

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕМИЙ

- ✓ Итоги I квартала 2021 года показали, что **влияние пандемии на страховой сектор оказалось ограниченным** и затронуло только сегменты, связанные со страхованием туристической отрасли. Динамика страхового рынка зависит в основном от развития банковского сектора и бюджетов на страхование, выделенных крупными корпорациями.
- ✓ **Объем премий в целом по рынку составил 460 млрд рублей.** Драйверами роста стали кредитное страхование жизни и от несчастных случаев, накопительное страхование жизни, автокаско и ОСАГО.
- ✓ **Уверенно себя чувствуют страховщики жизни. Объем премий по сравнению с 1 кварталом 2020 года вырос на 7,6%.** Несмотря на снижение премий в сегменте инвестиционного страхования жизни (-2,7 млрд рублей), положительная динамика НСЖ (+6 млрд рублей) и страхования заемщиков (+4 млрд рублей) обеспечили рост сегмента страхования жизни в целом.
- ✓ **Увеличение объема премий по ДМС на 2,4 млрд рублей** даже на фоне сокращения количества застрахованных объясняется увеличением бюджетов на страхование крупных корпоративных клиентов. Средняя премия в расчете на 1 застрахованного растет вслед за медицинской инфляцией и расширением программ страхования для отдельных групп застрахованных (в том числе за счет включения тестирования на COVID-19 и дорогой реабилитации после перенесенного заболевания).
- ✓ **На динамику премий по автокаско (+5,2 млрд рублей)** повлияли как рост средней премии в результате увеличения стоимости автомобилей, так и рост количества договоров. Увеличение количества застрахованных автомобилей объясняется продлением программ льготного автокредитования и сохранением тренда на страхование по программам с малым набором рисков.
- ✓ **Максимальный темп роста премий показали ООО «СК «ИНСАЙТ»** (в 8 раз за счет автокаско и GAP страхования) и **АО «Страховая бизнес группа»** (в 5 раз благодаря заключению договоров страхования имущества при проведении строительно-монтажных работ).
- ✓ **В добровольном страховании имущества премии выросли по всем видам, кроме страхования имущества юридических лиц** (-6 млрд рублей), что объясняется зависимостью динамики сегмента от сроков заключения крупных договоров.
- ✓ **Концентрация рынка по сравнению с прошлым годом выросла:** на долю 100 крупнейших компаний приходится 99,84% премий, на долю ТОП-50 – 96,74% (в 1 квартале 2020 года – 99,7% и 96,25% соответственно). Рост концентрации идет за счет первых 20 компаний: их доля выросла с 85,64% до 86,74%.
- ✓ **Максимальный темп снижения премий среди ТОП-100 продемонстрировали АО «Юнити страхование»** (на 73% в связи с вхождением в группу «РЕСО» и передачей части портфеля в CAO «РЕСО-Гарантия») и **ОАО «ЧСК»** (на 84%).

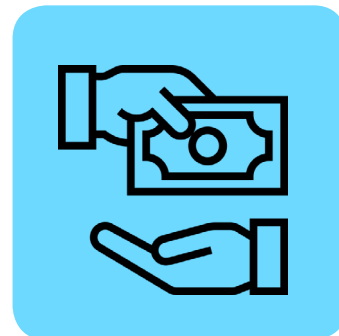


ВЫВОДЫ:

Основными факторами, повлиявшими на динамику объема премий, стали:

- 1 Рост объемов розничного кредитования, реализация программ льготной ипотеки, льготного автокредитования, льготного лизинга
- 2 Активная позиция банков в продажах договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев
- 3 Сроки заключения договоров страхования имущества юридических лиц
- 4 Увеличение бюджетов на медицинское страхование со стороны крупных корпоративных клиентов
- 5 Увеличение объемов господдержки в сегменте сельскохозяйственного страхования

- ✓ **Объем выплат в целом по рынку вырос до 185,2 млрд рублей (+16,2%)** в основном за счет страхования жизни.
- ✓ Объем выплат по добровольным видам, не относящимся к страхованию жизни, сократился на 1,5%, по обязательным видам – на 0,5%. **Все виды страхования имущества, кроме страхования сельскохозяйственных рисков, грузов, водного и железнодорожного транспорта, страхования имущества граждан показали отрицательную динамику выплат.**



