

Страховой рынок в 2014 году- прогноз на 2015 год: без оптимизма

Наталья Данзурун,

Заместитель директора по страховым рейтингам
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)

Екатеринбург, 19 мая 2015 года

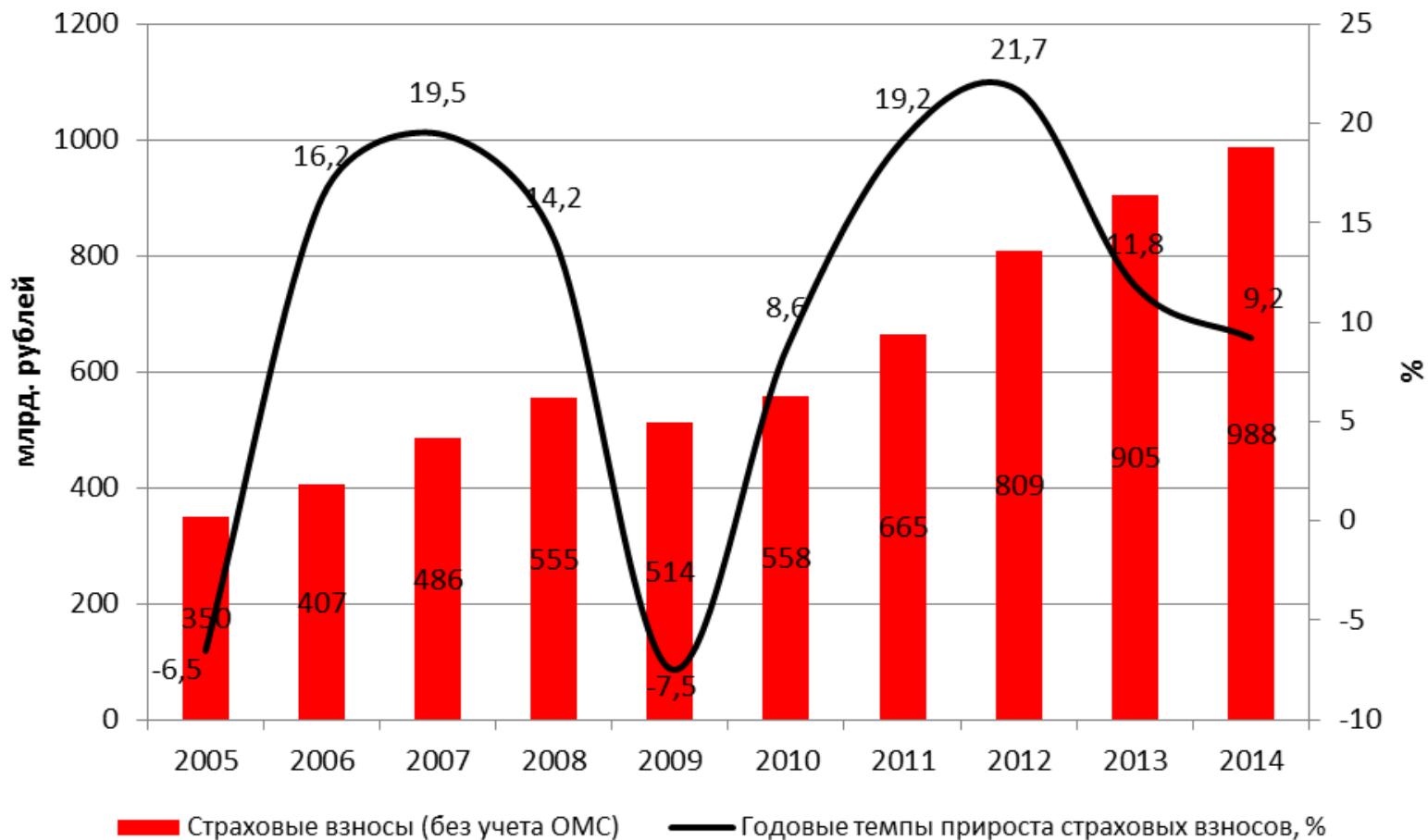
В 2014 году ситуацию на страховом рынке определяли две тенденции – углубление экономического кризиса и ужесточение контроля со стороны регулятора

В условиях усиления контроля со стороны ЦБ продолжить работу на рынке смогут лишь те страховщики, которые располагают реальными активами или сумеют оперативно заменить фиктивные активы реальными

Только повышение тарифов ОСАГО и продвижение инвестиционного страхования жизни не дадут рынку упасть в 2015 году

