



# Рынок перестрахования 2019 (кратко)

## Источник данных и цели отчета



Представляем очередной обзор рынка перестрахования, подготовленный АО РНПК на основе публичной статистики Банка России.

Наша задача – представить рынку и всем заинтересованным лицам объективную информацию о динамике изменений, происходящих на рынке перестрахования РФ.

Этот отчёт базируется на публикуемых Банком России ежеквартальных статистических данных. В связи с тем, что Банк России формирует статистику на основе отчетности, которая в дальнейшем может подвергнуться уточнению, в показатели компании РОСГОССТРАХ за 2017 и 2018 были включены данные страховщиков, которые были поглощена компанией РОСГОССТРАХ в 4 квартале 2018 года. В 2019 году добавлены данные компании ЧАББ, не попавшие в статистику ЦБ по техническим причинам. Мы всегда готовы ответить на вопросы по этим отчётам, которые уже стали для нас традиционными.



**Николай Кузнецов**  
**Главный актуарий АО РНПК**

[Nickolay.Kuznetsov@rnrc.ru](mailto:Nickolay.Kuznetsov@rnrc.ru)



## **Входящее перестрахование**

# Динамика рынка входящего перестрахования



Динамика рынка входящего перестрахования (млн руб.)



## Рост рынка – 24,1%

АО РНПК уже не оказывает существенного влияния на рост рынка. Без учета АО РНПК рост составил бы 27,6% в основном за счет опережающего роста зарубежного бизнеса.

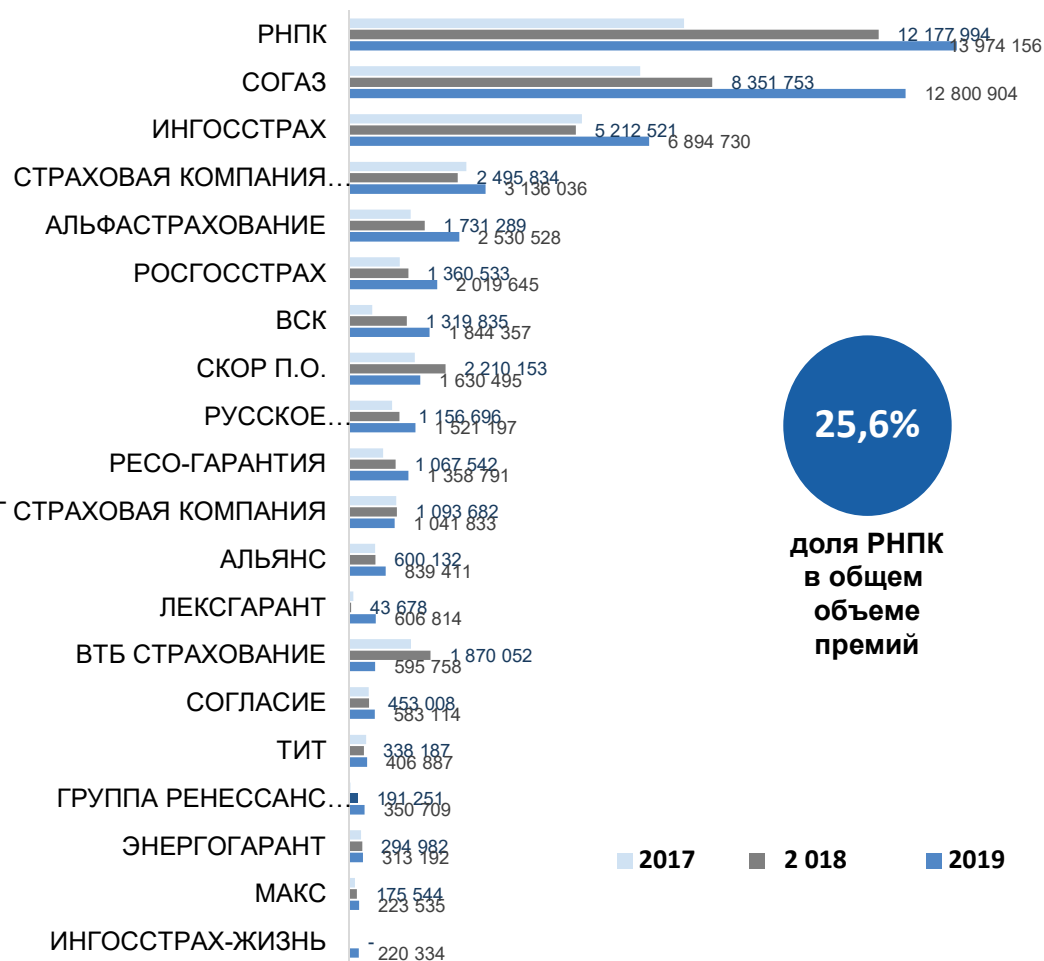
## 42% – доля м/н рынка растет

Международный рынок прирос на 39%. Топ-3 лидеров этого сегмента (СОГАЗ, ИНГОССТРАХ, ЧАББ) заметно выросли. Однако необходимо отметить, что заметная доля в этом сегменте приходится на российские риски, подписанные зарубежными компаниями и переданными в ретроцессию в РФ.

