



Российский рынок перестрахования – тренды развития

Конференция
06 апреля 2016

Капитолина Турбина
General Reinsurance AG, Москва



- Российский рынок перестрахования: факты
- Российский рынок перестрахования: экспертные оценки



Статистика российского исходящего перестрахования 2010-2015гг

Оценка доли перестрахования в общей премии по имущественному страхованию (тыс.руб)



| Показатели (тыс.руб.)/ths Rub | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| 1.1 Gross insurance premium non-life/ Страховая премия по добровольному имущественному страхованию | 312,624,691 | 373,066,429 | 425,396,433 | 445,509,951 | 480,813,822 | 438.031.830 |
| 1.2 Gross reinsurance premium NL/ Премия по исходящему перестрахованию | 78,040,007 | 88,743,213 | 101,462,543 | 102,712,849 | 122,705,966 | 107.256.183 |
| 1.3. In %/ То же в % | 24.96% | 23.79% | 23.85% | 23.06% | 25.52% | 24.5% |
| 1.4 Reinsurance premium NL to the foreign reinsurers/ В том числе премия по исходящему перестрахованию с зарубежными перестраховщиками | 49,042,142 | 60,824,221 | 72,136,241 | 75,439,469 | 93,524,997 | 71.111.990 |
| 1.5 In % / То же в % от премий по исходящему перестрахованию всего | 62.84% | 68.54% | 71.10% | 73.45% | 76.22% | 83.7% |

Источник: www.cbr.ru (здесь и далее)

Оценка доли перестрахования в общей премии по страхованию имущества (грузы+имущество)



| Показатели (тыс.руб.)/ths Rub | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 2.1 Gross insurance premuim in voluntary property insurance / Страховая премия по добровольному страхованию имущества | 101,382,734 | 142,485,478 | 131,855,506 | 155,421,736 | 172,581,307 | 164.141.927 |
| 2.2 Gross reinsurance premium for volunary property insurance / Премия по исходящему перестрахованию имущества | 42,811,583 | 59,187,870 | 85,477,357 | 67,156,337 | 79,259,586 | 66.837.013 |
| 2.3 in %/ То же в % | 42.23% | 41.54% | 64.83% | 43.21% | 45.9% | 40.7% |
| 2.4 Reinsurance premium voluntary property to the foreign reinsurers / В том числе премия по исходящему перестрахованию с зарубежными перестраховщиками | 27,234,662 | 39,767,901 | 59,072,490 | 48,422,197 | 58,744,496 | 55.393.462 |
| 2.5 Same in % out of paid reinsurance premium/ То же в % от премий по исходящему перестрахованию имущества всего | 63.62% | 67.19% | 69.11% | 72.10% | 74.11% | 82.9% |

Оценка доли перестрахования в общей премии по страхованию автокаско



| Показатели (тыс.руб.)/ths Rub | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 3.1 Gross insurance premium MOD/ Страховая премия по добровольному страхованию автокаско | 138,826,745 | 164,676,723 | 196,012,146 | 212,306,873 | 218,554,418 | 187.237.290 |
| 3.2 Total reinsurance premium MOD/ Премия по исходящему перестрахованию страхованию автокаско | 6,787,438 | 6,158,043 | 9,100,221 | 8,524,227 | 9,141,548 | 9.778.359 |
| 3.3 Same in %/ То же в % | 4.89% | 3.74% | 4.64% | 4.01% | 4.2% | 5.22% |
| 3.4 Reinsurance premium MOD to the foreign reinsurers/ В том числе премия по исходящему перестрахованию с зарубежными перестраховщиками | 4,020,399 | 3,596,058 | 5,644,188 | 5,324,551 | 6,719,590 | 7.652.291 |
| 3.5 Same in % of the total reinsurance premium in MOD/ То же в % от премий по исходящему перестрахованию страхованию автокаско всего | 59.23% | 58.40% | 62.02% | 62.46% | 73.5% | 77.3% |

