НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

Развитие страхового рынка России в 2015 году

Содержание

1. РЕЗЮМЕ

2. УЧАСТНИКИ

3. СТРУКТУРА РЫНКА

3.1 Ключевые показатели развития страхового рынка

3.2 Региональная структура рынка

3.3 Отраслевая структура рынка

3.3.1 Страхование жизни

3.3.2 Страхование средств наземного транспорта

3.3.3 Страхование авиационных и космических рисков

3.3.4 Сельскохозяйственное страхование

3.3.5 Страхование имущества юридических лиц

3.3.6 Страхование имущества граждан

3.3.7 Добровольное страхование ответственности

3.3.8 Обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов

3.3.9 Обязательное страхование ответственности перевозчика

3.3.10 Обязательное страхование автогражданской ответственности

3.3.11 Перестрахование

4. КАНАЛЫ ПРОДАЖ

5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6. ТЕНДЕНЦИИ

6.1 Концентрация рынка

6.2 Сокращение количества договоров

6.3 Фальшивые полисы

6.4 Переход на цифровые технологии

6.5 Прибыль за счет инвестиционного дохода

7. ПРОГНОЗ НА 2016 ГОД

1. РЕЗЮМЕ

2015 год стал продолжением динамичного 2014 года. Если в прошлом году основное внимание уделялось ОСАГО, то в 2015 году к нему добавилась «чистка рядов» страховщиков.

В течение года рынок покинули 70 страховщиков. По данным регулятора, в «зоне риска» находятся еще 138 компаний. Претензии есть даже к системно значимым страховщикам. Основной причиной отзыва лицензий стали низкое качество активов и невыполнение требований к их структуре. Практически все ушедшие с рынка компании находились за пределами ТОП-50. К концу года количество страховщиков вряд ли превысит 200.

Российская экономика находится в стадии рецессии, объем ВВП сократился на 3,7%. Если в 2014 году соотношение страховых премий и ВВП составило 1,39%, то в 2015 году – 1,27%, а темп роста премий второй год подряд оказывается ниже уровня инфляции (3,3% против 12,9%).

Консолидация рынка усиливается. Прирост премий у крупных страховщиков значительно превышает среднерыночные значения. Если в целом по рынку наблюдается сокращение реальных объемов премий, то первая пятерка показывает от 12% до 28% прироста. Изменилась структура премий по видам страхования. Драйвером рынка опять стало ОСАГО, однако эффект повышения тарифов в 2016 году будет исчерпан, а новых точек роста пока нет.

Реформа ОСАГО дала определенные результаты: выплаты производятся по единой методике расчета ущерба, появилась возможность оформить электронный полис. При этом резко возросло количество жалоб на неправильное применение коэффициента «бонус-малус», сохраняется напряженная ситуация с автоюристами.

Добровольные виды страхования, кроме страхования жизни, показывают отрицательную динамику. Снижение объемов кредитования оказало негативное влияние практически на все сегменты: автокаско, страхование от несчастных случаев, страхование имущества и грузов. Растет только страхование имущества граждан, но доля этого сегмента невелика.

В условиях кризиса мошенничество стало активно распространяться не только на автострахование, но на страхование жизни, страхование имущества юридических лиц.

Значимыми событиями года стали решение о создании единого СРО и Национальной перестраховочной компании.

2016 год будет годом технологических изменений. Внедрение телематики, активное развитие мобильных приложений может стать толчком для развития как моторного страхования, так и других видов.

В 2015 году большинство компаний получили положительный финансовый результат. Серьезную роль сыграл инвестиционный доход, т.к. действовали высокие ставки по депозитам, кроме того, часть компаний провела переоценку активов. При этом усилилось влияние кредитных рисков: отозваны лицензии у 102 банков, дефолты по облигациям допустили 17 эмитентов. В декабре 2015 года прекратил выполнять обязательства Внешпромбанк, находившийся на 40 месте по объему активов. Списание в убыток вложений в такие кредитные организации приведет к резкому ухудшению финансового положения некоторых страховых компаний. В 2016 году доходы от вложений будут ниже, а результат от страховой деятельности будет стремиться к 0.

Факторами давления на страховой бизнес в 2016 году останутся стагнация экономики, снижение платежеспособного спроса, кредитные и валютные риски, рост мошенничества, отсутствие положительных изменений в ситуации с автоюристами. Очевидно, что при значительной капиталоемкости рынка, высокой доле постоянных затрат, сильном государственном регулировании мелкие компании даже при хорошей клиентоориентированности оказываются неконкурентоспособными. Предпосылок к изменению ситуации нет, поэтому будущее страхового рынка за крупными страховщиками.

2. УЧАСТНИКИ

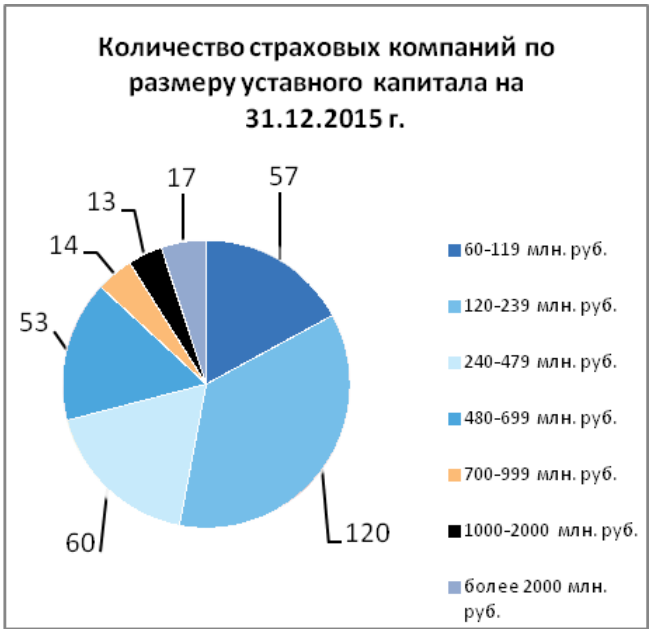
Количество страховых компаний в 2015 году уменьшилось на 70. Большинство отзывов лицензий связано с претензиями Центрального Банка к структуре и качеству активов. При этом формальные показатели выполнялись. 25 страховщиков из 70 обладали уставными капиталами 480 млн рублей и выше.

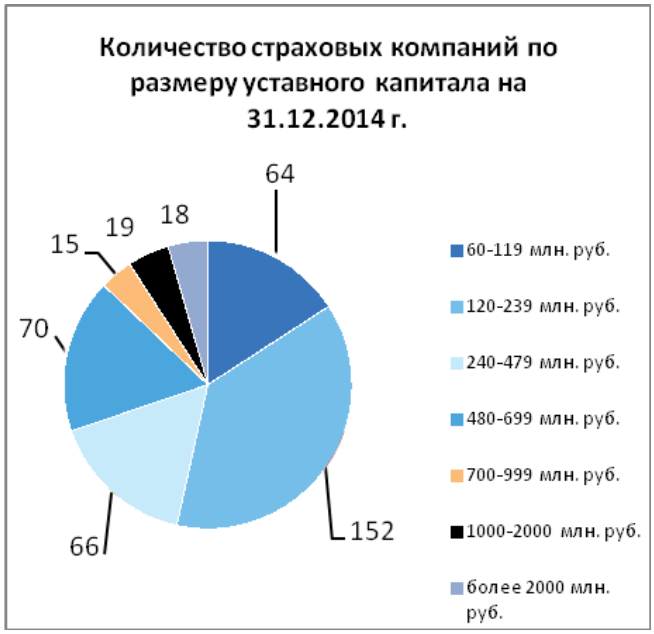
Если в 2014 году с рынка ушли 3 компании из ТОП-100, то в 2015 году таких было уже 12. Самым крупным страховщиком, закончившим деятельность в 2015 году, стало ООО «Страховая группа «Компаньон» с долей рынка ~0,7%. Совокупная доля покинувших рынок компаний составила ~5%.

Из 70 компаний 7 занимались обязательным медицинским страхованием, 6 относились к специализированным перестраховщикам.

В итоге на рынке на 31.12.2015 г. осталось 334 страховых и перестраховочных компании, зарегистрированных в 47 субъектах РФ.

По данным ЦБ РФ, совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 189,2 млрд рублей (на 31.12.2014 г. -219,94 млрд рублей), средний размер уставного капитала- 566,4 млн рублей (на 31.12.2014 г. – 544,41 млн рублей). Темп прироста капитала снизился по сравнению с прошлым годом.





В 2015 году 35 страховщиков увеличили уставные капиталы (в том числе СПАО «Ингосстрах» - на 15 млрд рублей, СПАО «РЕСО Гарантия» - на 7,75 млрд рублей), 11- уменьшили. Максимальному сокращению подвергся капитал ООО «СГ «МСК» - на 15,3 млрд рублей.

