

# Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы

Игорь Юргенс,  
Президент ВСС



Москва, 5 июня 2014

# Кризис в автостраховании

Нежелание решать проблемы иных сегментов страхового рынка до нормализации ситуации на рынке ОСАГО

Резкий скачок убыточности во многих видах страхования



**Страховой рынок в самой сложной ситуации за последние пять лет**



# Ужесточение внешней среды



Сложная макроэкономическая  
ситуация

Расширение санкций против России

Нестабильность на банковском  
рынке



- Темпы прироста страховых взносов упали с **22% в 2012 году до 12% в 2013 году**
- Рентабельность собственных средств в **2013 году была минимальной** за последние пять лет (**6,1%**)
- **Бизнес автостраховщиков высокоубыточен: ККУ-нетто в среднем 104%** у компаний с долей автострахования **свыше 50%**

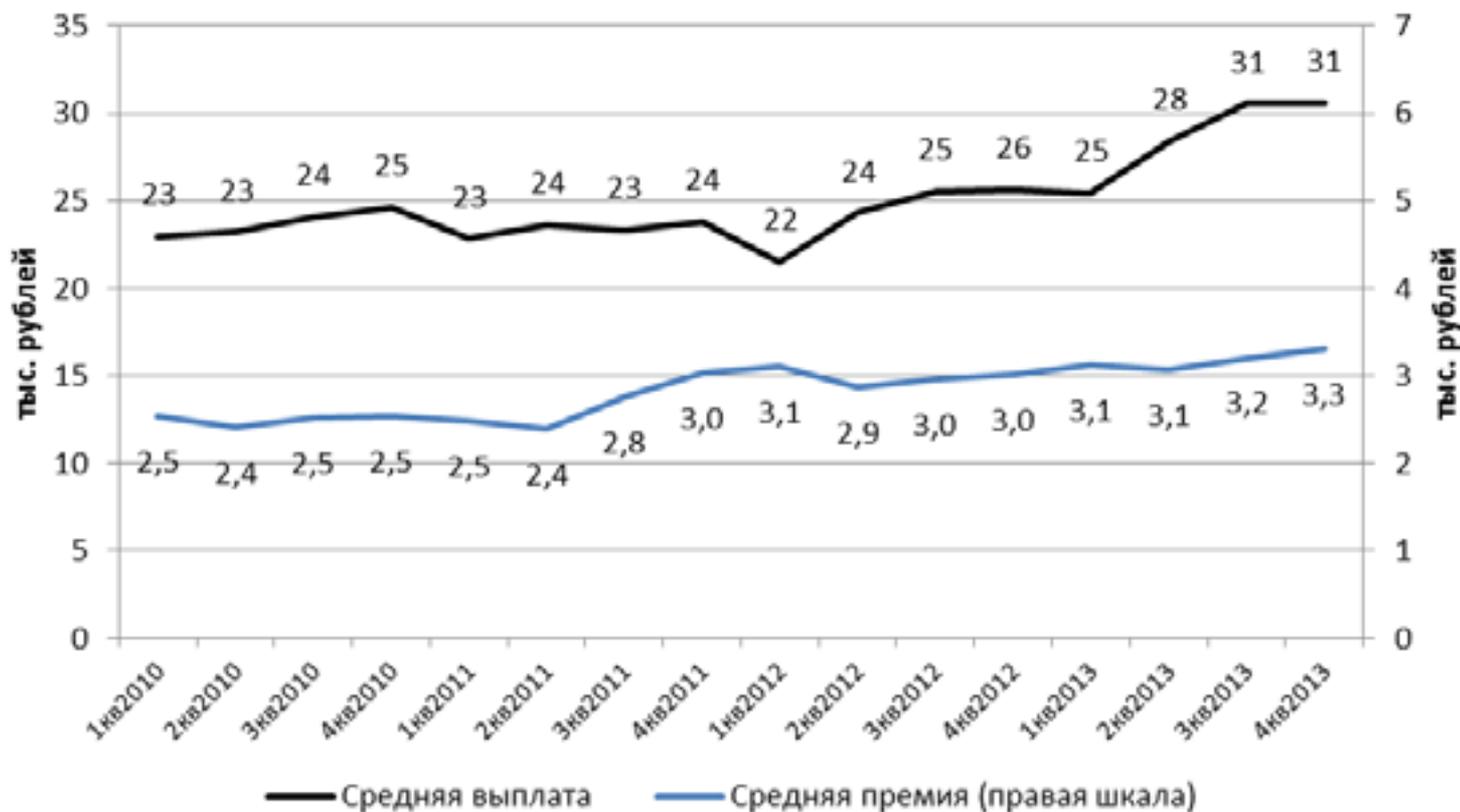


# Кризис в автостраховании



# Средняя выплата по ОСАГО растет

## Динамика средней премии и выплаты



Источник: «Эксперт РА» по данным РСА

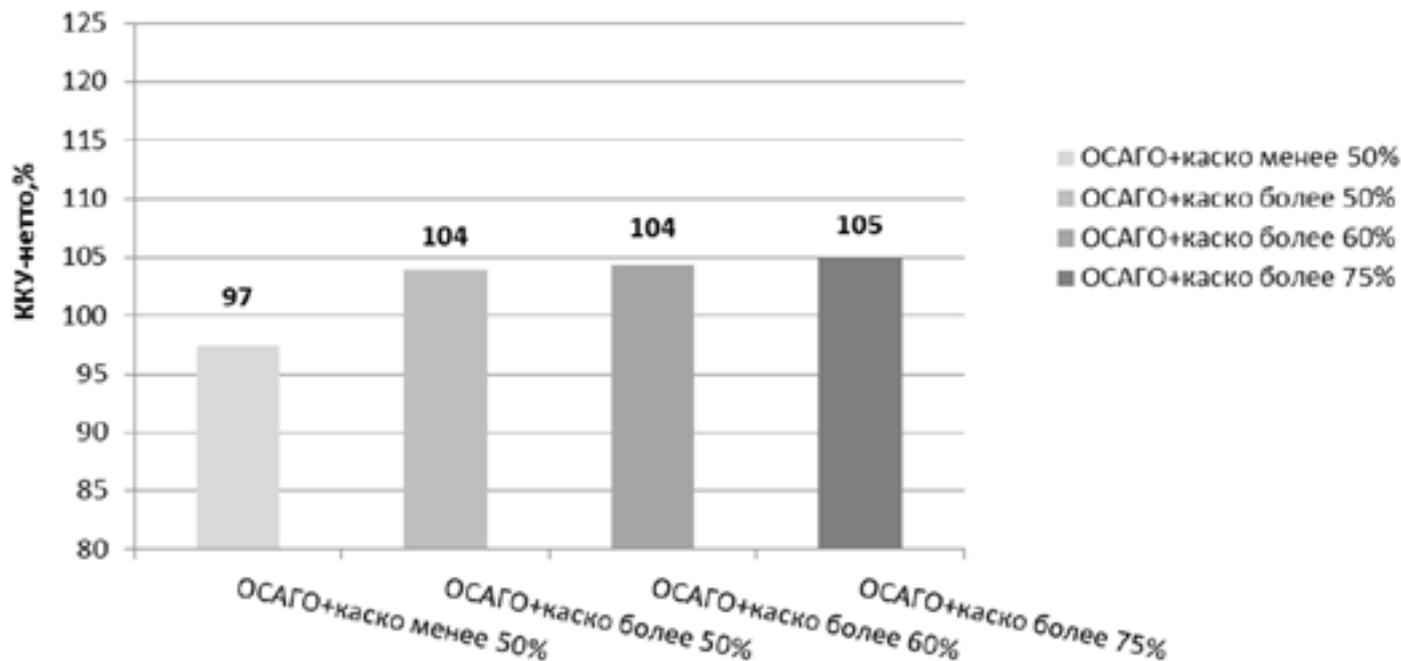
# Критическая ситуация

- размеры страховых тарифов не пересматривались на протяжении 11 лет
- не учитывались: инфляция, изменения в структуре автопарка, рост цен на запасные части, повышение стоимости авторемонта и т.д.