Оценка доли перестрахования в общей премии по страхованию сельхозрисков



| Показатели (тыс.руб.)/ths Rub | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 4.1 Gross insurance premium in voluntary agriculture insurance/ Страховая премия по добровольному сельхозстрахованию | 9,566,283 | 16,225,901 | 13,340,776 | 14,286,776 | 16,700,622 | 7.853.393 |
| 4.2 Total reinsurance premium in agriculture insurance/ Премия по исходящему перестрахованию сельхозрисков | 1,109,712 | 2,201,982 | 2,075,509 | 2,698,231 | 4,133,146 | 1.248.011 |
| 4.3 Same in %/ То же в % | 11.60% | 13.57% | 15.56% | 18.89% | 24.7% | 15.9% |
| 4.4 Reinsurance premium agriculture to the foreign reinsurers/ В том числе премия по исходящему перестрахованию с зарубежными перестраховщиками | 428,034 | 881,590 | 883,282 | 1,432,781 | 2,253,138 | 1.161.859 |
| 4.5 Same in % of the total agriculture reinsurance/ То же в % от премий по исходящему перестрахованию сельхозрисков всего | 38.57% | 40.04% | 42.56% | 53.10% | 54.5% | 93.1% |

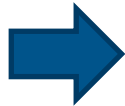


- > В имущественном страховании: при падении сборов премии на 9%, Re премия ↓ на 12.6%. Доля иностранного Re ↑ на 7.5 %пп до 83.7% в общей Re премии
- > В страховании имущества: при падении сборов премии на 4.9%, Re премия ↓ на 15.7%. Доля иностранного Re ↑ на 8.8 %пп до 82.9% в общей Re премии
- > В страховании автокаско: при падении сборов премии на 13.4%, Re премия ↑ на 7.0%. Доля иностранного Re ↑ на 3.8 %пп до 77.3% в общей Re премии
- > В агростраховании: при падении сборов премии на 53%, Re премия ↓ на 70.0%. Доля иностранного Re ↑ на 39.4 %пп до 93.0% в общей Re премии

ВЫВОД: в условиях турбулентности на страховом рынке, «зачистки» страховщиков роль зарубежного страхования заметно увеличивается, и во всех видах страхования выше 77%.



- > Совокупная Re премия исходящего зарубежного перестрахования по страхованию имущества и грузов **55.393.462 тыс.руб**
- > С учетом того, что на рынке имущественного перестрахования преобладает непропорциональное перестрахование и исходя из сезона возобновлений договоров перестрахования 2015-16 ср. RoL ок.6%



размер привлеченного зарубежного капитала около 923 млрд. рублей (с учетом обменного курса к евро на 31.12.2015 – около 11,8 млрд.евро)

Основные Reinsured на рынке > 1 млрд.руб



| | | |
|----------------------------|---------|------------|
| АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ | Москва | 2,709,756 |
| АКТИВ | Москва | 1,221,947 |
| АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | Москва | 6,970,173 |
| АЛЬЯНС | Москва | 6,326,245 |
| ВСК | Москва | 2,259,410 |
| ВТБ СТРАХОВАНИЕ | Москва | 4,532,223 |
| ИНГОССТРАХ | Москва | 14,519,723 |
| КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ | Когалым | 6,006,626 |
| РЕСО-ГАРАНТИЯ | Москва | 2,607,604 |
| РОСГОССТРАХ | Люберцы | 6,406,061 |
| РСХБ-СТРАХОВАНИЕ | Москва | 1,488,383 |
| СОГАЗ | Москва | 26,473,137 |
| СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС | Москва | 2,535,453 |
| УРАЛСИБ | Москва | 1,448,992 |
| ЦЮРИХ НАДЕЖНОЕ СТРАХОВАНИЕ | Москва | 2,150,589 |
| ЭНЕРГОГАРАНТ | Москва | 1,253,022 |



Статистика входящего перестрахования

Основные Reinsurers на российском рынке > 1,0 млрд. рублей премии



| | | |
|--------------------------------|------------|-----------|
| АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ | Москва | 1,364,613 |
| АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | Москва | 1,277,814 |
| ВТБ СТРАХОВАНИЕ | Москва | 1,556,142 |
| ИНГОССТРАХ | Москва | 5,912,537 |
| КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ | Когалым | 1,114,383 |
| РОСГОССТРАХ | Люберцы | 1,279,377 |
| РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБ-ВО | Москва | 913,359 |
| СКОР П.О. | Москва | 1,547,228 |
| СОГАЗ | Москва | 7,040,403 |
| СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС | Москва | 2,304,720 |
| ТРАНССИБ РЕ | Красноярск | 1,002,931 |
| ЮНИТИ РЕ | Москва | 1,354,618 |