Привлекательность российского страхового рынка для иностранного капитала остается низкой. Доля участия иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков увеличилась с 33,9 до 39,6 млрд рублей, а их доля в суммарном капитале – с 15,4% до 20,93%, но количество страховщиков с реальными иностранными собственниками (а не контролируемыми из России) невелико. Иностранцы покидают российский рынок, так как бизнес не приносит ожидаемых результатов: закрыто представительство Munich Re в Москве, перестраховщик вышел из облигаторов по перестрахованию имущества и СМР, британская страховая группа RSA Insurance Group продала долю в АО «Интач Страхование», убыток которой по МСФО за 2014 год составил 176,11 млн рублей.

Покупка ООО «СГ «Компаньон» в 2014 году также убыточной СК «Оранта» у голландской Achmea закончилась в 2015 году банкротством обеих.

В то же время АО «СОГАЗ» после успешной интеграции ЗАО СК «Транснефть» приобрел еще 2 компании – ООО «СК «Алроса» (в 2014 году, слияние завершено в 2015 году) и АО «СО «ЖАСО», усилив свои позиции в корпоративном страховании.

Весной 2014 года ООО СК «ВТБ Страхование» купило АО «Москва Ре». В 2015 году все клиенты переведены в материнскую компанию, и «Москва Ре» перестанет существовать как юридические лицо.

А ФК «Открытие» продала одну из своих компаний ОАО «Открытие Страхование», которое продолжило работу под брендом АО «СК «Опора». Купленная в 2011 году компания не оправдала ожидания собственника.

Таким образом, количество участников рынка сокращается в основном из-за санкций регулятора, а сделки слияний-поглощений производятся в отношении средних компаний с хорошим портфелем, а не мелких игроков.

3. СТРУКТУРА РЫНКА

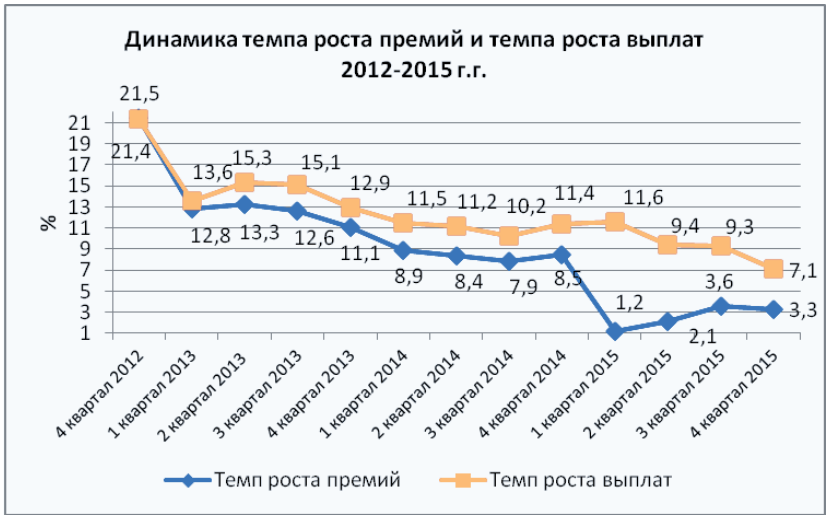
3.1 Ключевые показатели развития страхового рынка

2015 год оказался стал самым неудачным для страховщиков за последние 6 лет. Объем премий впервые в новейшей истории превысил 1 млрд рублей, при этом второй год подряд снижается темп прироста, и третий год подряд темп роста выплат превышает темп роста премий.

	Страховые премии (млрд руб.)	Темп роста премий (%)	Страховые выплаты (млрд руб.)	Темп роста выплат (%)	Коэффициент выплат, %
2010 год	555,8	4,2	295,97	3,8	53,25
2011 год	665,02	19,65	303,76	2,63	45,68
2012 год	809,06	21,66	369,44	21,62	45,66
2013 год	904,86	11,1	420,77	12,9	46,5
2014 год	987,77	8,5	472,27	11,4	47,81
2015 год	1023,82	3,3	509,22	7,1	49,73

НРА по данным ЦБ РФ

Самый глубокий провал наблюдался в 1 квартале 2015 года, когда разрыв между темпом роста премий и выплат был максимальным. После незначительного улучшения во 2 и 3 кварталах в конце года наблюдается очередное снижение темпа роста премий. А темп роста выплат к декабрю замедлился, несмотря на негативные ожидания страховщиков.



НРА по данным ЦБ РФ

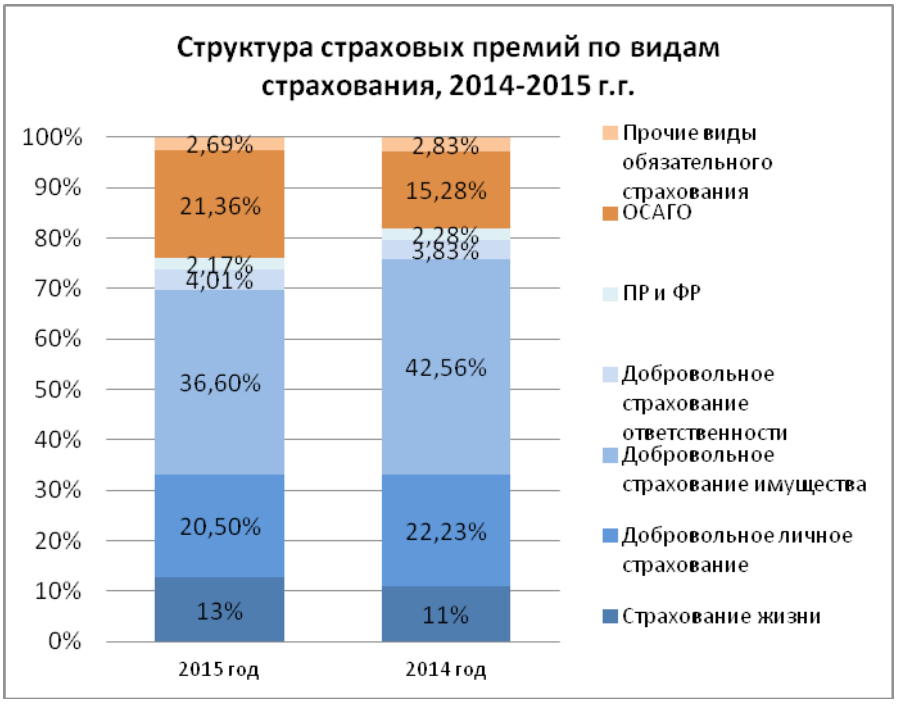
3.2 Региональная структура рынка

Региональная структура страхового рынка в течение последних лет практически не меняется. Максимальный темп прироста премий ожидаемо показал Крымский федеральный округ. За год количество компаний, работающих в этом регионе, увеличилось до 27. 28% рынка занимает ООО «СК «Московия».

	Объем премий за 2015 год, тыс. рублей	Объем премий за 2014 год, тыс. рублей	Изменение за год, тыс. руб.	Изменение за год, %
Центральный ФО	590 421 630	567 394 997	23 026 633	4,06%
Северо-Западный ФО	105 719 983	96 830 137	8 889 846	9,18%
Южный ФО	46 401 466	44 745 857	1 655 609	3,70%
Приволжский ФО	120 386 920	120 780 815	-393 895	-0,33%
Уральский ФО	63 357 122	64 146 194	-789 072	-1,23%
Сибирский ФО	61 166 040	59 936 235	1 229 805	2,05%
Дальневосточный ФО	23 269 378	21 997 515	1 271 863	5,78%
Северо-Кавказский ФО	12 520 702	11 764 990	755 712	6,42%
Крымский ФО	576 077	175 847	400 230	227,60%

3.3 Отраслевая структура рынка

В 2015 году структура рынка изменилась: существовавшая в течение нескольких лет тенденция уменьшения доли добровольных видов страхования, не относящегося к страхованию жизни, в сочетании с резким ростом объема премий по ОСАГО привели к росту доли обязательных видов с 18% до 24%.



Доля страхования жизни за 3 года увеличилась практически вдвое: с 6,65% в 2012 году до 12,7% в 2015 году.

Объем страховых премий по добровольным видам страхования за 2015 год составил 777,6 млрд рублей, по обязательным – 246,2 млрд рублей.

Объем премий по добровольным видам в сегменте non-life уменьшился за год на 52,5 млрд рублей, в основном за счет автокаско, страхования от несчастных случаев, сельскохозяйственного страхования и страхования имущества юридических лиц.

Если в прошлом году практически все виды добровольного страхования демонстрировали положительную динамику, то в 2015 году таких осталась половина. В сегменте имущественного страхования увеличились премии только по страхованию средств транспорта (кроме автокаско), что связано главным образом с ростом курса валют, а также по страхованию имущества граждан.

Наиболее существенные изменения коснулись страхования сельскохозяйственных рисков, премии по которому сократились более чем в 2 раза.

В сегменте личного страхования незначительно вырос объем премий по ДМС, поддержку которому оказало введение требования о наличии полиса к трудовым мигрантам.

В структуре премий по добровольным видам основная часть приходится на страхование средств наземного транспорта (24,08%), ДМС (16,58%), страхование от несчастных случаев (10,4%), страхование жизни (16,68%), страхование имущества юридических лиц (12,86%).

