

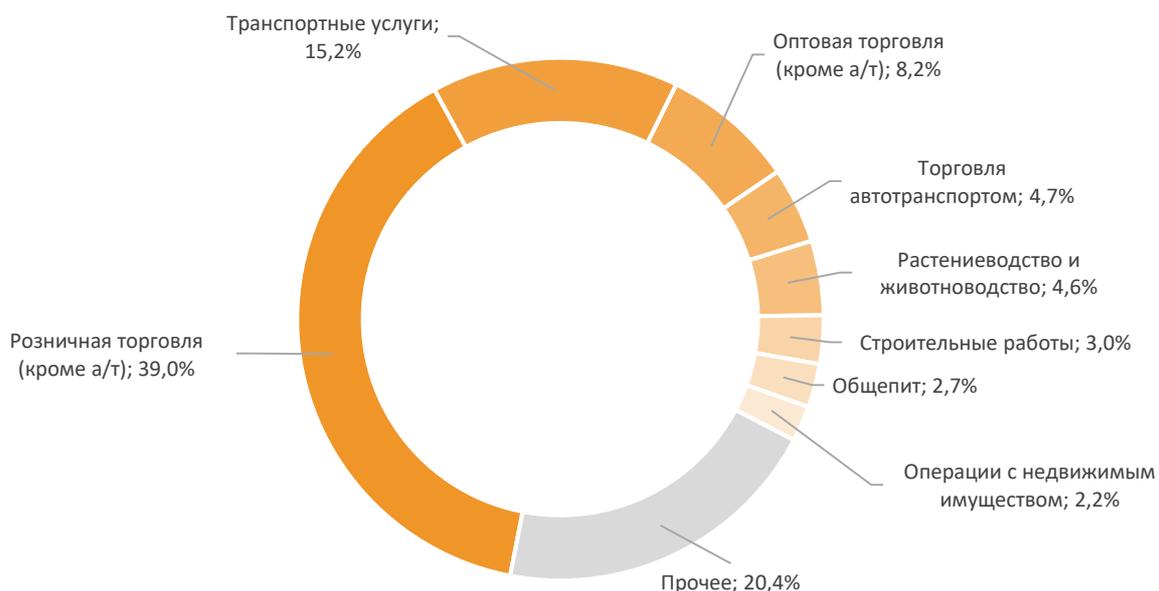
Коллективное страхование в малом бизнесе

Сентябрь 2019

- Компании малого и микробизнеса России, страхующие своих сотрудников, тратят на это в среднем 0,65% от выручки.
- В лидерах по доле затрат — производственные компании и компании с высококвалифицированными кадрами.
- Десятая часть всех компаний, использующих страхование персонала, находится в Москве.

Малый и микробизнес (ММБ) все чаще страхует своих сотрудников, при этом набор используемых продуктов расширяется. Совместно с СК «Сбербанк страхование жизни» мы проанализировали использование контрактов вне традиционного ДМС, которое для небольших компаний часто является достаточно дорогим.¹ Наши данные основываются на статистике по договорам коллективного страхования; в выборку включены только микро- и малые компании.

