



AKRA

XVI Международная конференция по
страхованию
06 июня 2018, Москва

Стратегические перспективы российского рынка страхования

Алексей Бредихин
Директор группы рейтингов
финансовых институтов

Страхование в России обладает существенным потенциалом роста

Страховая премия в % от ВВП



Источники: sigma, Банк России, АКРА

Низкий уровень проникновения страхования обозначает существенный потенциал роста российского страхового рынка. При этом наибольшим потенциалом обладает сегмент страхования жизни, которое по уровню проникновения отстает от среднемирового показателя в 10 раз.

Проникновение сегмента non-life на российском рынке примерно в 1,5 раза ниже, чем в развивающихся экономиках, и 3,5 раза ниже, чем в развитых экономиках.

Темпы роста по сегментам

| | 2018 | 2019-2022 |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| Страхование жизни | 28,6 | 24,7 |
| ДМС | 5,6 | 5,0 |
| Страхование автотранспорта | 9,3 | 11,8 |
| ОСАГО | -3,1 | 0,7 |
| Страхование имущества юридических лиц | 4,7 | 1,7 |
| Прочие виды страхования | 1,3 | 7,7 |
| Итого | 9,4 | 12,8 |

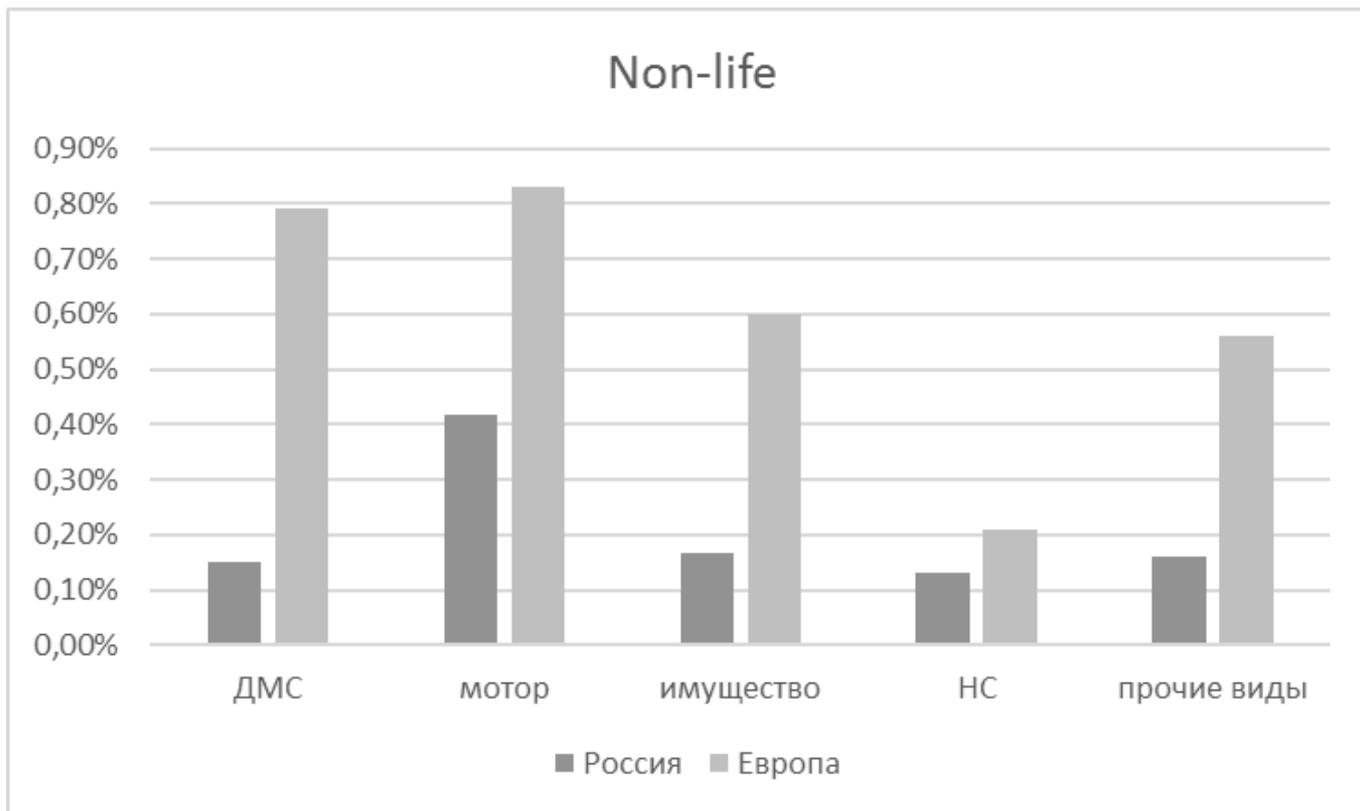
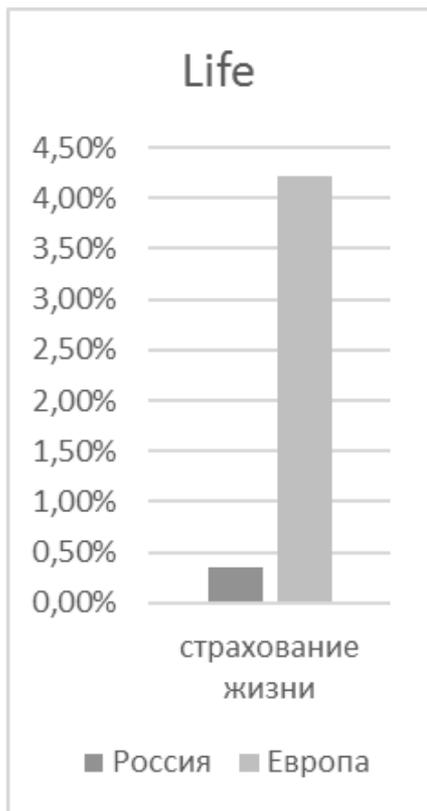
Источник: АКРА

