

Перестрахование в России. Итоги 9 месяцев 2017 года

Динамика рынка входящего перестрахования

Динамика рынка входящего перестрахования
(млн. руб.)



Тенденция сокращения объемов рынка входящего перестрахования за 9 месяцев 2017 года сохраняется, хотя в 3 квартале падение замедлилось. Падение рынка по итогам 9 месяцев составило всего 5,8%, тогда как за полугодие этот показатель был 11,9%. В отсутствие на рынке РНПК падение составило бы 24%.

Падение объема премий российских компаний по рискам с международного рынка в третьем квартале прекратилось. За квартал страховщики показали объем премии равный 2/3 от значений за полугодие. Тем не менее доля международного бизнеса заметно ниже, чем в 2016 году – 39% от общего объема премий вместо 47%. Все крупные игроки снизили свои показатели отчасти из-за укрепления курса рубля в 2017 году. Этот фактор меньше влияет на внутренний рынок, хотя является значимым для игроков с международными корнями – такими как SCOR, Chubb, AIG.

Внутрироссийский рынок входящего перестрахования вырос на 8,6%. В отсутствие РНПК он показал бы падение премии на 26% в связи с уходом с рынка ряда компаний – ЮНИТИ РЕ, ТРАНСИБ РЕ, ЖАСО, ТРАНСНЕФТЬ, СЕЛЕКТА (компания вернулась на рынок во 2 квартале 2017г.), а также снижением активности ряда российских игроков, таких как РОСГОССТРАХ, КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ, SCOR и т.д.

Лидеры рынка входящего перестрахования



19,4%

доля РНПК
в общем
объеме
премий

Лидеры рынка – СОГАЗ и ИНГОССТРАХ – по итогам 9 месяцев в очередной раз поменялись местами при том, что оба игрока показывают падение объемов перестрахования.

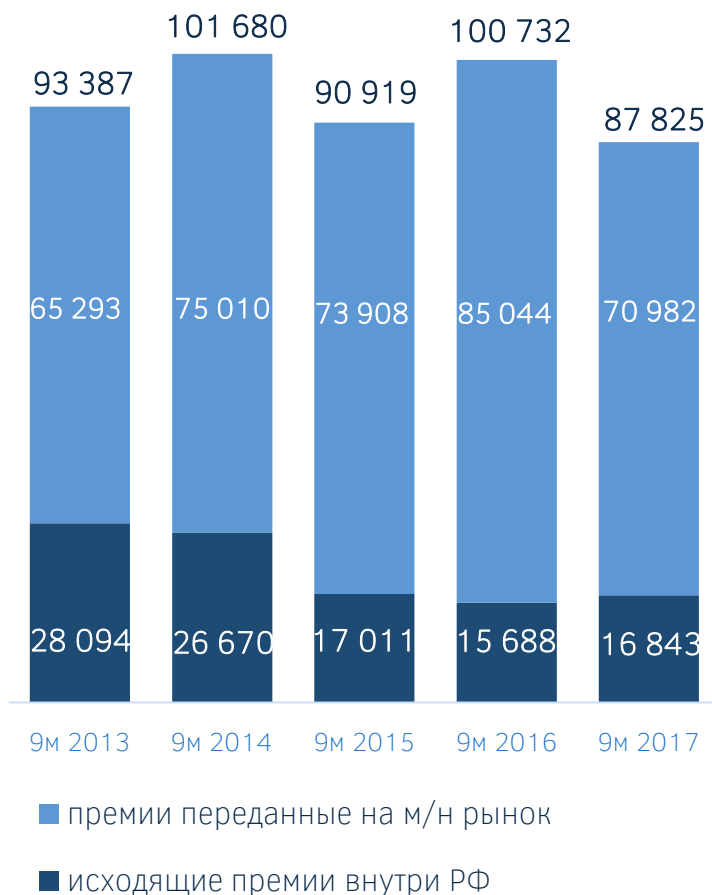
РНПК увеличила долю рынка и впервые вышла на 2 место в числе лидеров с объемом премии 5,3 млрд рублей

■ 9м 2017 ■ 9м 2016

(тыс. руб.)

Динамика рынка исходящего перестрахования

Динамика рынка исходящего перестрахования (млн. руб.)



Динамика объема исходящих премий в III кв. 2017 года в абсолютном выражении сложилась немного хуже, чем за аналогичный период в 2015 и 2016 годов. В результате падение рынка несколько ускорилось.