График 1. Распределение договоров коллективного страхования по отраслям ММБ, %

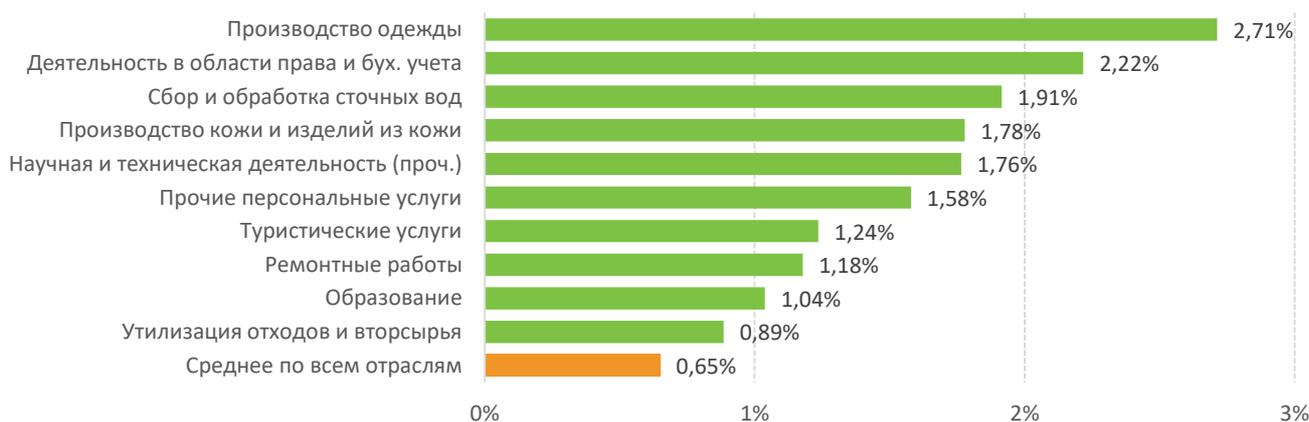


Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

¹По данным опросов для индекса RSBI, рассчитываемого «Опорой России» и «Промсвязьбанком», 4% компаний МСБ ранее оформляли ДМС для сотрудников, но в этом году отказались от такой практики. При этом количество договоров коллективного страхования сотрудников выросло, по нашим данным, на 18% г/г в первом полугодии 2019 года.

Из рассматриваемых нами контрактов 79% было заключено юридическими лицами (ООО) и лишь 21% — индивидуальными предпринимателями. Почти половина договоров оформляется в торговле: 39% от общего числа приходится на предприятия розницы, еще 8% — оптовый сегмент. На втором месте находятся транспортные услуги (15%). Такая тройка лидеров в значительной степени отражает общую структуру компаний МСП в России, где торговля является наиболее многочисленной категорией. При этом если взять отдельно индивидуальных предпринимателей, то для них топ-3 выглядит иначе: на первое место выходит оптовая торговля (24%), а на третьем появляются строительные работы (12%).²

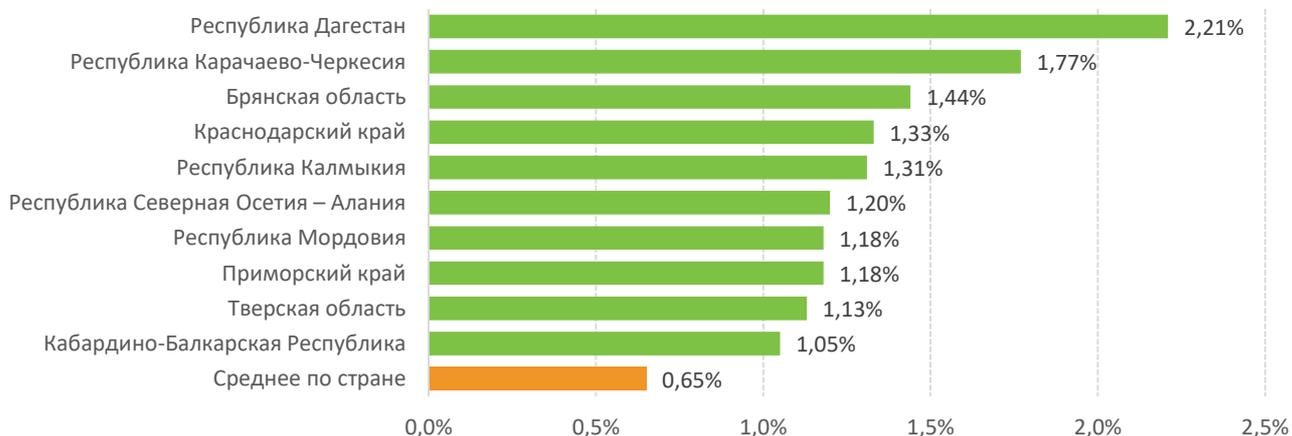
График 2. Среднее отношение суммы уплаченной страховой премии к выручке компании в отраслевом разрезе, %



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Картина изменяется принципиально, если оценить долю расходов на страховые контракты в выручке компаний. На верхние строчки тогда перемещается производственный сектор, а также отрасли с высокой значимостью человеческого капитала. Это может быть связано со сложностью заменить сотрудника в случае, если он на какое-то время теряет работоспособность. Такая картина получается и ввиду технических факторов (например, выручка в торговле значительно больше, чем, скажем, в производстве одежды), однако в целом хорошо отражает важность страховки для отраслей. Среднее значение по всем отраслям — 0,65%.³

График 3. Среднее отношение суммы уплаченной страховой премии к выручке компании в региональном разрезе, %



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

² Подробнее см. Приложение 1.