3.3.1 Страхование жизни

В секторе страхования жизни работают 38 компаний (годом ранее их было 46), 6 из них не заключают новые договоры страхования. Только у 26 страховщиков жизни количество заключенных договоров превышает 1000. Концентрация рынка продолжает усиливаться и остается самой высокой по сравнению с другими видами добровольного личного страхования: на 10 крупнейших компаний приходится 89,4% премий (в 2014 году -88,42%), на ТОП-20 – 98,77% премий (в 2014 году -98,08%).

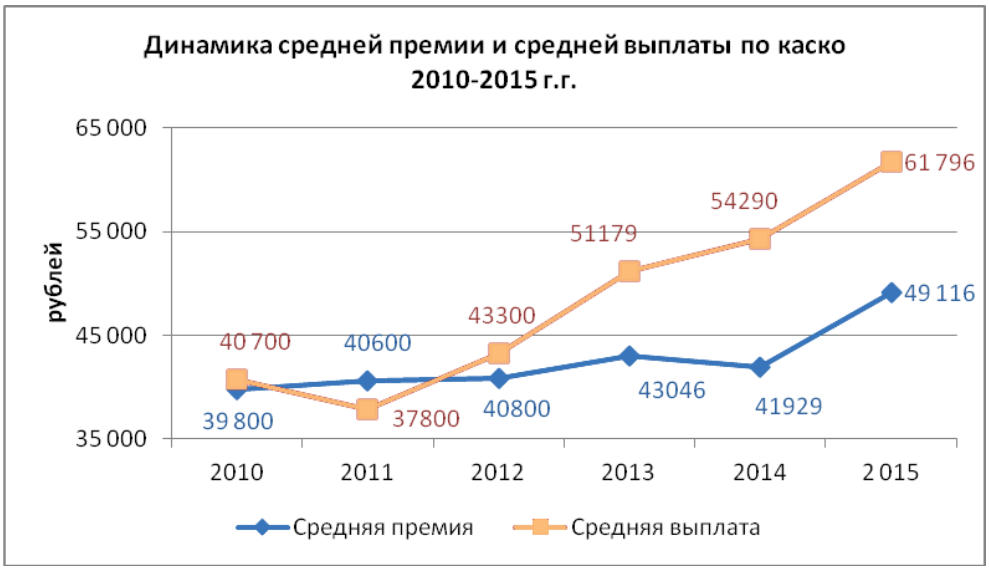
Несмотря на то, что последние 5 лет рынок страхования жизни растет высокими темпами, темп роста снижается (60,5% в 2013 году, 27,9% в 2014 году, 19,1% в 2015 году), а точка роста сместилась от кредитного страхования (+15% по сравнению с прошлым годом) к инвестиционному(+29%). Лидерами в данном сегменте являются ООО «СК «Сбербанк Страхование жизни», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» и ЗАО «ВТБ Страхование жизни»,

Коэффициент выплат вырос с 13,11% до 18,3% и далее будет только увеличиваться в связи с тем, что подходит срок выплат по договорам прошлых лет.

Позитивные ожидания страховщиков жизни, связанные с введением с 2015 года налоговых льгот по долгосрочному страхованию жизни, в полной мере не оправдались.

3.3.2 Страхование средств наземного транспорта

Объем премий по страхованию средств наземного транспорта по сравнению с прошлым годом сократился на почти на 31 млрд рублей, из них 10 млрд приходятся на 4 квартал. Причинами стали снижение реальных доходов населения, рост тарифов. Для сохранения клиентской базы страховщики предлагают сокращенные программы, продукты с франшизой и «умное страхование». Тем не менее от заключения/продления договора отказались 1,3 млн граждан, еще на 100 тысяч уменьшилось количество договоров с юридическими лицами.



Ситуация с выплатами остается тяжелой, но не критической. Применение рыночных механизмов позволило незначительно снизить коэффициент выплат (с 78,6% в 2014 году до 76,9% в 2015 году), что на фоне падающего рынка свидетельствует о сокращении убыточности. Значительный рост средней выплаты (на 14% за год) компенсируется ростом средней премии (на 17%).

У 72 страховщиков из 165, занимающихся этим видом страхования, коэффициент выплат превышает среднерыночный уровень, у 42 из них – 100% (в 2014 году таких компаний было 65 и 25 соответственно). Еще 5 компаний только производят выплаты, а премий не собирают. У 1 страховщика выплаты равны 0.

Наблюдается резкий рост убыточности на отдельных территориях. Если три года назад только в 1 регионе коэффициент выплат был выше 80%, в прошлом году – в 38 регионах, то в 2015 году - уже в 46, причем в 6 из них выплаты превышают премии. Лидерами по выплатам являются Республика Калмыкия, Республика Дагестан, Мурманская, Ивановская, Архангельская, Кировская области. Аварийность в этих регионах по сравнению с прошлым годом сократилась, но основную лепту в рост убыточности вносят автоюристы. Часто необъективные решения судов создают дополнительную финансовую нагрузку для страховщиков.

Основные показатели по ТОП-10 страховщиков автокаско за 2015 год

	Объем премий, тыс. руб.	Количество заключенных дого-воров	Доля премий в порт-феле	Рыноч-ная доля	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Доля выплат в портфе-ле	Коэф-фициент выплат	Средняя выплата, руб.	Доля премий, получ-ен-ных через посред-ников	Сред-ний % КВ
РЕСО-ГАРАНТИЯ	29 869 964	452 991	38,36%	15,95%	65 939	16 745 256	41,69%	56,06%	53 887	97,08%	22,26%
ИНГОССТРАХ	28 121 121	441 681	38,22%	15,02%	63 668	17 288 232	41,97%	61,48%	48 244	86,04%	19,36%
РОСГОССТРАХ	25 069 484	511 532	16,84%	13,39%	49 009	18 119 820	21,72%	72,28%	64 912	87,57%	9,21%
СОГЛАСИЕ	14 835 061	256 028	48,23%	7,92%	57 943	14 149 657	59,92%	95,38%	63 039	69,89%	22,26%
ВСК	13 122 022	225 033	27,29%	7,01%	58 312	8 884 236	42,05%	67,70%	67 405	85,04%	20,63%
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	12 615 753	171 273	23,36%	6,74%	73 659	8 971 027	32,12%	71,11%	68 537	86,55%	19,37%
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	9 171 361	158 002	44,08%	4,90%	58 046	7 309 479	56,09%	79,70%	75 269	72,45%	20,24%
СОГАЗ	6 751 767	104 696	5,48%	3,61%	64 489	4 792 344	7,50%	70,98%	72 847	58,43%	25,24%
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	3 982 000	69 804	53,63%	2,13%	57 045	5 260 690	60,57%	132,11%	60 888	94,96%	22,07%
ЭРГО	3 962 114	55 711	67,95%	2,12%	71 119	2 465 907	73,65%	62,24%	80 438	96,50%	19,62%

НРА по данным ЦБ РФ

В отличие от 2014 года, положительный результат по автокаско получили большинство страховщиков из первой десятки. Антилидерами, как и в прошлом году, остались ООО «Страховая группа «МСК» и ООО «СК «Согласие».

3.3.3 Страхование авиационных и космических рисков

Несмотря на рост объема премий, 2015 год оказался неудачным для многих авиастраховщиков, ведь выплаты выросли более чем в 2 раза. У 3 из пятерки крупнейших компаний в этом сегменте выплаты превысили премии. Самым запомнившимся событием стало крушение самолета АК «Когалым-авиа», выплаты по которому составили 23 млн долларов США.

Рег. №	Наименование	Объем премий, тыс. руб.	Количество договоров страхования, шт.	Количество урегулированных страховых случаев, шт.	Объем выплат, тыс. руб.
1208	СОГАЗ	2 343 031	466	27	1 740 977
2239	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	1 102 924	220	39	1 336 917
928	ИНГОССТРАХ	1 025 406	390	26	1 850 918
621	ВСК	896 981	177	16	256 789
977	РОСГОССТРАХ	610 684	105	13	1 704 517

Космическое страхование также принесло убытки: за год произошло 5 аварий, из них 4 признаны страховыми случаями. Общая сумма ущерба составила около 680 млн долларов США.

Крупнейшими игроками этого сегмента остаются АО «СОГАЗ» и СПАО «Ингосстрах», также растет доля АО «АльфаСтрахование» и ООО «СК «ВТБ Страхование».

В 2016 году Роскосмос отказался от страхования полной годовой программы запусков для экономии средств федерального бюджета.

3.3.4 Сельскохозяйственное страхование

Если в 2014 году сегмент сельскохозяйственного страхования показал один из лучших результатов среди имущественных видов, то 2015 год ознаменовался падением премий больше чем в 2 раза. Это связано с ростом стоимости кредитования и других затрат сельхозпроизводителей, несвоевременным выходом нормативных документов. Из собранных 7,8 млрд рублей премий только 1,3 млрд рублей приходится на несубсидируемое страхование.