Если по итогам I полугодия 2017 года рынок упал на 10%, то совокупно за 9 месяцев – уже на 13%.

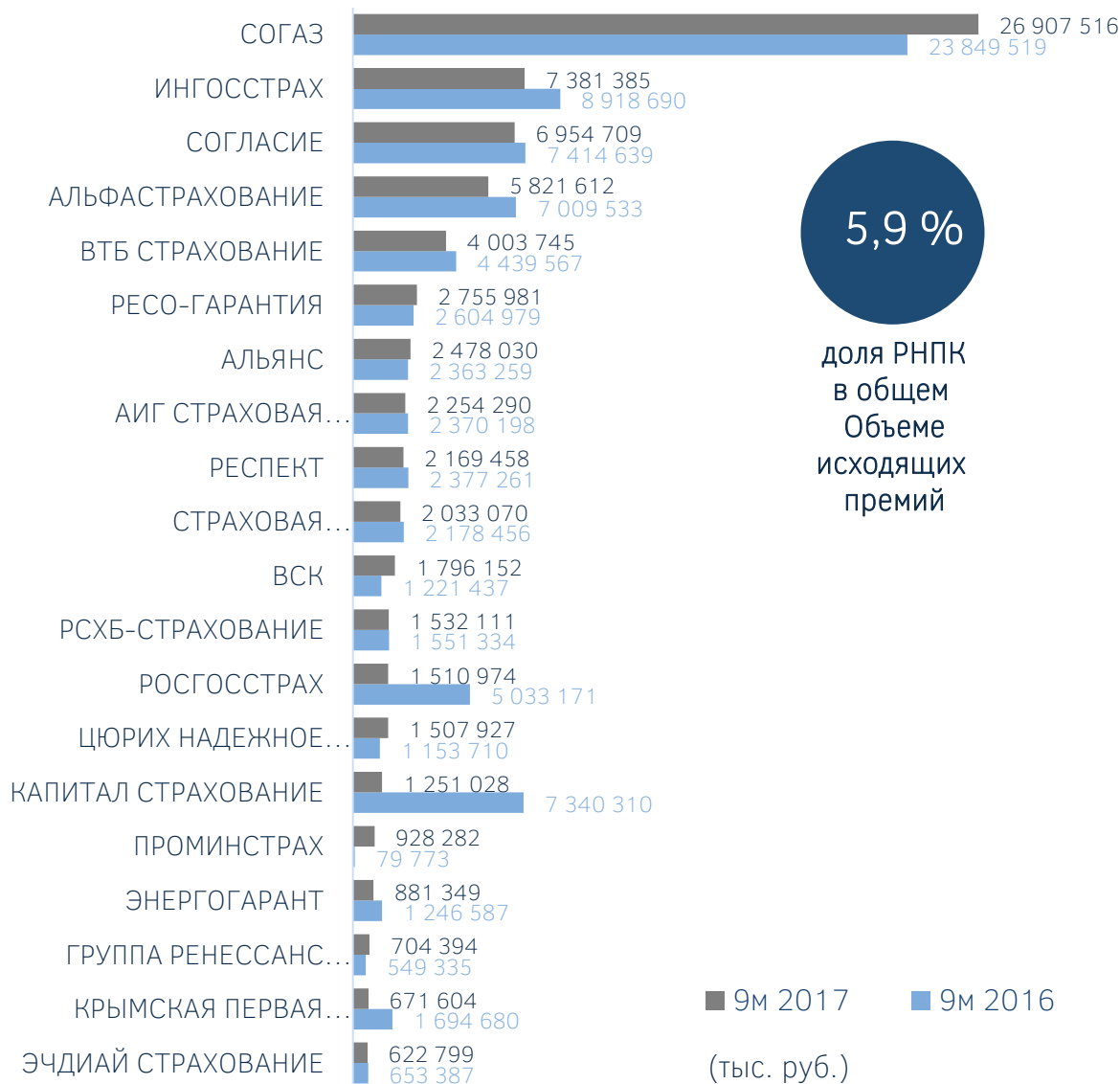
Причина – падение премий, передаваемых на международные рынки, на 21% (в I полугодии 2017 снижение передаваемых на международный рынок премий составляло 14%).

Тенденция увеличения ёмкости облигаторных договоров получила еще одно подтверждение – к СОГАЗу и ИНГОСТРАХу добавилось АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ, также увеличившее лимит уже действующего договора. Сохранилась и тенденция к заключению договоров на базе сострахования, что также в целом уменьшает объем исходящей премии.