Стагнация страхового рынка продолжается

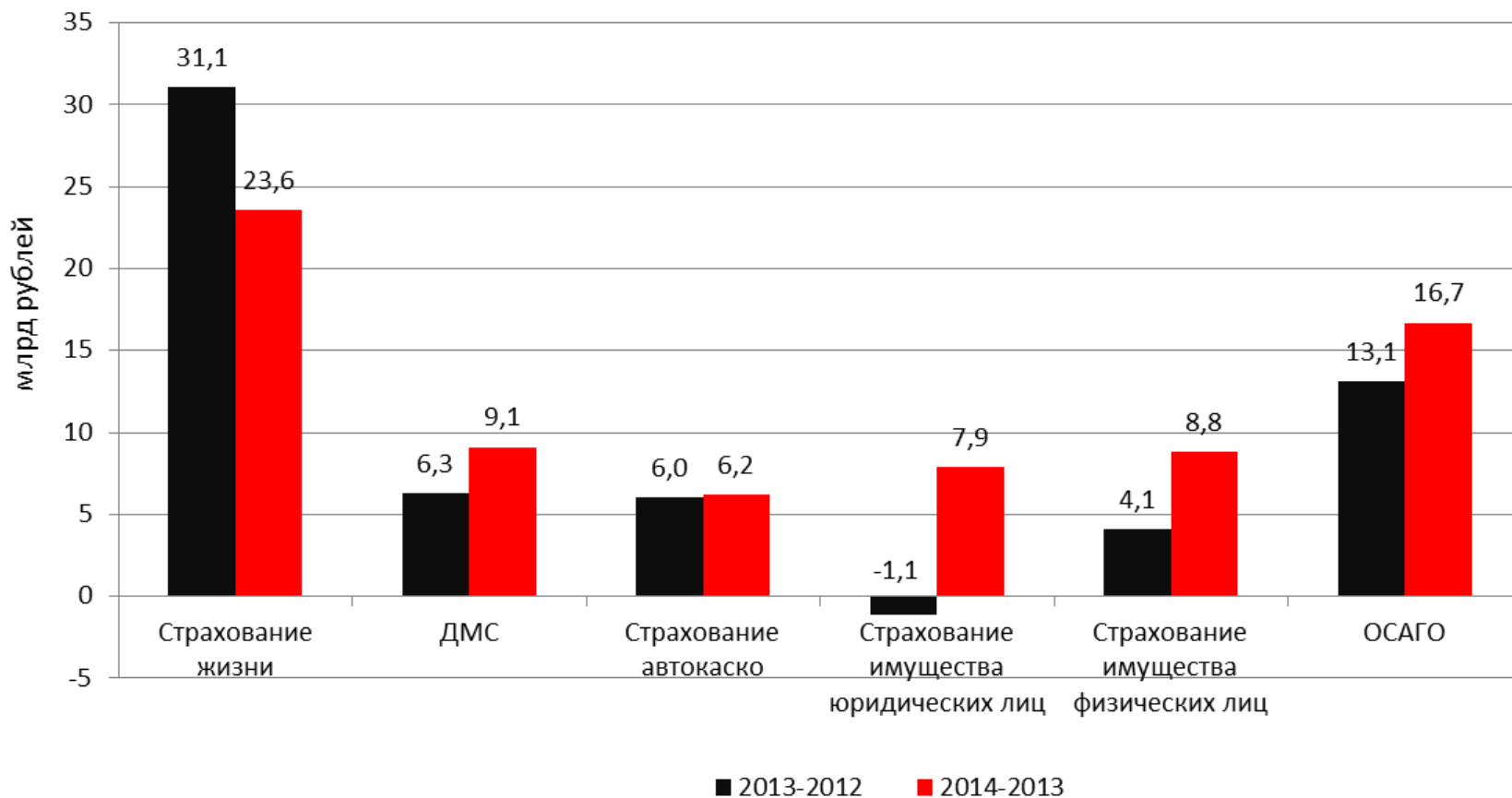
Динамика страховых премий



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

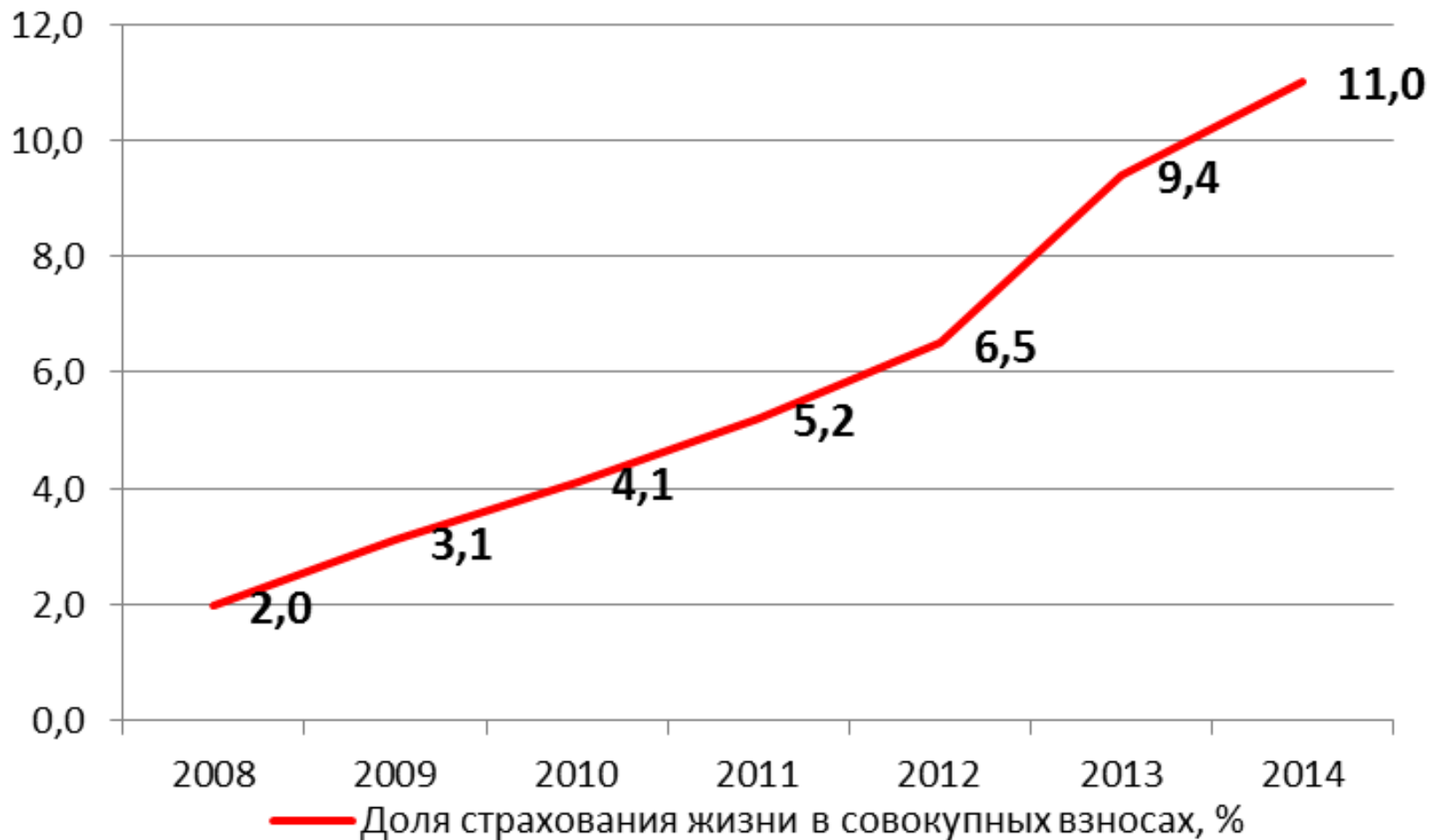
В 2014 году рынок рос в основном за счет страхования жизни и ОСАГО