2015 год стал переломным для агростраховщиков, занимавшихся «серыми схемами». С рынка ушли 24 компании, в отношении руководителей некоторых из них заведены уголовные дела. В сегменте осталось 45 компаний, при этом половина премий приходится на ООО «Росгосстрах» и ЗАО СК «РСХБ-Страхование».

Вместо 2 профессиональных объединений с 01 января 2016 года будет работать только Национальный союз агростраховщиков, поднадзорный ЦБ РФ. Таким образом, сельскохозяйственное страхование переводится на централизованную основу. Заключать договоры с/х страхования с господдержкой имеют право только члены этого объединения по единым правилам. В 2016 году ожидается рост страховых сумм по страхованию урожая, а также увеличение проникновения страхования сельхозживотных.

В соответствии с государственной программой развития сельского хозяйства в 2016-2017 г.г. господдержка страхования будет распространяться на 12,5% посевных площадей и 10% поголовья с/х животных. При этом суммы субсидий не уменьшатся.

3.3.5 Страхование имущества юридических лиц

Количество договоров страхования имущества юридических лиц за год сократилось с 515 тысяч до 466 тысяч, объем премий – со 112,2 млрд рублей до 100 млрд рублей.

Состав десятки лидеров не изменился. Крупные договоры «перемещаются» среди этих компаний. У 6 из ТОП-10 страховщиков по данному виду премии сократились. Положительную динамику показали только АО «СОГАЗ» - лидер рынка страхования имущества юридических лиц с долей 46% - менее 2%, АО «Капитал Страхование» - + 40,6%, ООО СК «ВТБ Страхование» - +89%, ООО СК «Согласие» - +32%. Многие компании прекратили страхование товаров на складе из-за высокой убыточности, активизации мошенников, негативной судебной практики.

В 2015 году катастрофических убытков не произошло, но были произведены основные выплаты по крупным убыткам прошлых лет. Затопление Загорской ГЭС в 2013 году обошлось страховщикам примерно в 6,5 млрд рублей, пожар на Ачинском НПЗ годом позже – в 800 млн долларов.

После снижения курса национальной валюты обострилась существовавшая и ранее проблема занижения страховых сумм. Во многих случаях объем страховой выплаты оказывается недостаточным для полного восстановления застрахованного объекта.

В целом сегмент страхования имущества прибыльный, и конкурентная борьба в нем довольно сильная.

3.3.6 Страхование имущества граждан

Второй год подряд хорошую динамику показывает страхование имущества граждан - + 29,4% в 2014 году, + 13,7% в 2015 году. Количество договоров выросло на 2,7 миллиона.

Наибольшие темпы прироста премий оказались у страховщиков, входящих в одну группу с банками: ООО СК «ВТБ Страхование» (в 2,3 раза), ООО СК «Сбербанк Страхование» (с 2 млн рублей до 2,44 млрд рублей).

За год премии увеличились с 38,6 до 43,9 млрд рублей, из них 3,5 млрд пришлось на банковский канал, 1 млрд рублей – на агентов -физических лиц. Средние ставки комиссионного вознаграждения выросли с 36,4% до 39,3%.

Потенциал у этого сегмента хороший, уровень проникновения страхования жилья и другого имущества физических лиц пока невысок, стоимость страхования невелика, поэтому спрос присутствует, хотя и в ограниченном объеме.

3.3.7 Добровольное страхование ответственности

В сегменте добровольного страхования ответственности премии выросли по всем видам страхования, кроме ДСАГО и страхования ответственности владельцев железнодорожного транспорта.

В сегменте страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам количество договоров выросло с 3,4 до 5 миллионов, объем премий - с 16,25 млн рублей до 16,9 млн рублей.

После вступления в силу поправок закону 214-ФЗ, ужесточивших требования к страховщикам ответственности застройщиков (они должны обладать собственными средствами не менее 1 млрд рублей), в списке компаний остались 18 страховщиков и 1 ОВЗ.

У ряда потенциальных страхователей возникли проблемы, так как желающих заключить договор в условиях непрозрачности отчетности застройщиков (что не позволяет оценить уровень риска), сложностей перестрахования рисков, очень мало. В пул страховщиков застройщиков вступили 14 компаний, а реально деятельность ведут 6 из них. Регулятор намерен ужесточить требования к качеству активов таких страховщиков.

В 2015 году были применены санкции к ряду компаний, занимавшихся данным видом страхования, в том числе к ООО «СК «Интерполистраст», застраховавшим ответственность СУ-155, число обманутых дольщиков которого насчитывает более 40 тысяч человек. Естественно, такие истории ухудшают имидж страховой отрасли.

3.3.8 Обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов

Еще на 10% снизился объем премий по обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов. Количество заключенных договоров по этому виду за год сократилось всего на 2 тысячи (в прошлом году - на 23,5 тысячи). По

данным НССО, наблюдается снижение проникновения по всем видам объектов. Около четверти опасных объектов остаются незастрахованными.

Количество компаний, заключающих договоры ОС ОПО, снизилось с 67 до 56. Для компаний с объемом премий до 10 млн рублей в год заниматься данным видом невыгодно, поэтому часть из них добровольно передали портфели. Лидирующие позиции традиционно принадлежат АО «СОГАЗ» и ООО «Росгосстрах», занимающим 25,4% и 15,9% этого сегмента рынка соответственно. Коэффициент выплат по ОС ОПО вырос за год с 3,05% до 3,91% , но остается одним из самых низких по рынку. При этом количество заявленных страховых случаев выросло с 709 до 769. По данным НССО, наибольшее количество происшествий приходится на тепло и электроэнергетику – 39%, на грузоподъемные механизмы и эскалаторы – 16%.

С 1 сентября 2015 года вступили в силу новые тарифы по ОС ОПО. Снижение коснулось почти всех видов опасных объектов, кроме шахт и гидротехнических сооружений. В результате в 2016 году ожидается сокращение объема премий примерно в 2 раза.

3.3.9 Обязательное страхование ответственности перевозчика

Объем премий по обязательному страхованию ответственности перевозчика сократился на 6,1%. Договоры по данному виду заключают 44 страховщика (в 2014 году – на 8 страховщиков больше), лидирующее положение занимает АО «СОГАЗ» с долей 23,2%. За год в целом по рынку заключено 46 040 договоров страхования.

3.3.10 Обязательное страхование автогражданской ответственности

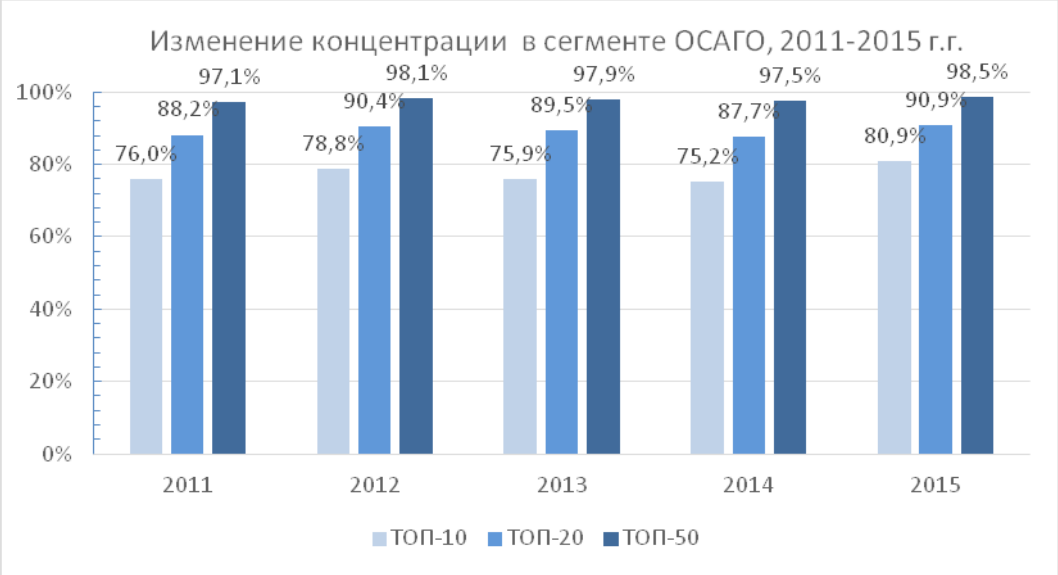
Реформа ОСАГО дала определенные результаты. С одной стороны, объем премий по ОСАГО увеличился на 44,2% до 218,7 млрд рублей, что на фоне сокращения премий по добровольным видам дало возможность рынку в целом показать прирост. С другой стороны, количество договоров страхования сократилось более чем на 3 миллиона, что говорит о переходе части автовладельцев «в тень».

Если в 2014 году в сегменте работали 99 страховщиков, то в 2015 году их осталось 84. Лидеры рынка усилили свои позиции, но незначительно (рыночная доля ООО «Росгосстрах» увеличилась с 34,85% до 35,2%, СПАО «РЕСО Гарантия» - с 11,48% до 12,6%). А доля ОАО «ВСК» и СПАО «Ингосстрах» выросла на 3 и 2 п.п. соответственно.

