



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



II КВАРТАЛ 2017

Информационно-
аналитические
материалы

**ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СТРАХОВЩИКОВ**

Москва

Настоящий обзор подготовлен Департаментом развития финансовых рынков,
Департаментом обработки отчетности и Департаментом страхового рынка.

При использовании материалов выпуска ссылка на Центральный банк Российской Федерации
обязательна.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СТРАХОВЩИКИ	3
2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ	18
3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ СТРАХОВЩИКОВ.....	23

1. СТРАХОВЩИКИ¹

Несмотря на сокращение страховых премий по отдельным основным видам – ОСАГО (-4,4%), страхованию автокаско (-5,3%), ДМС (-0,2%), российский страховой рынок вырос на 13,8% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В результате объем собранных страховых премий достиг 329,1 млрд рублей. Полугодовой темп прироста рынка составил 9,4%, объем взносов по итогам первого полугодия 2017 г. был равен 645,5 млрд рублей. При этом отношение собранных страховых премий к ВВП² стабильно растет: по итогам II квартала 2017 г. оно увеличилось до 1,41% (+0,1 п.п. за год). Росту совокупных премий способствовал единственный значимый драйвер страхового рынка – страхование жизни, которое обеспечило более 85% абсолютного прироста премий во II квартале 2017 года. Максимальный за полтора года темп прироста страховых премий по страхованию жизни (71,7% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) обусловлен активизацией банковского канала продаж и ростом вовлеченности населения в программы инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам, а также ускорением страхования жизни заемщиков вследствие увеличения объемов кредитования. Благоприятная конъюнктура рынка способствует тому, что страховщики жизни по сравнению с иными специализированными страховщиками³ демонстрируют максимальную рентабельность собственных средств (68,8%), которая при этом значительно превышает среднерыночное значение (19,1%). Во II квартале 2017 г. сохранилась тенденция предыдущего квартала: выплаты по договорам страхования выросли на 18,2%, что было спровоцировано динамикой показателя как по обязательному страхованию (темпы прироста – 22,2%), так и по добровольному страхованию (16,0%). При этом максимальная доля выплат по-прежнему приходится на ОСАГО (34% за II квартал 2017 г.). Вследствие сокращения взносов и роста выплат обострилась ситуация с убыточностью в сегменте обязательного автострахования: комбинированный коэффициент убыточности по итогам II квартала 2017 г. достиг 118,5% (+26,8 п.п. за год). Такая динамика провоцирует высокую убыточность автостраховщиков⁴: максимальное значение комбинированного коэффициента убыточности среди специализированных страховщиков (103,6%) и значительное превышение среднего по рынку значения (97,4%). Сдерживающее влияние на показатель оказывает убыточность страхования автокаско, которая, несмотря на рост (на 11 п.п. за год), находится на невысоком уровне (72,7%). Прибыль страховщиков за первое полугодие 2017 г. сократилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 14,9%, составив 76,7 млрд руб., что обусловлено в основном ростом убыточности. Совокупный объем активов страховщиков продолжает увеличиваться: за год прирост составил 27,8%, до 2221,6 млрд руб. на конец II квартала 2017 года.

¹ Значения ключевых показателей деятельности страховщиков на 30.06.2017 представлены по предварительной информации на 7.08.2017.

² Указаны значения отношения объемов страховых взносов за скользящий год к объему ВВП за скользящий год.

³ К специализированным компаниям были отнесены страховщики, у которых доля одного сегмента страхования в структуре страхового портфеля по итогам первого полугодия 2017 г. превышает 50% общего объема страховых премий (страховщики жизни, компании, специализирующиеся на моторном страховании, на страховании финансовых и предпринимательских рисков, на ДМС и страховании от НС и болезней, а также на страховании имущества, за исключением страхования автокаско).

⁴ Страховщики, у которых доля страхования автокаско + ОСАГО + ДСАГО превышает 50%.

Во II квартале 2017 г. продолжилось сокращение количества субъектов страхового дела (ССД), в результате чего их осталось 326 (-18 единиц за квартал). Новых ССД не появилось. Количество страховых организаций сократилось на пять единиц (две – добровольный отказ от лицензии, две – реорганизация, одна – нарушение законодательства), до 242. Количество страховых брокеров уменьшилось на 13 единиц (11 – добровольный отказ от лицензии, две – нарушение законодательства), до 72 единиц на конец отчетного периода. Количество обществ взаимного страхования не претерпело изменений (12 единиц).

Рынок покинули небольшие компании, что практически не отразилось на концентрации отрасли по взносам: доля топ-20 страховщиков составила 79,2%, доля топ-10 – 63,3% (77,7 и 65,5% по итогам II квартала 2016 г. соответственно).

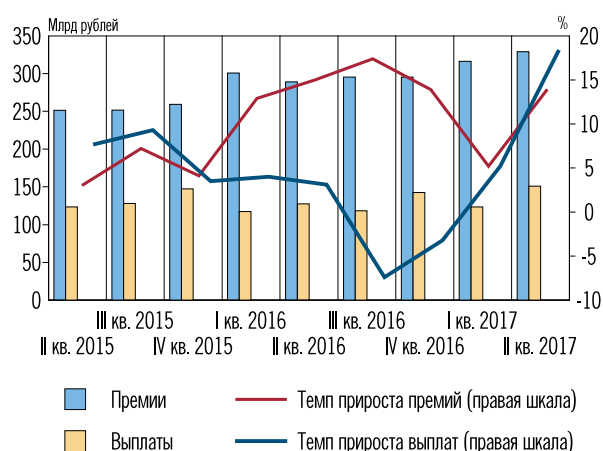
Объем собранных страховых премий во II квартале 2017 г. достиг 329,1 млрд рублей. Темп прироста взносов (13,8%) снизился на 1,2 п.п. по сравнению со значением за II квартал 2016 года. Полугодовой темп прироста рынка упал еще сильнее (на 4,5 п.п.), до 9,4%, объем взносов по итогам первого полугодия 2017 г. составил 645,5 млрд рублей. На замедление рынка оказали влияние как добровольные (темп прироста взносов снизился на 1,2 п.п. по сравнению со значением за II квартал 2016 г., до 16,0%), так и обязательные виды страхования (-1,5 п.п., до 6,8%).

При этом отношение собранных страховых премий к ВВП⁵ стабильно растет: по итогам II квартала 2017 г. оно достигло 1,41% (+0,1 п.п. за год).

Динамика количества заключенных за II квартал 2017 г. договоров по-прежнему опережает динамику взносов – темпы прироста составили 19,3% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (всего за квартал было заключено 50,9 млн единиц договоров). Растущий спрос на страховые услуги наблюдается как со стороны физических лиц (91% договоров; +18,5% за отчетный

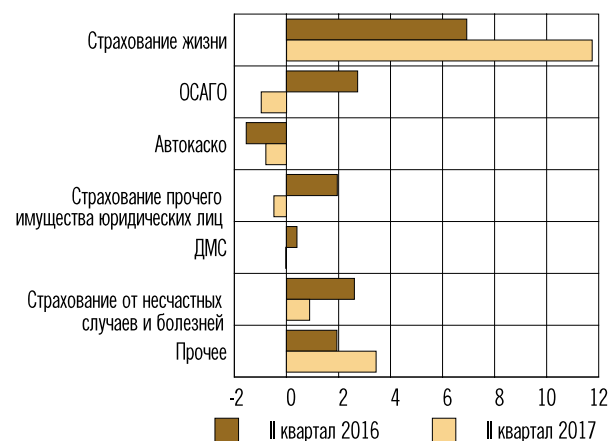
⁵ Указаны значения отношения объемов страховых взносов за скользящий год к объему ВВП за скользящий год. Значение ВВП за II квартал 2017 г. приведено по уточненной Росстат информации на 21.07.2017.

Рисунок 1
Квартальная динамика основных показателей деятельности страховщиков



Источник: Банк России.

Рисунок 2
Вклад основных сегментов в динамику премий (%)

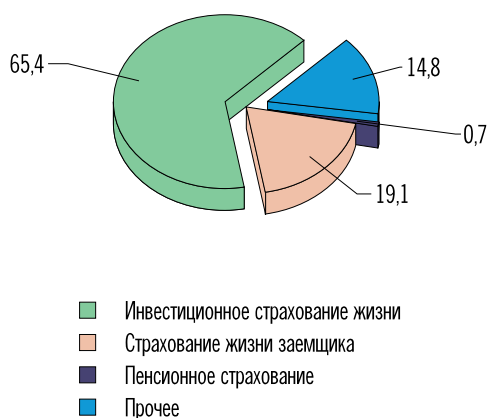


Источник: Банк России.

квартал относительно аналогичного периода предыдущего года), так и со стороны юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 28,3%.

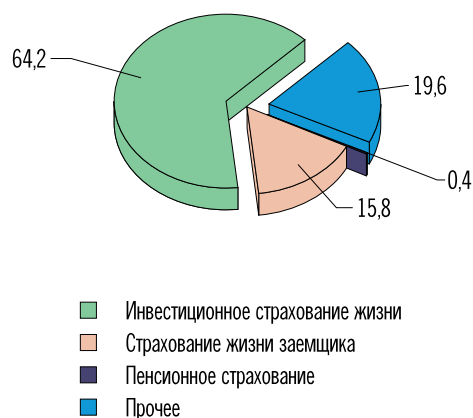
Единственным значимым драйвером рынка остается страхование жизни: из 13,8% прироста премий оно обеспечило 11,8%. При этом темпы прироста взносов в этом сегменте были максимальными с I квартала 2016 г. (71,7% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). В результате страхование жизни значительно укрепило свои позиции на рынке и заняло первое место по взносам (24,7% за II квартал 2017 г.), сместив с него лидировавшее в 2015–2016 гг. ОСАГО (без учета

Рисунок 3
Структура премий по страхованию жизни,
II квартал 2016 года (%)



Источник: Банк России.

Рисунок 4
Структура премий по страхованию жизни,
II квартал 2017 года (%)



Источник: Банк России.

традиционных сезонных всплесков доли ДМС в первых кварталах года).

Такая динамика в первую очередь обусловлена активизацией банковского канала продаж и ростом вовлеченности населения в программы инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам, а также увеличением объемов кредитного страхования жизни. Так, средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам физических лиц до одного года, включая «до востребования», за год снизилась на 1,2 п.п., до 6,0%, по долларовым депозитам – на 0,5 п.п., по депозитам в евро – на 0,3 п.п., по вкладам свыше 1 года показатели уменьшились на 1,9 п.п., 0,9 и 0,7 п.п. соответственно⁶. Прирост банковских вкладов физических лиц замедлился на 10,6 п.п., до 6,9% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года⁷. Одновременно вслед за сокращением ставок происходит восстановление рынка кредитования⁸. Так, при снижении ставок⁹

по кредитам до 1 года на 1,1 п.п. во II квартале 2017 г. (до 20,2%) объем кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, вырос на 4,8%, до 11,2 трлн рублей.

Эти изменения повлияли на структуру рынка страхования жизни. Объем взносов по страхованию жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (без учета взносов по договорам пенсионного страхования с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика) за год увеличился на 68,7%, до 52,3 млрд руб. во II квартале 2017 года. Величина премий по страхованию жизни заемщика достигла 12,8 млрд руб. (+41,7% за аналогичный период). Объем пенсионного страхования по-прежнему незначителен (0,4 млрд руб.). В результате доля инвестиционного страхования жизни (без учета взносов по договорам пенсионного страхования с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика) составила 64,2% рынка страхования жизни (-1,1 п.п. за год), на страхование заемщиков пришлось 15,8% взносов (-3,3 п.п.), доля пенсионного страхования по-прежнему не превышает 1%.