Сегменты - лидеры по абсолютному приросту взносов в 2014 году



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

Бурный рост страхования жизни за счет кредитного и инвестиционного страхования



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

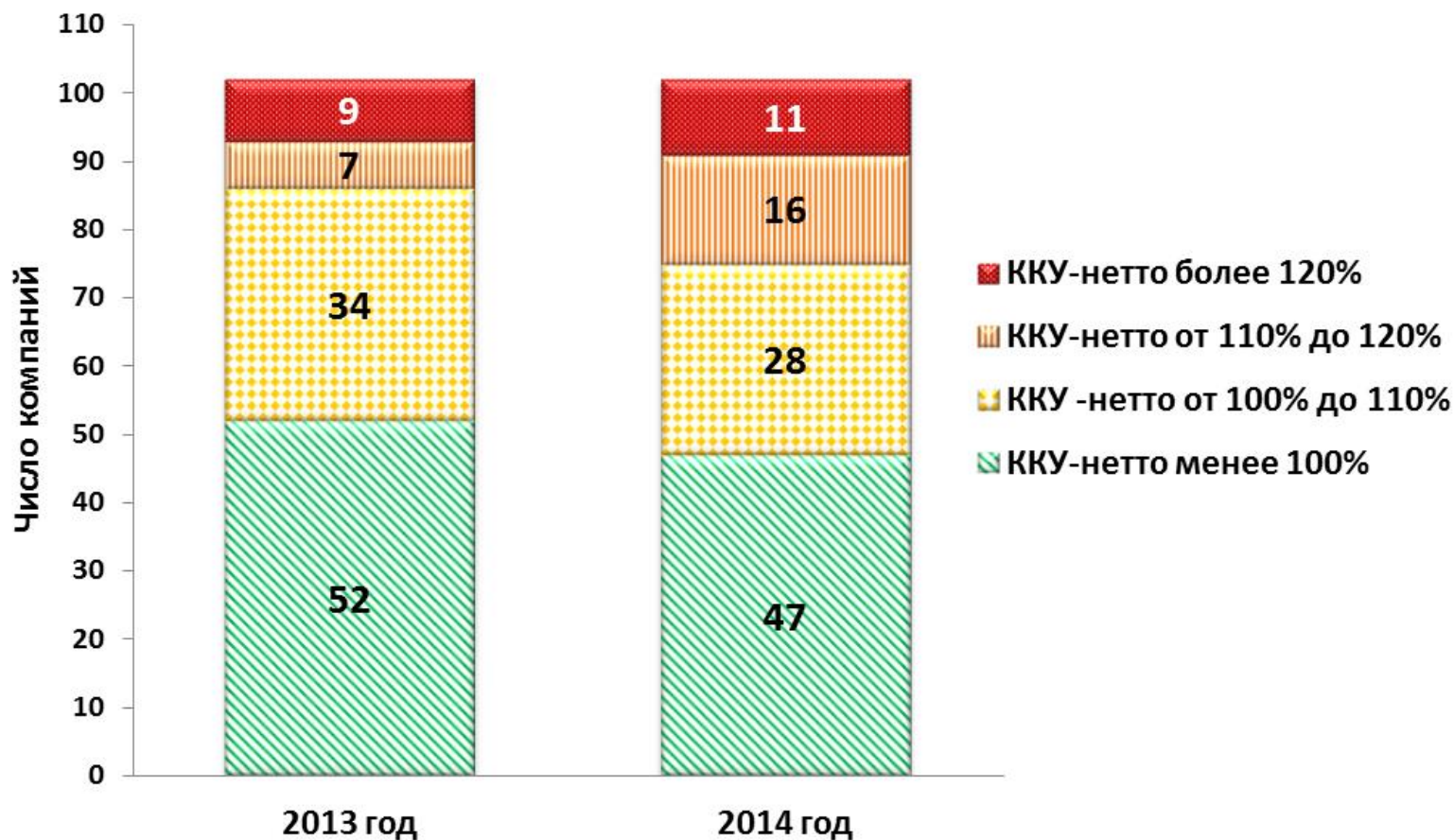
ТОП-10 страховщиков по взносам

Место, 2014	Место, 2013	Компания	Взносы, тыс. рублей	Доля рынка, %	Рейтинги надежности "Эксперт РА" на 15.03.2014
1	1	РОСГОССТРАХ	129 866 349	13,1	A++
2	2	СОГАЗ	105 229 870	10,7	A++
3	3	ИНГОССТРАХ	65 774 492	6,7	A++
4	4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	65 252 234	6,6	A++
5	6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	47 779 953	4,8	A++
6	7	ВСК	37 680 235	3,8	A++
7	9	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	36 630 989	3,7	A++
8	21	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	36 487 794	3,7	A++
9	5	СОГЛАСИЕ	33 856 521	3,4	A++
10	8	АЛЬЯНС	24 650 288	2,5	A++

Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ ⁶

Кому на страховом рынке жить хорошо?