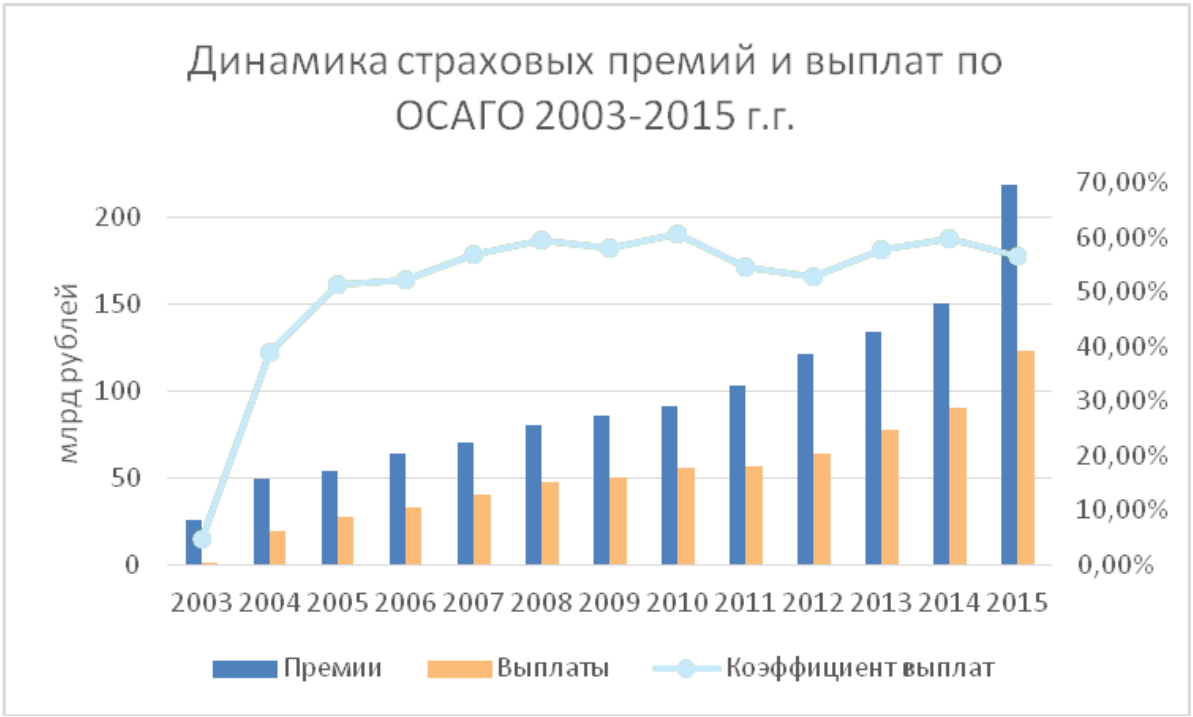
Усиление концентрации рынка в целом сказалось и на сегменте ОСАГО: темп роста премий у первых десяти компаний оказался значительно выше среднерыночного.

Прирост премий по ОСАГО по размерным классам компаний

Место в рэнкинге страховщиков по ОСАГО	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
ТОП-10	21,70%	6,56%	11,38%	55,81%
11-20	12,42%	28,37%	3,54%	16,46%
21-50	0,91%	20,92%	30,53%	12,28%
51 и ниже	-23,49%	25,06%	34,25%	-13,15%
ИТОГО	17,41%	10,55%	12,42%	44,91%



Несмотря на значительный прирост премий, коэффициент выплат снизился лишь на 3,5 п.п. до 56,5%.



Не удается преодолеть региональный дисбаланс. Всего на 1 регион меньше стало в списке субъектов РФ с коэффициентом выплат более 77%. Из списка вышли Амурская, Воронежская и Мурманская области, добавились Ивановская область и Республика Бурятия.

Субъекты РФ с коэффициентом выплат по ОСАГО более 77%

	2015 год	2014 год	2013 год
Карачаево-Черкесская Республика	101,96%	78,34%	57,50%
Камчатский край	97,66%	295,24%	106,68%
Волгоградская область	91,92%	80,64%	69,06%
Республика Мордовия	90,70%	96,13%	82,41%
Ивановская область	82,35%	70,36%	79,47%
Республика Адыгея	78,14%	86,52%	79,29%
Республика Бурятия	77,61%	70,65%	62,89%

НРА по данным ЦБ РФ

Темп роста выплат оказался ниже темпа роста премий, но объем выплат вырос больше чем на треть. Средняя выплата по ОСАГО за год увеличилась с 33,5 тыс. рублей до 46,4 тыс. рублей. Работа по единой методике определения ущерба упростила процесс выплат.

У 17 страховщиков ОСАГО коэффициент выплат превышает 77% (в 2014 году таких компаний было 15, в 2013 году - 10), у 13 -100%. В составе ТОП-20 страховщиков ОСАГО таких страховщиков всего 2 - ЗАО «МАКС» и ООО СК «Согласие». В отличие от прошлого года страховщиков с выплатами, превышающими премии, в составе первой двадцатки нет.

У лидера рынка – ООО «Росгосстрах»- коэффициент выплат значительно вырос (65,3% против 49% в 2014 году), а занимающее 2 место СПАО «РЕСО Гарантия» улучшило данный показатель (45,3% против 49% в прошлом году).

После введения штрафов за вызов ГИБДД на место мелкой аварии с 10% до 25% выросла доля ДТП, оформляемых через европротокол. Ограничивают дальнейшее распространение Европротокола небольшие лимиты (50 тысяч рублей). Средняя выплата по Европротоколу составила 19,2 тыс. рублей.

С 1 апреля 2015 года лимиты выплат за вред жизни и здоровью увеличены со 160 тысяч рублей до 500 тысяч рублей. Размер ущерба по травме рассчитывается по таблице выплат.

Благодаря введению единой методики оценки ущерба, сократилось количество судебных дел. По данным РСА, максимума доля возмещений по решению судов достигла в 3 квартале 2014 года – 27,3%, и уже в 1 квартале 2015 года она составила

14,8%. Сумма судебных решений не в пользу страховщиков составила 24,6 млрд рублей в 2014 году, 18,4 млрд рублей в 2015 году.

Одним из значительных этапов реформы стал запуск бюро страховых историй, позволяющий в режиме он-лайн проверить коэффициент «бонус-малус», дающий право на скидку за безаварийную езду. Именно с расчетом КБМ связано большинство жалоб страхователей в 2015 году.

Еще одним пунктом в списке жалоб является навязывание дополнительных услуг (заключение договоров по добровольным видам), не прекратившееся даже после повышения тарифов. С октября 2015 года правилами профессиональной деятельности РСА предусмотрен период охлаждения для всех таких договоров.

Рынок ОСАГО пережил в 2014-2015 г.г. самые серьезные преобразования с момента его введения. Изменения станут основой для перехода в будущем к свободному тарифу.

3.3.11 Перестрахование

Количество компаний, занимающихся входящим перестрахованием, продолжает сокращаться. В 2015 году перестали заключать договоры 27 перестраховщиков.

Объем премий по входящему перестрахованию за 2015 год составил 35,2 млрд рублей. Положительную динамику объема премий показали 36 перестраховщиков. По сравнению 2014 годом объем входящего бизнеса уменьшился на 27,3%. Изменилось соотношение между премиями, полученными из-за рубежа, и на территории РФ. Если в прошлом году доля международного бизнеса составляла только треть, то по итогам 2015 года – половину. Самый крупный российский перестраховщик АО «СОГАЗ» в 2016 году намерен выйти на китайский рынок. Компания получила допуск Китайской комиссии по контролю за страховой деятельностью (CIRC).

Сохраняется тенденция сокращения доли специализированных перестраховщиков. Из 13 на начало года к концу года их осталось только 6 с совокупной долей рынка 11,9%. 2 из этих перестраховщиков уже прекратили деятельность: АО «Москва Ре» присоединено к ООО СК «ВТБ Страхование», а лицензия ООО «Рослес Ре» отозвана в январе 2016 года.

Концентрация перестраховочного рынка резко усилилась: на долю 10 крупнейших перестраховщиков приходится 70,3% премий (в 2014 году – 50,85%).

Если благодаря перестрахованию имущества юридических лиц, сельскохозяйственных рисков и ответственности за причинение вреда третьим лицам в 2014 году рынок входящего перестрахования показал положительную динамику, то именно эти виды показали наиболее сильное падение в 2015. Тенденция сокращения объема принятых рисков по перестрахованию средств наземного транспорта, добровольного АГО, ОСОПО, от несчастных случаев сохранилась.

