

РАЕХ (Эксперт РА) опубликовало обзор «Рынок банкострахования: итоги 2017 года»

Москва, 5 июля 2018 г.

В обзоре приняли участие 55 страховых компаний, доля которых, по оценке РАЕХ (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.

Страхование рисков банков и рисков их клиентов

Место, Место, Компания/группа 2017 г. 2016 г. компаний	Рег. №	ИНН	Страховые взносы, 2017 г., тыс. руб.	Страховые выплаты, 2017 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов, 2017/2016, %	Рейтинги финансовой надежности RAEX (Эксперт РА) на 26.06.2018**		
1	1	ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	3692	7744002123	101996362	5280249	75,5	ruAAA
2	3	Страховая группа "АльфаСтрахование"	2239, 3447	7713056834, 7715228310	64666749	3350054	53,6	ruAA+
3	2	ООО СК "ВТБ Страхование"	3398	7702263726	63660154	3866651	31,6	ruAAA
4	4	Группа Ренессанс Страхование	1284, 3972, 3991, 1207, 0870	7724023076, 7725520440, 7710601270, 4705005100, 6315212497	26072335	1422411	22,8	ruAA-
5	5	АО "ВТБ Страхование жизни"	3995	7707572767	20866744	383012	57,2	-
6	6	Группа "ВСК"	621, 3978, 3487, 3225, 3866	7710026574, 7730519137, 7717115093, 7728349960, 1655034323, 7730175542	20767912	4604688	77,5	ruAA
7	8	Страховая группа "СОГАЗ"	1208, 3825, 3230	7728170427, 107406002, 7708023079, 7701686990, 7702005813	16755103	1950556	94,9	ruAAA
8	11	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	1580, 4079	7709927260, 7706625952	11393814	635348	63,4	-
9	10*	ООО "Страховая компания "Ингосстрах-Жизнь"	3823	7702501628	10113755	200053	77,9	ruAA
10	9	ООО Страховая компания "Сбербанк страхование"	3431	7706810747	9303380	371416	23,3	ruAA+
11		ООО "Страховая компания КАРДИФ"	4104	7714701780	7457639	457241	-10,5	-
12	13	ООО "Страховая компания "Райффайзен Лайф"	4179	7704719732	5926471	1003809	21,1	-

13	7	ООО "Страховая компания "СиВ Лайф"	4105	7702639270	5880179	2217567	-43,8	ruAA
14	16	СТРАХОВОЙ ХОЛДИНГ УРАЛСИБ	3987, 667	7728534829, 7606001534	5721071	103619	85,7	ruBBB
15	21	Страховая группа "Русский Стандарт"	3748, 3993	7703370086, 7703576344	5692462	0	184,4	-
16	14	ООО "СК "Согласие"	1307	7706196090	4592540	2181628	6,3	ruBBB
17	17	АО СК "РСХБ- Страхование"	2947	3328409738	4381364	1183088	48,7	ruAA
18	15	Страховая группа ЭРГО	177, 3879	7815025049, 7743504307	3702554	54073	12,1	ruAA+
19		СПАО "Ингосстрах"	928	7705042179	3512851	1115507	1,2	ruAAA
20	24	АО "Страховая Компания Метлайф"	3256	7730058711	2633902	259187	87,3	ruAAA

**Место в 2016 году было присвоено Группе "ИНГО"*

*** Рейтинг присвоен на одну (крупнейшую) или несколько компаний группы*

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным компаний