Стагнация сопровождается высокой убыточностью



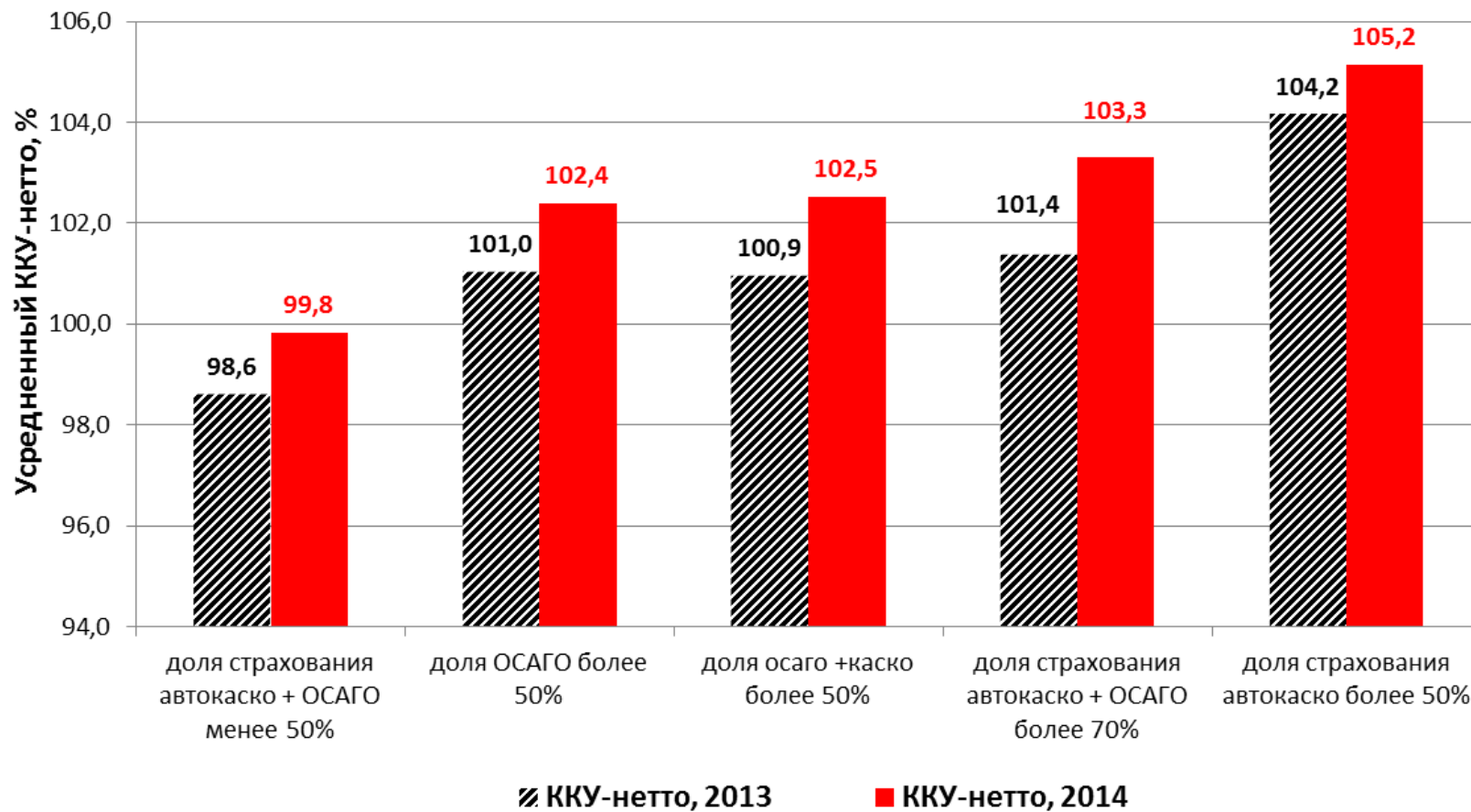
Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

Наибольший рост комбинированного коэффициента убыточности-нетто – в ДС грузов, ДС прочего имущества юр. лиц, страховании автокаско



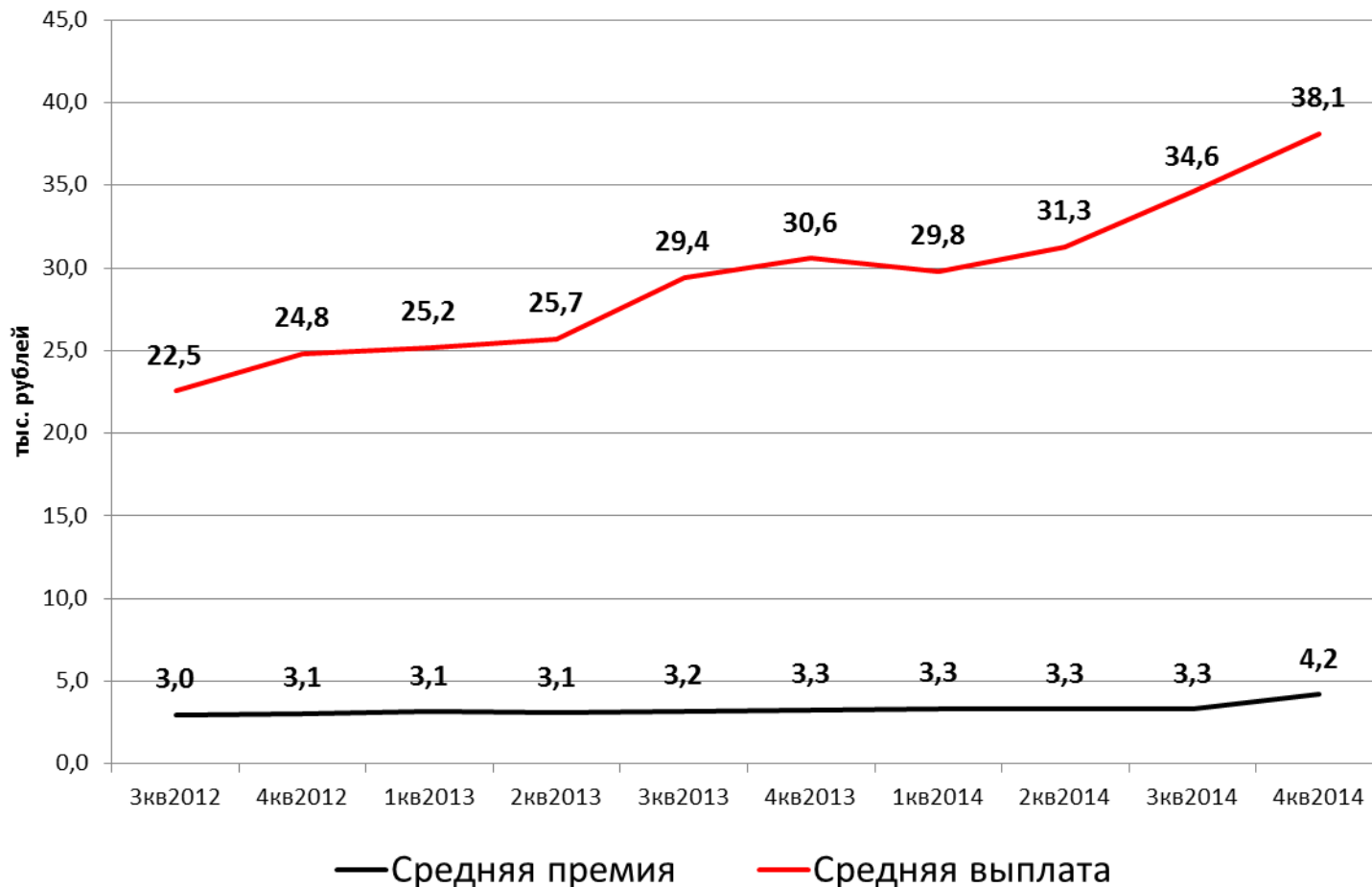
Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