ТОП-10 компаний по объему премий, принятых в перестрахование

Наименование	Объем премий, тыс. руб.	Динамика изменения объема премий по сравнению с 2014 г., %	Объем выплат, тыс. руб.	Динамика изменения объема премий по сравнению с 2014 г., %	Коэффициент выплат, %
СОГАЗ	7 040 403	19,53%	3 884 595	22,01%	55,18%
ИНГОССТРАХ	5 912 537	11,45%	2 552 143	-18,16%	43,16%
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	2 304 720	39,05%	2 934 319	995,66%	127,32%
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	1 556 142	21,22%	738 878	4,76%	47,48%
СКОР П.О.	1 547 228	25,72%	1 076 983	11,46%	69,61%
АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1 364 613	25,34%	300	-94,48%	0,02%
ЮНИТИ РЕ	1 354 618	1,05%	1 153 994	10,76%	85,19%
РОСГОССТРАХ	1 279 377	-10,65%	234 071	-57,80%	18,30%
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	1 277 814	19,92%	541 402	29,33%	42,37%
КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1 114 383	-56,67%	103 054	-85,52%	9,25%

НРА по данным ЦБ РФ

В структуре перестраховочной премии традиционно лидирующие позиции занимают перестрахование имущества и перестрахование ответственности по добровольным видам (51,9% и 12,2% в 2015 году соответственно). Около 10% приходится на обязательные виды, 4,5% - на личное страхование.

Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, вырос на 21,3% до 22,8 млрд. рублей. Выплаты производили 77 перестраховщиков. На долю ТОП-10 приходится 69,6% (15,86 млрд рублей). У 21 перестраховщика объем выплат превышает объем премий.

Схемный бизнес, связанный с уходом от налогообложения через перестрахование, значительно сжался к концу года, в связи с приостановлением или отзывом лицензий у компаний, заключавших такие договоры.

Объем премий, переданных в перестрахование, в 2015 году сократился (120,63 млрд рублей против 138,45 млрд рублей за 2014 год) в основном за счет договоров с российскими компаниями (22,2 млрд рублей в 2015 году против 37 млрд рублей в 2014 году). 81,6% премий передается за рубеж.

Остается на повестке дня перестрахование санкционных рисков. К ним относятся риски перевозки грузов и запусков ракет-носителей в интересах Минобороны, строительства Керченского моста и электростанции в Крыму, судов АО «ОСК», инкассации санкционных банков, часть с/х рисков. По данным ВСС, нетто-емкость российских перестраховщиков составляет около 150 млн долларов. Из несанкционных остаются неперестрахованными риски гражданской ответственности застройщиков и туроператоров. Общий недостаток емкости оценивается примерно в 1,35 трлн рублей.

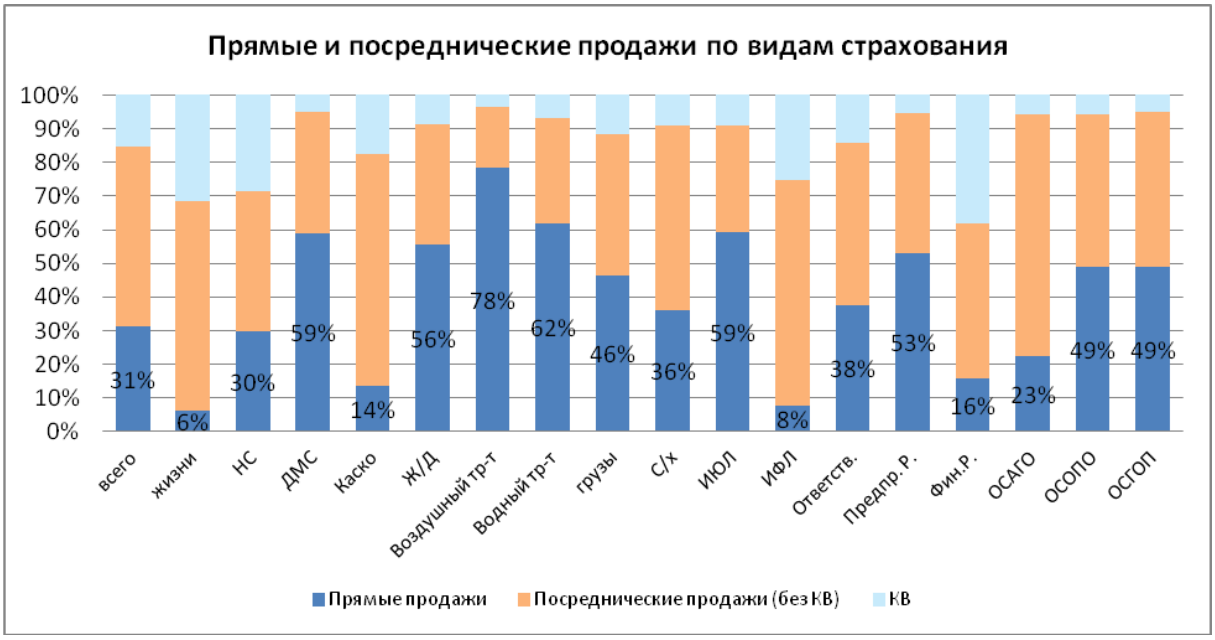
В 2015 году принято решение о создании Национальной перестраховочной компании. Не утихают споры о возможном обязательном перестраховании до 10% рисков, однако одновременно возникает вопрос о селекции рисков. Говорить о полном решении проблемы пока рано.

4. КАНАЛЫ ПРОДАЖ

Доля договоров, заключаемых через посредников, за 2015 год по сравнению с прошлым годом снизилась всего на 1.п.п. (67,6% против 68,7%).

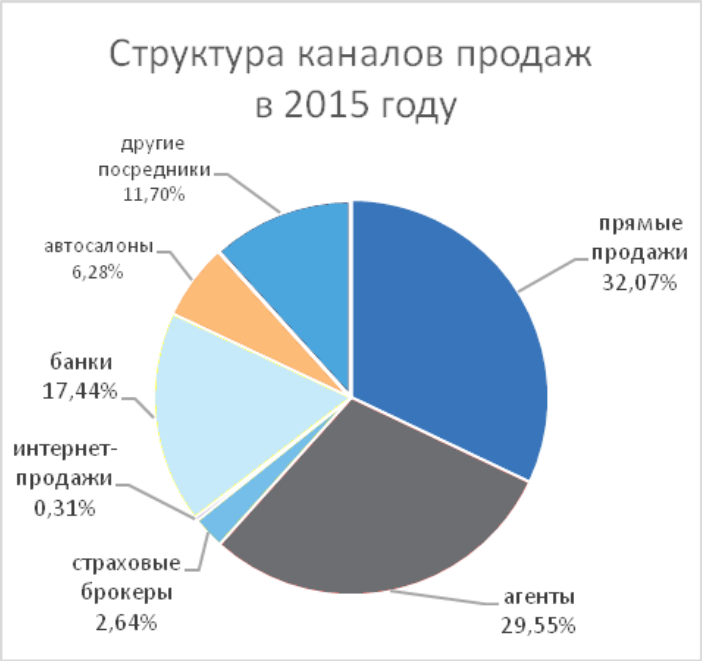
Из 36 млрд рублей, на которые увеличился объем премий, 13,6 млрд рублей принесли страховые посредники. Объем продаж через банки вырос на 13 млрд рублей, 19,8 млрд рублей принесли агенты-физические лица, 3,7 млрд рублей – страховые организации. Объем продаж через автосалоны сократился на 12,8 млрд рублей, через других юридических лиц – на 9,7 млрд рублей.

Наибольшая доля прямых продаж наблюдается в секторе страхования воздушного и водного транспорта, имущества юридических лиц, ДМС, наименьшая – в страховании жизни и имущества граждан.



Структура каналов продаж по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась.

Объем продаж через интернет вырос за 3 года почти в 2 раза, но прибавка за 2015 год составила всего 363 млн рублей против 1,1 млрд рублей годом ранее. Интернет-канал будет активно развиваться, в том числе благодаря развитию продаж электронных полисов ОСАГО. Такая возможность появилась с 1 июля 2015 года (продление договора) и с 1 октября 2015 года (заключение договора) у граждан, с июля 2016 года ею смогут воспользоваться и юридические лица.



Банки активно продают некредитные страховые продукты. Даже в условиях снижения объемов кредитования банковский канал продаж показал положительную динамику (+7,8%). На долю кредитных организаций приходится 78% премий по договорам страхования жизни, 57,6% - страхования финансовых рисков, 36,9% - страхования от несчастных случаев, 32,6% - имущества физических лиц.

Данный канал остается самым дорогим, при этом ставки комиссионного вознаграждения сравнению с прошлым годом существенно сократилась (с 37% до 29,4%). Если в прошлом году максимальное КВ выплачивалось по страхованию от несчастных случаев – в среднем 51,1%, то в 2015 году – по страхованию ответственности за причинение вреда - в среднем 43,8%. Размер комиссии по страхованию жизни уменьшился с 35,6% до 26,47%, а по пенсионному страхованию с 41% до 4,4%.

Самым дешевым из массовых каналов продаж является брокерский (среднее КВ составляет 8,26%). Резко снизился объем премий по страхованию имущества юридических лиц, но его удалось скомпенсировать за счет ОСАГО, страхования добровольных видов ответственности и грузов. По данным ЦБ РФ, через 10 крупнейших брокеров проходит 80% премий. В 2016 году будет создана СРО страховых брокеров, а их финансовой устойчивости ЦБ будет уделять большее внимание.