Количество договоров по страхованию жизни стабильно растет: за II квартал 2017 г. оно увеличилось на 12,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (1,1 млн договоров), что обусловлено приростом договоров по инвестиционному страхованию жизни (+37,8%), а также по страхованию жизни заемщика (+8,5%).

⁶ Официальный сайт Банка России, раздел «Статистика». <http://cbr.ru/statistics/>.

⁷ Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbID=302-21&pid=sors &sid=ITM_30761.

⁸ Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений. http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_tables.xlsx.

⁹ Официальный сайт Банка России, раздел «Статистика». <http://cbr.ru/statistics/>.

По итогам II квартала 2017 г. средняя премия по инвестиционному страхованию жизни увеличилась за год на 22,5%, до 341,2 тыс. руб., а средняя премия по страхованию жизни заемщика – на 30,6%, до 23,7 тыс. рублей. В целом средняя премия по страхованию жизни составила 72,9 тыс. руб. (+52,4% к уровню прошлого года).

ОСАГО заняло второе место на рынке по взносам (18,5% совокупных страховых премий по итогам II квартала 2017 г.). Потере лидирующей позиции способствует продолжающееся сокращение взносов (на -4,4% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, до 61,0 млрд руб.). При этом количество заключенных договоров, напротив, растет (+9,5% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, до 12 млн единиц). Средняя страховая премия в обязательном автостраховании за год сократилась на 12,7% и составила 5,1 тыс. руб. во II квартале 2017 года. Значительное снижение средней страховой премии может быть вызвано в том числе ошибочным отражением сведений страхователями при приобретении электронного полиса ОСАГО. При этом если данные были введены в систему неверно, при урегулировании страхового случая страховщик вправе выставить регрессное требование страхователю.

В страховании автокаско, занимающем третье место по доле рынка (12,4%), сокращение взносов за год замедлилось на 2,9 п.п. и составило 5,3% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В результате величина премий по страхованию средств наземного транспорта была равна 41 млрд рублей. Количество заключенных договоров, напротив, увеличилось и достигло 977,1 тыс. единиц по итогам II квартала 2017 г. (+4,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Средняя премия в этом виде страхования сократилась на 9,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (до 41,9 тыс. руб. за II квартал 2017 г.), достигнув минимального значения с III квартала 2014 г., когда она составляла 40,2 тыс. рублей. Рост спроса обусловлен как оживлением продаж новых автомобилей, в том чис-

ле с привлечением автокредитования¹⁰, так и снижением средней стоимости полиса в связи с распространением программ страхования с ограниченным перечнем рисков. Во II квартале 2017 г. ставки по автокредитам до 1 года снизились на 1,3 п.п., до 11,1%; по кредитам свыше 1 года – на 0,5 п.п., до 12,7%. При этом доля автомобилей, приобретенных в кредит, продолжает увеличиваться: за II квартал 2017 г. она превысила 45%¹¹.

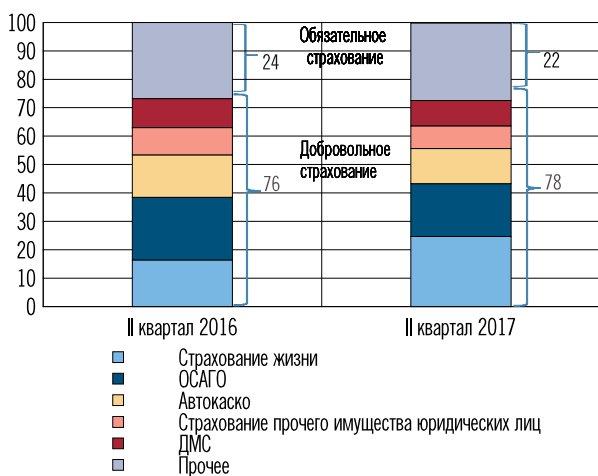
Впервые с III квартала 2015 г. произошло уменьшение квартальных страховых премий по ДМС (-0,2% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Объем взносов составил 29,4 млрд руб., а доля рынка за год снизилась на 1,3 п.п., до 8,9%. Количество заключенных во II квартале 2017 г. договоров выросло на 6,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составило 4,5 млн единиц. Средняя страховая премия за год сократилась на 6,6%, до 6,6 тыс. руб. по итогам II квартала 2017 года. Такое изменение структуры рынка по сравнению с I кварталом 2017 г., когда объем взносов составил 68,5 млрд руб., количество заключенных договоров – 2,2 млн единиц, а средняя премия по договору – 30,9 тыс. руб., связано с сезонностью медицинского страхования: основной объем перезаключения крупных корпоративных договоров приходится на начало года (94,3% договоров заключено с юридическими лицами в I квартале и 74,0% во II квартале 2017 г., 93,6 и 81,6% в аналогичных периодах 2016 г.).

Во II квартале 2017 г. объем взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней продолжил расти (на 5,4% за год), в том числе благодаря восстановлению кредитования, и достиг 29,4 млрд руб. (8,9% совокупных взносов). Количество заключенных договоров увеличилось на 4,1%, до 14,3 млн единиц. Средняя страховая премия выросла незначительно (+1,3%) и составила 2,1 тыс. рублей.

¹⁰ Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений. http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_tables.xlsx.

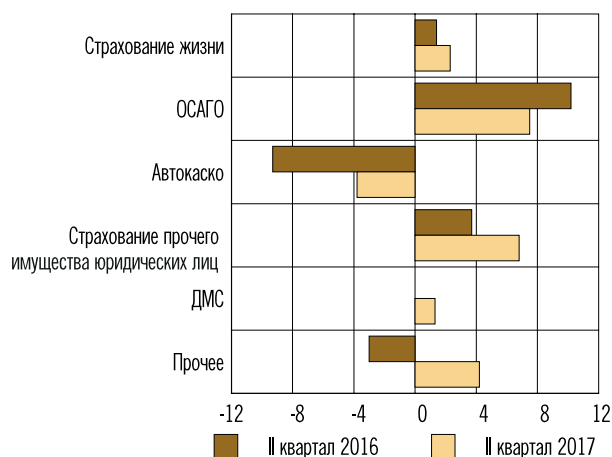
¹¹ Национальное бюро кредитных историй. Пресс-релиз «НБКИ и «АВТОСТАТ», <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=21400>.

Рисунок 5

Структура страхового рынка
по объему премий (%)

Источник: Банк России.

Рисунок 6

Вклад основных сегментов
в динамику выплат (%)

Источник: Банк России.

Квартальные темпы сокращения взносов в страховании прочего имущества юридических лиц замедлились (-5,0% за II квартал 2017 г., -14,1% за первое полугодие 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Объем взносов в отчетном периоде составил 26,5 млрд руб., доля сегмента на страховом рынке снизилась до 8% (-1,6 п.п.). При этом количество заключенных договоров по итогам II квартала 2017 г. увеличилось на 9,2% (+3,6% по итогам первого полугодия 2017 г.), до 109,5 тыс. единиц. Средняя премия сократилась на 13%, до 241,7 тыс. руб. во II квартале 2017 года. Этот вид страхования покрывает разнообразный перечень страхуемых рисков, что способствует неравномерному поступлению премий. Кроме того, динамика сегмента во многом зависит от заключения крупных договоров по государственным программам.

По итогам II квартала 2017 г. объем страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, незначительно вырос (+3,3%, до 31,1 млрд руб.) по сравнению со значением за аналогичный период прошлого года. Доля перестраховщиков в общем объеме страховых премий сохраняется на уровне 9,5%.

Во II квартале 2017 г. сохранилась тенденция предыдущего квартала: выплаты по договорам страхования выросли на 18,2%, до 150,7 млрд руб., что соотносится с темпом роста страховых премий. Увеличение выплат было спровоцировано как динамикой показателя по обязатель-

ному страхованию (удельный вес в совокупных выплатах – 36,1% по итогам II квартала 2017 г., темпы прироста – 22,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), так по добровольному страхованию (темпы прироста выплат – 16,0%).

Значительное увеличение выплат в страховании жизни, объем которых во II квартале составил 9,3 млрд руб. (+44,9% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), объясняется прежде всего ожидаемым ростом выплат по договорам инвестиционного и накопительного страхования жизни, демонстрировавшим высокие темпы прироста взносов в предыдущие годы. Наибольшая доля выплат (49,3%) приходится на выплаты по договорам страхования с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика (без учета выплат по договорам пенсионного страхования с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика), 13,1% выплат – на договоры страхования жизни заемщика и менее 3% на пенсионное страхование жизни. Несмотря на это, доля выплат по страхованию жизни в совокупном объеме выплат по итогам II квартала 2017 г. выросла всего на 1,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, до 6,2%.

Прирост выплат по ОСАГО во II квартале 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года замедлился на 20,9 п.п. и составил 22,8%, объем выплат достиг 51,2 млрд руб.

лей. Количество урегулированных страховых случаев сократилось на 15,7%, что связано в том числе со снижением количества ДТП и уменьшением числа пострадавших в авариях¹². Доля выплат по ОСАГО в совокупном объеме выплат за год изменилась незначительно и составила 34,0% (32,7% по итогам II квартала 2016 г.). Основной объем выплат приходится на выплаты по имуществу (98,3% выплат по ОСАГО за II квартал 2017 г., 94,0% за аналогичный период прошлого года), а на выплаты по причине нанесения вреда жизни и здоровью потерпевших – 0,8 и 0,9% соответственно (2,7 и 3,3% годом ранее). Средняя выплата по ОСАГО составила 70,2 тыс. руб. по итогам II квартала 2017 г., увеличившись за год на 11,7 тыс. рублей.

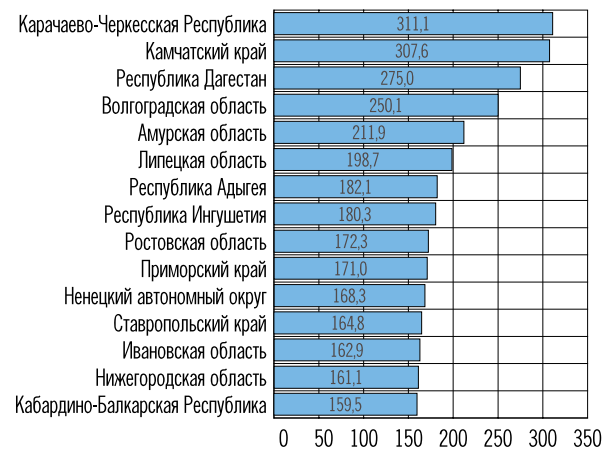
Во II квартале 2017 г. продолжилось сокращение выплат в страховании средств наземного транспорта (на 18,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Объем выплат упал до 21,6 млрд руб., а количество урегулированных страховых случаев снизилось на 26,4%. Наблюдаемая динамика объясняется как снижением аварийности, так и уменьшением количества договоров в предыдущих периодах, ростом доли «усеченных» программ страхования с ограниченным перечнем рисков и страхования с франшизой. Средняя выплата по страхованию автокаско по итогам II квартала 2017 г. составила 81,9 тыс. руб., увеличившись за год на 3,2%. Продолжается снижение доли выплат по страхованию автокаско в совокупном объеме выплат (14,3% за II квартал 2017 г., 20,7% годом ранее).