Убыточность автостраховщиков на высоте



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

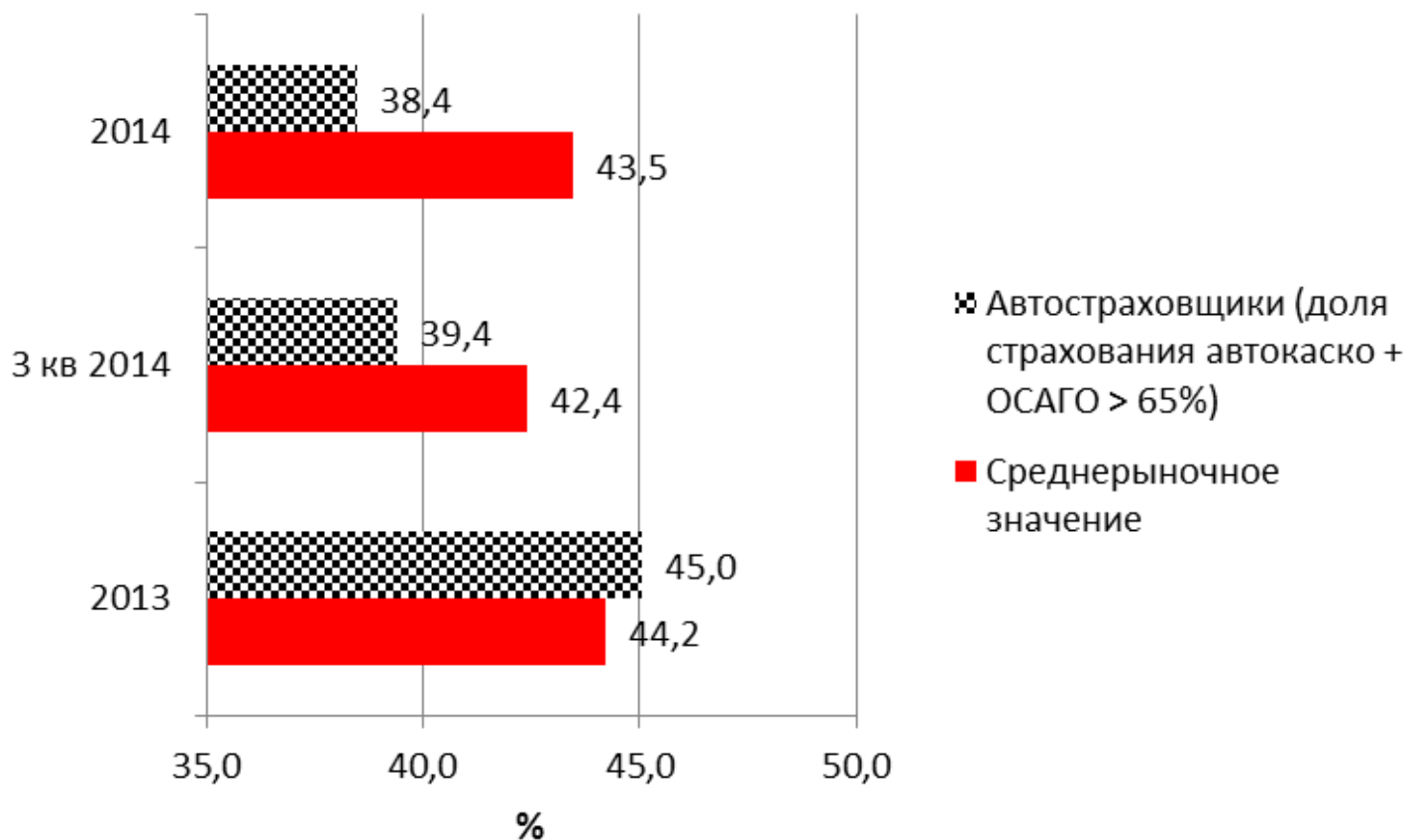
Средняя выплата по ОСАГО за год выросла почти на 8 тыс. рублей, средняя премия – на 900 рублей



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

Для поддержания рентабельности страховщики обнулили комиссии по ОСАГО и сократили комиссии по автокаско

Динамика доли РВД



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ

Разная рентабельность

ROE за 2014:

- Нерозничные компании – **9,0%**
- Среднерыночное значение – **7,7%**
- Страховщики жизни – **7,4%**
- Розничные компании – **5,4%**
- Автостраховщики – **4,4%**

Где деньги?