Агенты - физические лица переместились из сегмента каско (объем премий через этот канал сократился на 10,6 млрд рублей) в сегмент ОСАГО (объем премий вырос на 36 млрд рублей).

Посредники	2015 год			2014 год			Изменение страховых премий-нетто, тыс. руб.
	Страховые премии-брутто, полученные через посредников, тыс. руб.	Комиссионное вознаграждение, тыс. руб.	Страховые премии-нетто, полученные через посредников, тыс. руб.	Страховые премии, полученные через посредников, тыс. руб.	Комиссионное вознаграждение, тыс. руб.	Страховые премии-нетто, полученные через посредников, тыс. руб.	
страховые организации	10 140 681	2 001 545	8 139 136	6 476 209	1 316 007	5 160 202	2 978 934
страховые брокеры	27 047 274	2 233 120	24 814 154	26 891 292	2 205 737	24 685 555	128 599
кредитных организаций	178 469 008	52 482 533	125 986 475	165 489 376	61 253 153	104 236 223	21 750 252
автосалоны	64 266 829	10 602 340	53 664 489	77 110 136	14 977 376	62 132 760	-8 468 271
туроператоры	3 251 421	596 437	2 654 984	3 564 844	614 390	2 950 454	-295 470
почта	27 579	6 444	21 135	54 693	9 042	45 651	-24 516
медицинские организации	118 329	9 292	109 037	248 006	14 183	233 823	-124 786
другие юридические лица	106 186 567	22 686 550	83 500 017	115 885 356	25 013 995	90 871 361	-7 371 344
физические лица	302 294 905	39 360 136	262 934 769	282 527 159	41 202 123	241 325 036	21 609 733
ИТОГО	**691 802 593**	**129 978 397**	**561 824 196**	**678 247 071**	**146 606 006**	**531 641 065**	**30 183 131**

5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2015 году страховщики в полной мере ощутили усиление надзора за их деятельностью. «Чистка» страхового рынка завершена примерно на треть. Если из 404 компаний на начало года двенадцать месяцев спустя осталось 334, то к концу 2016 года уйдет еще около сотни. Регулятор не делает исключений и для крупнейших страховщиков. В мае 2015 года была приостановлена лицензия на ОСАГО лидера этого сегмента ООО «Росгосстрах». На восстановление лицензии потребовалось почти 2 недели.

Основной проблемой являются структура и качество активов. Не все собственники имеют возможность заменить «бумажные» активы на качественные. Кроме того, рентабельность страхового бизнеса мелких и средних компаний не позволяет их владельцам инвестировать значительные средства.

По информации ЦБ РФ, претензии есть к 40% страховщиков, в том числе системно

значимым. Однако механизм санации подобно банковскому на страховом рынке отсутствует. В нескольких случаях введение временной администрации до приостановления лицензии результатов не принесло, компании все равно ушли с рынка. В большинстве случаев временная администрация вводится уже после лицензионных санкций, к этому времени основная часть реальных активов уже выведена.

В 2015 году было впервые проведено актуарное оценивание резервов за 2014 год. Не все заключения оказались выполненными на профессиональном уровне, в результате из списка ответственных актуариев были исключены 2 человека.

С июля 2015 года введен институт спецдепозитариев. В августе определены 22 системно значимые компании.

Ужесточаются требования к подготовке отчетности. Некоторые компании предоставляют отчетность не на квартальной, а на ежемесячной, а в ряде случаев – на ежедневной основе.

Продолжает развиваться институт кураторства. До конца 2016 года кураторы должны быть назначены во все компании.

В 2016 году Центральный банк намерен «закрыть вопрос», касающийся качества активов. Оценка деятельности страховщиков будет проходить в соответствии с Порядком расчета финансовых показателей, установленным указанием Банка России № 3935-У от 18.01.2016 г. Также Банк изучит бизнес-планы страховщиков, будут рассмотрен вопрос повышения минимального уставного капитала. Вероятно, в очередной раз будут ужесточены требования к составу и структуре активов.

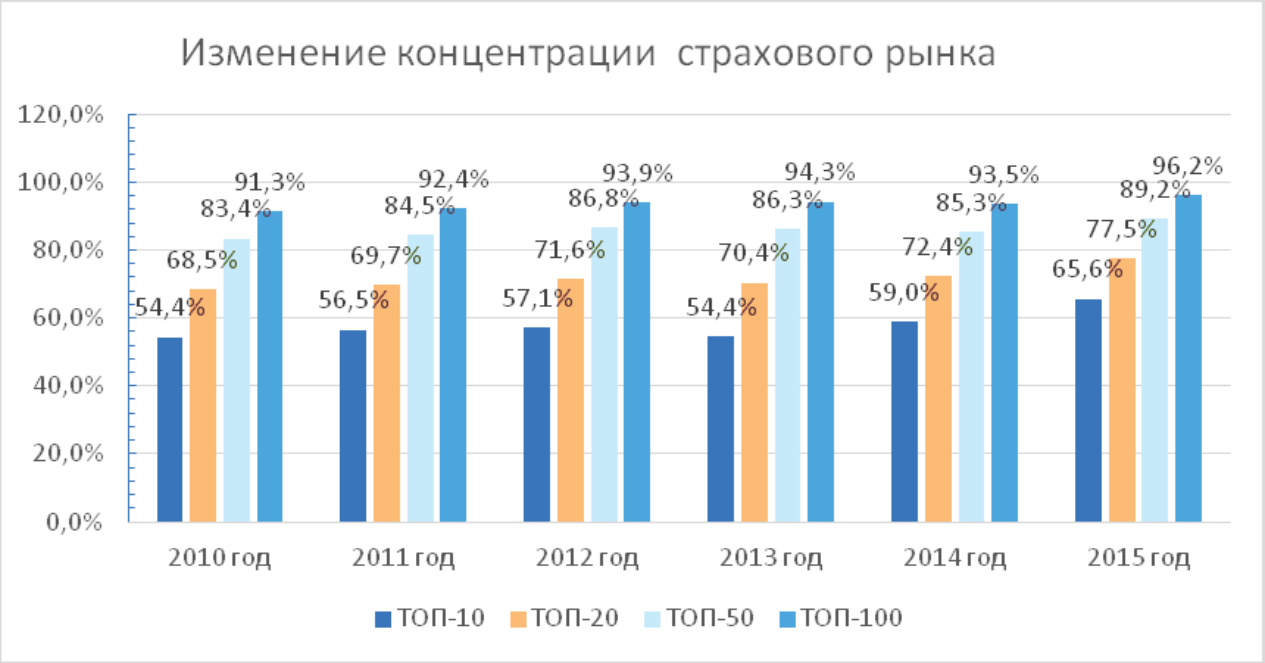
Предстоит закончить подготовку к переходу на новый план счетов и переводу отчетности на формат XBRL. В переходный период подготовка отчетности требует высоких трудовых и материальных затрат. В мае 2016 года регулятор и участники рынка перейдут полностью на электронный документооборот.

В рамках защиты прав потребителей страховых услуг планируется установить базовые стандарты предоставления информации.

6. ТЕНДЕНЦИИ

6.1 Концентрация рынка

В условиях кризиса и отзыва лицензий у мелких страховщиков неизбежны центростремительные тенденции. Концентрация рынка достигла максимальных значений за последние 6 лет. Если в прошлом году ТОП-10 страховщиков занимали 59% рынка, то в 2015 году – уже 65,6%, ТОП-20 – 72,4% и 77,5% соответственно.



Темп роста премий крупных страховщиков значительно обгоняет среднерыночный: у первых десяти компаний объем премий вырос на 15,2%. Остальные группы компаний показали отрицательную динамику: страховщики второй десятки – минус 8%, с 21 по 50 место – минус 5,8%, с 51 по 100 место – минус 11,4%.

В сегментах с максимальной концентрацией наблюдается ее усиление по сравнению с прошлым годом: на ТОП-10 страховщиков жизни приходится 89,4% премий (в 2014 году -88,42%), страхования железнодорожного транспорта – 96,3% (в 2014 году - 95,99%), страхования воздушного транспорта – 90,8%, страхования предпринимательских рисков – 91,5% (в 2014 году - 88,96%).

В наименее концентрированных сегментах страхового рынка прослеживается та же тенденция: на ТОП-10 страховщиков в сегменте страхования от несчастных случаев приходится 63,2% премий (в 2014 году - 56,91% премий), в сегменте страхования грузов -61,7% против 50,15%, страхования ответственности -63,23% против 54,82%.

6.2 Сокращение количества договоров

Уровень проникновения страхования снижается. Количество договоров сократилось за год на 13,8 млн. Сокращение коснулось всех видов, кроме страхования имущества граждан. Даже в сегментах с положительной динамикой премий наблюдается данное снижение. Скорее всего, эта тенденция сохранится и в 2016 году.

Изменение количества договоров по видам страхования, 2014-2015 г.г.

