
**Обзор «Итоги 2018 года на страховом рынке: «жизнь» и «кредитка»
подготовили:**

РЕЗЮМЕ

После провала в 2017 году рынок non-life-страхования в результате активного развития розничного кредитования превзошел ожидания (+8,4 %) и достиг 1 трлн рублей по итогам 2018-го. Несмотря на это, впервые с 2005 года лидером страхового рынка за счет бурного роста ИСЖ стала компания, специализирующаяся на «жизни». Сегмент страхования жизни в очередной раз продемонстрировал двузначные темпы прироста (36,5 % за 2018 год по сравнению с 2017-м), составившего 452 млрд рублей. По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», объем премий по non-life-страхованию вырастет на 4–6 %, до 1,07–1,09 трлн рублей, по итогам 2019 года. Прогноз динамики совокупного страхового рынка неоднозначен, что связано с высокой неопределенностью в сегменте ИСЖ. В сценариях, которые рассматривает агентство, ожидаемый объем премий варьируется от 1,42 до 1,67 трлн рублей.

По итогам 2018 года объем страхового рынка non-life преодолел отметку в 1 трлн рублей.

Показатель	2017	2018	Изменение
Объем премий по non-life-страхованию	1,48 трлн руб.	1,57 трлн руб.	+8,4 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ)	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %

Положительные темпы прироста премий наблюдаются в 6 из 7 крупнейших сегментах страхового рынка.

Сегмент	2017	2018	Изменение
Объем премий по non-life-страхованию	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ)	1,32 трлн руб.	1,40 трлн руб.	+6,1 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ и ОСАГО)	1,24 трлн руб.	1,32 трлн руб.	+6,5 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ и ОСАГО)	1,16 трлн руб.	1,24 трлн руб.	+6,9 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	1,08 трлн руб.	1,16 трлн руб.	+7,4 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	1,00 трлн руб.	1,08 трлн руб.	+8,0 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	0,92 трлн руб.	1,00 трлн руб.	+8,7 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	0,84 трлн руб.	0,92 трлн руб.	+9,5 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	0,76 трлн руб.	0,84 трлн руб.	+10,5 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	0,68 трлн руб.	0,76 трлн руб.	+11,8 %
Объем премий по ИСЖ	80 млрд руб.	452 млрд руб.	+480 %
Объем премий по ОСАГО	1,40 трлн руб.	1,48 трлн руб.	+5,7 %
Объем премий по non-life-страхованию (исключая ИСЖ, ОСАГО и ОСАГО)	0,60 трлн руб.	0,68 трлн руб.	+13,3 %

Рост числа договоров по страхованию автокаско привел к восстановлению сегмента.

Показатель	2017	2018	Изменение
Число договоров по страхованию автокаско	20,3 млн	21,1 млн	+3,9 %
Объем премий по страхованию автокаско	3,8 млрд руб.	4,8 млрд руб.	+26,3 %
Число договоров по страхованию автокаско	20,3 млн	21,1 млн	+3,9 %
Объем премий по страхованию автокаско	3,8 млрд руб.	4,8 млрд руб.	+26,3 %

(87,5 90,8 -
).
 2018
 1,8 % 2018 2017- ,
 - 4 %.
 II, III IV 2018
 , IV 2018-
 5,7 III IV 2018- , 62,1
 62,5 III IV

Концентрация страхового рынка усиливается в результате наращивания объемов бизнеса страховщиками жизни.

-20
 2017- (+0,8 . .) 80,6 %
 2018 -5 2017 1- 2018-
 44,6 % -5 -10
 2017 : 1 8
 : « -
 77,8 % 2018-
 2017- , 1- « » -
 2- non-life-
 « , « » 6-

По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», темпы прироста взносов non-life составят 4–6 %, объем этого рынка по итогам 2019 года достигнет 1,07–1,09 трлн рублей.

non-life
 10–11 %, (-
),
 (9–10 %) (-
 6–7 %) (-
 , - 5–6 %.
 : 1–2 %.

В то же время агентство рассматривает возможность реализации 2 сценариев в 2019 году на рынке страхования жизни.