- По оценкам RAEX («Эксперт РА»), **порядка 20% активов топ-100 страховых компаний можно назвать фиктивными**



- В условиях усиления контроля со стороны ЦБ продолжить работу на рынке смогут лишь те страховщики, которые располагают реальными активами или сумеют оперативно заменить фиктивные активы реальными

Точки прогресса

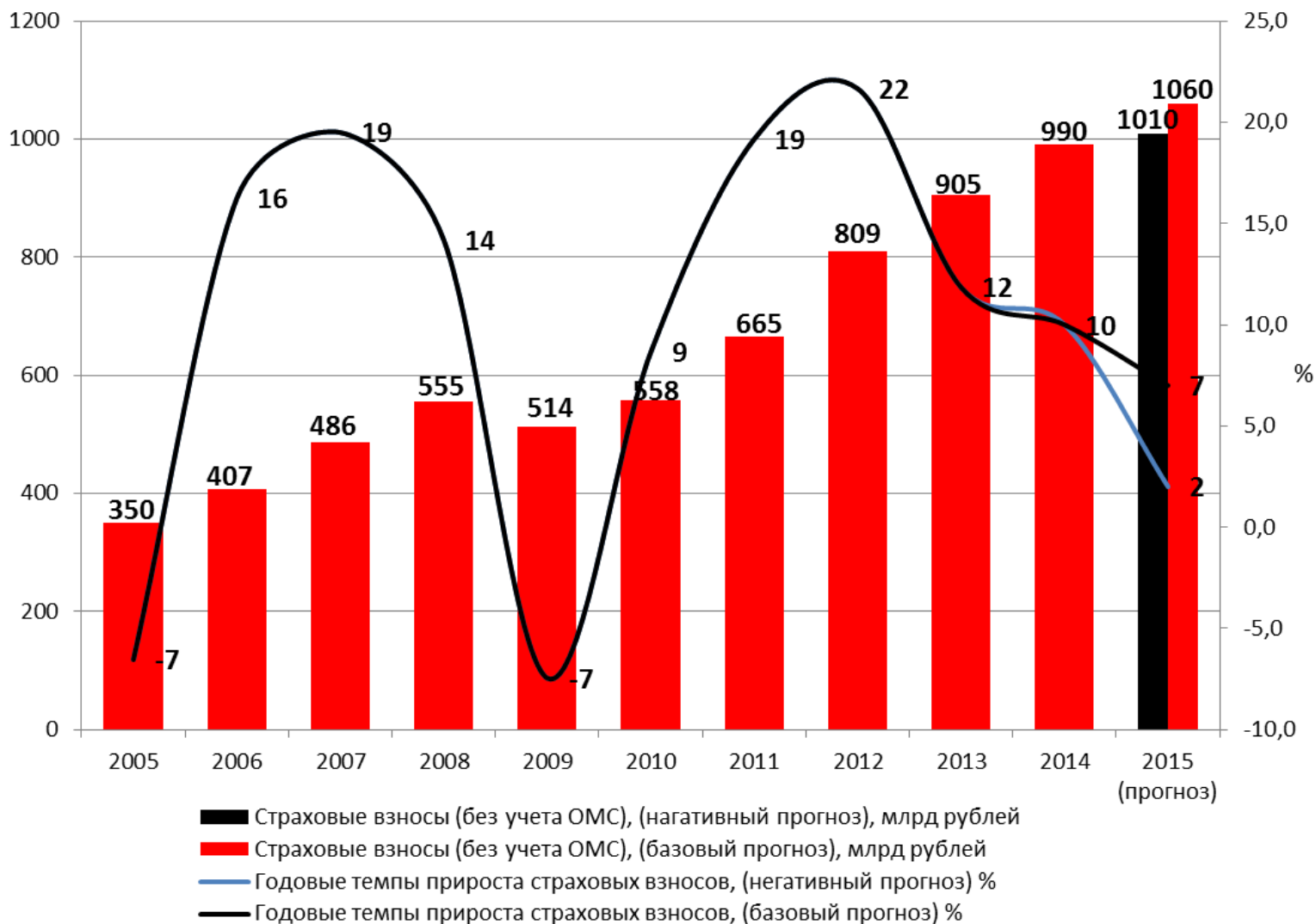
Страховщики развивают продукты автокаско с высокой возможностью контроля за убыточностью

- продукты **«умного» каско**, учитывающие индивидуальный стиль вождения страхователя
- продукты **с франшизой**

Борьба за жизнь

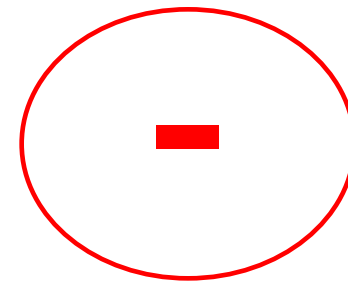
- **Активизировалась деятельность АСЖ**
- Развитие **продаж накопительного страхования жизни через банки**
- Дать законодательные основы для развития **unit-linked**

Даже по базовому прогнозу, темпы прироста взносов не превысят инфляцию(6-9%)



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным ЦБ, прогноз RAEX («Эксперт РА»)

Что влияет на прогноз?