	2015 год	2014 год	Изменение, шт.
Страхование жизни	4 423 306	7 463 898	-3 040 592
Страхование от несчастных случаев	47 845 201	55 141 413	-7 296 212
ДМС	10 328 384	11 347 890	-1 019 506
Страхование наземного транспорта	3 812 159	5 212 434	-1 400 275
Страхование воздушного транспорта	2 306	2 479	-173
Страхование водного транспорта	4 999	6 111	-1 112
Страхование ж/д транспорта	11 372	12 531	-1 159
Страхование грузов	1 371 694	1 834 060	-462 366
Страхование с/х рисков	106 919	138 308	-31 389
Страхование имущества юридических лиц	466 020	514 606	-48 586
Страхование имущества физических лиц	22 035 581	19 355 097	2 680 484
Страхование гражданской ответственности	7 735 503	7 537 884	197 619
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	5 462 158	5 731 499	-269 341
Обязательное личное страхование	395	441	-46
ОСАГО	39 583 399	42 711 380	-3 127 981
ОСОПО	226 742	228 771	-2 029
ОСГОП	46 040	45 295	745
ИТОГО	**143 462 178**	**157 284 097**	**-13 821 919**

6.3 Фальшивые полисы

Результатом снижения реальных доходов населения и повышения тарифов стала активизация мошенников. Фальшивые полисы ОСАГО имеют высокое качество исполнения, а их стоимость дл клиента составляет около 1-1,5 тысяч рублей против 5,5-6 тысяч за действительный полис. По данным РСА, число незаконных полисов составляет 4-5% от общего количества.

В случае ДТП виновнику придется платить из своего кармана, а при превышении определенного порога фальшивок неизбежен возврат к разборкам на дорогах.

Для преодоления этой проблемы в 2016 году планируется замена бланков полисов.

6.4 Переход на цифровые технологии

Диджитализация страхования, или переход цифровые технологии, стала новым трендом развития рынка. Несмотря на малый объем премий, получаемых через он-лайн канал продаж, темп их роста обгоняет другие.

Он-лайн продажи требуют высоких затрат на техническое и информационное оснащение, но позволяют сэкономить на комиссионном вознаграждении. Основная целевая аудитория – физические лица.

В России интернет-канал развивается по 2 направлениям: поиск продукта и заявление на страхование оформляются в электронном виде, но полис остается на бумажном носителе. Более современным является оплата банковской картой через сайт и полис в электронном виде.

После появления с 1 июля 2015 года возможности продления договора ОСАГО, а с 1 октября 2015 года – заключения договора ОСАГО в электронном виде, данное направление получило толчок для развития. При этом вне зависимости от объема продаж е-полисов общее количество полисов в квоте не меняется. Количество заключенных договоров растет в геометрический прогрессии, к 23 декабря 2015 года по данным РСА их число достигло 50 тысяч.

В силу распространения высокоскоростного доступа в интернет в течение ближайших лет борьба за клиента в массовых розничных сегментах будет идти в основном в он-лайн сфере. Уже сейчас «умное страхование» позволяет индивидуализировать расчет тарифа автокаско за счет анализа недоступных ранее данных о территории использования транспортного средства, пробеге, скорости, поведении водителя.

Взаимодействие между страховщиком и клиентом все больше будет осуществляться через мобильные приложения. Это касается как автоматизации заключения договора страхования, так и андеррайтинга, сопровождения, оплаты, урегулирования убытков.

ИТ-революция в страховании потребует не только масштабных затрат, но приведет в конечном счете к изменению бизнес-модели. Очевидно, что это под силу только крупным компаниям.

6.5 Прибыль за счет инвестиционного дохода

В отличие от прошлого года, большинство страховщиков показали значительный рост чистой прибыли и, соответственно, рентабельности. Причиной стали рост премий по ОСАГО и инвестиционного дохода в результате действовавших с декабря 2014 года повышенных ставок по депозитам. Однако это повышение временное и в 2016 году страховщики столкнутся с обратной тенденцией.

Большинство из них уже сейчас озабочены сокращением издержек, однако резервов для этого немного. Доля постоянных затрат довольно велика, и не все мелкие компании смогут обеспечить качественное IT-сопровождение, переход на новый план счетов, и тем более – конкуренцию в он-лайн продажах. Оптимизация расходов возможна за счет снижения затрат на региональную сеть (изменение статуса обособленных подразделений, централизация учета, отказ от региональной экспансии), фонд оплаты труда, аренду.

Показатель, тыс. руб.	2015 год	2014 год	2013 год	2012 год
Объем премий по прямому страхованию	1 023 819 318	987 772 587	904 863 559	812 469 018
Комиссионное вознаграждение	135 467 339	151 327 583	147 835 411	117 149 354
Выплаты по прямому страхованию	509 217 477	472 268 587	420 769 030	370 781 953
Передано в перестрахование	120 633 195	138 447 778	120 157 653	114 789 933
Доля перестраховщиков в выплатах	62 341 213	38 727 314	25 807 013	26 403 470
Финансовый результат (без учета входящего перестрахования)	***320 842 520***	***264 455 953***	***241 908 478***	***236 151 248***
Премии по входящему перестрахованию	35 222 922	48 447 064	44 732 071	42 798 000
Выплаты по входящему перестрахованию	22 779 256	18 776 561	14 302 023	13 989 136
Финансовый результат (с учетом входящего перестрахования)	***333 286 186***	***294 126 456***	***272 338 526***	***264 960 112***

Результат от страховой деятельности у большинства компаний в 2016 году будет близок к 0. Снижению рентабельности будут способствовать рост убыточности, мошеннические действия, снижение платежеспособного спроса.

7. ПРОГНОЗ НА 2016 ГОД

	Факторы	Результаты
Участники рынка	Регуляторный риск, высокий уровень расходов на ведение дела, падение объемов премий	Резкое сокращение числа страховщиков, неконкурентоспособность мелких компаний
Корпоративное страхование	Падение объемов ВВП, сокращение инвестиционных программ, сложности с перестрахованием санкционных рисков	Снижение объема премий, рост убыточности
ДМС	Незначительный рост тарифов, высокая конкуренция между страховщиками, сокращение социального пакета	Снижение количества застрахованных лиц, сокращение страховых программ, рост запросов на страхование от критических заболеваний
Страхование имущества физических лиц	Активное распространение некредитных коробочных продуктов через банки	Рост объема премий на фоне невысокого проникновения
ОСОПО	Сокращение числа объектов, снижение класса опасности, снижение тарифов	Двукратное сокращение объема премий, передача портфелей мелких страховщиков в крупные компании
ОСГОП	Снижение объема пассажироперевозок	Снижение объема премий
ОСАГО	«Исчерпание» эффекта повышения тарифов, рост стоимости ремонта, негативная судебная практика, фальшивые полисы	Замедление темпов роста, превышение темпов роста премий над темпом роста выплат во 2- 3 кварталах 2016 года. Активное развитие электронного ОСАГО, замена бланков полисов
Автокаско	Снижение продаж новых автомобилей, рост стоимости запчастей и нормо-часов, резкое снижение платежеспособного спроса, запуск Бюро страховых историй по договорам добровольного моторного страхования	Сохранение отрицательной динамики премий, спрос на продукты с франшизой, индивидуализация страховых тарифов.
Страхование жизни	Снижение объемов кредитования, снижение реальных доходов населения	Сокращение количества новых договоров, снижение темпов роста, рост уровня выплат
Перестрахование	Политические риски	Создание Национальной Перестраховочной компании Покупка перестраховочных емкостей на развивающихся рынках

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А
тел./факс: +7 (495) 775-59-02
www.ra-national.ru

Участие в индивидуальных рейтингах
Управление по развитию бизнеса: +7 (495) 775-59-02 #113, 117, 120
info@ra-national.ru

Участие в рэнкингах и дистанционных рейтингах
Аналитическое управление: +7 (495) 775-59-02 #110
info@ra-national.ru

Информационное сотрудничество, участие в конференциях
Управление связей с общественностью: +7 (495) 775-59-02 #104, 115
pr@ra-national.ru

Настоящий документ подготовлен аналитическим управлением «Национального Рейтингового Агентства» и носит исключительно информационный характер. Все оценки и мнения, высказанные в отчете, представляют собой независимое суждение аналитиков на дату выхода отчета. Вознаграждение авторов отчета ни прямым, ни косвенным образом не увязано с представленными в отчете точками зрения. «Национальное Рейтинговое Агентство» оставляет за собой право изменять высказанные оценки и мнения в любое время без предварительного уведомления. Информация, содержащаяся в отчете, получена из источников, признаваемых нами достоверными, однако не существует никаких гарантий, что указанная информация является полной и точной, и, соответственно, она не должна рассматриваться как полная и точная. Мы оставляем за собой право не обновлять информацию на основе новых данных либо полностью отказаться от ее освещения. «Национальное Рейтинговое Агентство» и его сотрудники не несут ответственности за прямой или косвенный ущерб, наступивший в результате использования настоящей публикации или ее содержания.