонах. В 23 субъектах коэффициент выплат превышает 77%, в том числе в 10 - 100% (в 2019 году таких регионов было 25 и 10).

По итогам 2020 года по крайней мере 3 компании находятся в зоне высокого риска и еще 3 – в зоне повышенного риска по финансовой устойчивости. Факторами риска являются отрицательный результат от операций по этому виду в сочетании с долей ОСАГО в портфеле более 50%, или приближение 1 или 2 факторов к границам значений.

В 2021 году сегмент ОСАГО будет испытывать давление из-за роста средней стоимости ремонта, нового витка конкуренции за безубыточных клиентов, реформы техосмотра. Ожидается дальнейший рост концентрации и повышение средней стоимости полиса.

Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО 2003-2020 г.г.



Источник: НРА по данным Банка России

| Наименование компании | Город | Объем премий, тыс. руб. | Доля ОСАГО в портфеле, % | Кол-во договоров, шт. | Средняя премия, тыс. руб. | Объем выплат, тыс. руб. | Коэф-т выплат, % |
|------------------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|
| ООО СО "ВЕРНА" | Краснодар | 567 042 | 70,11% | 106 785 | 5 310 | 878 282 | 154,89% |
| ООО «СК «Надежда» | Красноярск | 360 249 | 79,42% | 70 194 | 5 132 | 1 199 411 | 332,94% |
| АО "Боровицкое страховое общество" | Москва | 206 730 | 53,04% | 45 789 | 4 515 | 234 147 | 113,26% |
| АО "СК "Астро-Волга" | Самара | 2 701 179 | 71,58% | 989 696 | 2 729 | 1 943 109 | 71,94% |
| АО "СК ГАЙДЕ" | Санкт-Петербург | 2 621 617 | 59,57% | 451 813 | 5 802 | 1 987 913 | 75,83% |
| ООО СК "Паритет-СК" | Москва | 186 421 | 41,32% | 27 507 | 6 777 | 154 074 | 82,65% |

Источник: НРА по данным Банка России

2.7. Перестрахование

Объем премий по входящему перестрахованию, которым занимаются 46 компаний (в 2019 году - 49 компаний) за 2020 год составил 62,5 млрд рублей, увеличившись на 21% по сравнению с прошлым годом. При этом объем премий, полученных от российских перестрахователей, вырос на 4,7 млрд рублей, зарубежных – на 6,3 млрд рублей. Доля премий, полученных из-за рубежа, составляет ~42%.

Максимальный рост премий, полученных из-за рубежа, в абсолютном выражении пришелся на Францию (+3,9 млрд рублей), Турцию (+1,49 млрд рублей), Каймановы острова (+929 млн рублей).

Концентрация перестраховочного рынка немного снизилась: на 10 крупнейших перестраховщиков приходится 87% премий (по итогам 2019 года – 88,5%). Снижение концентрации объясняется снижением доли лидера сегмента АО «РНПК» (с 27% в 2019 году до 24% в 2020 году) из-за изменения стратегии на международных рынках. При этом темп роста премий по входящему перестрахованию у АО «РНПК» составил 8,2%, по рынку без учета АО «РНПК» - 26%.

В структуре перестраховочной премии лидирующие позиции занимают перестрахование имущества юридических лиц (53%), ответственности по добровольным

видам (10%) и средств воздушного транспорта (8,5%). Эти же виды показали максимальный прирост премий в абсолютном выражении.

Основные показатели ТОП-10 компаний по объему премий, принятых в перестрахование

| Nº | Наименование | Объем премий, тыс. руб. | Динамика изменения объема премий, % | Объем выплат, тыс. руб. | Динамика изменения объема выплат, % |
|----|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 1 | АО РНПК | 15 119 665 | 8,20% | 4 235 883 | -55,97% |
| 2 | АО "СОГАЗ" | 11 535 246 | -9,89% | 3 286 297 | -27,60% |
| 3 | СПАО "Ингосстрах" | 9 487 523 | 37,61% | 2 179 903 | -59,11% |
| 4 | ООО "СК Чабб" | 3 861 068 | * | 757 974 | * |
| 5 | АО "АльфаСтрахование" | 3 569 099 | 41,04% | 2 104 916 | 35,67% |
| 6 | САО "ВСК" | 2 504 185 | 35,78% | 498 866 | -37,12% |
| 7 | ПАО СК "Росгосстрах" | 2 401 193 | 18,89% | 838 483 | 49,20% |
| 8 | ООО "СКОР П.О." | 2 365 656 | 45,09% | 975 922 | 16,12% |
| 9 | АО "Русское перестраховочное общество" | 1 881 599 | 23,69% | 806 527 | 61,77% |
| 10 | ООО "СК "Согласие" | 1 671 638 | 186,67% | 133 375 | -77,58% |

Источник: НРА по данным Банка России

*Отсутствуют сопоставимые данные за 2019 год

Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, по сравнению с прошлым годом сократился почти в 2 раза до 17,7 млрд рублей. Это объясняется снижением выплат по прямому страхованию в сегментах страхования имущества юридических лиц, грузов, средств воздушного транспорта. На долю ТОП-10 приходится 90,9% выплат (16,1 млрд рублей).