28 %
 575 ,
 ,
 (-
),
 2017- . 2019

| МЕТОДОЛОГИЯ

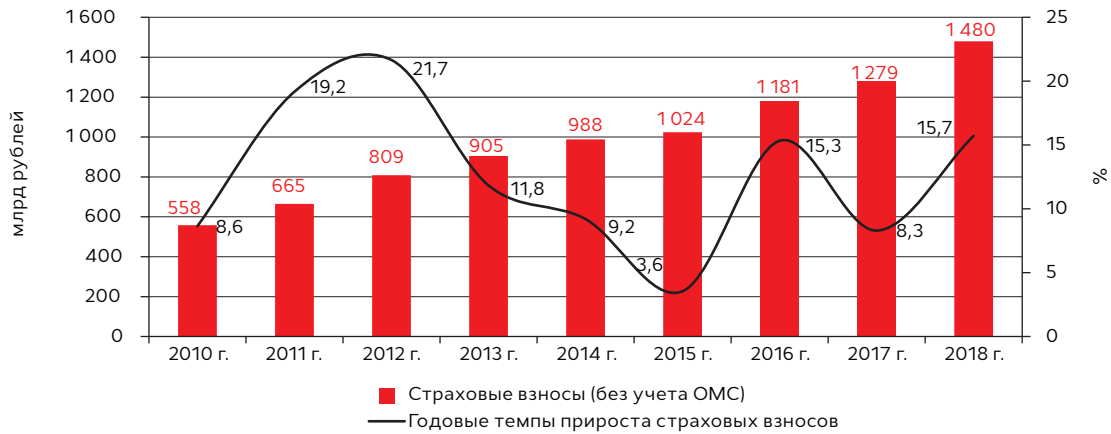
2008 2018 . -

ДИНАМИКА СТРАХОВОГО РЫНКА

2018 15,7 % 2017- 1,48 8,4 % « » (36,5 % 2018

2017-).

График 1.



Источник: « »,

non-life-

80

1

2018

2017- :

non-life

1,8 %.

График 2.



Источник: « »,

121

non-life

2018

(+48)

2018-

(+12

)

(-7,5)

(-2)

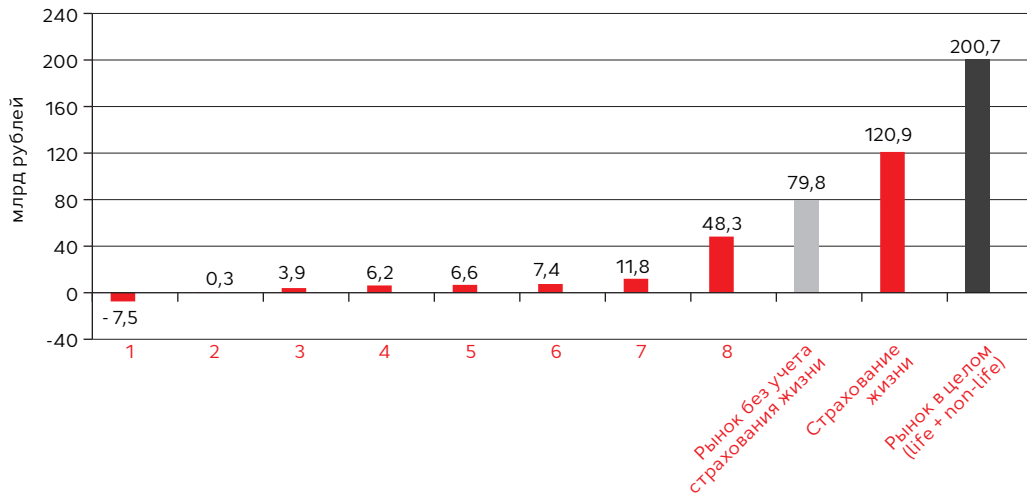
Таблица 1.