Выплаты по ДМС незначительно выросли (на 6,3% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), достигнув 27,5 млрд рублей. В совокупном объеме выплат доля ДМС достаточно стабильна и составляет 18,2% по итогам отчетного квартала.

Наиболее высокие темпы прироста выплат среди доминирующих сегментов демонстрирует страхование прочего имущества юридических лиц (73,6% за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), объем выплат составил 20,3 млрд рублей. Та-

Рисунок 7

Топ-15 регионов по коэффициенту выплат по ОСАГО (%)



Источник: Банк России.

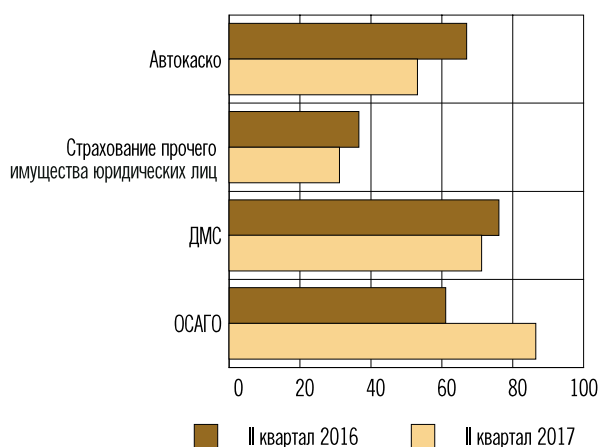
кая динамика связана с осуществлением финальной выплаты по пожару, произошедшему в начале 2016 г. на Березовской ГРЭС. В связи с отсутствием крупных выплат в предыдущем квартале (выплаты составили всего 3,1 млрд рублей) прирост выплат за первое полугодие 2017 г. не превысил 31% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. В структуре выплат страхование прочего имущества юридических лиц составило 13,5% по итогам II квартала 2017 г. (+4,3 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) и 8,5% по итогам первого полугодия 2017 г. (+1,2 п.п. годом ранее).

Скользкий коэффициент выплат в целом по рынку за II квартал 2017 г. (43,3%) сократился на 4 п.п. по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года. Напротив, скользкие коэффициенты убыточности и расходов увеличились (оба на 3,3 п.п. за год), в результате чего коэффициент убыточности достиг самого высокого значения за период с начала 2016 г. (56,4%), а коэффициент расходов преодолел 40%-ный рубеж впервые за последние три года (41,0%). Основной причиной роста коэффициента расходов стало увеличение общих и административных расходов страховщиков. Вследствие роста убыточности и расходов комбинированный коэффициент убыточности за год увеличился на 6,5 п.п., до 97,4% по итогам II квартала 2017 года.

В отличие от динамики по рынку в целом скользкий коэффициент выплат по ОСАГО

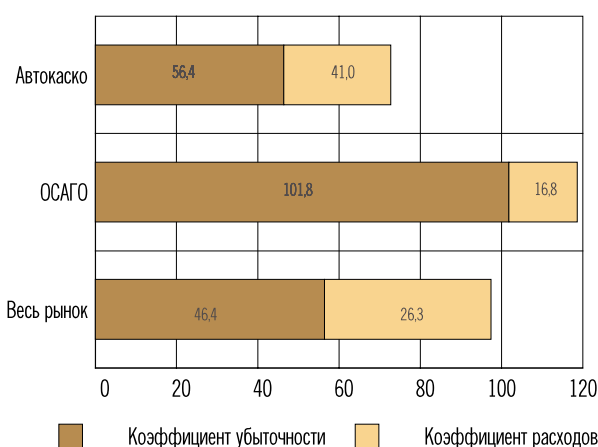
¹² Официальный сайт Госавтоинспекции. <http://www.gibdd.ru/news/federal/3464058/>.

Рисунок 8

Динамика коэффициента выплат
отдельных секторов (%)

Источник: Банк России.

Рисунок 9

Коэффициенты убыточности и расходов
в II квартале 2017 года (%)

Источник: Банк России.

демонстрирует значительный рост (+25,4 п.п., до 86,5% во II квартале 2017 г.). Первое место по коэффициенту выплат по ОСАГО занимает Карачаево-Черкесская Республика (311,1% по итогам II квартала 2017 г.), у остальных регионов из топ-15 коэффициент выплат превышает границу в 150%.

В результате сокращения взносов и роста выплат коэффициент убыточности по ОСАГО во II квартале 2017 г. значительно вырос по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года (+26,4 п.п., до 101,8%). При этом коэффициент расходов в сегменте во II квартале 2017 г. вырос по сравнению со значением за аналогичный период прошлого года на 0,4 п.п., до 16,8%. Комбинированный коэффициент убыточности по ОСАГО по итогам II квартала 2017 г. достиг 118,5% (+26,8 п.п. за год).

В целях стабилизации уровня убыточности страховщиков, осуществляющих ОСАГО, 28 апреля 2017 г. установлен приоритет натурального возмещения вреда над денежной выплатой в ОСАГО¹³, который направлен на исключение денежной составляющей из взаимоотношений страховщиков и выгодоприобретателей, в связи с чем значительно снижается привлекательность данного вида страхования для недобросовестных посредников. Закон так-

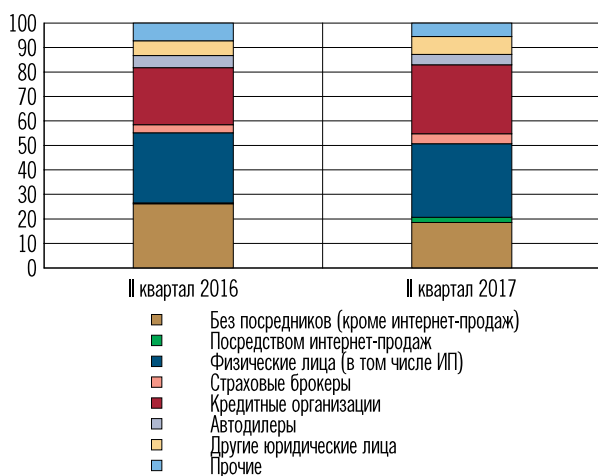
же определяет требования к станциям технического обслуживания и восстановительному ремонту. В случае если будет выбран восстановительный ремонт автомобиля, ремонт должен быть осуществлен с использованием новых комплектующих изделий. Эффект от этого нововведения проявится не раньше конца года, поскольку страховые компании вступают в эту систему по мере готовности.

Несмотря на увеличение, показатели убыточности в страховании автокаско находятся на достаточно низком уровне: коэффициент убыточности составляет 46,4% по итогам II квартала 2017 г. (рост по сравнению с предыдущим кварталом – 4,7 п.п.). Коэффициент расходов увеличился за год на 6,3 п.п., до 26,3%. Комбинированный коэффициент убыточности достиг самого высокого значения с начала 2016 г. (72,7%), повысившись на 11,0 процентного пункта.

По итогам II квартала 2017 г. доля страховых премий, полученных через посредников, существенно выросла (на 5,9 п.п. за год, до 79,2%), преимущественно за счет смещения структуры каналов продаж в сторону кредитных организаций (+3,8 п.п., до 35,5% от премий, полученных при участии посредников за отчетный квартал), в первую очередь благодаря росту продаж страхования жизни через банки. Несмотря на развитие банкострахования, отмечается снижение доли вознаграждения посредникам – кредитным организациям в общем объеме страховых премий по договорам, заключенным при

¹³ Федеральный закон от 28.03.2017 №49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Рисунок 10

Структура каналов продаж – распределение
страховой премии по каналам продаж (%)

Источник: Банк России.

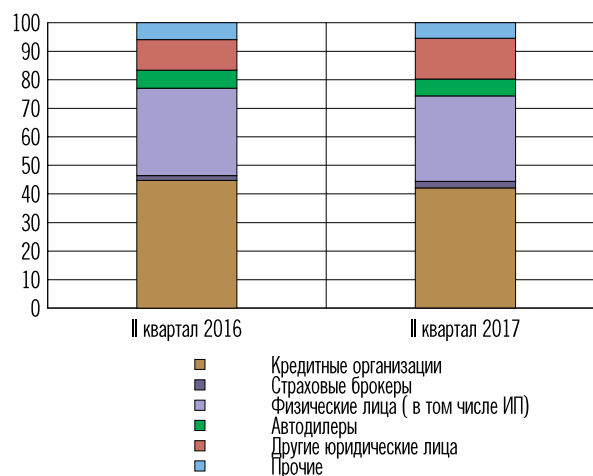
участии кредитных организаций, – на 3,2 п.п. за год, до 24,5%.

Несмотря на сокращение продаж страховых продуктов через страховых агентов, на 1,1 п.п. за год, доля этого канала в объеме премий, полученных при участии посредников, по-прежнему максимальная (37,8% во II квартале 2017 г.). Доля вознаграждения физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) выросла за год на 1 п.п., достигнув по итогам II квартала 2017 г. 16,4% от взносов, заключенных при участии этих посредников.

Доля вознаграждения посредникам в совокупных взносах, полученных через них, за II квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 1,1 п.п. до 20,7%.

Благодаря законодательному установлению обязанности страховщиков заключать договоры ОСАГО в виде электронного документа¹⁴ отмечается стремительный рост взносов, полученных через Интернет (на 571,8% в целом и на 1837,6% в сегменте ОСАГО по итогам II квартала 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). При этом у электронных продаж большой потенциал для роста: доля страховых премий, полученных через Интернет, в общем объеме страховых премий составляет

Рисунок 11

Структура распределения вознаграждения посредникам
(% от совокупной величины вознаграждения)

Источник: Банк России.

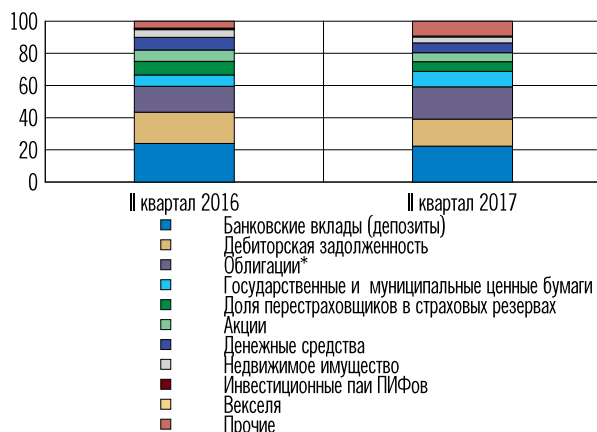
всего 2,2% за II квартал 2017 г., аналогичный показатель по ОСАГО – 10,5%.

Прибыль страховщиков до налогообложения за первое полугодие 2017 г. сократилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 14,9%, составив 76,7 млрд руб., что обусловлено в основном ростом убыточности. В результате снижения прибыли и роста собственных средств страховых организаций (на 26,7% за первое полугодие 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, до 558,6 млрд руб.) рентабельность капитала страховых организаций по итогам первого полугодия 2017 г. сократилась на 11,6 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, до 19,1%. Значительное увеличение совокупного капитала объясняется в том числе изменениями в порядке расчета и отражения в финансовой отчетности ряда показателей в соответствии с отраслевым стандартом по бухгалтерскому учету, действующим с I квартала 2017 года.