- ✓ **В life-сегменте сохраняется тенденция роста выплат.** В 1 квартале 2021 года по сравнению с 1 кварталом 2020 года объем выплат вырос на 27 млрд рублей, из них на 23 млрд рублей – по ИСЖ в связи с окончанием срока действия трехлетних договоров, заключенных в 2018 году, и пятилетних, заключенных в 2016 году.
- ✓ По сравнению с 1 кварталом 2020 года объем выплат в целом по портфелю уменьшился у 24 страховщиков из ТОП-100, из них только 2 компании занимаются страхованием жизни.
- ✓ **У 5 универсальных страховщиков из ТОП-100 (ОАО «ЧСК», АО «Юнити страхование», АО «СО «Талисман», АО СК «Альянс», АО СК «Армеец») объем выплат превысил объем премий.**

ВЫВОДЫ:

Основными факторами, повлиявшими на динамику объема выплат, стали:

- 1 Отсутствие крупных страховых выплат в сегментах страхования имущества юридических лиц и страхования средств воздушного транспорта
- 2 Наступление срока выплат по дожитию по договорам страхования жизни, заключенным в период массовых продаж инвестиционного страхования жизни
- 3 Рост средней выплаты по договорам страхования жизни и здоровья заемщиков
- 4 Снижение количества страховых случаев по автокаско и ОСАГО вслед за снижением количества ДТП
- 5 Увеличение размера средней выплаты, в том числе за счет количества убытков с серьезными последствиями (пожаров) в сегменте страхования имущества граждан
- 6 Завершение урегулирования убытков 2020 года по договорам страхования урожая, рост количества крупных убытков по страхованию сельскохозяйственных животных.



✓ Объем премий по входящему перестрахованию, которым занимается 41 компания (в 1 квартале 2020 года – 43 компании) за 1 квартал 2021 года **составил 20,25 млрд рублей, увеличившись на 8,3%** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет зарубежного бизнеса. Доля премий, полученных из-за рубежа, составляет ~45% против 40% в 1 квартале 2020 года.

✓ Максимальный темп прироста премий, полученных из-за рубежа, в абсолютном выражении пришелся на **Объединенные Арабские Эмираты (+355 млн рублей), Южную Корею (+339 млн рублей), Китай (+338 млн рублей)**.

✓ ООО СК «Сбербанк страхование» увеличило объем премий по входящему перестрахованию почти в 5 раз, став лидером по динамике премий как в относительном, так и в абсолютном выражении. В результате изменился состав ТОП-10 перестраховщиков: ООО СК «Сбербанк страхование» поднялось на 9 место в рейтинге, а входившее в десятку лидеров АО «АИГ» сместилось на 13 место.

✓ Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, по сравнению с прошлым годом **сократился на 9% до 4,4 млрд рублей**. На долю ТОП-10 приходится 91,6% выплат (4,1 млрд рублей).

✓ Концентрация перестраховочного рынка снизилась: на 10 крупнейших перестраховщиков приходится **87% премий (по итогам 1 квартала 2020 года – 90,9%)**. Снижение концентрации объясняется уменьшением доли половины из ТОП-10 перестраховщиков, в том числе АО «РНПК». Доля лидера перестраховочного рынка сократилась за год с 26,5% до 20,3%. Темп роста премий по рынку без учета АО «РНПК» составил 17,4%.

ВЫВОДЫ:

Основными факторами, повлиявшими на динамику перестраховочного рынка, стали:

- 1 Рост объема привлечения рисков из-за рубежа
- 2 Рост активности универсальных страховщиков в сегменте входящего страхования
- 3 Отсутствие крупных выплат, связанное с аналогичной ситуацией на рынке прямого страхования

ПРИМЕЧАНИЯ

Рэнкинг и комментарии составлены на основе статистических данных, опубликованных на сайте Банка России.

В данном рейтинге представлены данные по объему премий и выплат по 100 крупнейшим страховщикам и всем компаниям, занимающимся входящим перестрахованием. В данные по объему премий включены суммы доначисленных страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, поэтому итоговая сумма у некоторых компаний может не совпадать с суммой премий по обязательным и добровольным видам.

В сумму выплат включены неидентифицированные списания по инкассо, поэтому итоговая сумма может быть больше размера выплат по отдельным видам.

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

Клиентская служба

ТАТЬЯНА ГРИГОРЬЕВА

Директор Клиентской службы

Тел. +7 (495) 122-22-55 (101)

Моб. +7 (903) 589-04-27

E-mail: grigoryeva@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 консультацией 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.