			2018 / 2017 , %	
	2018 .	2017 .		
	452 400	331 537	36,5	120 863
	225 965	222 076	1,8	3 889
	169 521	121 249	39,8	48 272
	168 692	162 496	3,8	6 196
	151 843	140 008	8,5	11 835
	88 524	95 988	-7,8	-7 464
	64 811	57 407	12,9	7 404
	33 102	26 541	24,7	6 561
	21 951	21 629	1,5	322
	20 533	18 514	10,9	2 019
	19 298	18 328	5,3	970
	16 613	15 661	6,1	952
	15 470	17 567	-11,9	-2 097
	10 488	9 048	15,9	1 440
	9 524	9 618	-1,0	-94
	4 316	4 202	2,7	114
	3 731	3 922	-4,9	-191
	2 720	3 051	-10,9	-331
Итого (life + non-life)	1 479 501	1 278 842	15,7	200 659
Non-life-страхование	1 027 101	947 305	8,4	79 796

Источник: « »,

График 3.

2018



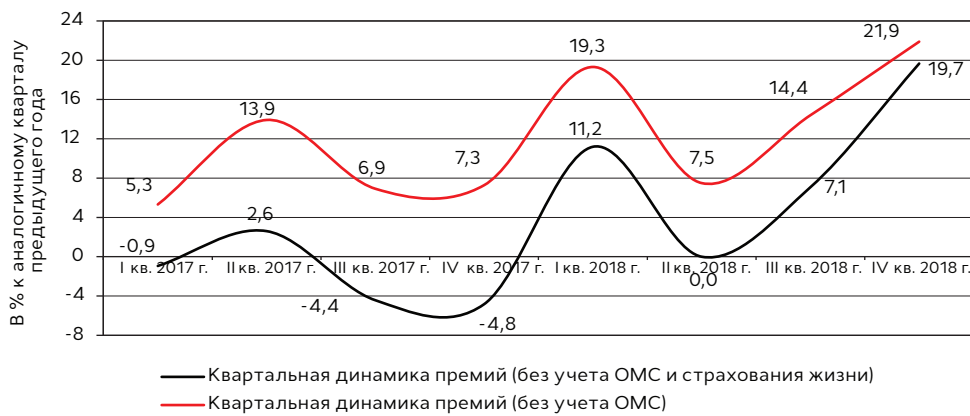
- | | |
|----|----|
| 1. | 5. |
| 2. | 6. |
| 3. | 7. |
| 4. | 8. |

Источник: « »

III IV 2018-

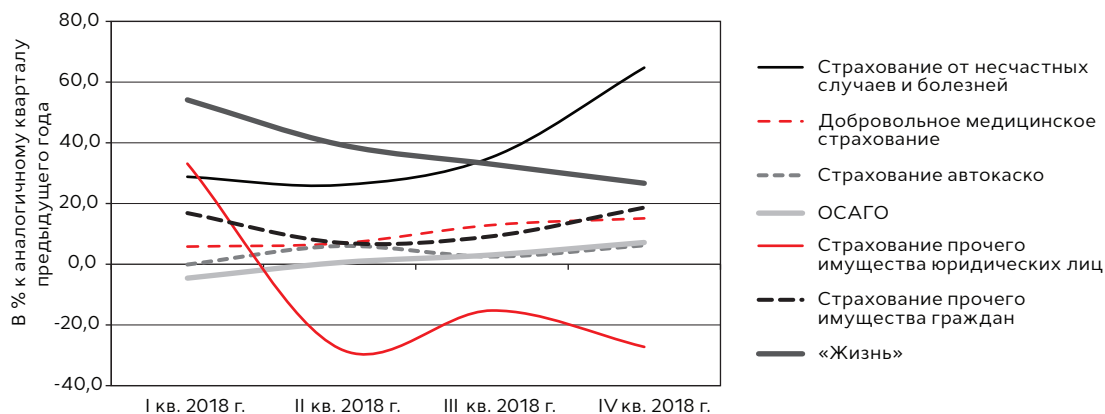
II non-life

График 4.



Источник: « »

График 5.