- Прочие виды растут за счет страхования от несчастных случаев и страхования имущества физических лиц
- В прогнозе не учтено влияние закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций

- Существенные стимулы для роста в сегментах ДМС и страхования имущества юридических лиц отсутствуют
- Реформа ОМС (?) может оказать влияние на показатели рынка, однако этот эффект невозможно оценить
- В страховании имущества юрлиц присутствует тенденция снижения тарифов.
- Прогноз по ОСАГО базируется на предположении о сохранении текущей ситуации в сегменте

За исключением страхования жизни в инерционном сценарии реализация потенциала роста рынка отсутствует.



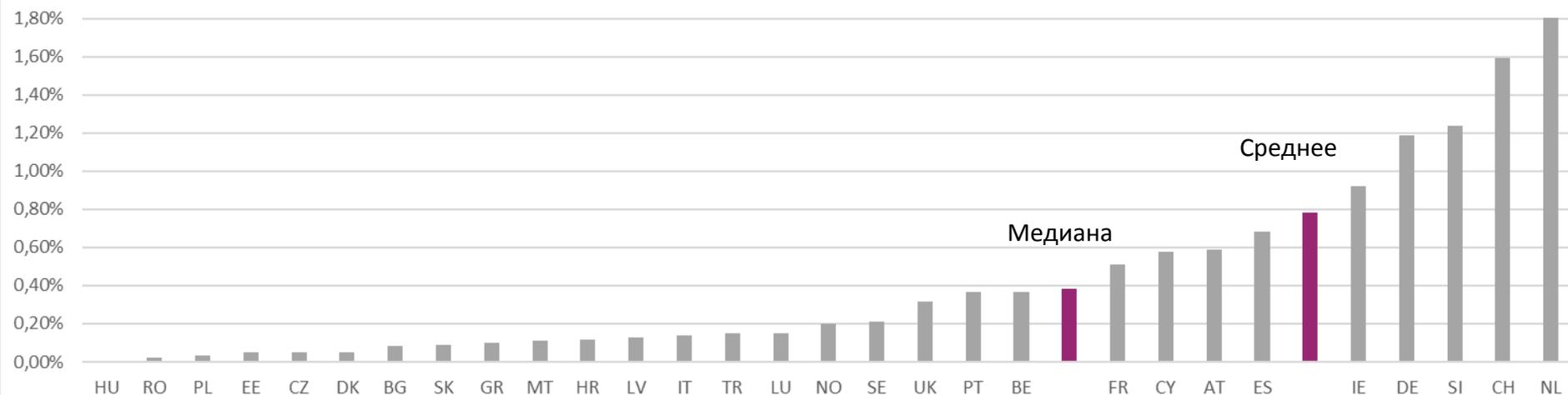




Факторы возникновения и роста ИСЖ:
расширение инвестиционного горизонта
населения + доверие населения к банкам

Ключевой риск: разочарование клиентов
Ключевые возможности: прямые продажи
+ снижение комиссий + регулирование

Уровень проникновения ДМС по странам Европы



Спрос на ДМС в основном определяется структурой системы финансирования здравоохранения, поэтому значительно дифференцирован по странам Европы

В современных условиях уровень проникновения российского ДМС от текущего значения 0,15% может вырасти в 2-3 раза.

В случае реформы ОМС потенциал роста может быть существенно выше.

