



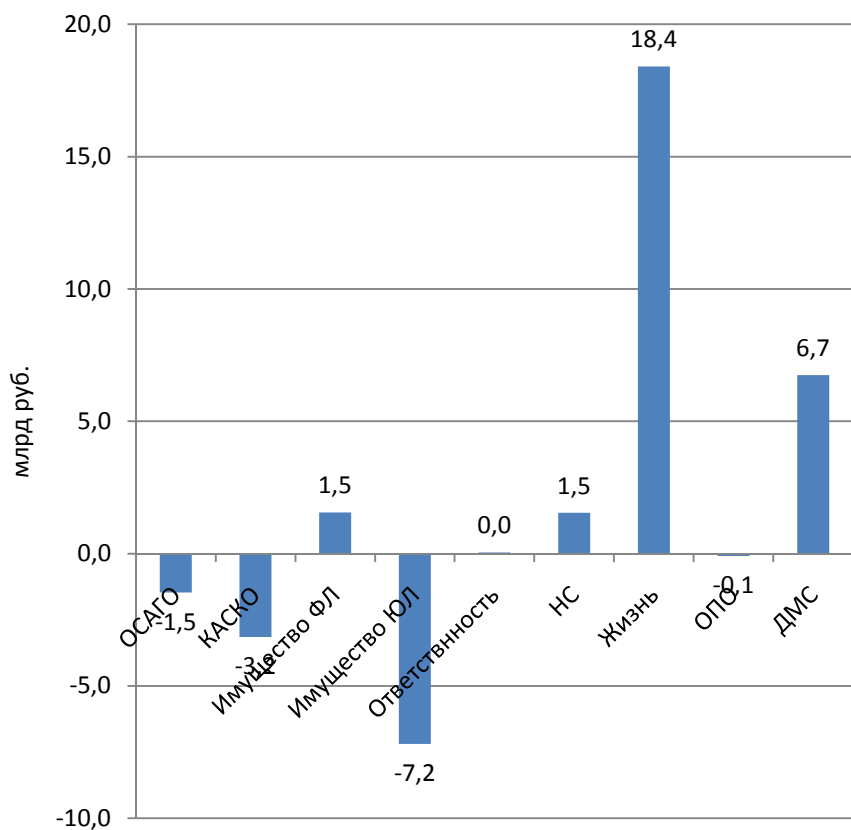
ЭКОНОМИКА ОСАГО: ЕСТЬ ЛИ СВЕТ В КОНЦЕ ТОННЕЛЯ

Москва 2017

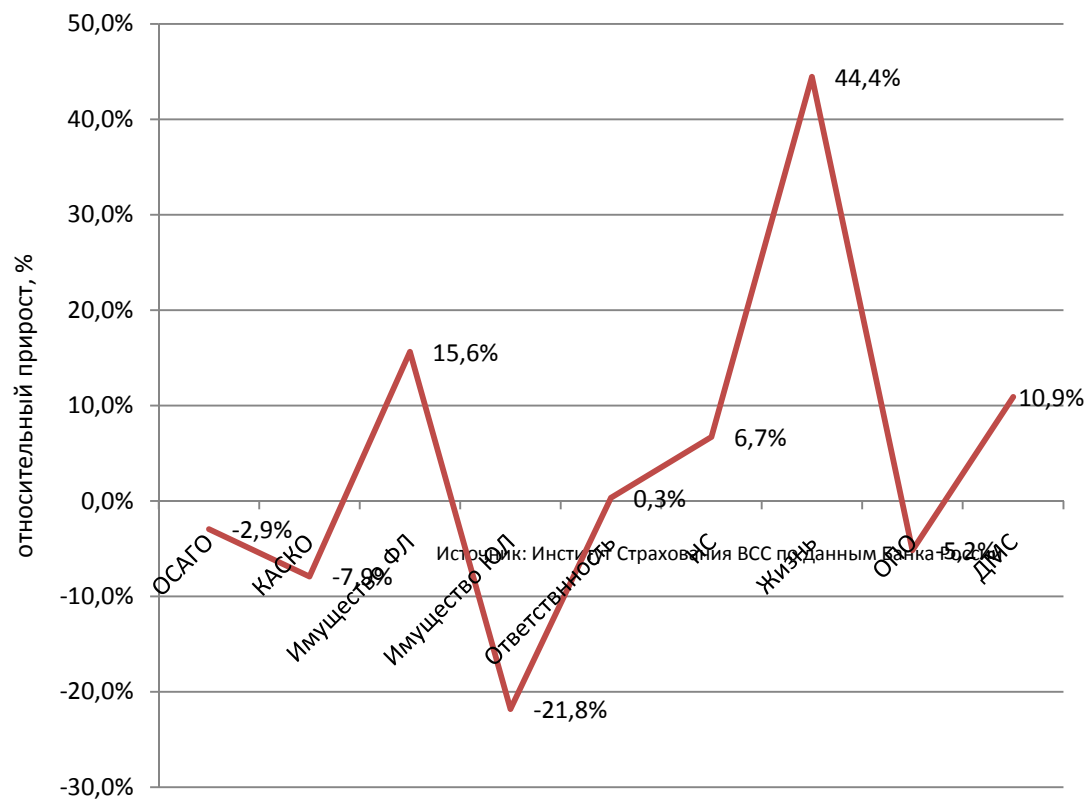


ОСАГО – один из аутсайдеров по динамике взносов

Прирост сборов за 1 квартал 2017 года



Вклад отраслей в динамику сборов за 1 квартал 2017 года

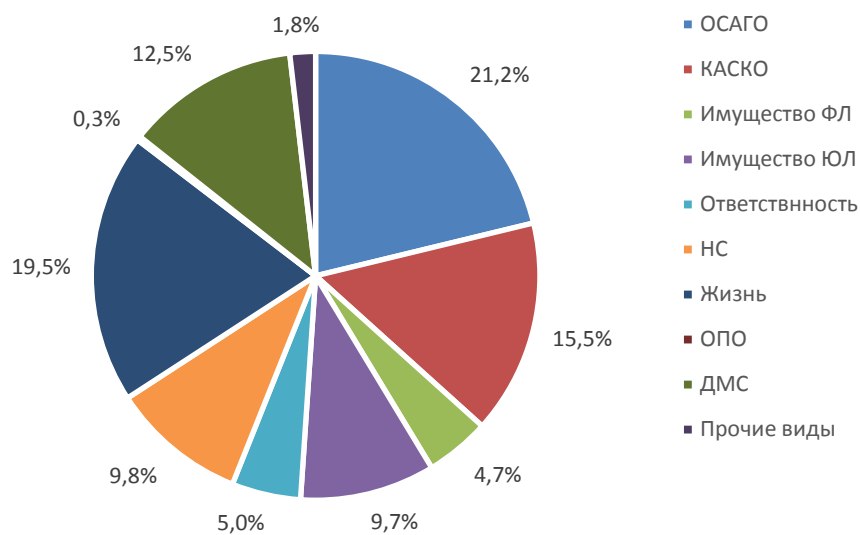


Источник: Институт Страхования BCC по данным Банка России



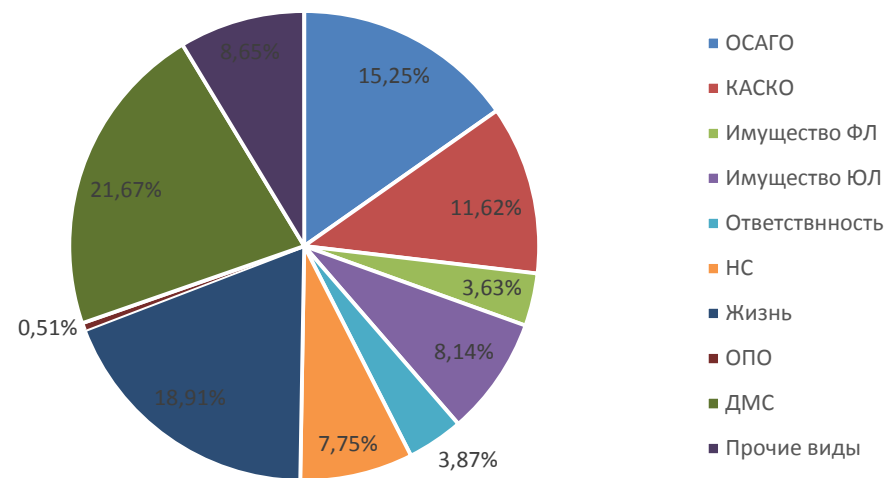
ОСАГО быстро теряет рыночную долю