За первое полугодие 2017 г. фактический размер маржи платежеспособности вырос на 10,2%, в то время как нормативный увеличился только на 5,9%, что привело к еще большему увеличению запаса капитала страховщиков относительно необходимого уровня: отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило 1,36 (1,22 по итогам I квартала 2017 г.; 1,27 по итогам первого полугодия 2016 г.).

¹⁴ В соответствии с Федеральным законом от 23 июня 2016 г. № 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Рисунок 12

Структура активов страховщиков
(%)

* Облигации за исключением государственных и муниципальных ценных бумаг, облигаций с ипотечным покрытием, облигаций ипотечных агентств и жилищных сертификатов.
Источник: Банк России.

На конец II квартала 2017 г. объем страховых резервов составил 1312,8 млрд руб. (+22,9% по сравнению со значением на аналогичную дату 2016 г.), что связано в том числе с введенной с 2017 г. новой методологией формирования резервов. Темп роста резервов по договорам страхования жизни за год составил 62,8% (до 452,5 млрд руб.) и 8,8% по договорам страхования иного, чем страхование жизни (до 860,4 млрд руб.), что соотносится с ростом премий (59,0 и 0,2% соответственно). Сохраняется стабильное соотношение долей резервов незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков (63,6; 20,9 и 12,1% по итогам первого полугодия 2017 г.).

Долговая нагрузка российских страховщиков снижается – на конец II квартала 2017 г. отношение заемных средств к капиталу составило 1,9% (на конец аналогичного периода предыдущего года – 5,1%).

Совокупный объем активов страховщиков продолжает увеличиваться: за год прирост составил 27,8%, до 2221,6 млрд руб. на конец II квартала 2017 г., что отчасти обусловлено отражением отложенных аквизиционных расходов в разделе активов в соответствии с новым стандартом финансовой отчетности страховщиков. При этом отношение активов к ВВП постепенно растет, и на конец II квартала 2017 г. оно составило 2,5% (годом ранее – 2,1%). Рентабельность активов за год сократилась на 3 п.п., до 4,8% за первое полугодие 2017 года. Традиционно наибольшую долю в структуре активов страховщиков занимают банковские вклады – 22,3% (-1,6 п.п. по сравнению со значением на конец II квартала 2016 г.). Максимальное увеличение продемонстрировали вложения в облигации (+3,9 п.п.), государственные и муниципальные ценные бумаги (+2,7 п.п.), а также прочие активы (+4,9%), составив 20,0; 9,7 и 9,2% от активов соответственно. Наибольшее сокращение отмечается у доли дебиторской задолженности (-2,7 п.п.) и доли перестраховщиков в страховых резервах (-2,6%) – они составили 16,9 и 5,9% от активов, соответственно. Доля вложений в денежные средства сократилась до 6,1% на конец отчетного периода (-1,8 п.п.).

Анализ основных показателей по группам страховщиков¹

Показатели деятельности по группам страховщиков различаются в зависимости от их размера и от того, к какому сегменту они относятся. Лидеры по показателям рентабельности – группа специализированных страховщиков жизни, группа нерозничных компаний, а также группа страховщиков, ориентированных в большей степени на прямые продажи. Наибольшую убыточность демонстрирует группа страховщиков с преобладанием в страховых портфелях договоров, заключенных с розничными клиентами, а также группа компаний, осуществляющих преимущественно продажи через посредников, и группа специализированных автостраховщиков.

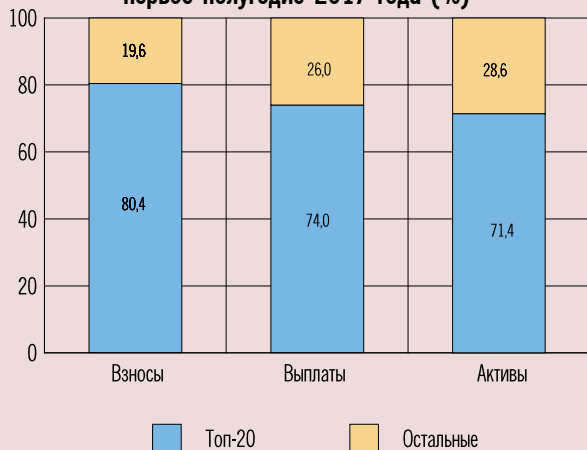
¹ Данные по группам компаний рассчитаны по данным отчетности на 8.09.2017.

Топ-20 компаний по взносам и прочие компании

Рентабельность активов и собственных средств² топ-20 страховщиков по итогам первого полугодия 2017 г. (5,3 и 24,0%) превышает аналогичные показатели у остальных компаний (на 3,8 и 13,2 п.п. соответственно). Однако инвестиционная деятельность средних и небольших компаний более прибыльна – рентабельность инвестиций этой группы страховщиков (2,8%) в два раза превышает показатель крупнейших компаний. При этом, несмотря на сравнительно невысокий коэффициент расходов (39,1%), средний комбинированный коэффициент убыточности топ-20 превышает показатель прочих компаний вследствие более высокого коэффициента убыточности. Такое соотношение во многом объясняется высокой убыточностью отдельных крупных игроков рынка, в том числе с большой долей ОСАГО в портфеле. Высокая рентабельность крупнейших страховщиков в первую очередь обеспечена результатами деятельности страховщиков жизни.

Рисунок 13

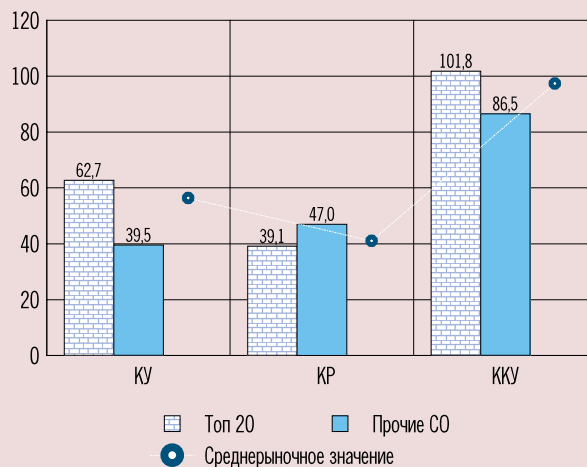
Распределение взносов, выплат и активов между топ-20 страховщиками и остальными, первое полугодие 2017 года (%)



Источник: Банк России.

Рисунок 15

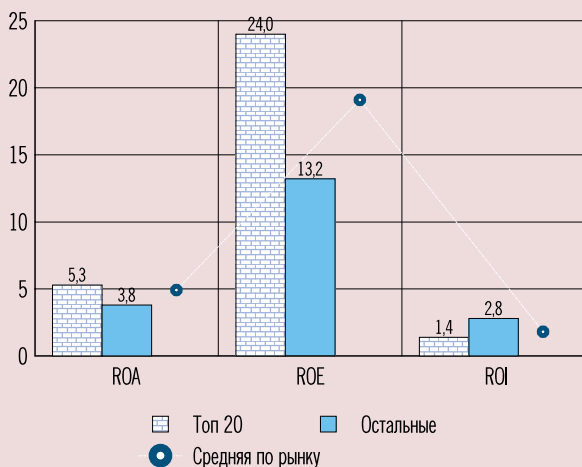
Коэффициенты убыточности, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 14

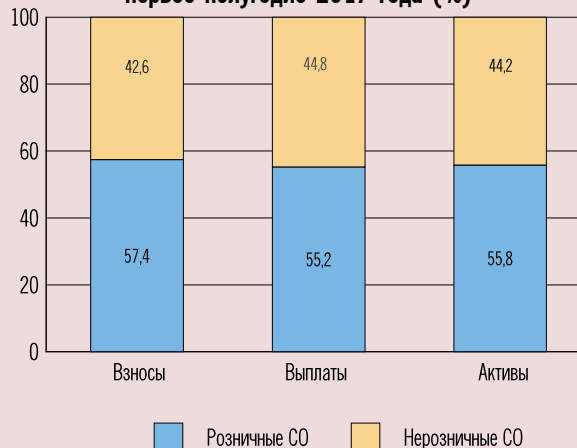
Показатели ROA, ROE, ROI, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 16

Распределение взносов, выплат и активов между розничными и нерозничными страховщиками, первое полугодие 2017 года (%)



Источник: Банк России.

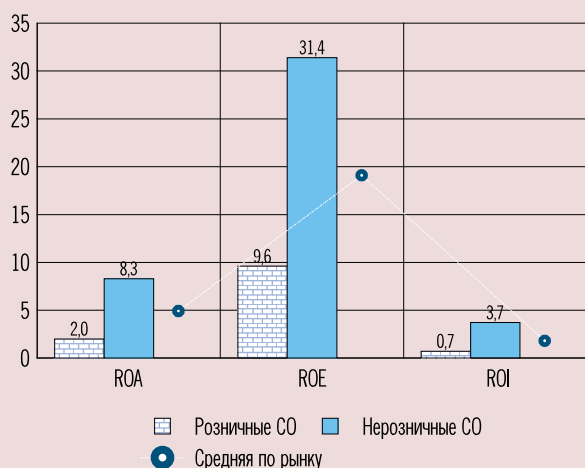
² Значения рентабельности активов, рентабельности собственных средств, рентабельности инвестиций, а также коэффициентов убыточности и расходов на ведение дела рассчитаны за скользящий год.

Розничные и нерозничные компании

К розничным компаниям были отнесены страховщики, получившие по итогам первого полугодия 2017 г. более 50% взносов от физических лиц, к нерозничным – с преобладанием премий (более 50%), привлеченных от юридических лиц³. Финансовое положение розничных компаний заметно хуже, чем нерозничных. Так, рентабельность активов у страховщиков с преобладанием продаж юридическим лицам составила 8,3%, рентабельность собственных средств была равна 31,4%, а рентабельность инвестиций – 3,7%. Значения показателей для розничных компаний составили 2,0; 9,6 и 0,7% соответственно. По итогам первого полугодия 2017 г. показатели убыточности розничных страховщиков значительно превысили аналогичные показатели нерозничных компаний: коэффициент убыточности и коэффициент расходов составили 60,6 и 44,6% (превышение – 8,6 и 7,5 п.п. соответственно), комбинированный коэффициент убыточности – 105,2% (16,1 п.п.).