## Лидеры роста – с/х и авиация

Значительно выросли премии по авиационным и сельскохозяйственным рискам, страхованию грузов. Но основной прирост в абсолютном выражении, как всегда, связан со страхованием имущества юрлиц.

# Лидеры рынка входящего перестрахования



## Доля АО РНПК остановила свой рост

По итогам 4 квартала доля АО РНПК впервые снизилась до 25,6% с 27,7% годом ранее. Это связано с тем, что компания практически достигла своего предела на внутреннем рынке, при этом у прочих игроков рынка активно растут объемы зарубежного перестрахования.

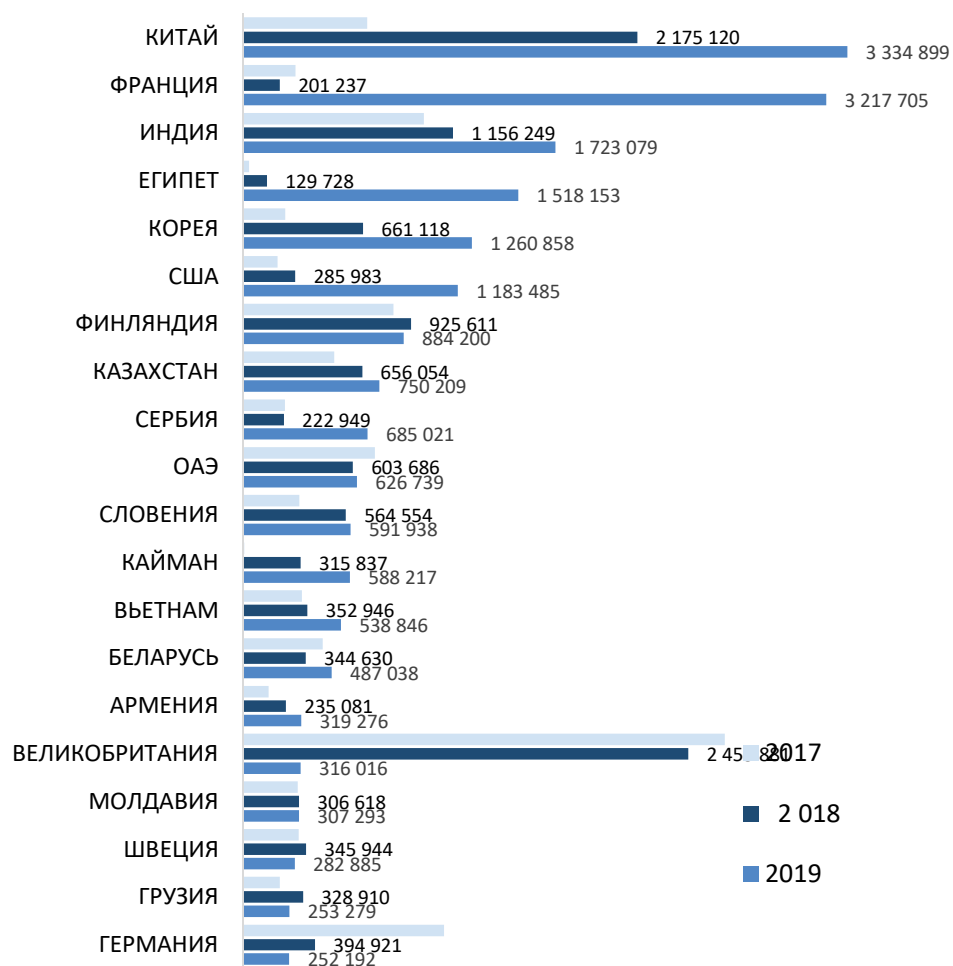
## Никто не хочет отставать

Почти все компании из топ-20 наращивают свои портфели.

## «Потери» у каждого свои

Наибольшие потери объемов компаний: ВТБ – сворачивание бизнеса в процессе поглощения СОГАЗом; СКОР – история взаимоотношений с материнской компанией, которая отличается волатильностью и не всегда связана с реалиями российского рынка.

# Откуда в РФ приходит перестраховочная премия



## Французско-китайское чудо

Грандиозный рост премий из Франции связан с перерегистрацией во Франции (вместо Великобритании, которая в итоге выпала из топ-20 ) офиса компании ЧАББ.