Структура портфеля в 2016 году



Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

Структура портфеля в 1 квартале 2017 года



Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России



Активно растут продажи еОСАГО



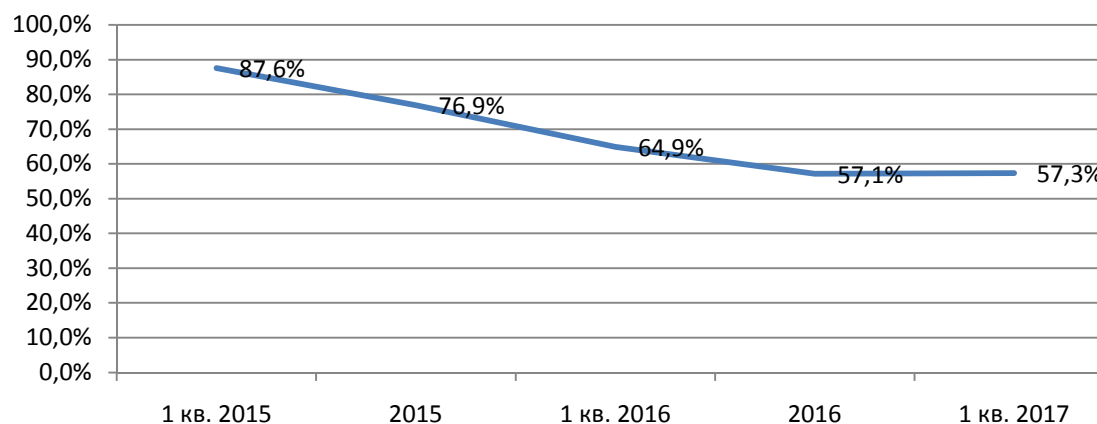
Источник: Институт Страхования ВСК по данным Банка России

- Доля продаж еОСАГО в первом квартале составила 6,3%
- Прогноз по росту интернет-продаж ОСАГО – 10%



В автокаско – исторический минимум убыточности