Факторы укрепления рубля и изменение порядка учета премии также продолжают оказывать влияние на возможности сравнения показателей между годами, причем в разные стороны. Укрепление рубля уменьшает объем премии, номинированной в валюте, а новые правила бухучета увеличивают объем премии, так как требует отражения премий еще до получения официально подписанных документов.

СК КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ снизила объем премий из-за переноса заключения ряда крупных договоров с I квартала 2017 года на IV квартал 2016. Положительное влияние на объем исходящей премии оказало изменение в структуре перестрахования каско наземного транспорта

Лидеры рынка исходящего перестрахования



5,9 %

доля РПК
в общем
Объеме
исходящих
премий

■ 9м 2017 ■ 9м 2016

(тыс. руб.)

Большинство компаний сократили объем исходящей премии. Самое заметное снижение – у КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ (имущество Лукойла) и РОСГОССТРАХ (КАСКО, имущество юридических и физических лиц).

Существенно снизились объемы у КРЫМСКОЙ ПЕРВОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ (КПСК)

Среди компаний, заметно увеличивших объем исходящей премии по итогам 9 месяцев можно СОГАЗ и ВСК.

Доля РНПК в объемах исходящих премий СК (1)

Доля РНПК больше или равна 10%

СОГАЗ	10,76%
ИНГОССТРАХ	12,3%
СОГЛАСИЕ	11,0%
РЕСО-ГАРАНТИЯ	11,4%
ВСК	19,0%
КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	16,3%
СУРГУТНЕФТЕГАЗ	21,2%
ЮЖУРАЛ-АСКО	10,0%
НЕЗАВИСИМАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	20,7%
ПРОМИНСТРАХ	10,0%
МАКС	15,7%
СТЕРХ	10,9%
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	29,0%
КРК-СТРАХОВАНИЕ	15,9%
ЯКОРЬ	11,8%
БАСК	30,1%
УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ	24,5%
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	10,0%
ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	44,3%
ЕРВ ТУРИСТИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	11,4%
МЕДЭКСПРЕСС	21,5%
ЭКИП	23,8%
АСКО-ЦЕНТР	20,2%
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ	27,7%
ДИАМАНТ	149,8%
ИАНА	45,4%
ИНГВАР	11,9%
АДВАНТ-СТРАХОВАНИЕ	38,3%
ПЛАТО	14,6%
ИНЕРТЕК	3401,4%
ОРБИТА	11,1%
УРАЛСИБ ЖИЗНЬ	10,7%
ТЮМЕНЬ-ПОЛИС	10,0%
АСКОР	10,4%
НСГ-РОСЭНЕРГО	10,0%
РИКС	59,9%

Доля РНПК 5 – 10 %

АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	6,2%
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	6,0%
РОСГОССТРАХ	7,2%
ЭНЕРГОГАРАНТ	6,9%
НАСКО ТАТАРСТАН	6,0%
МЕГАРУСС-Д	5,6%
ТИТ	9,0%
ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ	7,9%
ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ	8,7%
НАДЕЖДА	5,1%
НИК	7,6%
АДОНИС	6,6%
СПАСКИЕ ВОРОТА	6,9%
ТРАНСНАЦИОНАЛЬНАЯ СК	9,3%
КРЫМСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС	7,8%
АК БАРС СТРАХОВАНИЕ	6,7%
ПОЛИС-ГАРАНТ	9,4%
ЛЕКСГАРАНТ	8,9%
КОМПАНИЯ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАН	8,6%
АСТРО-ВОЛГА	7,7%
АНГАРА	6,7%
ИНВЕСТСТРАХ	7,1%
ЧАББ ЖИЗНЬ	8,9%
ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ	9,8%
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ УСПЕХ	5,3%
БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО	5,0%
НАРОДНЫЕ КАССЫ	7,2%

Доля РНПК в объемах исходящих премий СК (2)