Рисунок 17

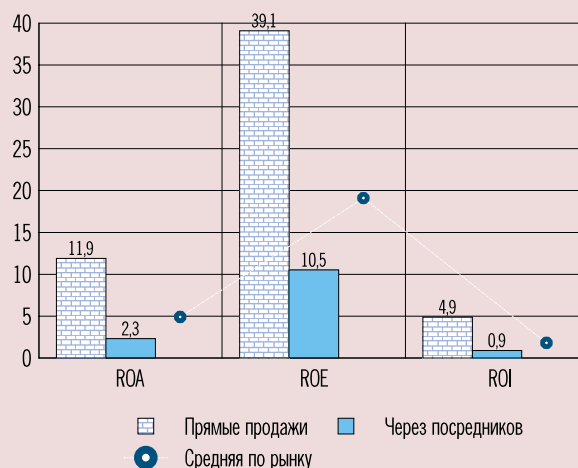
Показатели ROA, ROE, ROI, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 19

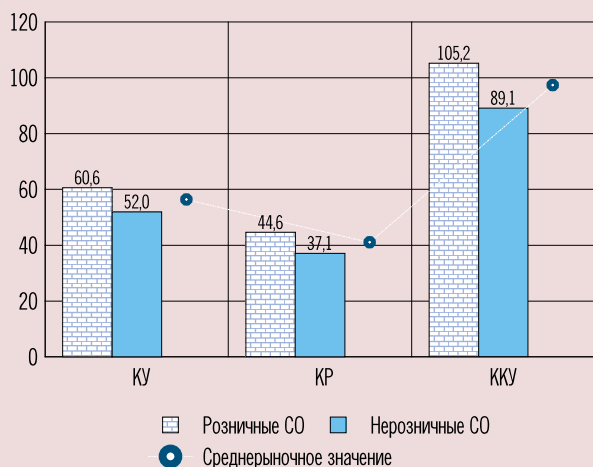
Показатели ROA, ROE, ROI, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 18

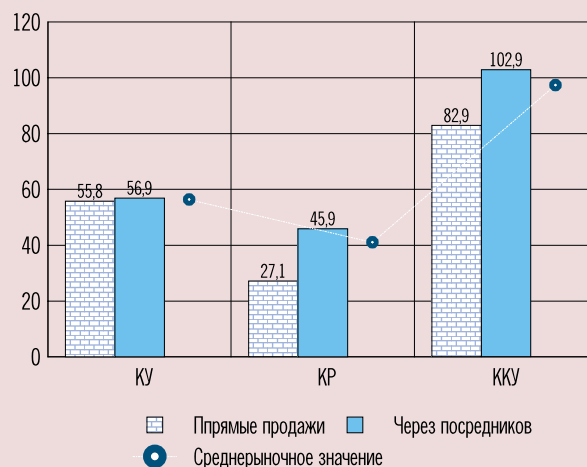
Коэффициенты убыточности, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 20

Коэффициенты убыточности, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

³ В сумме количество розничных и нерозничных компаний составляет 100% российских страховщиков.

На показатели убыточности розничных компаний также оказывает влияние убыточность отдельных крупных игроков рынка с высокой долей ОСАГО в портфеле. При этом на рентабельность нерозничных компаний положительное влияние оказывают показатели кэптивных страховщиков, которые получают качественные риски от аффилированных компаний.

Компании с преобладанием прямых продаж и прочие компании

К компаниям с преобладанием прямых продаж были отнесены страховщики, которые по итогам первого полугодия 2017 г. более 50% взносов получили через офисы и посредством сети Интернет, к прочим – компании, привлекшие основную часть взносов (более 50%) через посредников⁴. Финансовые показатели страховщиков с преобладанием прямых продаж заметно лучше, чем у компаний, получающих основную часть взносов через посредников. Рентабельность активов и собственных средств страховщиков, осуществляющих преимущественно прямые продажи, составила 11,9 и 39,1% по итогам первого полугодия 2017 г., что выше среднерыночных показателей (4,8 и 19,1% соответственно). Наоборот, у страховых организаций, заключающих договоры при участии посредников, рентабельность находится на уровне ниже среднего по рынку значения: ROA составляет 2,3%, ROE – 10,5%. Несмотря на сопоставимые значения коэффициента убыточности, в связи со значительным превышением коэффициента расходов у страховщиков с преобладанием продаж через посредников (что связано с более высокой стоимостью заключения договоров за счет вознаграждения посредникам), комбинированный коэффициент убыточности таких компаний на 20 п.п. превышает показатель «прямых» страховщиков (82,9%).

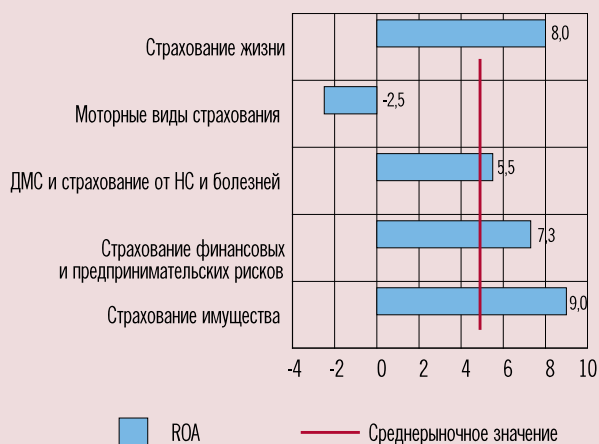
Специализированные страховщики

К специализированным компаниям были отнесены страховщики, у которых доля одного сегмента страхования в структуре страхового портфеля по итогам первого полугодия 2017 г. превышает 50% общего объема страховых премий (страховщики жизни, компании, специализирующиеся на моторном⁵ страховании, на страховании финансовых и предпринимательских рисков, на ДМС и страховании от несчастных случаев (НС) и болезней, а также на страховании имущества, за исключением страхования автокаско)⁶.

В целом все группы выделенных специализированных страховщиков, кроме автостраховщиков, опередили рынок по рентабельности активов и капитала.

Рисунок 21

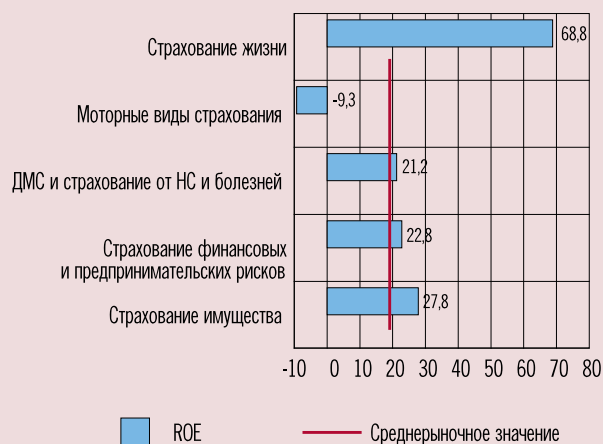
ROA специализированных СО, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

Рисунок 22

ROE специализированных СО, первое полугодие 2017 года



Источник: Банк России.

⁴ В сумме количество компаний с преобладанием прямых продаж и прочих компаний составляет 100% российских страховщиков

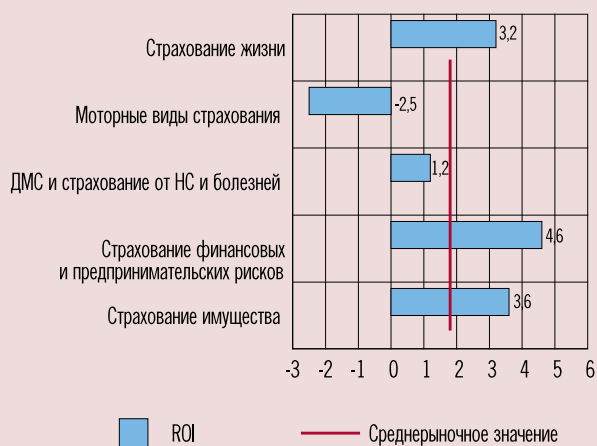
⁵ Страхование автокаско, ОСАГО и ДСАГО.

⁶ В сумме количество специализированных компаний меньше 100% российских страховщиков.

Благоприятная конъюнктура рынка (в том числе быстрый рост взносов – на 59,0% за первое полугодие 2017 г. по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года) способствует тому, что группа страховщиков жизни в сравнении с иными группами специализированных страховщиков демонстрирует максимальную рентабельность собственных средств⁷ (68,8%). По рентабельности активов лидирующие позиции занимает группа страховщиков, специализирующихся на страховании имущества и страховании жизни (9 и 8% соответственно).

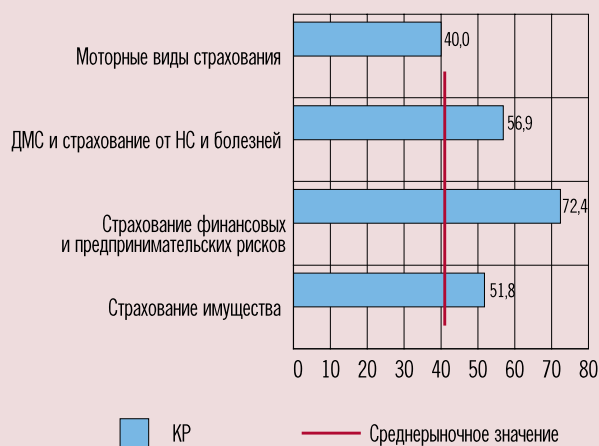
Наименьшее значение рентабельности отмечается у группы компаний, специализирующихся на «моторных» видах страхования (-9,3% – рентабельность собственных средств, -2,5% – рентабельность активов), что в первую очередь связано с обострением ситуации в ОСАГО (комбинированный коэффициент убыточности в этом виде страхования достиг 118,5%).

Рисунок 23

ROI специализированных СО,
первое полугодие 2017 года

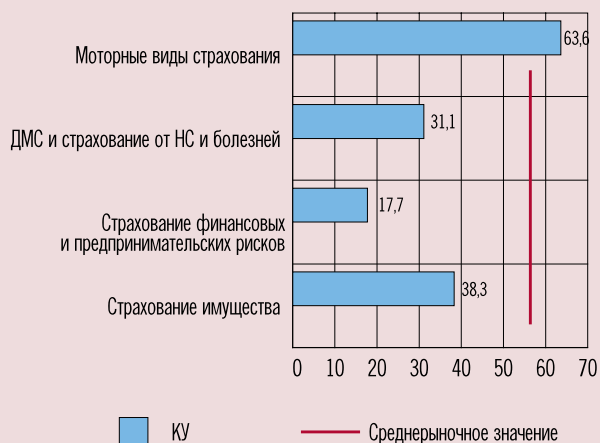
Источник: Банк России.

Рисунок 25

КР специализированных СО,
первое полугодие 2017 года

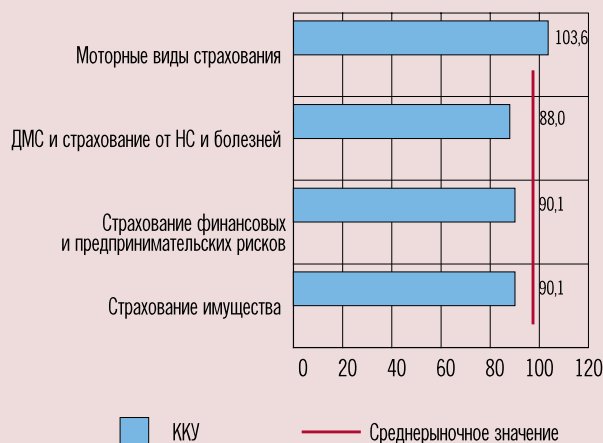
Источник: Банк России.

Рисунок 24

КУ специализированных СО,
первое полугодие 2017 года

Источник: Банк России.

Рисунок 26

ККУ специализированных СО,
первое полугодие 2017 года

Источник: Банк России.

⁷ Рентабельность собственных средств показывает эффективность использования капитала компании и не отражает доходность по страховым продуктам (в том числе по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщиков).

Группы страховщиков с преобладанием в страховых портфелях взносов по ДМС и страхованию от НС и болезней и страхованию финансовых и предпринимательских рисков демонстрируют рентабельность на уровне выше среднего по рынку значения (19,1%).

Помимо рентабельности активов и собственных средств, у группы страховщиков, специализирующихся на моторных видах, наименьший показатель рентабельности инвестиций (-2,5%), что в том числе может быть связано с необходимостью использования активов до получения доходности по ним для осуществления возросших страховых выплат по ОСАГО. Рентабельность инвестиций групп страховщиков, специализирующихся на страховании финансовых и предпринимательских рисков (4,6%), страховании имущества (3,6%) и страховании жизни (3,2%), опережают среднерыночный показатель (1,8%).