Причина значительно прироста премий из Китая, выведшая его в лидеры, практически полностью связана с увеличением китайского портфеля СОГАЗа, на который приходится 81% от всего бизнеса из Китая.

## СОГАЗ участвует везде

В большинстве случаев (кроме Каймановых островов) существенный рост объемов премии связан с увеличившейся активностью СОГАЗа. Это же касается и премий из Египта, связанного с перестрахованием крупного инфраструктурного проекта в этой стране.



## **Исходящее перестрахование**

# Динамика рынка исходящего перестрахования



Динамика рынка исходящего перестрахования (млн руб.)



## Неожиданный рост

В четвертом квартале рост переданной премии продолжился и за год в целом прирост премии составил 7%, что выше ожиданий.

## Доля внутреннего рынка 25,5%

Внутрироссийский сегмент рос более быстрыми темпами (прирост ~ 20%), чем международный. Страховщики более активно используют возможности российских партнеров, что связано, в том числе, с ростом стоимости перестрахования на международных рынках. В итоге доля премии, переданной внутри РФ превысила 25% впервые с 2014 года. Динамика АО РНПК не оказала определяющего влияния.

## Разнонаправленная динамика

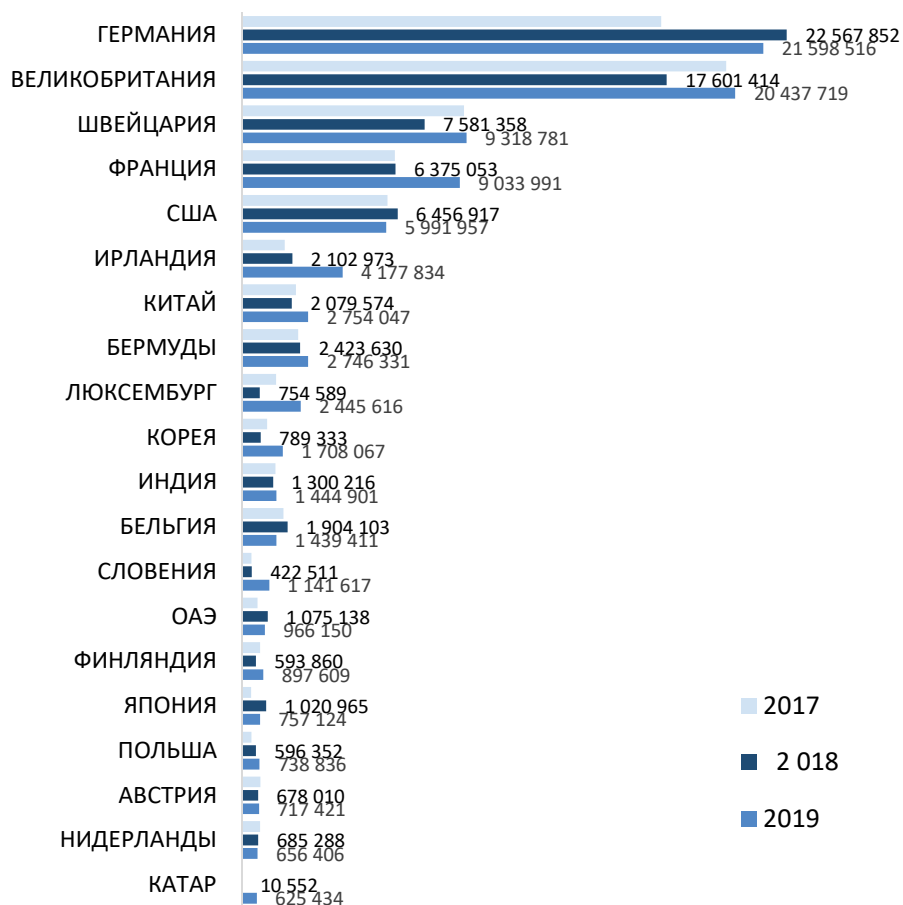
Большинство из топ-20 увеличили объемы переданной премии, причем существенно. Но рыночные изменения привели и к серьезному падению премий отдельных игроков – ВТБ, РОССГОСТРАХ, ВСК, СОГЛАСИЕ.



# Куда уходят премии из РФ



Топ-20 стран-лидеров по объемам переданных из РФ премий



## Список сильно изменился

В текущем году список топ-20 сильно изменился. Распределение по странам достаточно концентрировано – на топ-20 приходится 95%. Но на текущих лидеров в данных прошлого года приходится всего 84%.