Источник: « »,

АВТОСТРАХОВАНИЕ

Квартал	2018		2017	
	Изменение к предыдущему кварталу (%)	Изменение к аналогичному кварталу предыдущего года (%)	Изменение к предыдущему кварталу (%)	Изменение к аналогичному кварталу предыдущего года (%)
I кв.	4,8 %	20,3 %	3,8 %	20,3 %
II кв.	6,0 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %
III кв.	6,0 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %
IV кв.	36,2 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %
Итого за 2018 г.	87,5 %	90,8 %		

График 6.



Источник: « »,

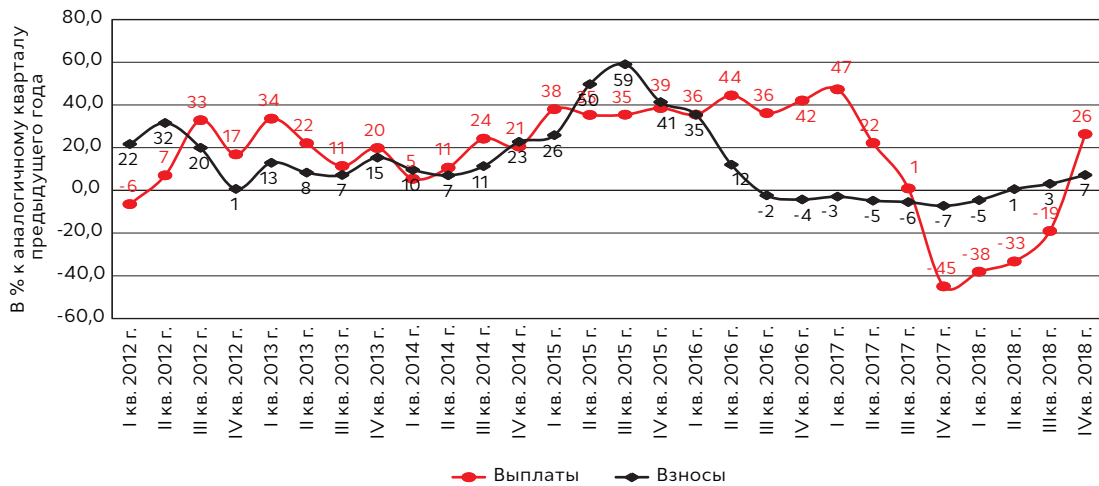
2018 2017- , 2017- ,
 1,8 % 2018 2017- ,
 - 4 %.
 II, III IV 2018 , IV 2018- -
 2018- , 62,1 62,5 . III IV -

Таблица 2.

			, 2018 ./ 2017 ., %	2018 ./2017 ., %
	2018 .	2017 .		
	39 704 379	38 164 033	4,0	1,8
	4 731 289	3 932 793	20,3	3,8

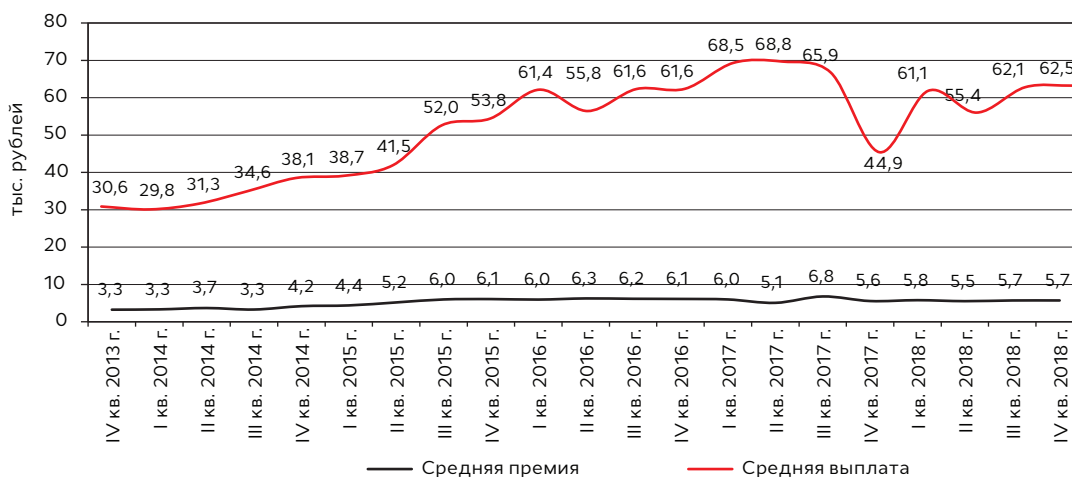
Источник: « »,

График 7.