- из почти 200 лицензий на продажу полисов ОСАГО 100 возвращены государству



# Бизнес автостраховщиков убыточен

ККУ-нетто в зависимости от суммарной доли  
ОСАГО и страхования автокаско в портфеле  
за 2013 год



Источник: «Эксперт РА»

# Затягивание принятия поправок в ФЗ «Об ОСАГО»

- вопреки поручению Президента В.В. Путина, **внесение поправок не состоялось до 01.06.2014**
- **финансово-экономическое обоснование РСА к законопроекту предусматривает увеличение тарифов по ОСАГО на 25%**
- **однако, позиция госорганов изменилась, и теперь предполагается значительное расширение покрытия по ОСАГО без увеличения страховых тарифов**



# Автостраховщики получают убытки уже в 2014 году

- в 2013 году значение коэффициента убыточности-нетто по ОСАГО выросло и составило 62,0%, с учетом судебных расходов - превысило 70%.
- при росте судебных издержек, инфляции, а также с ростом лимитов выплат, **убыточность приблизится к 100% уже в 2014 году, с учетом расходов по операциям и обязательных отчислений в гарантийный фонд может превысить 115%**



**расширение страхового покрытия должно**

**предполагать адекватное увеличение страховых тарифов**



Нежелание решать проблемы иных  
сегментов страхового рынка до  
нормализации ситуации на рынке ОСАГО