Доля РНПК 1 – 5 %

Альянс	2,5%
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЧАББ	2,5%
ЧСК	4,6%
ЭРГО	4,6%
ПАРИ	1,3%
РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБ-ВО	3,8%
ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	1,9%
ХОСКА	2,8%
АРСЕНАЛЬ	1,6%
ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК	1,6%
ГЕЛИОС	3,0%
УРАЛСИБ	2,2%
ВЕРНА	4,3%
РОСИНКОР РЕЗЕРВ	3,1%
РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	2,1%
АСКО	3,3%
ПАРИТЕТ-СК	3,1%
ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1,2%
СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	2,0%
ГЕОПОЛИС	3,9%
КОМЕСТРА-ТОМЬ	3,0%
КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	1,2%
АРМЕЕЦ	2,3%
СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	2,2%
МСК СТРАЖ	4,8%
Д2 СТРАХОВАНИЕ	3,4%
ВОСТСИБЖАСО	1,6%
СЕРВИСРЕЗЕРВ	4,3%
АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ	3,6%

Компании, доля в РНПК в портфеле которых составляет менее 1 %

АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	0,0%	СТРАХОВАЯ БИЗНЕС ГРУППА	0,1%
РЕСПЕКТ	0,0%	БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОБЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ	0,0%
РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	0,9%	ГРАНТА	0,2%
ЦЮРИХ НАДЕЖНОЕ СТРАХОВАНИЕ	0,0%	РЕГИОНГАРАНТ	0,0%
Альянс ЖИЗНЬ	0,0%	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	
СКОР П.О.	0,0%	ЖИЗНИ	0,0%
ЭЧДИАЙ СТРАХОВАНИЕ	0,0%	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	0,5%
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	0,9%	ДАЛЬАКФЕС	0,3%
БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	0,0%	ДАЛЬЖАСО	0,8%
ОЙЛЕР ГЕРМЕС РУ	0,0%	ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ СТРАХОВОЙ ФОНД	0,0%
ИНГОССТРАХ ОНДД КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ	0,0%	ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	0,5%
АТРАДИУС РУС КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ	0,0%	ДЕЛО ЖИЗНИ	0,8%
ГАЙДЕ	0,0%	КРЕДИТ ЕВРОПА ЛАЙФ	0,0%
РОСМЕД	0,0%	ВСК-ЛИНИЯ ЖИЗНИ	0,0%
ЧУЛПАН	0,6%	СК ЕВРОПЛАН	0,0%
МЕТЛАЙФ	0,0%	ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ	0,0%
РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	0,0%	ЮГОРИЯ	0,1%
ЦЕНТРАЛЬНОЕ СО	0,0%	ГРАЖДАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	0,1%
КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	0,0%	ТАЛИСМАН	0,1%
СИВ ЛАЙФ	0,0%	СОГЛАСИЕ-ВИТА	0,0%
РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ	0,0%	КАПИТАЛ-ЛАЙФ	0,0%
БЛАГОСОСТОЯНИЕ	0,0%	ЮГОРИЯ-ЖИЗНЬ	0,0%
ОПОРА	0,0%	ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ	0,0%
ЮНИТИ РЕ	0,0%	МАКС-ЖИЗНЬ	0,0%
ЕВРОИНС	0,5%	ПОВОЛЖСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЛЯНС	0,0%
СО ПОМОЩЬ	0,1%	ЮЖУРАЛЖАСО	0,0%
ЭРГО ЖИЗНЬ	0,0%	ВОЗРОЖДЕНИЕ-КРЕДИТ	0,0%
ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	0,0%	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	0,0%
АМТ СТРАХОВАНИЕ	0,0%	ПРЕСТИЖ-ПОЛИС	0,0%
СИБИРСКИЙ ДОМ СТРАХОВАНИЯ	0,0%	БИН СТРАХОВАНИЕ	0,0%
КАПИТАЛ-ПОЛИС	0,2%	РЕГИОНАЛЬНЫЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	0,0%
		ООО СК "МОСКОВИЯ"	0,0%
		ВИТАЛ-ПОЛИС	0,0%
		ВЫРУЧИМ!	0,0%