³ Цифра рассчитана только по тем компаниям, которые приобретают страховые продукты для сотрудников.

Среди регионов лидеры по страхованию сотрудников — компании малого и микробизнеса Москвы, Краснодарского и Пермского края. На московские компании приходится десятая часть всех заключенных контрактов, что отчасти обусловлено распределением предпринимательской активности по стране. На предприятия Краснодарского и Пермского края, вошедшие в тройку лидеров, приходится 5,6% и 4,1% от совокупного количества контрактов соответственно. Существенный отрыв московских компаний сформировался прежде всего за счет договоров с индивидуальными предпринимателями, среди которых доля Москвы и области составляет 20%.

Активное использование страховых продуктов не во всех случаях соответствует высокой доле затрат на страхование в выручке компании. Из регионов с наибольшим количеством контрактов сумма страховых премий оказалась сравнительно большой лишь в Краснодарском крае — в среднем 1,3% от выручки компаний. В лидерах находятся Республика Дагестан и Карачаево-Черкесия (2,2% и 1,8% соответственно), однако такой существенный уровень расходов, вероятно, связан отчасти с невысокими показателями выручки компаний в некоторых регионах.

Программы СК «Сбербанк страхование жизни» по коллективному страхованию для предприятий ММБ предполагают страховую защиту сотрудников от несчастных случаев и болезней (уход из жизни, инвалидность, травма). По данным «Сбербанк страхование жизни», самым распространенным страховым случаем в этом виде страхования является временная нетрудоспособность из-за бытовых травм или болезней. Так, в первом полугодии 2019 года СК «Сбербанк страхование жизни» по этому риску выплатила 144 тыс. рублей в связи с переломом лодыжки застрахованному в Нижегородской области. В республике Калмыкия компания выплатила клиенту 160 тыс. рублей в связи с временной нетрудоспособностью из-за серьезной болезни. На втором месте по количеству обращений несчастные случаи на производстве. В первом полугодии, компания выплатила 100 тыс. рублей клиенту из Новосибирской области в связи с производственной травмой. Крупнейшая выплата в первом полугодии составила 1 млн рублей в связи с уходом из жизни застрахованного работника в Ростовской области.

Приложение 1. Топ-10 отраслей ММБ по количеству заключенных договоров коллективного страхования, % от всех компаний

Отрасль	Доля
По всем компаниям	
Торговля розничная, кроме торговли а/т и мотоциклами	39,0%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	15,2%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли а/т и мотоциклами	8,2%
Торговля оптовая и розничная а/т и мотоциклами и их ремонт	4,7%
Растениеводство и животноводство, охота и услуги в этих областях	4,6%
Работы строительные специализированные	3,0%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	2,7%
Операции с недвижимым имуществом	2,2%
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	1,9%
Производство пищевых продуктов	1,2%
ООО	
Торговля розничная, кроме торговли а/т и мотоциклами	45,4%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	18,2%
Растениеводство и животноводство, охота и услуги в этих областях	4,9%
Торговля оптовая и розничная а/т и мотоциклами и их ремонт	4,9%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли а/т и мотоциклами	3,9%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	2,7%
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	2,2%
Операции с недвижимым имуществом	2,2%
Работы строительные специализированные	2,1%
Производство пищевых продуктов	1,1%
ИП	
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли а/т и мотоциклами	24,5%
Торговля розничная, кроме торговли а/т и мотоциклами	14,9%
Работы строительные специализированные	6,6%
Строительство зданий	5,3%
Торговля оптовая и розничная а/т и мотоциклами и их ремонт	4,1%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	3,7%
Растениеводство и животноводство, охота и услуги в этих областях	3,3%
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	2,7%
Операции с недвижимым имуществом	2,4%
Деятельность в области здравоохранения	2,1%