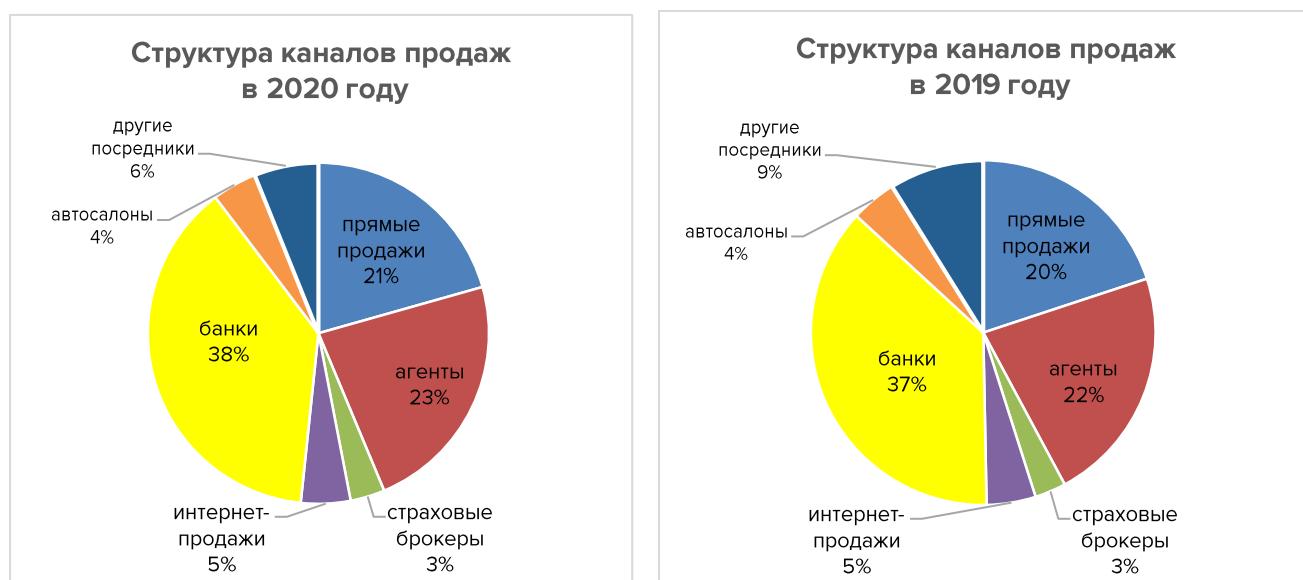
Объем премий, переданных в перестрахование, в 2019 году вырос на 20% до 148,8 млрд рублей. В перестрахование передано около 9,7% премий против 8,3% в 2019 году. Рост переданных премий объясняется в том числе перестрахованием крупного договора по имуществу юридических лиц АО «СОГАЗ».

3. Каналы продаж

Основным каналом продаж остаются банки (38% от объема премий в целом по рынку, 51% от посреднических продаж). В 2020 году прирост премий, полученных через кредитные организации, составил 34,7 млрд рублей.

Активное развитие агентских сетей крупными страховщиками принесло положительные результаты: продажи через физических лиц выросли на 27,9 млрд рублей.

Ограничения, связанные с пандемией, стали стимулом для развития онлайн канала. Практически все виды страхования, кроме страхования выезжающих за рубеж и имущества граждан, показали положительную динамику электронных продаж. Максимальный рост премий в абсолютном выражении показали страхование жизни заемщиков (+2,7 млрд рублей), ОСАГО (+1,7 млрд рублей) и некредитное страхование жизни (+755 млн рублей). Рост продаж через интернет продолжится, но как и в 2019 году, пока его доля не превышает 1% по всем видам, кроме ОСАГО, страхования имущества граждан и финансовых рисков.



Источник: НРА по данным Банка России

В отличие от прошлых лет, динамика премий-брутто и нетто (без учета комиссионного вознаграждения) совпадает. Объем премий, полученных через посредников, увеличился на 31,7 млрд рублей, а комиссионное вознаграждение - на 15,8 млрд рублей. Средние ставки комиссионного вознаграждения по страхованию от несчастных случаев выросли с 61,3% до 67,8%, по страхованию финансовых рисков с 56,2% до 60,2%, по страхованию имущества граждан с 45,7% до 47,8%, по страхованию жизни заемщиков - с 46,2% до 56,25%.

Примечания:

Из расчетов 2019 года исключены премии, выплаты и количество договоров включенного в статистические данные ЦБ РФ ООО «Сервисрезерв», лицензия которого отозвана 30.08.2019 г.

Сокращения:

НС – страхование от несчастных случаев
 ДМС - добровольное медицинское страхование
 ИФЛ – страхование имущества граждан
 ИЮЛ – страхование имущества юридических лиц
 ГО – страхование гражданской ответственности
 ПР - страхование предпринимательских рисков
 ФР - страхование финансовых рисков
 ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
 ОСОПО - обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
 ОСГОП - обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
 КВ- комиссионное вознаграждение

Контакты и авторы

Татьяна Никитина

Директор страховых рейтингов
E-mail: nikitina@ra-national.ru

Контакты для СМИ

Светлана Подгорная

Директор по связям с общественностью
Тел. +7 (495) 122-22-55 (143)
E-mail: podgornaia@ra-national.ru



Национальное Рейтинговое Агентство

115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д. 2,
стр. 7
тел./факс: +7 (495) 122-22-55
www.ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2021

Настоящий аналитический обзор создан Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»), является его интеллектуальной собственностью, и все права на него охраняются действующим законодательством РФ. Вся содержащаяся в нем информация, включая результаты расчетов, выводы, методы анализа и др., предназначена исключительно для ознакомления; их распространение любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «НРА» и подробной ссылки на источник не допускается. Любые факты неправомерного использования интеллектуальной собственности ООО «НРА» могут стать основанием для судебного преследования. Единственным законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим аналитическим обзором, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Вся содержащаяся в аналитическом обзоре информация представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату его подготовки на основе сведений и данных, полученных из источников, которые ООО «НРА» считает надежными. Любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультаций по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. ООО «НРА» не несет ответственности за точность и достоверность сведений и данных, полученных из использованных источников, и не имеет обязанности по их верификации, а также по регулярному обновлению информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре.