



СТРАХОВОЙ РЫНОК В 2016: В ПОИСКАХ НОВОГО ВЕКТОРА РАЗВИТИЯ



**И.ЮРГЕНС
ПРЕЗИДЕНТ ВСС**

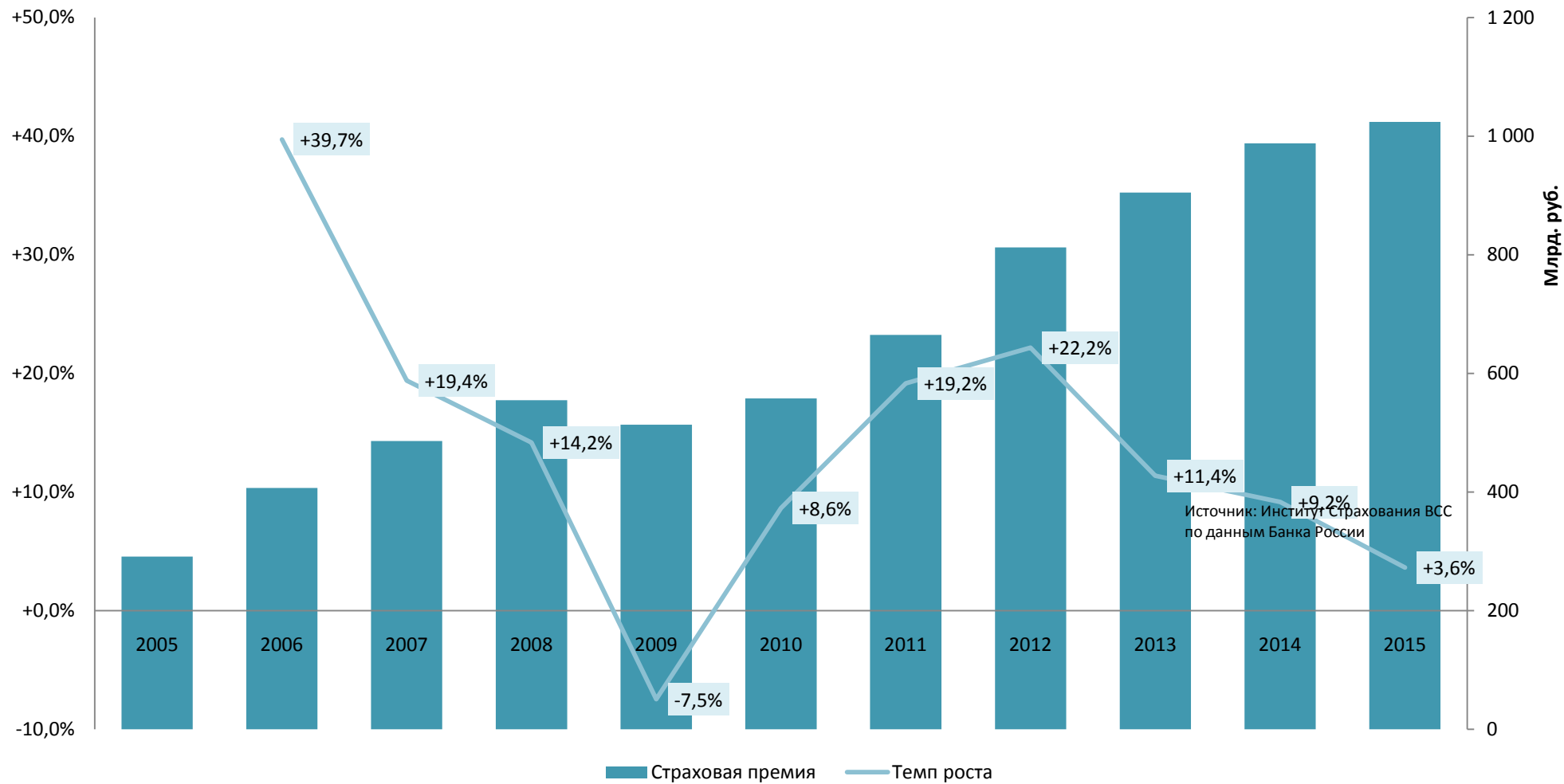
Москва 2016

- ПО ИТОГАМ ПРОШЛОГО ГОДА: СЛАБЫЙ РОСТ (БЕЗ ПРИРОСТА ОСАГО – БЫЛО БЫ ПАДЕНИЕ РЫНКА) +3.6%, ВЫПЛАТЫ ВЫРОСЛИ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 7%
- РЫНОК ВРЯД ЛИ ВЫРАСТЕТ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 5-7% В 2016 ГОДУ
- ПО ИТОГАМ 1 КВАРТАЛА ПРИРОСТ 13% (+34 МЛРД РУБ) ПО СРАВНЕНИЮ С 1КВ15
- КЛЮЧЕВЫЕ ДРАЙВЕРЫ – СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (+18 млрд.руб./+77,3% к 1КВ2015г.), ПРЕЖДЕ ВСЕГО – НЕКРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ОСАГО (+12,9 млрд.руб./+35,4% к 1КВ 2015г.).
- РЫВОК ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ МОЖНО ОБЪЯСНИТЬ ПЕРЕКЛЮЧЕНИЕМ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ КРПУНЫХ ВКЛАДЧИКОВ НА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЭФФЕКТОМ НАЛОГОВЫХ СТИМУЛОВ
- СПАД В АВТОКАСКО -6,6% или -2,8 млрд.руб ПО СРАВНЕНИЮ С 1КВ2015 года.
- НАИБОЛЬШЕЕ ПАДЕНИЕ – СТРАХОВАНИЕ ОПАСНЫХ ОБЪЕКТОВ (-1,5млрд.руб./-47,4% к 1КВ 2015г.).
- ВЫРОСЛА ДОЛЯ В ОБЩИХ СБОРАХ РЫНКА - СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗЛИЦ (ДАРЙВЕР – «КОРОБОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ) И ОСАГО.
- КОНЦЕНТРАЦИЯ РЫНКА: УЖЕ 80% РЫНКА ПРИХОДИТСЯ НА 19 КОМПАНИЙ, А 66% КОНТРОЛИРУЕТ ПЕРВАЯ ДЕСЯТКА



Динамика страхового рынка в 2005-2015 гг.

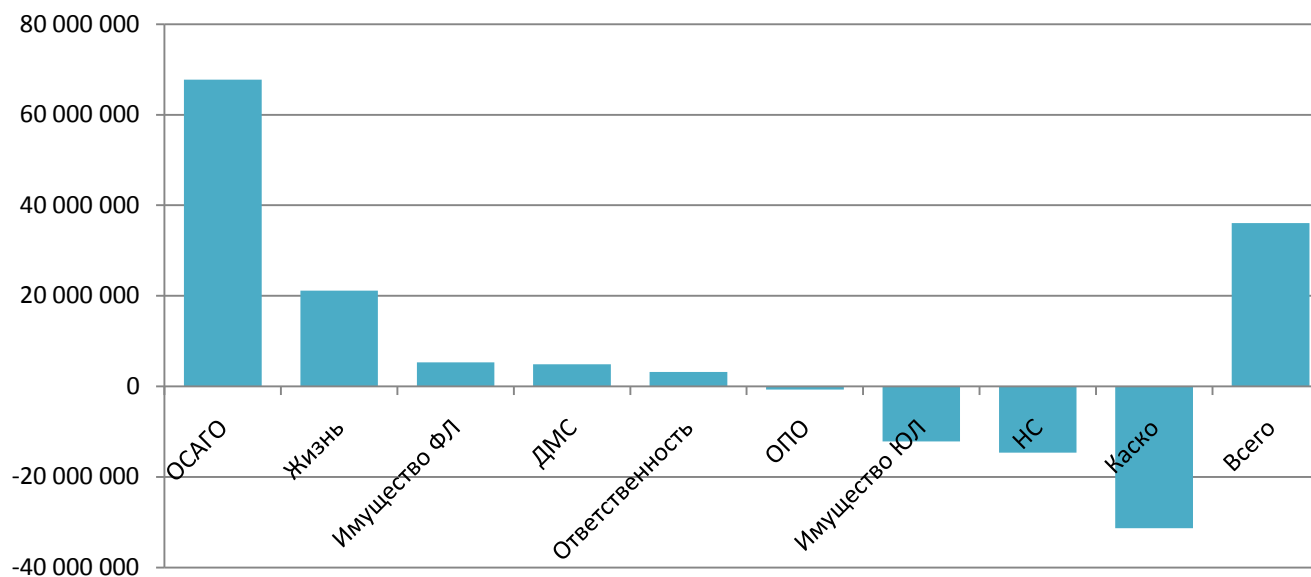
Динамика страхового рынка в 2005-2015гг.





Вклад отдельных отраслей в общую динамику бизнеса

Вклад отдельных отраслей в общую динамику сборов за 12 месяцев 2015 г.



Источник: Институт Страхования
ВСК по данным Банка России

- Прирост сбора премии по ОСАГО в 2015 г. к 2014 г. составил 67,7 млрд.руб.
- Все остальные линии бизнеса, имеющие положительную динамику, показали совокупный прирост в 34,6 млрд.руб.
- Наибольшее падение сборов показало автокаско – 31,3 млрд.руб.
- Сбор премии по страхованию от НС и болезней снизился на 14,6 млрд.руб.
- Сбор премии по страхованию имущества юридических лиц уменьшился на 12,2 млрд.руб.
- Сбор премии по страхованию имущества физических лиц вырос на 5,3 млрд.руб.



Вклад отдельных отраслей в общую динамику бизнеса, 1кв16

Вклад отдельных отраслей в общую динамику сборов за 1 кв 2016 г.

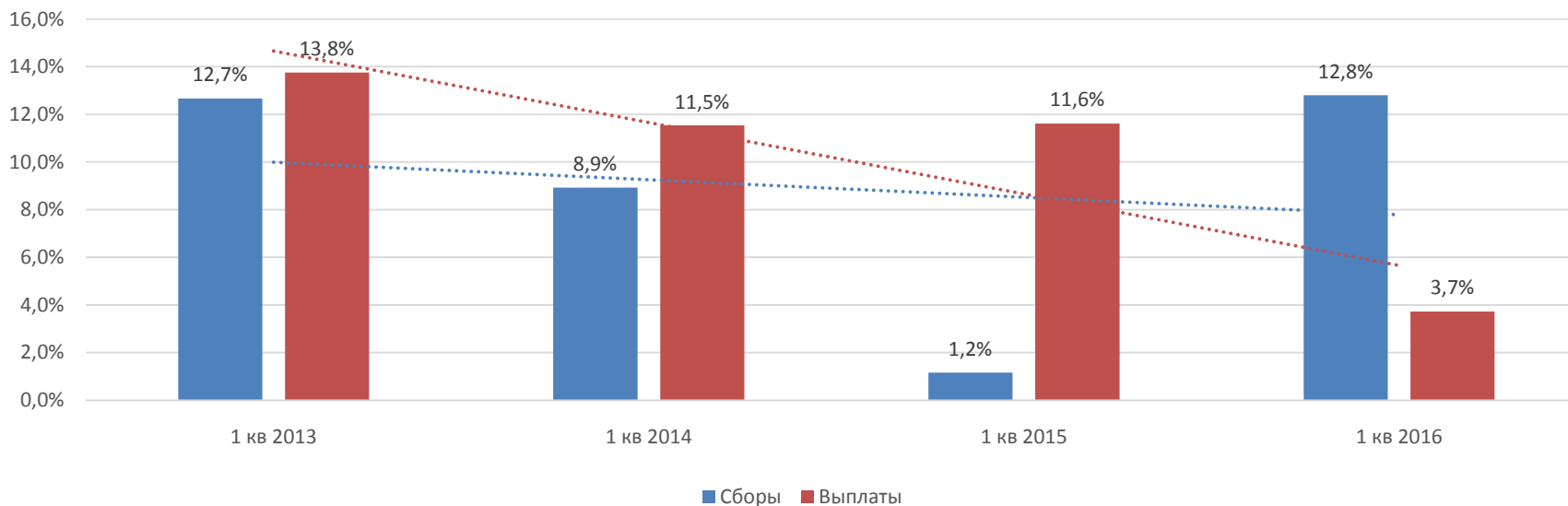


Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России



Динамика выплат и сборов

Динамика сборов и выплат в 2013-2016 гг.

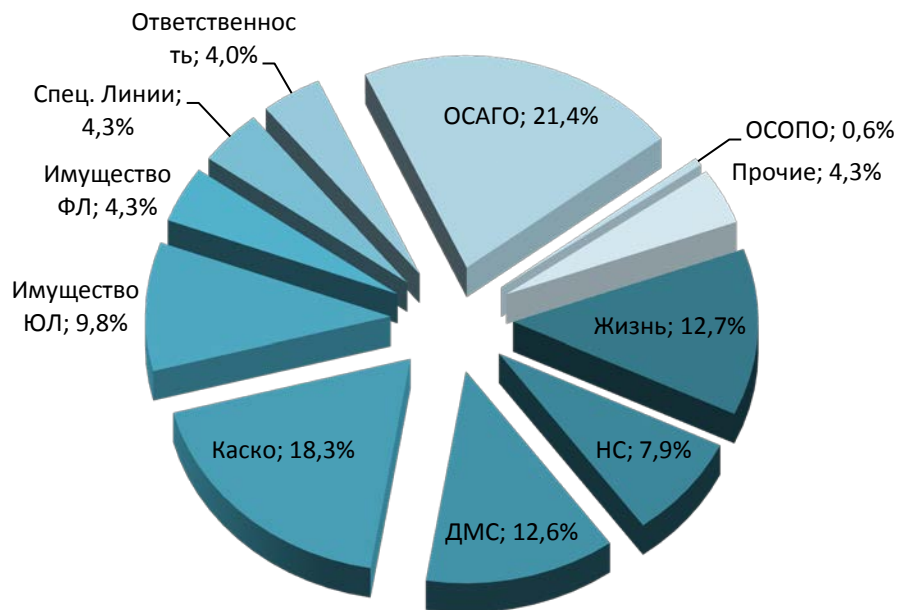


Источник: Институт Страхования
ВСС по данным Банка России

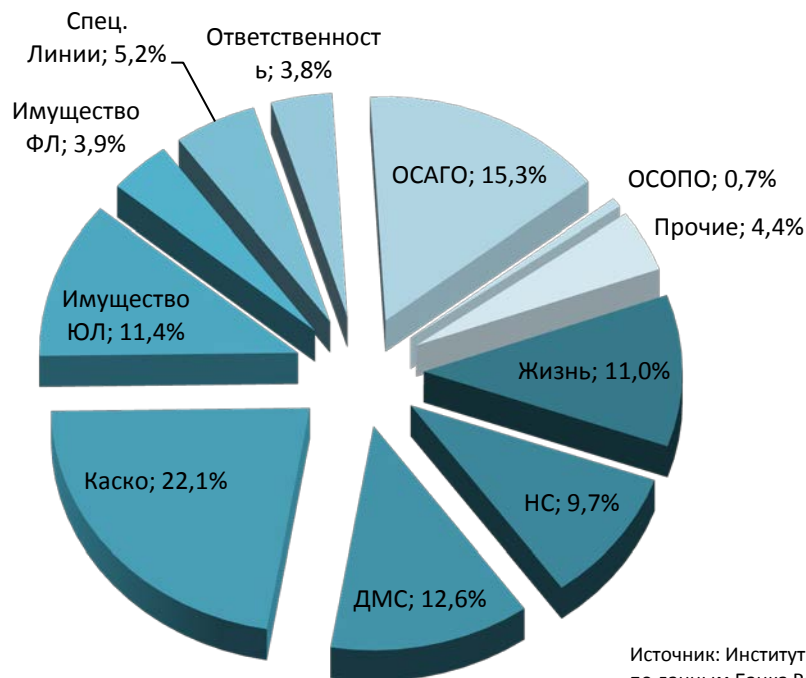
- В 1 квартале 2016 пророст сборов существенно обогнал прирост выплат
- По сравнению с 1 кв 2015 года в 1 кв 2016 года прирост сборов составил 34,3 млрд.руб. (+12,8%), а выплаты выросли на 4,2 млрд.руб. (+3,7%)
- Коэффициент убыточности и коэффициент выплат в 1кв16 – наименьшие за несколько лет.
- По итогам 2016 года убыточность снова вырастет
- Остаются высокими валютные риски, а эффект повышения тарифов и снижения КВ будет скоро исчерпан

Структура портфеля в 2015г. и её изменение с 2014г.

Структура рынка за 12 месяцев 2015 г.



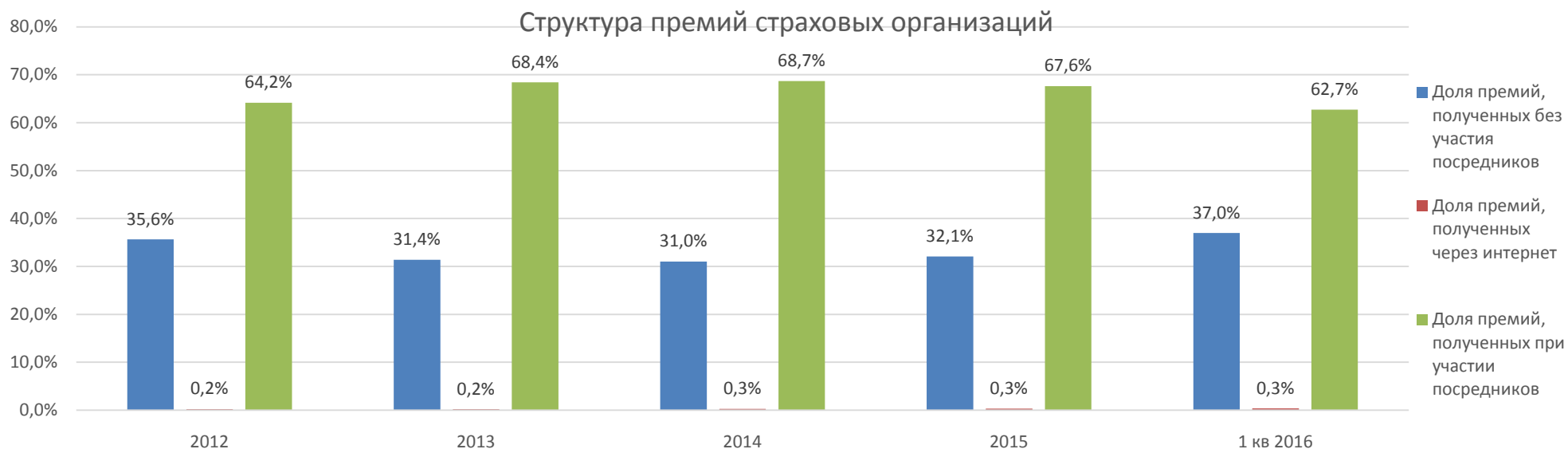
Структура рынка за 12 месяцев 2014 г.



Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- ОСАГО с долей 21,4% вышло на 1 место в структуре сборов по рынку.
- Автокаско потеряло 3,8 пункта и с долей 18,3% оказалось на 2 месте.
- В сумме моторное страхование занимает 39,7% (37,4% годом ранее).
- 3 позицию по доле рынка занимает ДМС (12,6% в 2015 г., 12,6% в 2014 г.).
- Страхование жизни переместилось на 4 место с долей 12,7% (11,0% в 2014 г.)
- Страхование имущества юридических лиц опустилось на 5 позицию с долей 9,8% (11,4% в 2014 г.)
- Доля специальных линий (ж/д, авиа, морское страхование, страхование грузов и сельхозрисков) также снизилась с 5,2% до 4,3%.

Структура каналов продаж



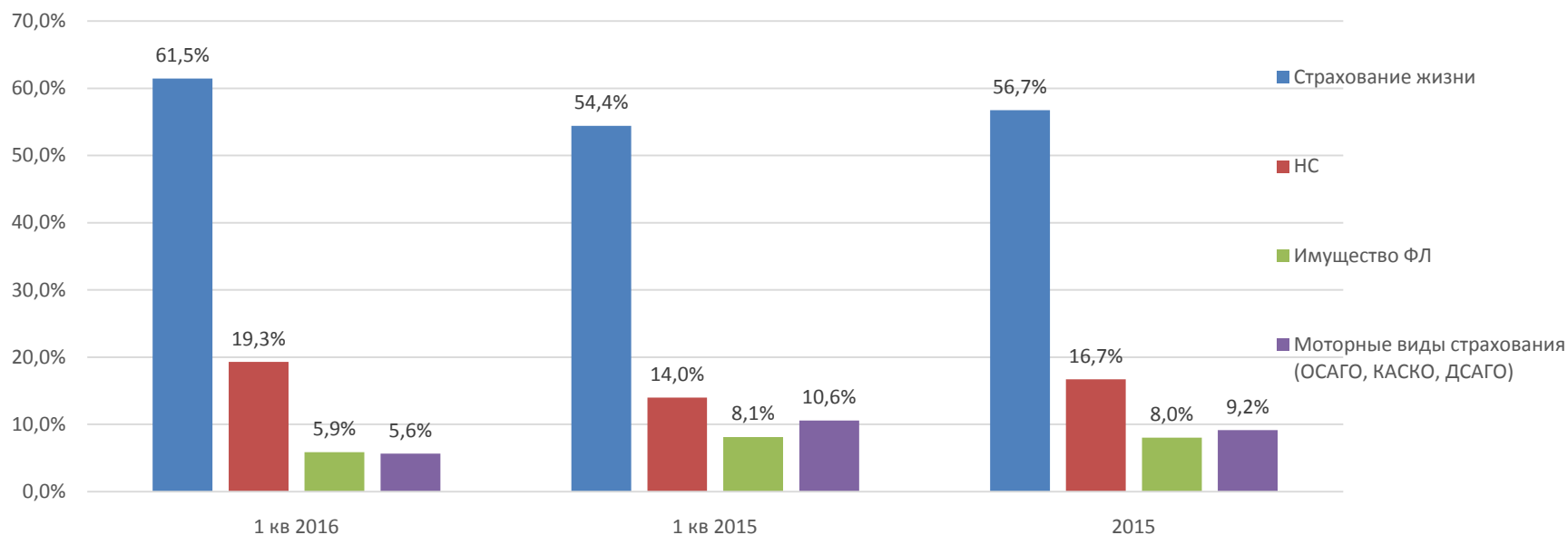
Источник: Институт
Страхования ВСС по данным
Банка России

- В период 2012-2016 гг. структура премий страховых организаций изменилась не сильно и является стабильной.
- Однако, важно заметить, что в приведенном периоде постепенно прирастает доля прямых продаж (без посредников) страховых организаций. В 1 кв 2016 года прямые продажи составили 37% от общего числа сборов и приросли на 1,4 п.п. по сравнению с 2012 годом. Кроме того, за последний год заметно удешевление услуг посредников, связанное с активным сокращением страховщиками своих расходов в первую очередь за счет урезания комиссий (в 2015 году комиссионное вознаграждение составило 19,6%, что на 3,3 п.п. ниже, чем в 2014 году).
- Доля премий, получаемых через сеть Интернет остается незначительной (0.3 п.п.)



Структура продаж в банковском страховании

Каналы продаж в банковском страховании



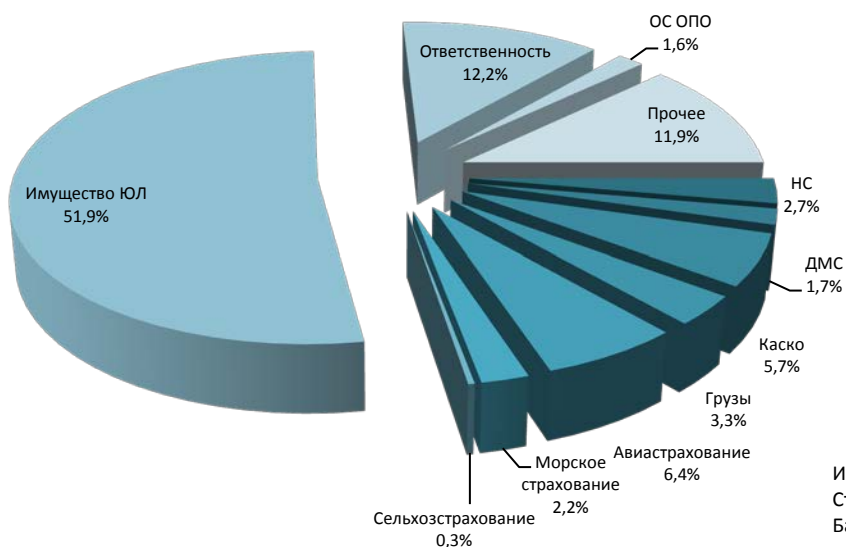
Источник: Институт
Страхования ВСС по данным
Банка России

- По сравнению с 1 кв 2015 года в 1 кв 2016 года произошел значительный рост страхования жизни, который теперь занимает 61,5% в структуре продаж банкостраховых продуктов
- Также происходит увеличение значимости страхования заемщика от НС и болезней – рост на 5,3 п.п. по сравнению с 1 кв 2015 года.
- Сегменты страхования имущества ФЛ и моторные виды в банковском страховании в 1 квартале 2016 года показали спад (-2,2 п.п. и 5 п.п. соответственно)
- Экономическая нестабильность и спад покупательской способности негативно сказались на автокредитовании, что обусловило значительный спад в доле сегмента КАСКО

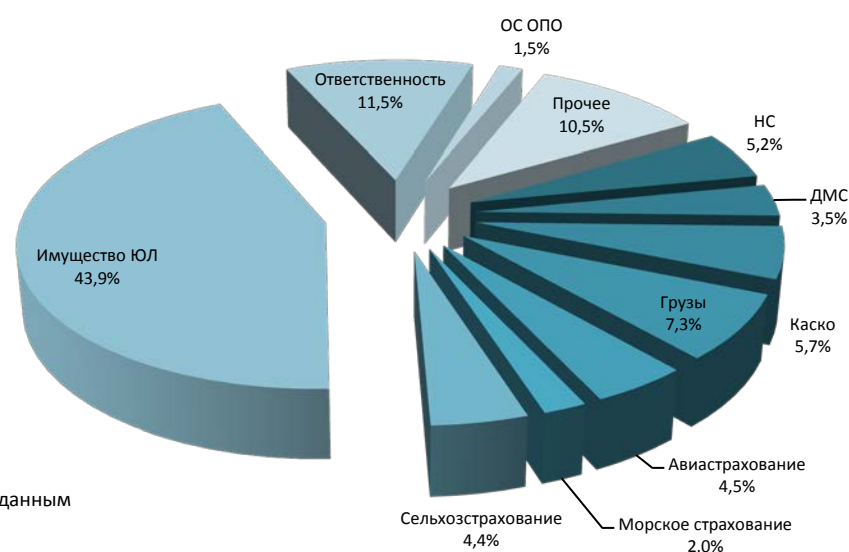
- За последний год произошло удешевление услуг посредников за счет урезания комиссий. В 2015 году комиссионное вознаграждение составило 19,6%, что на 3,3 п.п. ниже, чем в 2014 году.
- Комбинированный коэффициент убыточности в 1 кв 2016 года уменьшился на 12,9 п.п. по сравнению с 1 кв 2015 года. По сравнению с 1 кв 2013 года ККУ ОСАГО в 1 кв 2016 года увеличился на 6 п.п. Наиболее вероятно, что эффект улучшения ККУ за счет роста тарифов можно считать отыгранным.
- Основными драйверами рынка на 2016 год являются некредитное страхование жизни, ОСАГО.
- Происходит прирост прямых каналов продаж (на 1,4 п.п. по сравнению с 2012 г.) и рост банковского страхования (на 19,7 п.п. по сравнению с 2012 г.).
- Надзорные усилия ЦБ в части усиления контроля за качеством активов страховых компаний, удаление с рынка недобросовестных игроков- это позитивный тренд на рынке и он будет иметь положительные последствия для всего рынка страхования
- Не следует ожидать сохранения динамики роста рынка 12,8% в целом по году, т.к. рост в 1 кв 2016 года отчасти был обусловлен низкими сборами в 1 кв 2015 года. Наиболее вероятно рост рынка составит +5-7% в 2016 году

Структура входящего перестрахования в 2014 и 2015гг.

Структура входящего перестрахования по итогам 2015г.



Структура входящего перестрахования по итогам 2014г.



Источник: Институт
Страхования ВСС по данным
Банка России

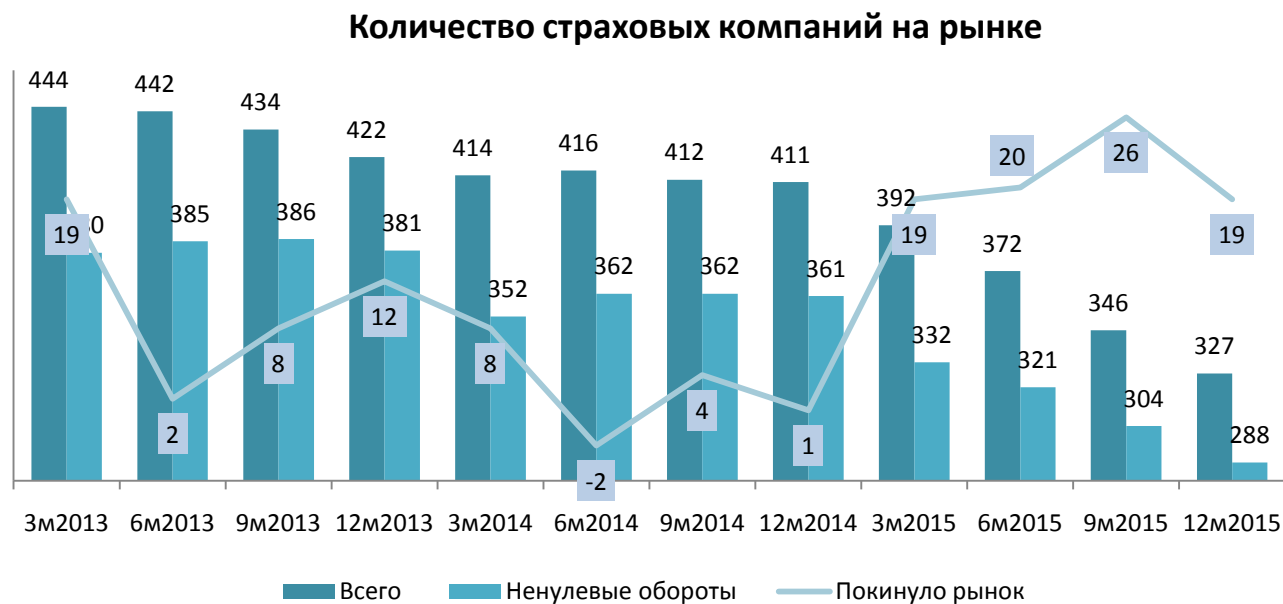
- Доля входящего перестрахования корпоративного имущества выросла с 43,9% до 51,9%, но не за счёт роста этой линии бизнеса, а за счёт опережающего падения всех остальных.
- Сильнее всего сократилась доля (и объём операций) входящего переперестрахования сельхозрисков, поскольку на фоне мер надзорного регулирования и изменения всей системы страхования сельхозпроизводителей сборы прямой премии по данному виду упали за год на 53%.