Наибольшую убыточность среди групп специализированных страховщиков демонстрируют автостраховщики. Коэффициент убыточности у них достиг 63,6% (при среднем по рынку 56,4%), комбинированный коэффициент убыточности был равен 103,6% (97,4%). Негативное влияние на показатель оказывает рост убыточности ОСАГО. При этом такие страховщики стремятся компенсировать высокую убыточность низкими расходами на ведение дела – значение коэффициента расходов составляет 40% при среднем по рынку значении 41%. Все остальные группы специализированных страховщиков, несмотря на достаточно высокие расходы на ведение дела, демонстрируют более низкие значения комбинированных коэффициентов убыточности, чем в среднем по рынку, за счет невысоких показателей убыточности. Таким образом, специализированные компании (за исключением специализации на автостраховании, где значительное влияние оказывает напряженная ситуация в сегменте ОСАГО) способны генерировать дополнительную прибыль, в том числе за счет качественной экспертизы рисков в том сегменте, где они работают.

Риск-менеджмент в страховых организациях

Всемирный банк и Международный валютный фонд по итогам оценки в 2016 г. страхового сектора России отметили отсутствие законодательных требований к риск-менеджменту в страховых организациях в качестве одного из ключевых недостатков действующего регулирования. В целях анализа уровня риск-менеджмента в страховых организациях в начале 2017 г. Банк России провел исследование качества систем риск-менеджмента на основании опроса 20 крупнейших страховых организаций, на которые приходится порядка 80% совокупных взносов. Исходя из анализа полученных данных, можно сделать вывод о преобладании формального риск-менеджмента, характеризующегося наличием внутренних документов по управлению рисками и регламентацией основных процедур, но фактически не внедренного во все бизнес-процессы компании. «Дочки» иностранных страховщиков обладают, как правило, более развитым риск-менеджментом, так как на них распространяются внутренние документы по управлению рисками, разработанные в материнских компаниях.

При внедрении риск-менеджмента в бизнес-процессы только половина компаний-респондентов внесла изменения в организационную структуру, создав отдельное подразделение риск-менеджмента, причем все из них являются обособленными и подотчетны напрямую руководству компании, а не подразделениям, генерирующим риски. В 8 из 10 страховых организаций, в которых есть подразделение риск-менеджмента, риск-менеджер имеет право влиять на решения руководства компании, которые могут

Рисунок 27
Созданы и действуют ли в компании коллегиальные органы, в компетенцию которых входит управление рисками? (%)



Источник: Банк России.

подвергнуть бизнес высоким рискам. У 18 страховщиков созданы и действуют коллегиальные органы, в компетенцию которых входит управление рисками.

Все опрошенные компании определяют свой аппетит к риску, однако набор показателей и частота их пересмотра существенно варьируются.

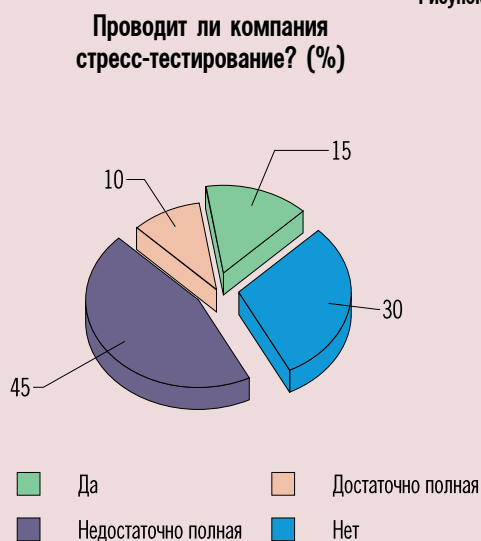
Следует отметить, что практика проведения страховыми организациями стресс-тестирований по-прежнему используется недостаточно широко, отсутствует единообразие в соответствующих методологических подходах. При этом исследование показало, что три четверти респондентов при проведении стресс-тестирования используют мультивариантность сценариев и разрабатывают определенный план конкретных мер реагирования при различных стресс-сценариях.

Автоматизация риск-менеджмента находится на достаточно низком уровне: использование специализированных информационных систем в части автоматизации оценки рисков недостаточно распространено среди страховых организаций (в восьми компаниях есть в полном или достаточно полном объеме), причем используется как лицензированное программное обеспечение, так и программы собственной разработки. Автоматическое информирование при возникновении подозрения на мошенническую операцию внедрено у 55% страховщиков.

Преобладающее число анализируемых компаний имеет разработанные внутренние документы по управлению рисками.

По результатам анкетирования можно сделать вывод, что риск-менеджмент в страховых организациях в основном носит интуитивный и фрагментарный характер и основан на выполнении требований только страхового законодательства¹.

Рисунок 28



Источник: Банк России.

Рисунок 29



Источник: Банк России.

¹ Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»; Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (документ утратил силу в связи с изданием Приказа Минфина России от 19.01.2017 № 7н); Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 22.02.2017 № 4297-У); Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 22.02.2017 № 4298-У).

2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Наименование ключевых показателей деятельности страховщиков	Единицы измерения	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	Изменение за год
Количество субъектов страхового дела (деятельность которых подлежит лицензированию), в том числе	ед.	425	392	364	344	326	-23,3%
Количество страховых организаций	ед.	286	270	256	247	242	-15,4%
Изменение количества страховых организаций (за квартал)	ед.	-27	-16	-14	-9	-5	
Количество обществ взаимного страхования	ед.	11	12	12	12	12	9,1%
Изменение количества обществ взаимного страхования (за квартал)	ед.	1	1	0	0	0	
Количество страховых брокеров	ед.	128	110	96	85	72	-43,8%
Изменение количества страховых брокеров (за квартал)	ед.	-1	-18	-14	-11	-13	
Количество заключенных договоров страхования с физическими лицами (здесь и далее – показатели страховщиков; данные не включают ОМС)	ед.	64 351 390	112 898 063	154 119 515	33 494 442	79 776 106	24,0%
Количество заключенных договоров страхования с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами	ед.	6 225 042	9 621 041	13 677 650	4 118 987	8 706 564	39,9%
Количество заключенных договоров по ОСАГО, в том числе	ед.	18 746 386	28 154 927	38 140 410	8 030 286	20 003 130	6,7%
с физическими лицами	ед.	16 695 945	25 377 861	34 245 370	7 181 022	17 982 918	7,7%
Количество заключенных договоров по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	ед.	1 667 950	2 614 562	3 618 280	772 964	1 750 066	4,9%
с физическими лицами	ед.	1 375 500	2 154 800	2 987 468	629 701	1 437 659	4,5%
Концентрация							
top-5 по активам	%	41,1	41,2	40,1	41,9	41,6	0,5
top-10 по активам	%	56,3	57,5	57,3	60,1	60,8	4,5
top-20 по активам	%	70,9	71,4	71,6	73,0	73,6	2,7
top-50 по активам	%	84,9	85,9	86,8	87,8	88,2	3,3
top-100 по активам	%	93,1	93,8	94,7	95,5	95,8	2,7
top-5 по капиталу	%	41,3	43,0	43,5	44,6	46,5	5,2
top-10 по капиталу	%	56,0	56,9	59,1	60,5	62,8	6,8
top-20 по капиталу	%	66,6	67,9	70,8	72,2	73,1	6,5
top-50 по капиталу	%	79,4	80,8	83,8	85,0	85,0	5,5
top-100 по капиталу	%	89,4	90,3	92,8	93,5	93,4	4,0
top-5 по премиям	%	46,4	44,5	42,9	49,1	43,7	-2,7
top-10 по премиям	%	65,9	65,1	64,6	69,7	66,5	0,6
top-20 по премиям	%	78,9	78,1	78,1	81,5	80,3	1,4
top-50 по премиям	%	90,8	91,0	91,3	92,8	92,5	1,7
top-100 по премиям	%	97,3	97,6	97,8	98,5	98,4	1,1
top-5 по выплатам	%	54,1	55,1	55,4	58,7	55,9	1,8
top-10 по выплатам	%	71,3	71,8	71,1	73,1	74,0	2,7
top-20 по выплатам	%	82,7	82,6	82,3	83,6	84,5	1,8
top-50 по выплатам	%	93,4	93,6	93,6	94,4	94,5	1,1
top-100 по выплатам	%	98,1	98,3	98,4	99,0	99,0	0,9

Наименование ключевых показателей деятельности страховщиков	Единицы измерения	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	Изменение за год
Коэффициент Херфендаля-Хиршмана (степень концентрации рынка)		605,1	557,6	523,2	779,6	588,6	
Активы, в том числе	млн руб.	1 738 889,8	1 804 232,0	1 871 403,2	2 085 408,8	2 221 583,8	27,8%
отложенные аквизиционные расходы	млн руб.				95 740,15	104 644,12	
Отношение активов к ВВП	%	2,1	2,1	2,2	2,4	2,5	0,5
Капитал	млн руб.	441 069,4	463 097,0	461 987,3	517 292,5	558 620,5	26,7%
Рентабельность капитала	%	30,6	29,6	24,1	15,7	19,1	-11,6
Уставный капитал страховых организаций	млн руб.	201 843,9	204 231,7	216 362,4	212 775,0	208 273,4	3,2%
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	млн руб.	239 108,9	256 863,5	252 989,5	243 833,4	271 563,3	13,6%
Фактический размер маржи платежеспособности	млн руб.	427 563,2	449 423,3	447 720,1	443 452,2	471 077,9	10,2%
Нормативный размер маржи платежеспособности	млн руб.	188 454,3	192 559,8	194 730,6	199 618,7	199 514,5	5,9%
Доля иностранного участия в уставном капитале	%	X	X	19,8	X	X	
Сумма участия резидентов – юридических лиц, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам	млн руб.	X	X	18 747,5	X	X	
Сумма участия нерезидентов – юридических лиц	млн руб.	X	X	24 069,2	X	X	
Сумма участия нерезидентов – физических лиц	млн руб.	X	X	5,4	X	X	
Страховые резервы, в том числе	млн руб.	1 068 430,7	1 111 197,6	1 136 127,8	1 256 266,4	1 312 848,1	22,9%
резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	млн руб.	277 905,9	314 681,0	354 052,1	392 541,9	452 480,0	62,8%
страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе	млн руб.	790 524,8	796 516,6	782 075,6	863 724,5	860 368,1	8,8%
резерв незаработанной премии	млн руб.	408 640,7	404 773,7	388 456,2	422 493,6	547 216,4	33,9%
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	млн руб.	194 714,3	203 036,7	206 305,4	200 008,6	180 121,5	-7,5%
резерв произошедших, но незаявленных убытков	млн руб.	136 186,7	135 379,4	132 962,0	110 443,0	103 937,1	-23,7%
Прочие обязательства	млн руб.	229 389,7	229 937,4	273 288,2	311 849,8	350 115,1	52,6%
Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности (страховые резервы)	%	41,3	41,7	40,7	41,2	42,6	1,27
Отношение капитала к общей сумме пассивов	%	25,4	25,7	24,7	24,8	25,1	-0,2
Прибыль после налогообложения	млн руб.	70 668,8	102 669,0	81 928,6	18 269,4	58 521,2	-17,2%
Активы, в том числе	млн руб.	1 738 889,8	1 804 232,0	1 871 403,2	2 085 408,8	2 221 583,8	27,8%
Банковские вклады (депозиты)	млн руб.	416 312,1	467 404,1	487 859,5	494 242,7	495 438,9	19,0%
Облигации	млн руб.	279 534,5	308 841,6	324 812,6	353 742,8	444 796,1	59,1%
Дебиторская задолженность, в том числе	млн руб.	339 902,2	323 358,6	330 931,4	359 182,7	374 654,2	10,2%
по операциям страхования, сострахования	млн руб.	150 099,3	131 942,3	111 846,4	173 178,0	178 281,4	18,8%
по операциям перестрахования	млн руб.	26 629,6	25 529,6	24 804,2	29 969,0	29 438,2	10,5%
страховщиков по прямому возмещению убытков	млн руб.	8 652,4	11 158,6	12 313,7	16 497,0	14 164,1	63,7%
прочее	млн руб.	154 520,8	154 728,0	181 967,1	139 538,7	152 770,4	-1,1%
Государственные и муниципальные ценные бумаги, в том числе	млн руб.	121 443,9	124 451,3	166 522,0	185 211,7	215 299,6	77,3%
государственные ценные бумаги РФ	млн руб.	107 893,7	111 359,3	151 946,0	171 353,8	200 171,4	85,5%
государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги	млн руб.	13 550,2	13 092,0	14 576,0	13 857,9	15 128,2	11,6%
Денежные средства, в том числе	млн руб.	136 532,9	129 630,2	115 584,1	148 565,7	135 542,4	-0,7%
в валюте РФ на счетах в кредитных организациях	млн руб.	93 859,6	88 202,4	78 227,8	102 834,1	87 826,4	-6,4%
в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях	млн руб.	41 990,3	40 854,1	36 763,3	44 990,1	46 161,3	9,9%
денежная наличность	млн руб.	517,5	449,6	417,6	435,3	607,7	17,4%
прочие денежные средства	млн руб.	165,5	124,1	175,4	306,2	947,1	472,2%