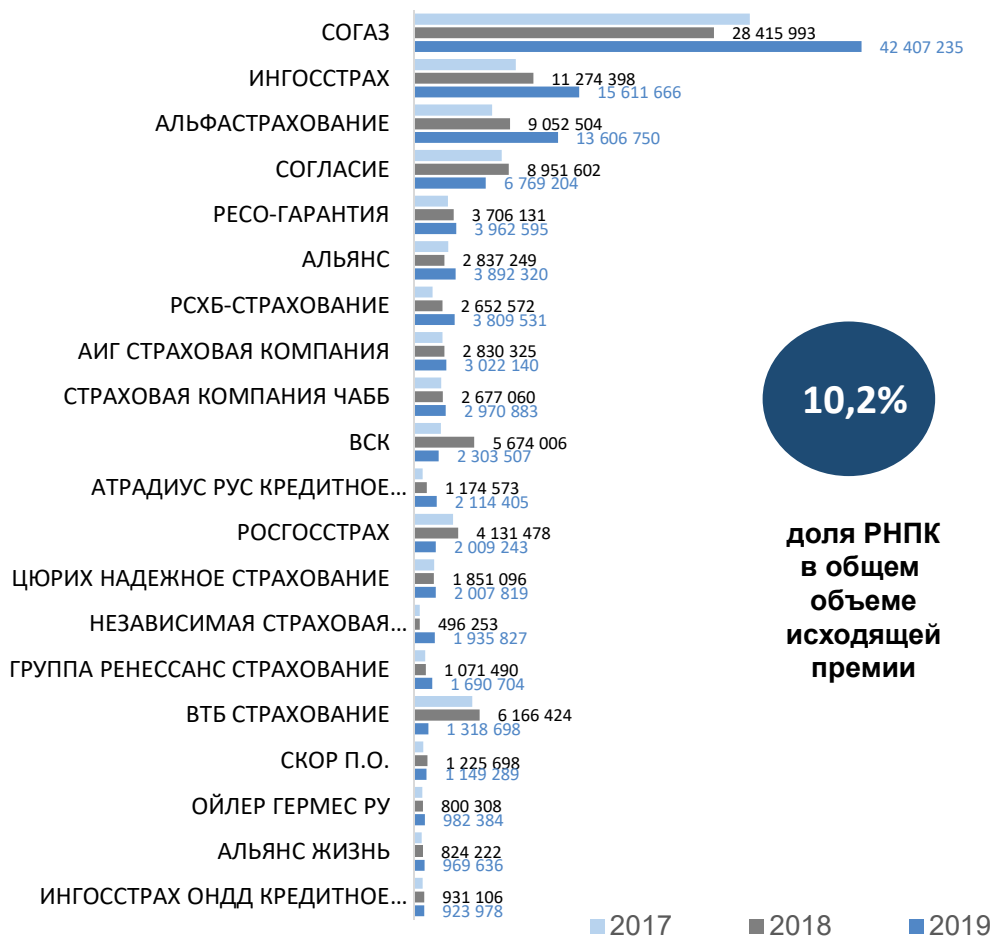
## Специфика в минусе

При этом из топ-20 выпали достаточно специфические страны: Кипр, Кайман, Барбадос, Бахрейн. И только Италия и Швеция в этом ряду смотрятся более традиционными.

## Без замен

Место указанных стран никто не занял – страны, впервые вошедшие в топ-20, за исключением Словении и Катара, не продемонстрировали значительного роста.

# Лидеры рынка исходящего перестрахования



## Лидеры идут вперед

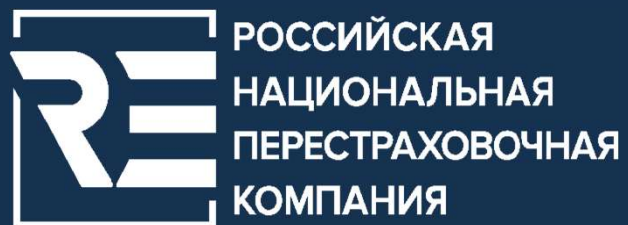
Многолетние лидеры рынка СОГАЗ, ИНГОСТРАХ и присоединившееся в этом году АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ продемонстрировали значительный прирост переданного портфеля, хотя и по разным причинам.

## Причина в КАСКО

Компания, больше всех снизившая объемы перестрахования без существенных изменений структуры портфеля – ВСК. Падение премий в основном связано с падением премий по перестрахованию КАСКО, которое для ВСК носило разовый характер в прошлом году.

## Оборотная сторона лидерства

ВТБ кардинально снизил объемы за счет передачи портфеля в СОГАЗ. Точно также РОСГОССТРАХ снизил объемы после перехода портфеля Лукойла в стан лидеров.



Дукат Плейс III, 6, ул. Гашека, Москва, Россия, 125047  
тел.: +7 (495) 730 44 80 | факс: +7 (495) 730 44 79 | [rnrc@rnrc.ru](mailto:rnrc@rnrc.ru)

[www.rnrc.ru](http://www.rnrc.ru)