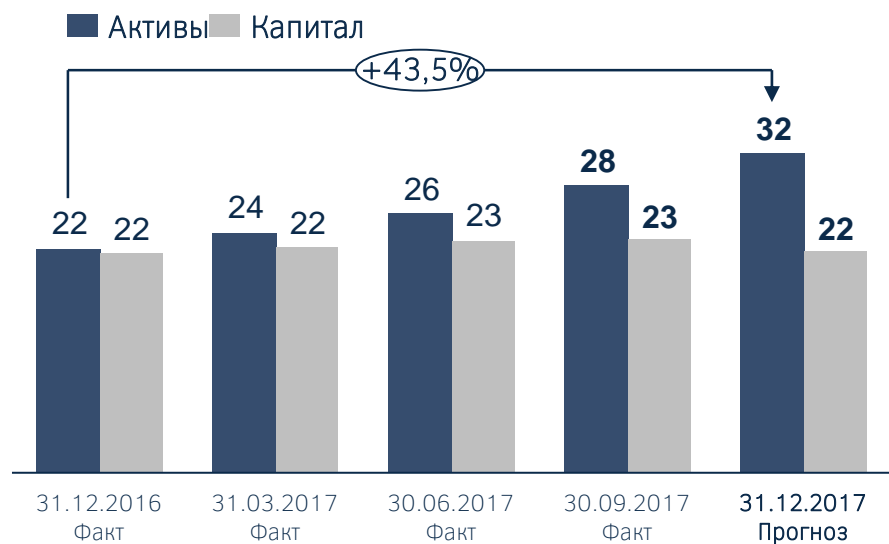
Динамика доли РНК на рынке исходящего перестрахования

	Факультативное перестрахование	Облигаторное перестрахование	Итого
I квартал	-	-	4,2%
II квартал	9,3%	1,6%	5,6%
III квартал	10,7%	5,5%	8,1%

Полугодие накопительным ИТОГОМ	8,1%	1,9%	4,9%
9 месяцев накопительным ИТОГОМ	8,9%	3%	5,9%

Динамика основных показателей РНПК

Активы и Капитал (млрд.руб.)

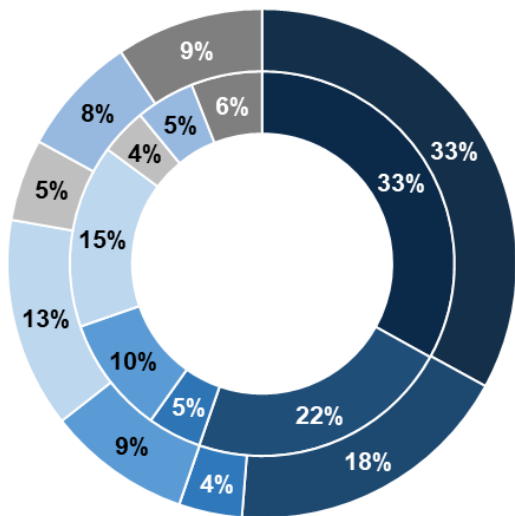


Премия и Чистая прибыль (млн.руб.)



Анализ страхового портфеля, 11 месяцев 2017

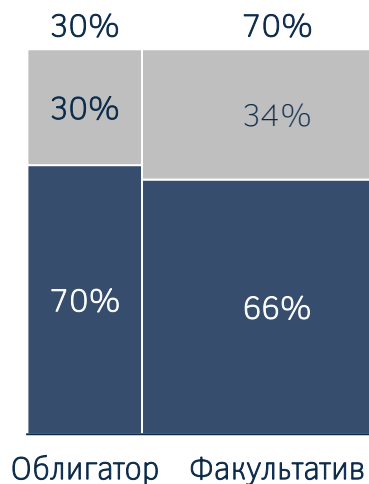
Премия по сегментам



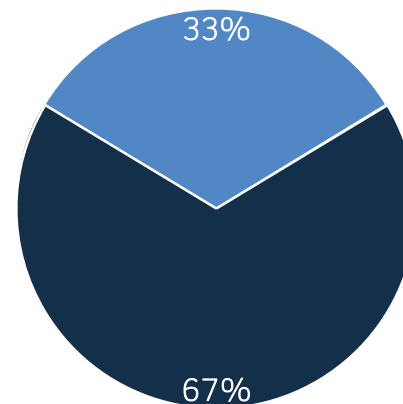
внешнее кольцо - прогноз 12 мес. 2017г.
внутреннее кольцо - факт 9 мес. 2017г.

Структура по форме договоров и доле РНПК

- Имущество ЮЛ
- СМР
- Фин. и предпр-е риски
- Ответственность
- Авиация
- Грузы
- Автострахование
- Прочие



Доля РНПК > 10%



Доля РНПК < 10%

■ Доля > 10%

■ Доля < 10%



РОССИЙСКАЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
КОМПАНИЯ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Москва, 125047 | Гашека, 6 | БЦ «Дукат Плейс III»
Тел +7 (495) 730 44 80 | факс +7 (495) 730 44 79 | rnrc@rnrc.ru

www.rnrc.ru