Наименование ключевых показателей деятельности страховщиков	Единицы измерения	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	Изменение за год
Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе	млн руб.	147 826,5	153 716,6	150 400,5	144 389,9	131 069,0	-11,3%
по страхованию иному, чем страхование жизни	млн руб.	147 257,9	153 248,2	149 880,0	143 836,5	130 508,1	-11,4%
по страхованию жизни	млн руб.	568,6	468,3	520,5	553,4	560,9	-1,3%
Акции	млн руб.	121 951,5	120 282,3	124 686,7	123 875,6	124 388,0	2,0%
Недвижимое имущество	млн руб.	83 666,4	82 786,7	79 106,4	79 703,8	83 415,5	-0,3%
Инвестиционные паи ПИФов, в том числе	млн руб.	13 640,6	12 734,0	11 557,8	11 535,3	11 554,1	-15,3%
закрытых	млн руб.	4 580,9	4 376,3	4 879,2	5 251,7	5 721,8	24,9%
Векселя	млн руб.	3 403,2	2 945,0	1 737,4	1 731,3	1 966,9	-42,2%
Прочие активы	млн руб.	74 676,0	78 081,6	78 205,0	183 227,3	203 459,1	172,5%
Доля вложений в банковский сектор	%	31,8	33,1	32,2	30,8	28,3	-3,4
Доля страховой дебиторской задолженности в активах	%	10,7	9,3	8,0	10,5	10,0	-0,7
Страховые премии, в том числе	млн руб.	589 851,9	885 699,2	1 180 631,6	316 317,3	645 452,8	9,4%
по добровольному страхованию, в том числе	млн руб.	460 496,6	688 503,4	921 398,7	256 941,8	513 778,8	11,6%
по страхованию жизни	млн руб.	88 845,8	147 506,6	215 740,2	59 830,6	141 230,8	59,0%
по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе	млн руб.	371 650,8	540 996,8	705 658,5	197 111,2	372 548,0	0,2%
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	млн руб.	83 180,6	125 661,9	170 672,1	36 750,2	77 710,0	-6,6%
с физическими лицами	млн руб.	57 408,8	86 292,4	116 415,6	23 504,0	52 112,2	-9,2%
по страхованию прочего имущества юридических лиц	млн руб.	60 787,7	86 001,3	107 486,3	25 748,9	52 211,4	-14,1%
по ДМС	млн руб.	91 255,7	115 779,0	137 816,4	68 544,8	97 947,4	7,3%
по обязательному страхованию, в том числе	млн руб.	129 355,3	197 195,8	259 232,9	59 299,4	131 695,9	1,8%
по ОСАГО, из них	млн руб.	113 754,5	173 091,8	234 368,8	48 237,9	109 192,8	-4,0%
с физическими лицами	млн руб.	99 864,3	151 841,8	204 306,0	41 872,9	96 101,5	-3,8%
Средняя страховая премия по ОСАГО, в том числе	тыс. руб.	6,1	6,1	6,1	6,0	5,5	-10,0%
с физическими лицами	тыс. руб.	6,0	6,0	6,0	5,8	5,3	-10,7%
Средняя страховая премия по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	тыс. руб.	49,9	48,1	47,2	47,5	44,4	-11,0%
с физическими лицами	тыс. руб.	41,7	40,0	39,0	37,3	36,2	-13,2%
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	млн руб.	67 325,1	100 732,2	132 116,1	29 435,5	60 539,2	-10,1%
Степень перестраховочной защиты (доля перестраховщиков в общем объеме страховых премий)	%	11,4	11,4	11,2	9,3	9,4	-2,0
Страховые премии на душу населения	тыс. руб.	X	X	8,1	X	X	
Доля страховых премий по виду страхования в общей страховой премии							
по добровольному страхованию, в том числе	%	78,1	77,7	78,0	81,2	79,6	1,5
по страхованию жизни	%	15,1	16,7	18,3	18,9	21,9	6,8
по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе	%	63,0	61,1	59,8	62,3	57,7	-5,3
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	%	14,1	14,2	14,5	11,6	12,0	-2,1
с физическими лицами	%	9,7	9,7	9,9	7,4	8,1	-1,7
по страхованию прочего имущества юридических лиц	%	10,3	9,7	9,1	8,1	8,1	-2,2
по ДМС	%	15,5	13,1	11,7	21,7	15,2	-0,3

Наименование ключевых показателей деятельности страховщиков	Единицы измерения	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	Изменение за год
по обязательному страхованию, в том числе	%	21,9	22,3	22,0	18,7	20,4	-1,5
по ОСАГО, в том числе	%	19,3	19,5	19,9	15,2	16,9	-2,4
с физическими лицами	%	16,9	17,1	17,3	13,2	14,9	-2,0
Отношение страховых премий к ВВП, в том числе	%	1,31	1,4	1,4	1,37	1,41	0,1
по страхованию жизни	%	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,1
по страхованию иному, чем страхование жизни	%	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	0,0
Страховые премии по договорам страхования, заключенным без участия посредников (кроме сети Интернет)	млн руб.	193 148,2	270 396,4	344 713,2	121 694,6	182 543,6	-5,5%
Доля страховых премий, заключенным без участия посредников (кроме сети Интернет) в общем объеме страховых премий	%	32,7	30,5	29,2	38,5	28,3	-4,5
Страховые премии по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет, в том числе	млн руб.	2 116,1	3 990,9	5 501,7	3 949,0	11 126,5	425,8%
страховые премии по договорам ОСАГО, заключенным посредством сети Интернет	млн руб.	570,8	1 614,3	2 222,4	3 029,1	9 427,0	1551,4%
Доля страховых премий, заключенным посредством сети Интернет в общем объеме страховых премий	%	0,4	0,5	0,5	1,2	1,7	1,4
Страховые премии по договорам страхования, заключенным при участии посредников, в том числе	млн руб.	393 413,8	609 516,3	827 862,7	189 959,0	450 525,3	14,5%
заключенным при участии посредников – кредитных организаций	млн руб.	124 152,7	204 726,3	291 549,6	72 004,0	164 600,0	32,6%
Доля страховых премий, полученных при участии посредников в общем объеме страховых премий	%	66,7	68,8	70,1	60,1	69,8	3,1
доля страховых премий, полученных при участии посредников – кредитных организаций в общем объеме страховых премий	%	21,0	23,1	24,7	22,8	25,5	4,5
Вознаграждения посредникам – всего, в том числе	млн руб.	74 111,6	129 243,4	172 502,7	39 227,6	93 138,1	25,7%
вознаграждения посредникам – кредитным организациям	млн руб.	32 460,5	59 779,2	77 366,1	18 038,1	40 736,9	25,5%
Доля вознаграждения посредникам в общем объеме страховых премий в общем объеме страховых премий	%	12,6	14,6	14,6	12,4	14,4	1,9
доля вознаграждения посредникам – кредитным организациям в общем объеме страховых премий	%	5,5	6,7	6,6	5,7	6,3	0,8
Выплаты по договорам страхования	млн руб.	244 853,4	363 422,4	505 790,1	123 507,1	274 215,6	12,0%
по добровольному страхованию, в том числе	млн руб.	160 776,5	233 867,9	316 329,1	66 462,9	162 702,4	1,2%
по страхованию жизни	млн руб.	13 097,6	21 580,4	29 982,8	7 788,9	17 125,6	30,8%
по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе	млн руб.	147 678,9	212 287,5	286 346,2	58 674,0	145 576,8	-1,4%
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	млн руб.	52 351,3	76 140,9	97 472,7	21 076,4	42 638,7	-18,6%
с физическими лицами	млн руб.	35 972,6	52 726,8	66 959,5	13 954,7	27 885,2	-22,5%
по страхованию прочего имущества юридических лиц	млн руб.	17 892,8	19 583,4	25 305,3	3 051,5	23 371,7	30,6%
по ДМС	млн руб.	48 177,2	74 113,1	100 634,3	22 924,2	50 416,6	4,6%
по обязательному страхованию, в том числе	млн руб.	84 076,9	129 554,5	189 461,1	56 761,4	111 123,9	32,2%
по ОСАГО, в том числе	млн руб.	77 464,5	120 142,9	172 645,9	52 392,1	103 581,1	33,7%
с физическими лицами	млн руб.	69 470,5	104 692,7	155 004,2	47 703,5	1 459,5	-97,9%
Средняя выплата по ОСАГО, в том числе	тыс. руб.	60,4	64,3	64,2	70,3	70,2	9,8
с физическими лицами	тыс. руб.	61,3	63,7	64,8	71,9	72,0	10,8

Наименование ключевых показателей деятельности страховщиков	Единицы измерения	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	Изменение за год
Средняя выплата по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), в том числе	тыс. руб.	78,8	78,4	78,7	91,0	86,2	7,4
с физическими лицами	тыс. руб.	73,4	73,1	73,8	86,1	81,1	7,7
Скользкий коэффициент выплат, в том числе	%	47,2	44,6	42,8	42,8	43,3	-4,0
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	%	67,0	62,6	57,1	55,3	53,1	-13,9
по страхованию прочего имущества юридических лиц	%	36,6	29,7	23,5	22,1	31,1	-5,5
по ДМС	%	76,1	74,1	73,0	70,0	71,2	-4,9
по ОСАГО	%	61,1	66,2	73,7	81,4	86,5	25,4
Скользкий комбинированный коэффициент убыточности (по страхованию иному, чем страхование жизни, по договорам страхования), в том числе	%	90,8	88,1	89,7	95,0	97,4	6,5
Скользкий коэффициент убыточности	%	53,1	50,1	51,5	55,3	56,4	3,3
Скользкий коэффициент расходов	%	37,7	38,0	38,1	39,8	41,0	3,3
Комбинированный коэффициент убыточности по ОСАГО (без управленческих расходов), в том числе	%	91,7	92,7	97,8	121,6	118,5	26,8
Коэффициент убыточности по ОСАГО	%	75,3	75,9	80,0	109,3	101,8	26,4
Коэффициент расходов по ОСАГО (без управленческих расходов)	%	16,4	16,8	17,8	12,3	16,8	0,4
Комбинированный коэффициент убыточности по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (без управленческих расходов), в том числе	%	61,7	62,1	63,0	63,9	72,7	11,0
Коэффициент убыточности по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта	%	41,7	41,0	40,3	44,3	46,4	4,7
Коэффициент расходов по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (без управленческих расходов)	%	20,0	21,1	22,7	19,6	26,3	6,3

Примечания.