# Отсутствие налоговых льгот и иных мер стимулирования страхования жизни

2013/2012: темпы прироста страхования жизни 57,7%  
80% прироста за счет страхования жизни заемщиков банков

в 2014 году прогнозируется замедление роста потребительского кредитования (до 22% с 29% в 2013 году)



**рост рынка страхования жизни замедлится,  
дополнительных источников «длинных денег»**

**не появится**



# Отсутствие мер стимулирования других видов страхования

- страхование имущества граждан при финансовом участии госорганов не расширяется (по примеру страхования жилья в г. Москве)
- закон о сельскохозяйственном страховании не привел к ожидаемому увеличению рынка (в 2012 году было застраховано всего около 19% от всей посевной площади сельхозкультур, на 1 ноября 2013 года - около 12%)



**Проблемы иных сегментов  
страхового рынка надо решать  
вне зависимости от рынка ОСАГО**



# Опасные инициативы

- Создание государственных страховых компаний для работы в отдельных секторах страхования или на отдельных территориях
- Огосударствление российского перестраховочного рынка



# ВСС в диалоге с государством

- Под эгидой ВСС создана стратегия развития российского страхового рынка до 2020 года
- Содействие в разработке мер по дальнейшему регулированию страхового рынка
- Содействие в разработке ключевых показателей эффективности единого регулятора финансового рынка



# Новые тенденции в регулировании страховой отрасли

- Переход к пруденциальному надзору
- Не допустить такого ужесточения регулирования, которое приведет к монополизации отрасли
- Новые нормативы должны вводиться постепенно и поэтапно



**Страхование не может быть «отраслью-изгоем»  
Нужен диалог**



# Меры по дальнейшему регулированию страхового рынка



# Общие меры по дальнейшему регулированию страхового рынка в целом (1)

- Развитие электронного страхования
- Ревизия и доработка страхового законодательства по всем видам страхования
- Четкое определение ключевых страховых понятий, принятие стандартных правил страхования
- Рост проникновения страхования и доли участия страховщиков в покрытии убытков и ущерба



## Общие меры по дальнейшему регулированию страхового рынка в целом (2)

- Развитие системы софинансирования/субсидирования страховых взносов
- Выработка единообразных подходов к использованию коллективной и агентской форм взаимодействия банков и страховщиков
- Развитие системы упрощенного урегулирования
- Минимизация страхового мошенничества
- Стимулирование снижения КВ посредникам



## Общие меры по дальнейшему регулированию рынка обязательного страхования

- Унификация законодательства по обязательным видам страхования
- Мониторинг эффективности ценообразования по обязательным видам страхования
- Разработка и внедрение единой методики определения ущерба
- Интеграция Крыма



# КРІ регулятора



## Лицензирование и допуск на рынок

- **Четкие и прозрачные правила лицензирования**
- Допуск на рынок только участников с достаточным финансовым потенциалом и репутацией
- Оптимальный объем полномочий, переданных регулятором на уровень саморегулирования
- Наличие долгосрочных проработанных стратегий развития
- Минимизация доли «неклассических» операций



## Текущий надзор

- Развитие системы отчетности (частота, сроки, формы по нормативам)
- Реформа контроля качества активов (требования к структуре всех активов и контроль их реальной надежности).
- Актуарный аудит и отчеты
- Достаточность нормативных правовых актов регулятора
- Прозрачная система проверок и предписаний
- Полноценный электронный документооборот



## Пруденциальный надзор

- **Раннее обнаружение ухудшения финансового состояния**
- Соответствие требований к дополнительной инфраструктуре мировой практике
- Надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями
- Система нормативов для выявления компаний с финансовыми затруднениями
- Модернизация показателя маржи платежеспособности (Solvency 2)
- Использование мотивированного суждения
- Проведение стресс-тестирований



## **Банкротство и отзыв лицензии**

- **Специальная процедура банкротства страховщика**
- **Специальная процедура санации страховщика**
- Минимизация потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии

## **Регулирование страховых посредников**

- **Открытый реестр страховых агентов и их разделение на моноагентов и мультиагентов**
- **Четкое разграничение принципов деятельности страховых агентов и брокеров**
- **Раскрытие информации (в т.ч. комиссионного вознаграждения посредникам)**



## Защита прав потребителей

- **Защита прав потребителей через утверждение правил страхования, унификацию базовой терминологии, стандартизацию раскрытия информации**
- **Развитие института страхового омбудсмана и третейских судов для страховых вопросов (рост доли внесудебного урегулирования спорных вопросов)**

## Повышение финансовой грамотности населения

- **Снижение числа жалоб в расчете на число страховых случаев**
- **Снижение доли необоснованных жалоб в общем количестве за счет внесудебного урегулирования, дестимулирования мошенничества и повышения финграмотности**



**Спасибо за внимание!**

Игорь Юргенс,  
Президент ВСС