Динамика коэффициента выплат в автокаско



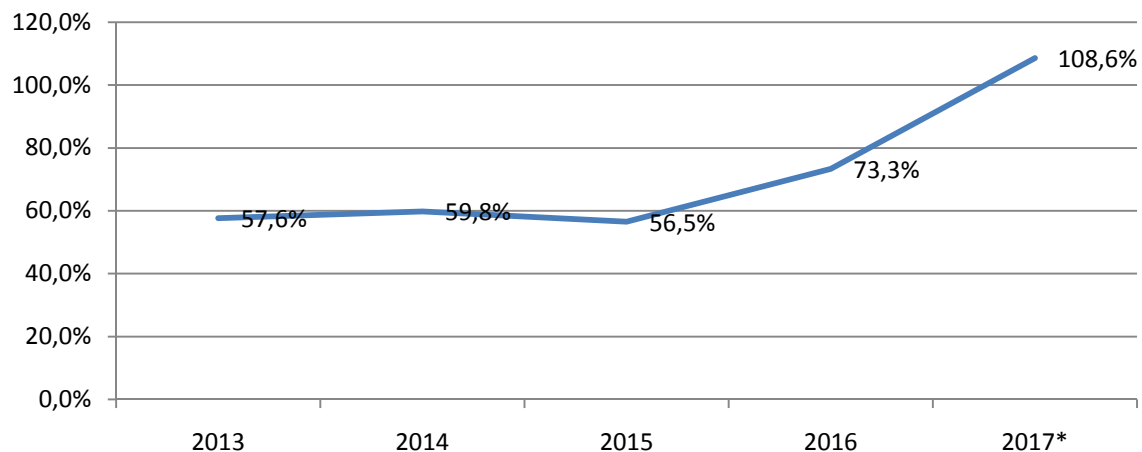
Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- В сегмента автокаско продолжается снижение сборов, однако в связи с ростом продаж авто тренд может развернуться: по данным АЕБ, за январь-май объем авторынка страны вырос на 5,1% в годовом выражении, а в мае 2017 года было продано на 14,7% больше машин, чем годом ранее
- Коэффициент выплат в автокаско стабилизировался на низком уровне (57,3%)