В минус

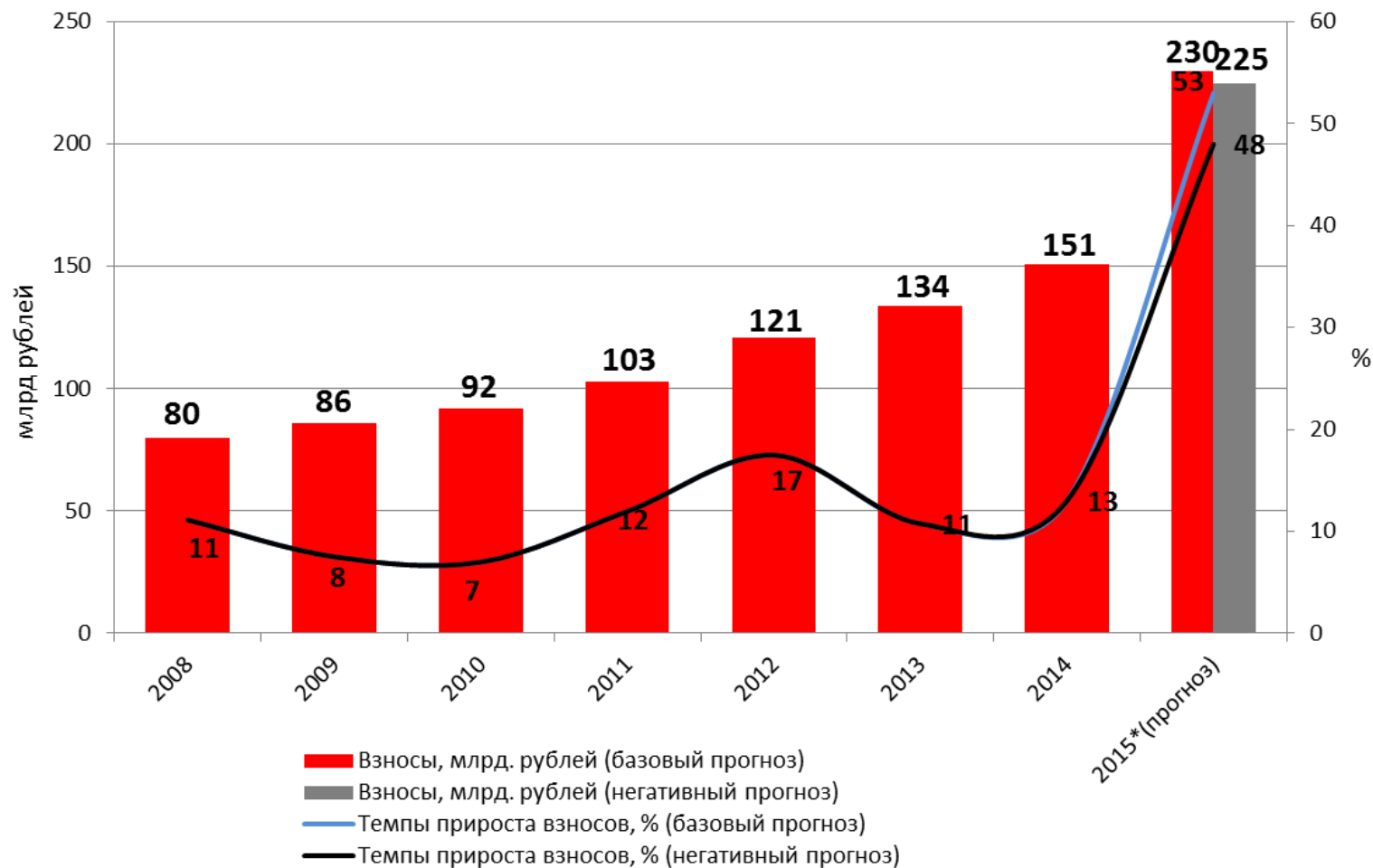
- Сокращение продаж автомобилей
- Сокращение темпов прироста кредитования
- Стагнация промышленности
- Меньше масштабных государственных проектов

В плюс



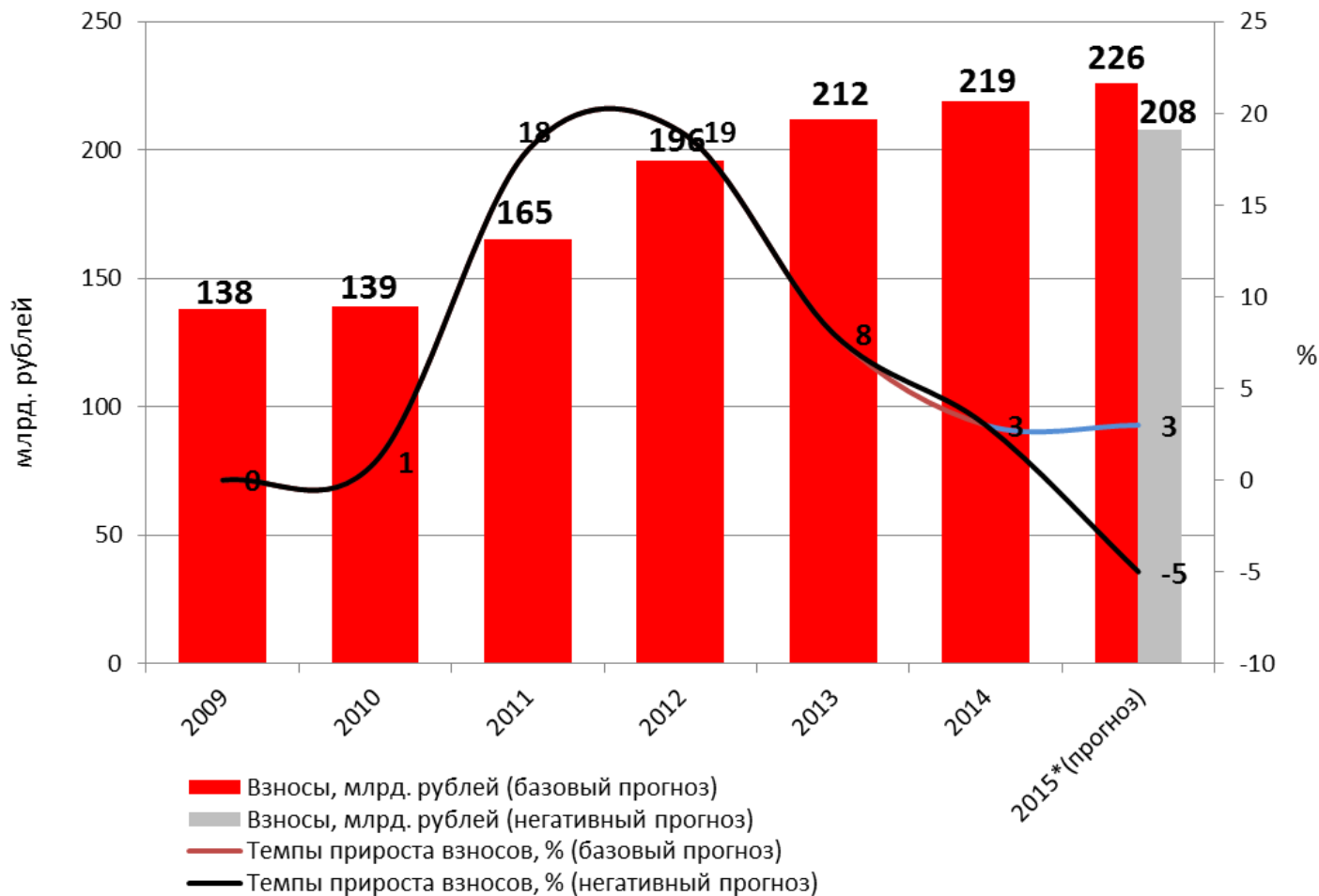
- Активное продвижение инвестиционного и накопительного страхования жизни
- Рост ДМС за счет инфляции стоимости услуг ЛПУ и продвижения рискованных программ
- Повышение тарифов на ОСАГО
- Повышение тарифов по автокаско

