

Основные итоги развития страхового рынка в 1 квартале 2014 года

В 1 квартале 2014 года на российском страховом рынке продолжалось снижение числа действующих компаний. По сравнению с 1 кварталом прошлого года общее количество страховщиков сократилось на 36 компаний или на 8%. При этом концентрация страхового бизнеса продолжала расти. Десятка крупнейших страховщиков в 1 квартале 2014 года собрала 61,1% премий против 60,9% в 1 квартале 2013 года. С другой стороны, доля 10 крупнейших компаний в выплатах сократилась до 64,0% против 65,1% годом ранее. В заключенных договорах доля 10 крупнейших компаний осталась на прежнем уровне – на них приходится 57,3% от числа проданных полисов.

Количество крупных страховщиков, собирающих более 1% от общего объема премий, осталось на том же уровне, что и в 1 квартале 2013 года. Сегодня в стране действуют всего 19 компаний, имеющих рыночную долю более 1%. Количество крупных страховщиков, выплачивающих более 1% от суммарного объема возмещений, уменьшилось до 17 (в прошлом году их было 19). Долю более 1% от общего числа заключенных договоров имеют 22 компании – столько же, что и год назад.

Общий объем собранной премии (без ОМС) в 1 квартале 2014 года составил 263,0 млрд. руб. (рост на 8,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), объем выплат – 101,1 млрд. руб. (рост на 11,5%). За счет средств населения в 1 квартале 2014 года было собрано 101,6 млрд. руб. (рост на 16,1%), выплачено – 58,1 млрд. руб. (рост на 17,3%). Премии за счет средств предприятий выросли на 4,2% и составили 152,4 млрд. рублей.

Уровень выплат также незначительно вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 38,4% против 37,5% годом ранее. Число заключенных договоров за 1 квартал 2014 года увеличилось на 19,3% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года и составило 31,9 млн. Доля премий за счет средств граждан составила 42% от общих сборов, доля договоров, заключенных с физическими лицами, достигла 89% от числа проданных полисов.

Отношение премии к ВВП в 1 квартале составило 1,7%. Это больше, чем год назад – тогда отношение премии к ВВП составляло 1,6%. Доля страховой премии в расходах граждан поднялась на 0,1 п.п. до 1,3%.

Относительные показатели страхового рынка



Надо отметить, что рынок, как и в прошлом году, в основном рос за счет страхования жизни. Сборы по этому виду составили в 1 квартале 8% от общей премии, вклад в ее увеличение оказался намного больше – 28% от прироста рынка было обеспечено страхованием жизни. С другой стороны, вклад страхования жизни в общее увеличение премии оказался ниже, чем в предшествующие периоды. Так, в 4 квартале 2013 года страхование жизни обеспечило более половины общего прироста рынка.

Вклад различных видов страхования в рост рынка



Дело в том, что в 1 квартале 2014 года заметно сократились темпы роста кредитной задолженности – население менее охотно брало кредиты, чем в прошлом году. В 1 квартале суммарная задолженность населения по потребительским кредитам выросла всего на 271 млрд. рублей. Для сравнения: в 4 квартале прошлого года задолженность выросла на 687 млрд. рублей. Соответственно, в 1 квартале упали и темпы роста продаж банковского страхования жизни, предлагаемого потребителям в пакете с потребительскими кредитами. Поэтому приходится констатировать, что банковский «мотор» страхового рынка, обеспечивший его развитие в последние несколько лет, теперь действует с перебоями.

В 1 квартале 2014 года банковский канал продаж увеличили свою долю в общих сборах премии по страхованию жизни до 70%, комиссия банков за продажу этого вида страхования превысила 51% от всей собранной премии. Доля банковского канала в продажах страхования жизни несколько выросла по сравнению с концом 2013 года.

Структура страховой премии по каналам продаж 1Q2014г.						
Канал продаж	Всего без ОМС	Страхование жизни	КАСКО	Страхование имущества предприятий ("огневое")	Страхование имущества населения ("огневое")	ОСАГО
Премия, собранная без посредников (исключая интернет)	42,9%	7,2%	16,4%	67,8%	7,4%	21,2%
Продажи через интернет	0,2%	0,0%	0,4%	0,0%	0,2%	0,1%
Через другие страховые организации	0,4%	0,9%	0,1%	0,3%	0,0%	0,2%
Страховые брокеры	2,8%	0,1%	0,8%	5,5%	0,0%	0,5%
Через кредитные организации	13,6%	69,7%	6,6%	3,0%	27,9%	1,1%
Автодилеры	6,7%	1,8%	28,5%	0,2%	0,1%	9,2%
Туроператоры	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Почта	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Медицинские организации	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Другие юридические лица	9,3%	3,0%	16,0%	14,3%	5,8%	10,9%
Физические лица (включая ИП)	23,8%	17,2%	31,0%	8,9%	58,4%	56,8%

Отношение комиссии посредников к премии, собранной посредниками 1Q2014г.

Страховые организации	21,2%	43,2%	24,7%	23,6%	21,3%	7,8%
Страховые брокеры	7,6%	1,3%	18,1%	8,6%	22,1%	8,9%
Кредитные организации	44,4%	51,2%	17,8%	15,9%	32,8%	10,6%
Автодилеры	17,2%	51,4%	17,5%	23,4%	25,2%	7,8%
Туроператоры	14,8%	0,0%	10,8%	3,9%	42,5%	7,6%
Объекты почтовой связи	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%	11,1%	0,5%
Медицинские организации	3,9%	0,0%	24,0%	0,0%	57,1%	25,0%
Другие юридические лица	21,0%	28,7%	24,3%	26,1%	37,6%	7,8%
Физические лица (включая ИП)	15,2%	9,5%	21,4%	29,4%	17,0%	8,9%

С другой стороны надо отметить, что активность населения в части получения кредитов в последние месяцы снова начала расти. Так что можно ожидать, что банковское страхование жизни к середине текущего года снова возьмет на себя роль локомотива страхового рынка.