В ОСАГО – экспоненциальный рост уровня выплат

Динамика уровня выплат в ОСАГО



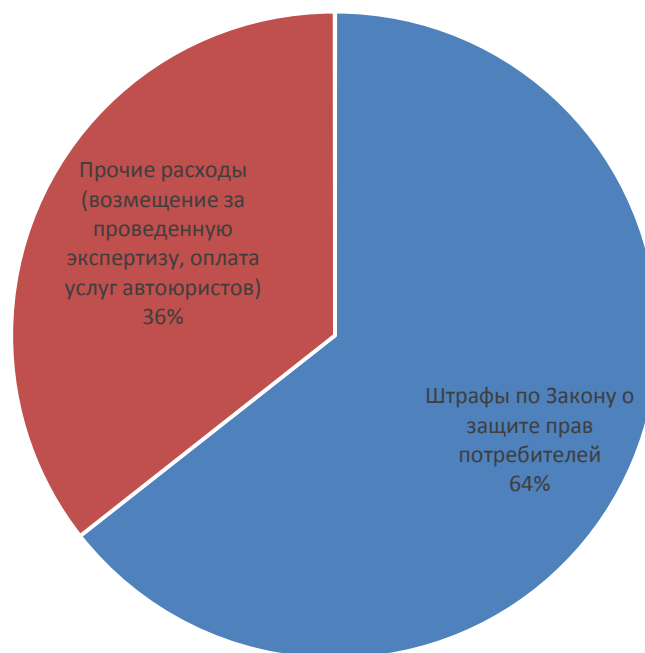
Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- Коэффициент выплат по ОСАГО в первом квартале 2017 года преодолел 100% барьер
- Принятие закона о приоритете «натурального возмещения» потенциально снизит убытки от деятельности автоюристов-мошенников, но, в то же время, стимулирует рост показателя в части завышения стоимости ремонта СТО



Ущерб от мошенников в ОСАГО превысил критический уровень

Структура нестраховых выплат, млрд. руб.



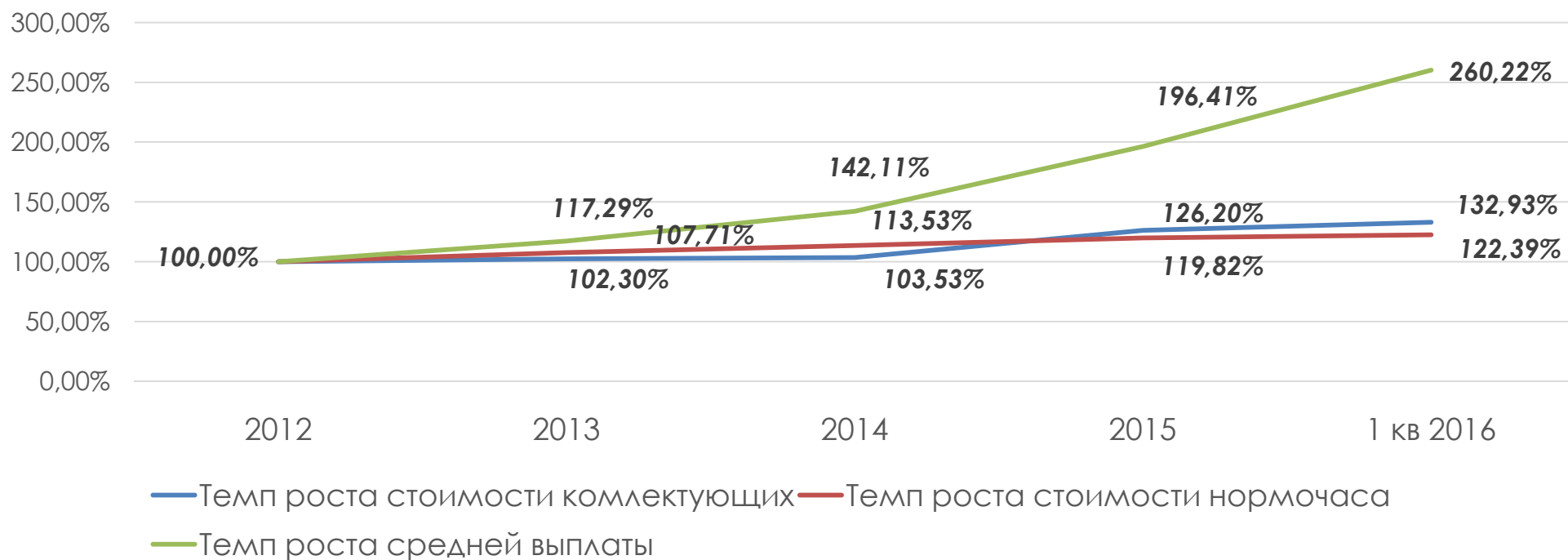
Источник: Институт Страхования ВСС по данным РСА

