

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2021 ГОДА



июнь 2018

Российскому страховому рынку необходимо перейти к интенсивному росту.

Потенциал страховой отрасли можно раскрыть, решив ключевые проблемы рынка и сформировав стимулы для его развития.

Переход к целевой модели страхового рынка позволит ему в полной мере выполнять свою ключевую миссию.

Миссия страховой отрасли

**Поддержание экономической
безопасности, социальная защита
граждан, повышение
удовлетворенности потребителей
страховых услуг и
предоставление долгосрочных
инвестиций для развития
экономики**

Текущее состояние страхового рынка

- Недостаточное количество драйверов роста страхового рынка
- Недостаточное развитие долгосрочных видов страхования жизни
- Недостаточно высокий уровень доверия на страховом рынке
- Повышенная регуляторная нагрузка
- Нерешенность вопросов доступности и высокой убыточности ОСАГО
- Недостаточное развитие электронного страхования
- Необходимость совершенствования системы ОМС



Стратегические задачи развития страхового рынка

Драйверы	Расширение рынка страхования
Долгосрочное СЖ	Развитие страхования жизни
Доверие	Развитие инфраструктуры страхового рынка, повышение доверия граждан
Регуляторная нагрузка на СК	Снижение регуляторной нагрузки на страховщиков, оптимизация нормотворческой деятельности
ОСАГО	Либерализация и совершенствование ОСАГО
Электронное страхование	Развитие электронного страхования
Система ОМС	Совершенствование системы ОМС

Направление 1.

**Недостаточное количество
драйверов роста страхового
рынка**



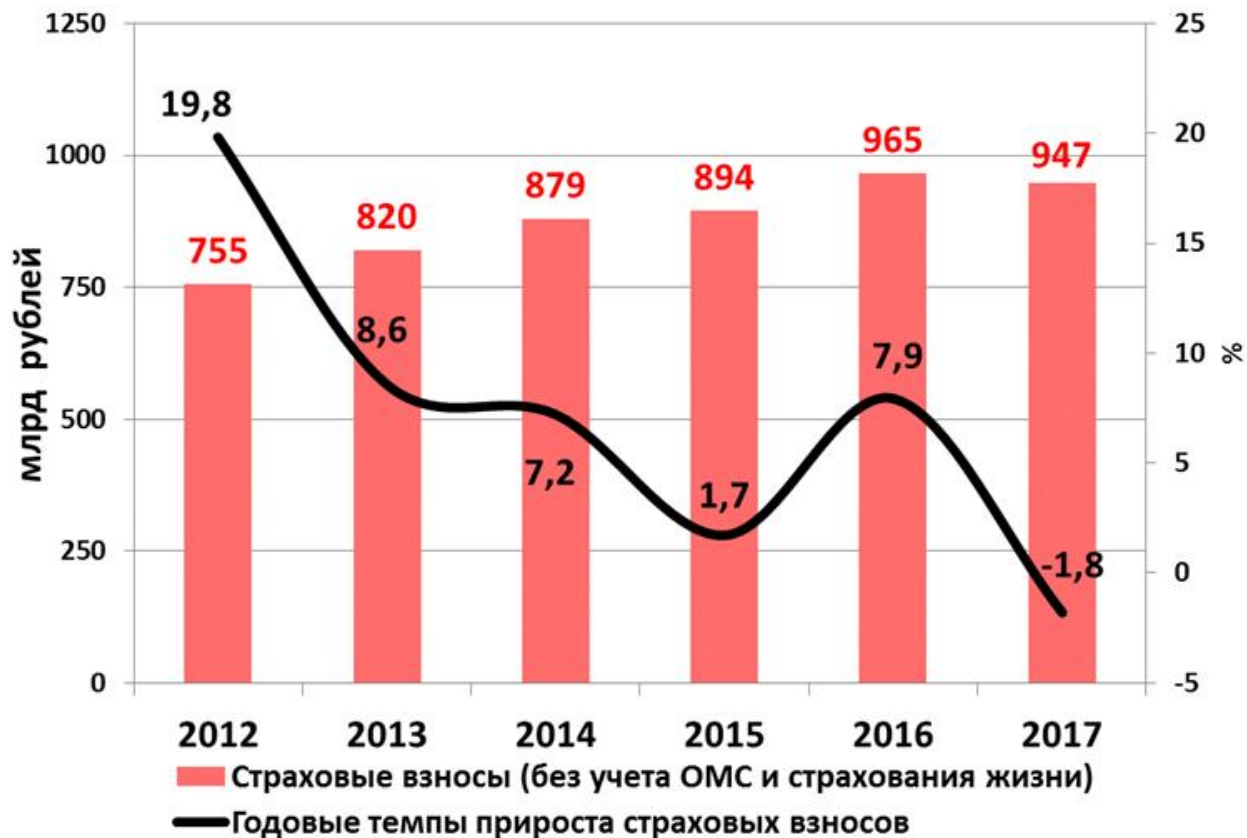
Подавляющая часть рисков, которые считаются значимыми, не страхуется

Роль страхования в России не соответствует ни масштабам экономики страны, ни вызовам, с которыми приходится стране сталкиваться.



Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России и Росстата

Non-life-страхование по итогам 2017 года потеряло более 17 млрд рублей премии



Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Цель: объем страхового рынка по итогам 2021 года – ? трлн рублей

Целевые показатели	2017	2021
Целевой объем страховых премий, млрд рублей	1 280	?
Целевое отношение страховой премии к ВВП России, %	1,4	?
Целевая доля страхования иного, чем страхование жизни в премиях, %	74	?

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России и Росстата

Стратегическая задача: **расширение рынка страхования**

Необходима реализация мер, направленных на расширение страхового рынка:

- внесение изменений в некоторые законодательные акты, регулирующие обязательные и добровольные виды страхования;
- введение или восстановление субсидирования в отдельных видах страхования;
- налоговое стимулирование и др.



Направление 2.

**Недостаточное развитие
долгосрочных видов
страхования жизни**



Смешанное страхование жизни на срок более 10 лет не превышает 10% на рынке страхования жизни

Рост страхования жизни обеспечивается в основном ИСЖ



Источник: RAEX (Эксперт РА)

Рынок страхования жизни должен выполнять ключевые функции:

- социальную и финансовую защиту граждан,
- привлечение долгосрочных инвестиций для стратегически важных инфраструктурных проектов.



* по оценке RAEX (Эксперт РА)

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Цель: доля долгосрочного страхования жизни по итогам 2021 года – ?% от премии по страхованию жизни

Целевые показатели	2017	2021
Целевой объем премий по страхованию жизни, млрд рублей	333	?
Целевая доля премий по страхованию жизни на срок более 10 лет, %	10	?
Целевой объем резервов по договорам страхования жизни, млрд рублей	550	?

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Стратегическая задача: **развитие страхования жизни**

Реализация мер, направленных на раскрытие потенциала долгосрочного страхования жизни:

- законодательное закрепление долевого страхования жизни;
- повышение размера налогового вычета;
- определение места страховщиков жизни на пенсионном рынке.



Направление 3.

**Недостаточно высокий уровень
доверия на страховом рынке**



Объем страховой премии в расчете на одного жителя России составил всего 8,7 тыс рублей



Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России и Росстата

Мы считаем, что способствовать росту показателя могла бы поддержка идеи необходимости страхования на государственном уровне

Цель: объем страховой премии на душу населения по итогам 2021 года – ? тыс. рублей, уровень доверия к отрасли – ?%

Целевые показатели	2017	2021
Целевой показатель страховой премии на душу населения, тыс рублей в год	8,7	?
Целевой уровень доверия к страховым компаниям в России, %	44	?

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Стратегическая задача: развитие инфраструктуры страхового рынка, повышение доверия граждан, борьба со злоупотреблениями

- Реализация мер, направленных на повышение доверия граждан к институту страхования
- Борьба с мошенничеством
- Устранение несоответствий и неточностей в законе о защите прав потребителей
- Выстраивание отношений с финансовым омбудсменом
- Оптимизация процедуры идентификации клиентов, получение страховщиками доступа к различным базам данных, в том числе законодательное закрепление бюро страховых историй



Направление 4.

Повышенная регуляторная нагрузка



Число страховых компаний на рынке с 2012 года по 1 июня 2018 года сократилось более, чем в 2 раза

Повышение регуляторных требований должно способствовать повышению надежности страхового рынка, однако региональные, компании могут не выдержать растущую нагрузку, что приведет к концентрации рынка и вымыванию с него региональных игроков.



Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Стратегическая задача: снижение регуляторной нагрузки на страховщиков, оптимизация нормотворческой деятельности

Реализация мер, направленных на снижение регуляторной нагрузки на страховые компании:

- проработка законопроекта о «входном билете»;
- введение пропорционального регулирования;
- исключение излишних требований к страховщикам для снижения нагрузки на рентабельность и прочие.