Источник: « »,

График 8.



Источник: « »,

ЛИДЕРЫ РЫНКА И КОНЦЕНТРАЦИЯ

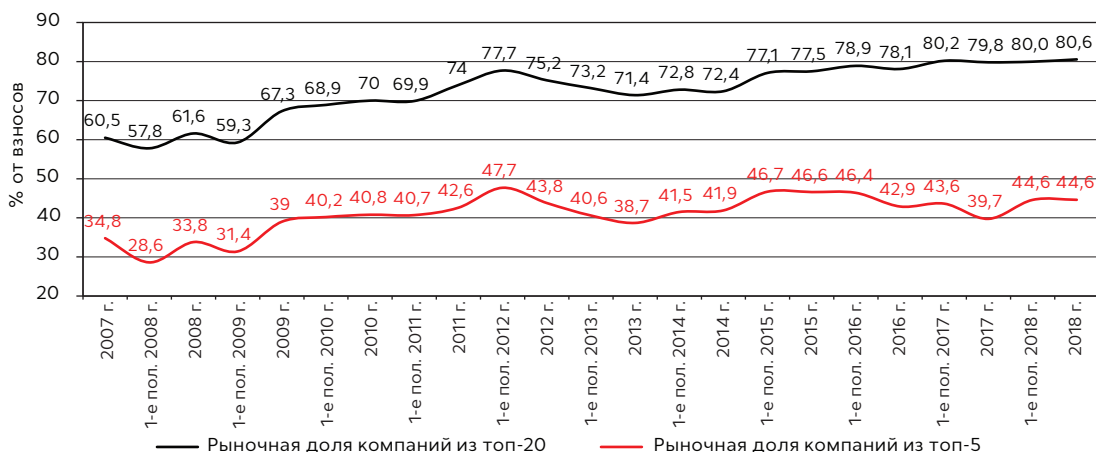
80,6 % 2018 -5 2017 1-
 2018- 44,6 %.

2017 : 1 8 -5 -10
 : « »

77,8 % 2018- 2017- 1-
 « »

2- non-life- « » 6-

График 9.



Источник: « »,

2018- -5 : « »
 » 5- 1-

« » , « » , « » .

5- « - ».

Таблица 3.

	-5 , 2018 .	-5 , 2017 .
1		
2		
3		-
4		
5	-	
ОСАГО		
1		-
2	-	
3		
4		
5		
Страхование средств наземного транспорта		
1		
2	-	-
3		
4		
5		
Страхование жизни		
1		
2	-	-
3		-
4		
5		
ДМС		
1		
2	-	-
3		
4		
5		
Страхование прочего имущества юридических лиц		
1		
2		
3		
4		
5		-

	-5 , 2018 .	-5 , 2017 .
Страхование прочего имущества физических лиц		
1		
2		
3		
4		-
5		
Страхование от НС и болезней		
1		
2		
3		
4		
5		

Источник: « » ,

ПРОГНОЗ

2019 non-life 4–6 %, 1,07–1,09

non-life 10–11 %, (9–10 %) 6–7 %

1–2 %

2019 28 %

575

() , 2017- 2019

График 10.

(1)



Источник: « »

График 11.

(2)



Источник: « »

График 12.

(non-life-)



Источник: « »

Таблица 4.

	, 2017 тыс. руб.	, 2018 тыс. руб.	/, 2018 / 2017, %	, 2019 тыс. руб.	/, 2019 / 2018, %	
	332	452	36,5	575	28	1: -
				350	-20--25	2: -
	121	170	39,8	187	10-11	-
	140	152	8,5	162	6-7	-
	162	169	3,8	169	0	-
	96	89	-7,8	94	5-6	2017 2018
	57	65	12,9	71	9-10	-
	222	226	1,8	229	1-2	-
	947	1 027	8,4	1 070-1 090	4-6	-

Источник: « »