- По данным РСА, объем страховых выплат по суду в 2016 году составил 13,142 млрд рублей, нестраховых - 13,159 млрд рублей



2016: автоюристы и суды определяли динамику убыточности ОСАГО

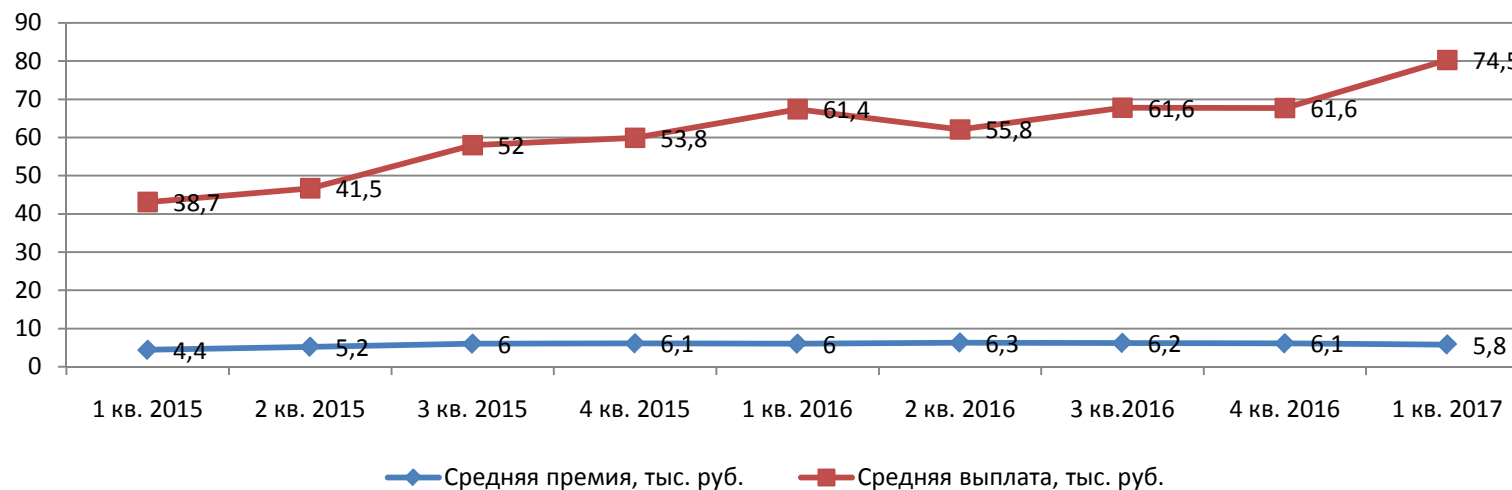
Сравнение темпов роста средней выплаты ОСАГО и стоимости нормочаса и комплекующих





Средняя выплата по ОСАГО постоянно растет

Поквартальная динамика средней премии и выплаты по ОСАГО, тыс. руб.