Приложение 2. Топ-30 отраслей по доле расходов на страхование в выручке

Отрасль (ОКВЭД)	Доля
Производство одежды	2,71%
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	2,22%
Сбор и обработка сточных вод	1,91%
Производство кожи и изделий из кожи	1,78%
Деятельность профессиональная, научная и техническая, прочая	1,76%
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	1,58%
Деятельность туристических агентств и пр. организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1,24%
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	1,18%
Образование	1,04%
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	0,89%
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	0,87%
Операции с недвижимым имуществом	0,86%
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	0,86%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	0,85%
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	0,85%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	0,83%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	0,79%
Аренда и лизинг	0,78%
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0,77%
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	0,73%
Деятельность по уходу с обеспечением проживания	0,72%
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	0,71%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0,70%
Деятельность в области здравоохранения	0,64%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	0,60%
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0,60%
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	0,60%
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0,58%
Работы строительные специализированные	0,57%
Страхование, перестрахование, деятельность НПФ, кроме обязательного социального обеспечения	0,52%
В среднем по всем отраслям	0,65%

Приложение 3. Доля расходов на страхование в выручке в региональном разрезе⁴

Регион	Доля
Республика Дагестан	2,21%
Республика Карачаево-Черкесия	1,77%
Брянская область	1,44%
Краснодарский край	1,33%
Республика Калмыкия	1,31%
Чеченская Республика*	1,23%
Республика Северная Осетия — Алания	1,20%
Приморский край	1,18%
Республика Мордовия	1,18%
Тверская область	1,13%
Кабардино-Балкарская Республика	1,05%
Ростовская область	0,96%
Москва и Московская область	0,93%
Кемеровская область	0,91%
Ставропольский край	0,86%
Республика Бурятия	0,84%
Ульяновская область	0,83%
Тульская область	0,78%
Астраханская область	0,76%
Белгородская область	0,74%
Удмуртская Республика	0,72%
Волгоградская область	0,72%
Тюменская область	0,70%
Владимирская область	0,67%
Курганская область	0,66%
Чувашская Республика	0,65%
Омская область	0,64%
Смоленская область	0,61%
Пензенская область	0,60%
Рязанская область	0,59%
Республика Башкортостан	0,58%
Саратовская область	0,57%
Республика Адыгея	0,56%
Республика Марий Эл	0,56%
Новосибирская область	0,55%
Оренбургская область	0,55%
Ханты-Мансийский АО	0,53%
Самарская область	0,53%
Республика Тыва	0,51%
Кировская область	0,50%
Алтайский край	0,47%

⁴По регионам, отмеченным *, оценка может содержать существенную погрешность.

Регион	Доля
Нижегородская область	0,47%
Мурманская область	0,44%
Костромская область	0,44%
Амурская область	0,44%
Забайкальский край	0,42%
Республика Хакасия	0,42%
Республика Саха (Якутия)	0,42%
Новгородская область	0,41%
Республика Карелия	0,41%
Калужская область	0,40%
Республика Татарстан	0,38%
Свердловская область	0,38%
Архангельская область и Ненецкий АО	0,37%
Республика Коми	0,37%
Томская область	0,36%
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0,35%
Республика Алтай	0,34%
Красноярский край	0,34%
Курская область	0,33%
Ямало-Ненецкий АО	0,32%
Иркутская область	0,32%
Псковская область	0,31%
Тамбовская область	0,30%
Пермский край	0,30%
Чукотский АО*	0,30%
Ярославская область	0,29%
Ивановская область	0,28%
Челябинская область	0,28%
Воронежская область	0,28%
Сахалинская область	0,28%
Еврейская АО*	0,25%
Калининградская область	0,24%
Орловская область	0,24%
Вологодская область	0,22%
Хабаровский край	0,19%
Магаданская область	0,17%
Камчатский край	0,15%
Липецкая область	0,10%
Республика Ингушетия*	0,06%
Среднее по стране	0,65%

⁴По регионам, отмеченным *, оценка может содержать существенную погрешность.

Авторы исследования: М. Матовников, Н. Корженевский, М. Камротов

Проект «СберДанные» — инициатива Сбербанка по обработке и анализу больших данных. На основе информации, получаемой из платежных систем и общедоступных источников, эксперты банка предоставляют количественные характеристики социально-экономических процессов, происходящих в стране на макро- и микроэкономическом уровне. При анализе используются только агрегированные обезличенные данные. Идентифицировать по ним конкретных клиентов невозможно. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Электронная версия:



Контакты: media@sberbank.ru

ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.