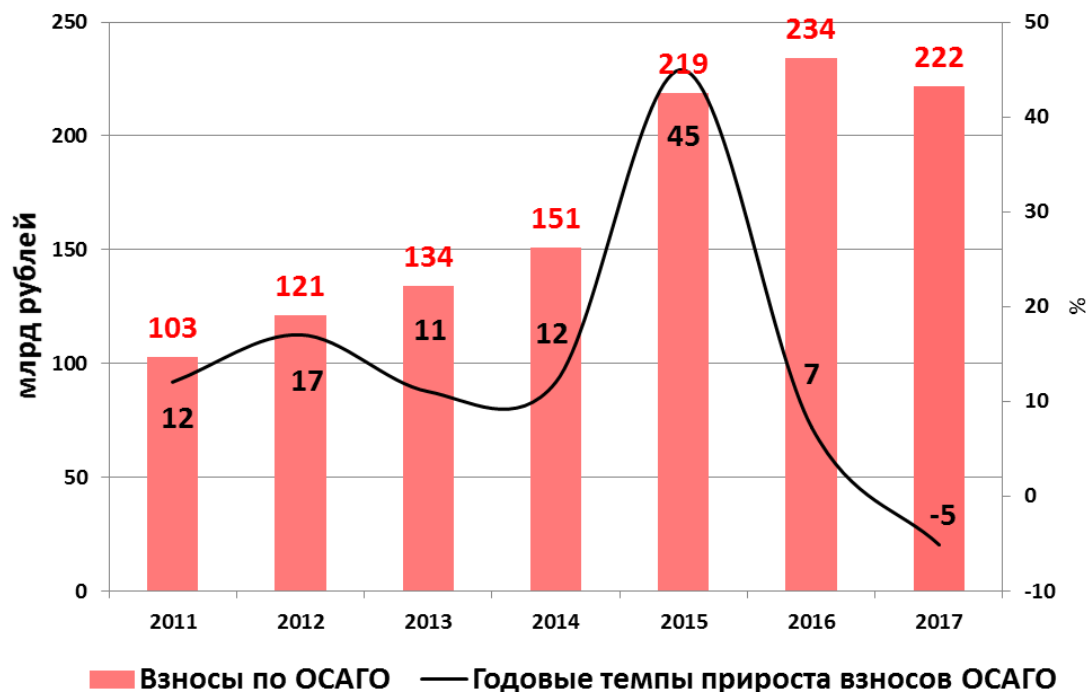
Направление 5.

**Нерешенность вопросов
доступности и высокой
убыточности ОСАГО**



86% жалоб на страховщиков связано с ОСАГО

Высокое число жалоб со стороны страхователей поступает регулятору на фоне проблем с доступностью полисов и активной деятельностью мошенников, угрожающих финансовой стабильности страховщиков.



Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Цель: повышение доступности и снижение убыточности ОСАГО

Целевые показатели	2017	2021
Целевое число жалоб, связанных с ОСАГО, тыс. шт. в год	77,7	?
Целевой уровень выплат по ОСАГО на основании решения суда, %	6,2	?

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Стратегическая задача: либерализация и совершенствование ОСАГО

Реализация мер, направленных на либерализацию ОСАГО:

- Разработка и следование плану реформирования ОСАГО
- Внесение изменений в отдельные законодательные акты, оптимизация процедур продаж страховых полисов и урегулирования убытков.



Направление 6.

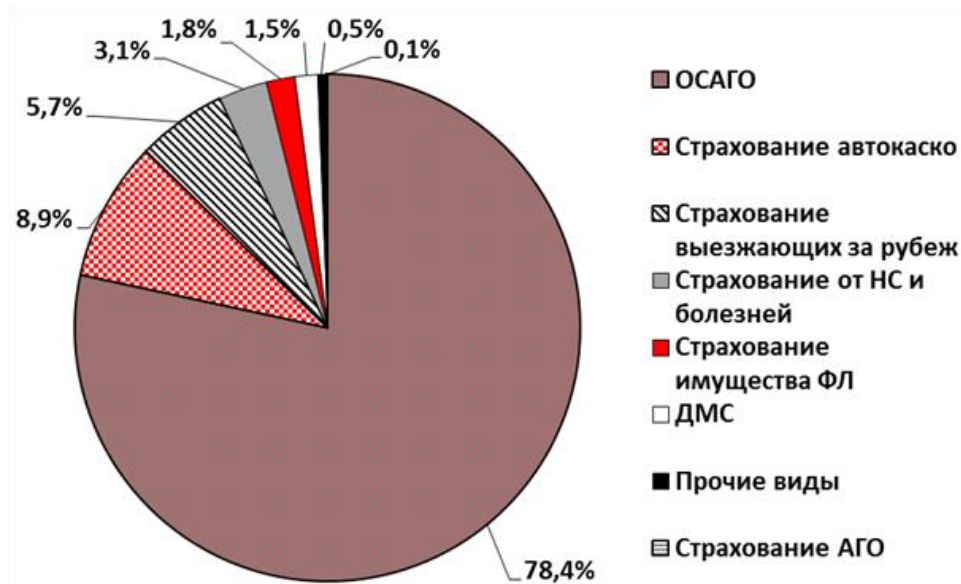
**Недостаточное развитие
электронного страхования**



Менее 3% страховых премий получено через Интернет, более 80% электронного страхования приходится на ОСАГО

У российского рынка огромный нереализованный потенциал развития электронного страхования, но его реализация сдерживается целым рядом институциональных ограничений.