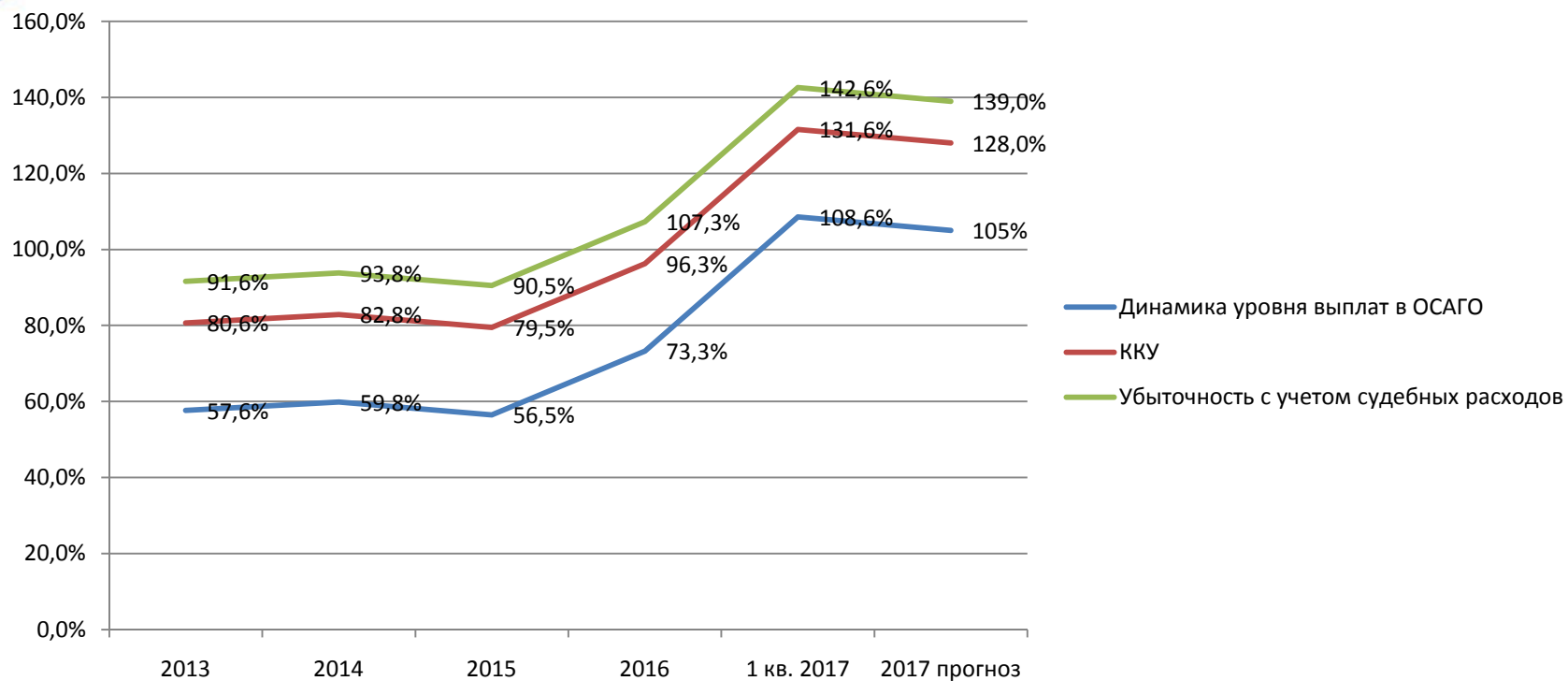
Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- Значение средней выплаты по ОСАГО стабильно растет
- Средняя премия по ОСАГО на протяжении последних 2 лет практически не меняется



Прогноз убыточности ОСАГО

Прогноз по динамике убыточности с учетом судебных выплат



Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России

- В 2017 году уровень выплат останется выше 100%
- С учетом выплат автоюристам убыточность в ОСАГО составляет 130-140%
- Принятие закона о приоритете «натурального возмещения» начало оказывать эффект: сегодня страховые выплаты добавляют +10-12 п.п. к ККУ страховщиков, в 2016 году этот показатель составлял 15 п.п.