Динамика сборов и выплат во входящем перестраховании



- Динамику сборов по входящему перестрахованию следует оценивать с учётом изменения курса рубля, который в среднегодовом исчислении упал по отношению к доллару США на 37% (с 38,6 до 61,32 руб./долл.).
- В этом случае можно говорить о падении реальных сборов по входящему перестрахованию практически вдвое.

Изменение количества страховщиков в 2013-2015 гг.



Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- Количество действующих страховых компаний в 2015 году сократилось на 84, что является рекордным показателем.
- В 2014 году количество страховщиков сократилось на 11, в 2013 – на 41. Большинство страховщиков покинули рынок после отзыва лицензии Банком России.
- Среди основных причин отзыва лицензии – недостаточное обеспечение обязательств по страхованию активами, нарушение финансовых нормативов и предписаний ЦБ.
- В 2016-2017 гг. политика мегарегулятора по отзыву лицензий продолжится, можно ожидать, что рынок покинут 60-70 компаний в 2016 году и ещё 50-60 – в 2017 г..



Технологическое развитие рынка. Новации.

Новый этап развития рынка

- СРО
- Законодательные инициативы
- Решительные меры по снижению давления «автоюристов»

Управление компанией и рисками

- XBRL
- Системы управления рисками страховой компании и автоматизация мониторинга бизнеса СК
- Скоринг в страховании
- Бюро страховых историй
- Ведение «карты рисков»



Технологическое развитие рынка и новации

Дигитализация. Удаленный мониторинг

- Продажи онлайн
- Новые технологические решения для удаленных продаж
- Телематика в автокаско
- Телематика в страховании от НС и медицинском страховании
- Личные гаджеты и приложения для контроля здоровья
- Удалённый осмотр при страховании имущества и автокаско
- Космический мониторинг

Изменения предложения страховых продуктов

- Новые предложения в линейке личных видов, в тч ДМС
- «коробочные продукты» в страховании имущества физлиц и других видах
- Революционные изменения структуры банкострахования



Прогноз.

- **Рынок сильно зависит от внешней конъюнктуры.**
- **«Спокойный» 1 квартал – прирост на 13%**
- **Убыточность снова начнет расти со 2 квартала 2016**
- **Оптимизация расходов и выход на уровень 30-35% доли РВД в среднем по рынку – важнейшая цель 2017г**
- **Вклад в убыточность мошенников и «автоюристов» продолжает расти**
- **ККУ по рынку, видимо, превысит 100% уже по 1ПГ16**
- **Вопрос либерализации тарифов ОСАГО все более актуален**



Прогноз.

- **«точки роста» - краткосрочные. Страхование жизни, «коробочные продукты», отдельные сегменты страхования ответственности**
- **Долгосрочные драйверы – ИСЖ, расширение личного страхования, страхование ответственности взамен лицензирования и регулирование, страхование жилья**
- **С 2017 при благоприятной внешней конъюнктуре может начаться волна роста, рынок должен быть готов к ней технологически: финансово устойчивым, «здоровым», «оцифрованным».**



Спасибо за внимание!