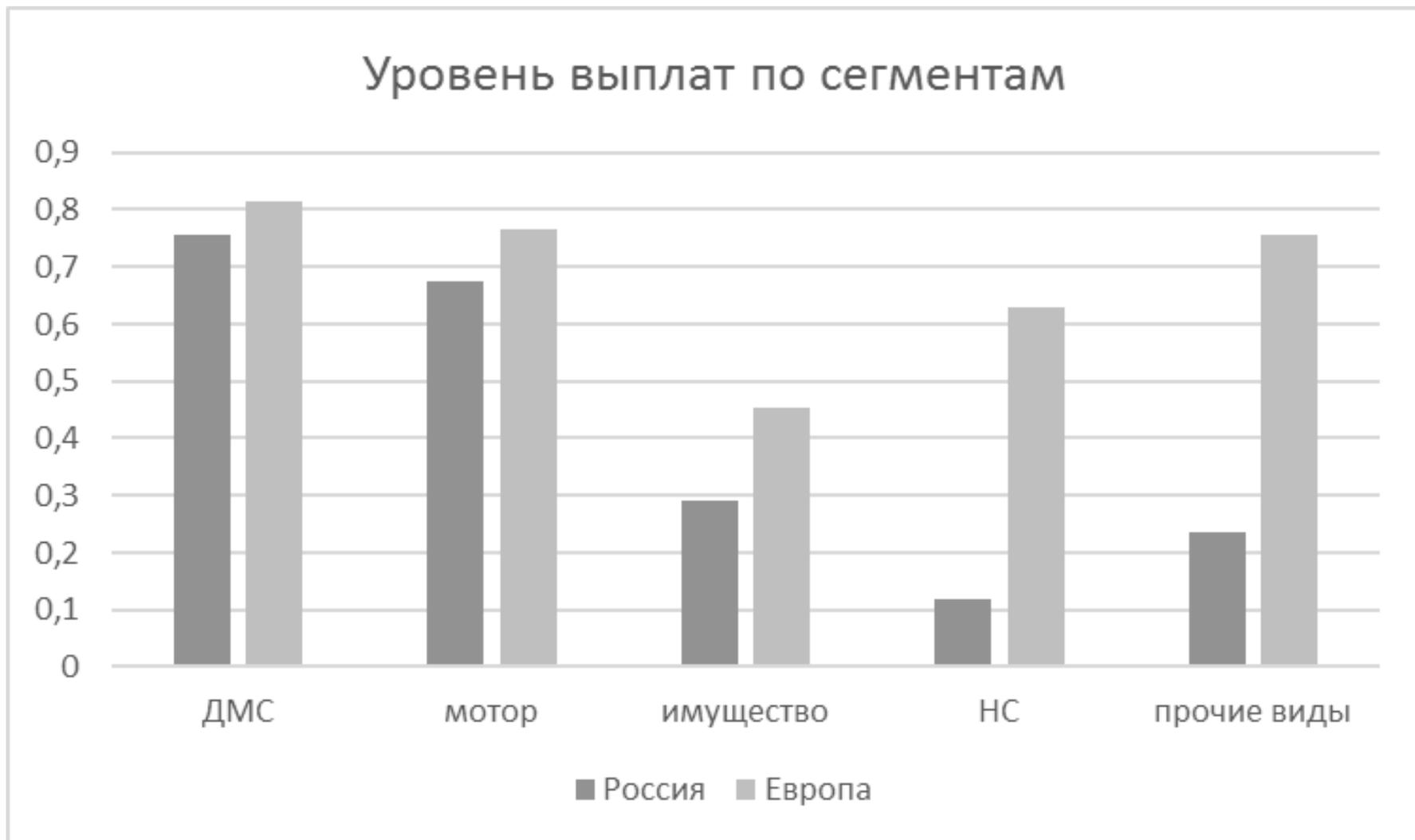
| | Россия | Европа | Москва |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|
| Количество легковых авто, млн шт. | 42 | 270 | 4,7 |
| Премии по автокаско, млн руб./евро | 162 | 57 | 75 |
| Премии по ОСАГО, млн руб./евро | 222 | 79 | 46 |
| Премии по автокаско на 1 авто, евро | 55 | 211 | 228 |
| Премии по ОСАГО на 1 авто, евро | 75 | 293 | 140 |

Потенциал роста в автостраховании неочевиден.

Возможно, что разница в уровнях проникновения между российским и европейским рынками определяется постоянными или долгосрочными факторами, а именно:

- Уровнем автомобилизации
- Стоимостью автомашин
- Условиями эксплуатации
- Лимитами возмещений в ОСАГО
- Доходами населения

Уровень выплат в Европе выше по всем сегментам



По мнению АКРА, ключевые ограничения, мешающие реализации потенциала страхового рынка следующие:

- Низкий уровень доверия к страховщикам
- Высокий уровень нагрузки в тарифе
- Патернализм со стороны государства
- Высокая дифференциация доходов по группам населения – узкий средний класс
- Высокий уровень мошенничества и злоупотребления правом

Спасибо за внимание

Веб-сайт АКРА на русском языке: www.acra-ratings.ru

Веб-сайт АКРА на английском языке: www.acra-ratings.com

По общим вопросам:

Россия, Москва, 115035

Садовническая набережная, 75

+7 495 139 04 80

info@acra-ratings.ru

По вопросам относительно данной презентации:

Алексей Бредихин

Директор группы рейтингов финансовых институтов

+7 495 139 04 83

alexey.bredikhin@acra-ratings.ru