1. Значения ключевых показателей деятельности страховщиков на отчетную дату 31.03.2017 представлены по информации на 23.05.2017; предварительные показатели на отчетную дату 30.06.2017 представлены по информации на 7.08.2017.
2. В показатель «Страховые премии (всего)» за I квартал 2017 г. и за первое полугодие 2017 г. включены суммы доначисленных страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.
3. В показатель «Выплаты (всего)» за I квартал 2017 г. и за первое полугодие 2017 г. включены неидентифицированные на конец I квартала 2017 г./первое полугодие 2017 г. суммы фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ СТРАХОВЩИКОВ

Общие положения

В таблице «Ключевые показатели страховщиков» представлена динамика изменения агрегированных показателей, характеризующих деятельность страховщиков в течение отчетного периода (далее – Показатели страховщиков).

Показатели страховщиков рассчитываются и публикуются Банком России ежеквартально.

Показатели страховщиков приводятся как за отчетный период, так и за четыре предшествующих ему периода.

Показатели страховщиков формируются на основе отчетности, регулярно представляемой отчитывающимися организациями в Банк России в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон №4015-1).

Источником показателей страховщиков являются данные следующей отчетности:

– ежеквартальные формы отчетности, утвержденные Указанием Банка России от 30.11.2015 №3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №3860-У);

– годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщиков, утвержденные приказом Минфина России от 27.07.2012 №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (далее – Бухгалтерская отчетность);

– формы отчетности, утвержденные Положением Банка России от 28.12.2015 №526-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой отчетности) страховых организаций и обществ взаимного страхования».

Некоторые используемые показатели размещаются также на официальном сайте Банка России в блоке «Финансовые рынки» в разделах «Надзор за участниками финансовых рынков / Субъекты страхового дела / Статистические показатели и информация об отдельных субъектах» и «Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов страхового дела / Сведения из отчетности субъектов страхового дела».

Характеристика отдельных показателей

Количественные показатели

Количество организаций на указанную отчетную дату показывает общее количество действующих субъектов страхового дела (деятельность которых подлежит лицензированию), а также отдельно выделяется количество страховых организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров.

Субъекты страхового дела осуществляют деятельность в соответствии с Законом №4015-1 на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России.

Сведения о субъекте страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела.

Изменение количества организаций показывает, насколько изменилось количество организаций за отчетный квартал.

Показатель «Количество заключенных договоров страхования» отражает данные о количестве заключенных в отчетном периоде договоров страхования.

Источником информации являются данные формы №0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание №3860-У).

Концентрация – относительная величина лидирующих на страховом рынке страховщиков по общему объему страховых премий / выплат / активов / капитала.

Финансовые показатели страховщиков

Активы – агрегированная величина активов действующих страховщиков по данным формы №1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности.

В состав активов бухгалтерского баланса страховщика входят нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения, денежные средства и денежные эквиваленты, отложенные налоговые активы, запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, доля перестраховщиков в страховых резервах, дебиторская задолженность, депо премий у перестрахователей, прочие активы.

Темпы прироста активов (капитала, страховых резервов, страховых премий, выплат) – изменение совокупного размера активов (капитала, страховых резервов, страховых премий, выплат) по состоянию на конец отчетного периода к аналогичному показателю отчетного периода прошлого года.

При расчете показателя «Отношение активов к ВВП» использован суммарный валовой внутренний продукт (в текущих ценах) за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Источником информации является официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru).

Капитал – агрегированная величина раздела «Капитал и резервы» формы №1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности, который образует собственные средства страховой организации.

Собственные средства являются гарантией выполнения страховщиком своих обязательств по заключенным договорам.

Раздел «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса страховщика складывается из нескольких статей: уставный капитал, собственные акции (выкупленные у акционеров), переоценка имущества, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.

Показатель «Рентабельность капитала» рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения за последние 12 месяцев,

предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине капитала за отчетный период.

Источником информации являются данные на основе форм №1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика», а также формы №2 – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Уставный капитал – агрегированная величина уставного капитала действующих страховщиков по данным раздела «Капитал и резервы» формы №1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности.

В размере своего уставного капитала акционеры отвечают по обязательствам общества. Уставный капитал равен сумме номинальных стоимостей акций и является основным капиталом в номинальном выражении.

Показатель «Доля иностранного участия в уставном капитале» – отношение суммы участия резидентов юридических лиц, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам, и суммы участия нерезидентов – юридических лиц и физических лиц к совокупной величине уставного капитала страховщиков.

Источником являются данные Отчетности в порядке надзора.

Страховые резервы – сумма показателей «Страховые резервы по страхованию жизни» и «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» по данным формы №1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Страховые резервы формируются страховщиками для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора. Под формированием страховых резервов понимается актуарное оценивание обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, перестрахования и по исполнению иных действий по указанным договорам (страховых обязательств). Формирование страховых резервов осуществляется страховщиками на основании правил формирования страховых резервов, ко-

торые утверждаются органом страхового надзора. При этом страховые организации вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора.

Резерв незаработанной премии – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Источник данных – форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» (Указание № 3860-У).

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Источник данных – форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» (Указание № 3860-У).

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Источник данных – форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» (Указание № 3860-У).

Прочие обязательства – часть раздела «Обязательства» формы № 1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтер-

ской отчетности без учета страховых резервов, включающая в себя заемные средства, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства, депо премий перестраховщиков, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, прочие обязательства.

Показатель «Запас капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности» представляет собой отношение капитала к страховым резервам.

Источником являются данные формы № 1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности.

«Отношение капитала к общей сумме пассивов» является показателем относительной капитализации страховщиков и рассчитывается как процентное отношение капитала к общей сумме пассивов по данным формы № 1 – страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Чистая прибыль – агрегированная величина чистой прибыли (убытка) действующих страховщиков по данным формы № 2 – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Структура активов страховщиков

В таблице «Ключевые показатели страховщиков» раскрывается информация об агрегированных данных активов действующих страховщиков, сгруппированных по убыванию величины активов на последний отчетный период.

Источником информации являются данные формы № 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» Отчетности в порядке надзора (Указание № 3860-У).

Показатель «Доля вложений в банковский сектор» рассчитывается как отношение суммы банковских вкладов и денежных средств на счетах в банках (в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте) к общей сумме активов страховщиков.

Источником информации являются данные форм отчетности Указания № 3860-У.

Показатель «Доля страховой дебиторской задолженности в активах» рассчитывается как отношение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и пере-

страхования, а также по прямому возмещению убытков к общей сумме активов страховщиков.

Источником информации являются данные формы отчетности Указания № 3860-У.

Страховые премии страховщиков

В таблице «Ключевые показатели страховщиков» приведены сведения об объемах страховых премий за отчетный период, в разбивке по видам страхования (нарастающим итогом с начала года).

Показатель «Страховые премии» отражает плату за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Показатель формируется на основе формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Средняя страховая премия» рассчитывается как отношение общего объема страховых премий по договорам страхования к общему количеству заключенных договоров страхования.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

В показателе «Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование» отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий, причитающихся к уплате перестраховщикам в отчетном периоде по заключенным договорам перестрахования.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Степень перестраховочной защиты (доля перестраховщиков в общем объеме страховых премий)» рассчитывается как отношение страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, к общему объему страховых премий.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Страховые премии на душу населения» рассчитывается как отношение общего объема страховых премий к данным о численности населения.

Источником информации является официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru), где доступны только годовые данные общей численности населения.

В показателе «Отношение страховых премий к ВВП» использованы данные валового внутреннего продукта (в текущих ценах) за отчетный квартал, а также общий объем страховой премии за отчетный квартал.

Источником информации является официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru).

Страховые премии по договорам страхования, заключенным при участии посредников и страховые премии по договорам страхования, заключенным при участии посредников – кредитных организаций, отражают сумму начисленных в отчетном периоде страховых премий по заключенным в отчетном периоде либо предыдущих отчетных периодах договорам страхования.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Доля страховых премий, полученных при участии посредников в общем объеме страховых премий» рассчитывается как отношение страховых премий по договорам страхования, заключенным при участии посредников, к общему объему страховых премий.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Доля страховых премий, полученных при участии посредников – кредитных организаций» рассчитывается как отношение страховых премий по договорам страхования, заключенным при участии посредников – кредитных организаций, к общему объему страховых премий.

Источником информации являются данные формы № 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание № 3860-У).

Показатель «Доля вознаграждения посредникам – кредитным организациям в общем объеме страховых премий» рассчитывается как отношение вознаграждения посредникам – кредитным организациям в общем объеме страховых премий к общему объему страховых премий.

дитным организациям к общему объему страховых премий.

Источником информации являются данные формы №0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание №3860-У).

Выплаты страховщиков

Таблица содержит сведения об объемах выплат за отчетный период, в разбивке по видам страхования (нарастающим итогом).

Показатель «Выплаты по договорам страхования» отражает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (страховая выплата), а также прочие выплаты по договорам страхования. Показатель формируется на основе формы №0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание №3860-У).

Показатель «Средняя выплата» рассчитывается как отношение выплат по договорам страхования к количеству урегулированных страховых случаев без учета отказов в страховой выплате.

Источником информации являются данные формы №0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (Указание №3860-У).

Показатель «Скользкий коэффициент выплат» рассчитывается как отношение общего объема выплат за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате, к общему объему страховых премий за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Источником информации являются данные Формы статистической отчетности.

Показатель «Скользкий комбинированный коэффициент убыточности» по данным стра-

ховщиков, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, рассчитывается как отношение суммы состоявшихся убытков, отчислений от страховых премий, прочих расходов и доходов по страхованию иному, чем страхование жизни, расходов на ведение дела, а также управленческих расходов за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате, к заработной страховой премии за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Источником информации являются данные формы №2 – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Показатель «Скользкий коэффициент убыточности» рассчитывается как отношение суммы состоявшихся убытков за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате, к заработной страховой премии за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Источником информации являются данные формы №2 – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховщика» Бухгалтерской отчетности.

Показатель «Скользкий коэффициент расходов» рассчитывается как отношение суммы отчислений от страховых премий, расходов на ведение дела, а также управленческих расходов за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате, к заработной страховой премии за последние четыре квартала, предшествующие отчетной дате.

Источником информации являются данные формы №2 – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховщика» Бухгалтерской отчетности.