*Структура директ-страхования по видам страхования,
1 полугодие 2017 года*



Цель: доля страховых премий, собираемых через Интернет – ?% к 2021 году

Целевые показатели	2017	2021
Целевая доля страховых премий, получаемых посредством сети Интернет, %	2,5	?
Целевая доля премий по ОСАГО, полученных посредством сети Интернет, %	12,8	?
Целевая доля премий по страхованию выезжающих за рубеж, полученных посредством сети Интернет, %	15	?
Целевая доля премий по страхованию имущества граждан, получаемых посредством сети Интернет, %	0,5	?

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным Банка России

Стратегическая задача: развитие электронного страхования

Реализация мер, направленных на раскрытие потенциала электронного страхования:

- борьба с мошенничеством и злоупотреблениями
- регламентация процедур продаж страховых продуктов через интернет-ресурсы страховых посредников;
- реализации страховых услуг онлайн юридическим лицам;
- оптимизация процедуры заключения договоров страхования в электронной форме при необходимости проведения осмотра.



Направление 7.

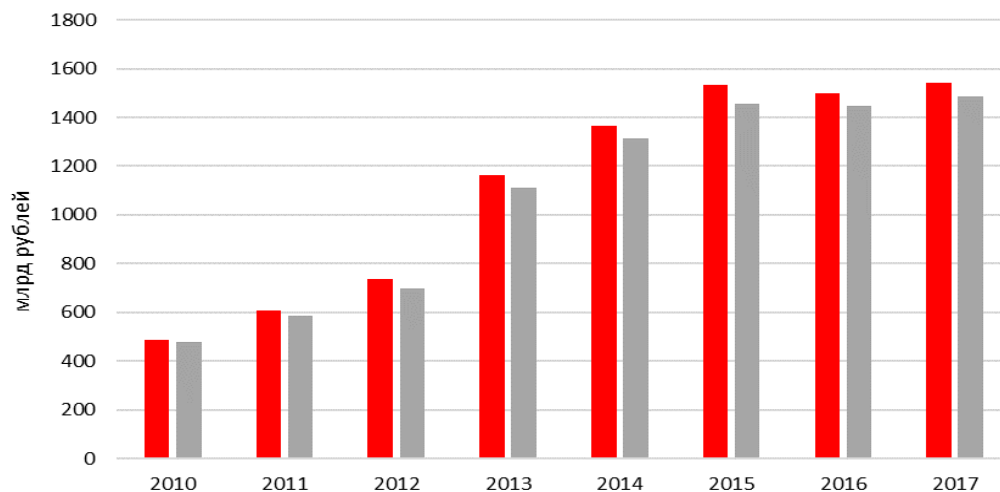
Необходимость совершенствования системы ОМС



Система ОМС не основана на классических страховых принципах

Это препятствует полноценному использованию страховых механизмов для финансирования медицины. Отсутствие синергии ОМС и ДМС приводит к дублированию услуг и нерациональному расходованию бюджетных средств. Фактическое сохранение распределительной системы не позволяет в полной мере использовать преимущества страховой модели, важнейшим среди которых является создание внутренней экономической мотивации участников к улучшению результатов и повышению эффективности деятельности.

Динамика средств по ОМС



Источник: RAEX
(Эксперт РА) по данным
Банка России

■ Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, тыс. руб.

■ Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам, тыс. руб.

Цель: внедрение классических страховых принципов в систему ОМС

- Система медицинского страхования в России к 2021 году должна быть переведена на страховые принципы. Должны быть разработаны KPI развития сегмента, дорожная карта и реализованы указанные в них меры по реформированию системы ОМС.
- Система здравоохранения в России должна быть качественной и эффективной, чему должно способствовать медицинское страхование. Переход на страховые методы управления приведет к росту доступности и качества медицинских услуг.



Стратегическая задача: совершенствование системы ОМС, внедрение классических страховых принципов

Реализация мер, направленных на совершенствование системы ОМС и внедрение классических страховых принципов:

- проработка поэтапного перехода к модели ОМС, основанной на рисковой модели;
- подготовка предложений по конкретизации перечня бесплатных медицинских услуг и условиям их предоставления гражданам;
- проработка вопросов контроля за деятельностью СМО;
- законодательное закрепление статуса медицинских представителей.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