Рост ОСАГО – повышение тарифов



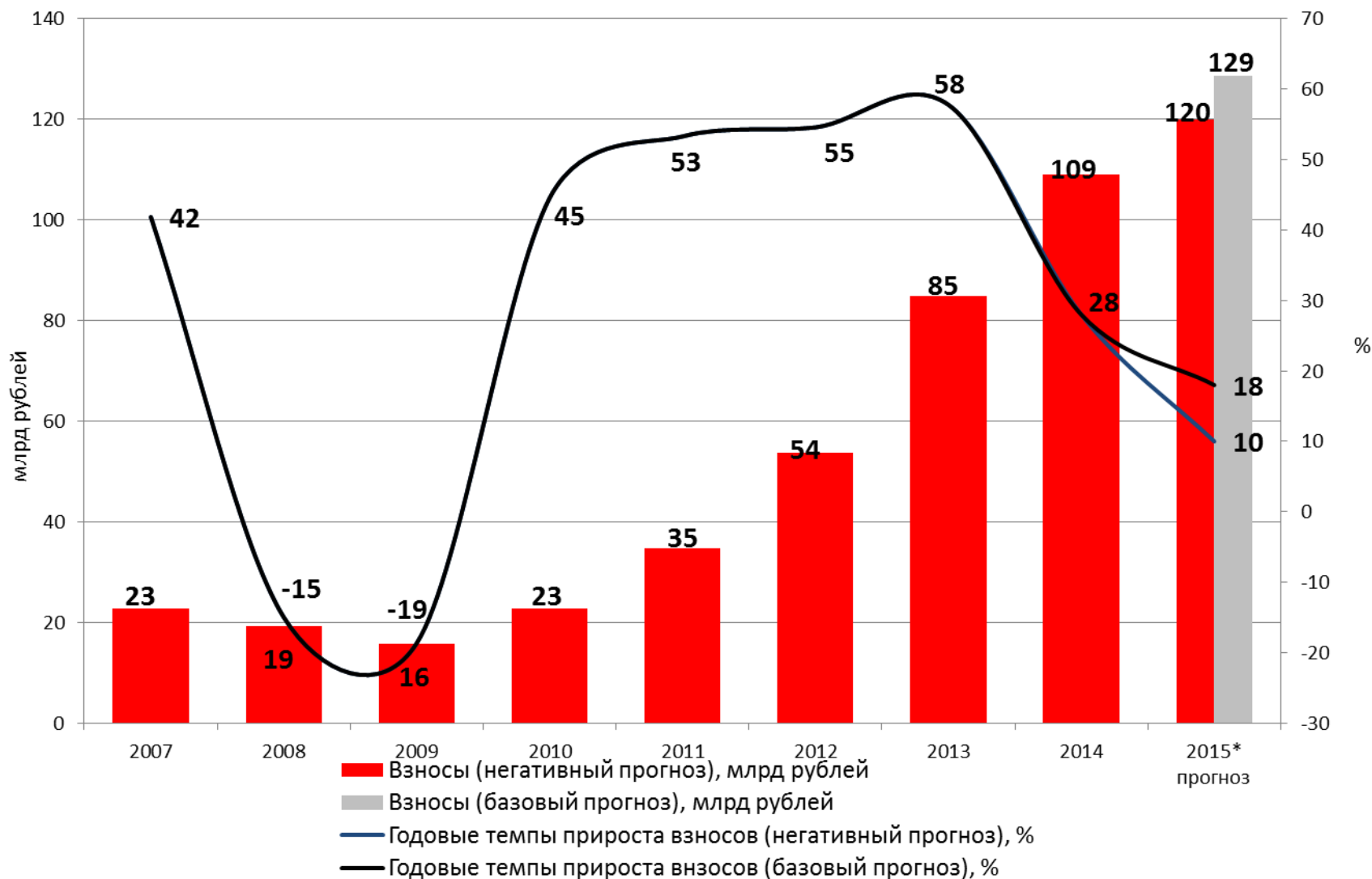
Источник: RAEX («Эксперт РА»)

Сокращение продаж автомобилей – замедление автокаско



Источник: RAEX («Эксперт РА»)

Темпы роста страхования жизни будут сокращаться до появления стимулов со стороны государства



Источник: RAEX («Эксперт РА»)

Средняя рентабельность собственных средств – роста не будет (базовый прогноз)



Источник: RAEX («Эксперт РА») по данным компаний, прогноз RAEX («Эксперт РА»)

Спасибо за внимание!

Наталья Данзурун,

Заместитель директора по страховым рейтингам
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)

Екатеринбург, 19 мая 2015