Совокупная входящая Re премия по имущественному страхованию – 35,2 млрд. руб. (ок. 8% всей премии), в том числе из-за рубежа – 48,9%, в том числе

- в страховании воздушного транспорта – 55.7%
- в страховании водного транспорта – 63.8%
- в страховании ответственности (ок.20% сборов) - 75,6%, в т.ч.
 - в страховании ответственности автовладельцев - 96,5%
 - в страховании ответственности воздушного ТС – 81.1%
 - в страховании ответственности водного ТС – 65.5%
 - в общегражданской ответственности – 73.3%

Вывод: основные доходы от зарубежных контрагентов связаны с высоко рисковыми видами страхования.



Российский рынок перестрахования: экспертные оценки

Оценка перспектив российского перестрахования (результаты экспертного опроса)



1. Снижение роли внутреннего перестрахования эксперты связывают с:

- Изменились требования к управлению рисками и надежности со стороны российских cedентов (50%)
- Увеличился капитал cedентов и возможности собственного удержания мелких и средних рисков (30%)

Комментарий: *Внутренний рынок перестрахования существенно хуже возмещает убытки по сравнению с западными перестраховщиками. Учитывается временной аспект, администрирование, количество необходимых документов и т.д.*

2. Если будет принято решение об увеличении уставного капитала для проведения перестраховочных операций до 600,0 млн. рублей:

- Останутся только профессиональные перестраховщики и первые 10 компаний в списке по полученным премиям (80%)



3. Потребность во внутренней емкости – **только для санкционных рисков 30-40,0 млрд.руб. (50%)**

4. Нужны ли стимулы со стороны государства для развития внутреннего перестрахования (8 вариантов ответа):

- **Государство не должно принимать никаких мер (30%)**
- **Изменить норму о солидарной ответственности страховщиков в страховом пуле на субсидиарную (20%)**
- **Договориться со странами БРИКС и Евразес о признании достаточным уровня платежеспособности российских перестраховщиков при наличии лицензии (в отсутствие международного рейтинга) (20%)**
- **Способствовать созданию НПК (20%)**
- **Разрешить перестрахование ОСАГО (10%)**

Комментарий: Давайте сначала государство начнет стимулировать прямое страхование, Не создавать еще одну монополию в лице НПК



5. В рамках БРИКС и Евразес главным препятствием более активного размещения иностранных рисков у перестраховщиков/страховщиков РФ является:

Отсутствие необходимого рейтинга (80%)

6. Есть ли шанс, что в течение 20 лет в РФ сформируется новый мировой центр входящего перестрахования:

- **Шанса нет (80%)**
- **Для БРИКС и Евразес – льготный доступ (20%)**
- **НПК (10%)**



1. В условиях рыночных испытаний и ограниченности инвестиций Re , особенно зарубежное доминирует, несмотря на санкции, и позволяет привлечь значительный зарубежный капитал перестраховщиков
2. Зарубежный рынок Re ответственно возмещает убытки: Ачинский НПЗ – 184.5 млн.евро в 2015 и др.
3. Рынок нашел решение недостаточной зарубежной перестраховочной емкости – многосторонние договоры перестрахования (квази пул)
4. Рынок активно ищет источники замещения сокращения внутренней перестраховочной премии – тема для переговорной позиции в рамках интеграционных соглашений БРИКС и ЕВРАЗЭС при взаимном признании права на перестрахование и без международных рейтингов
5. Скептицизм в отношении мер поддержки со стороны государства, с рыночных позиций – против монополии НПК (ЦБПК)



Спасибо за внимание!
Работаем!

Удачи!



This presentation is protected by copyright. All the information contained in it has been very carefully researched and compiled to the best of our knowledge. Nevertheless, no responsibility is accepted for its accuracy, completeness or currency. In particular, this information does not constitute legal advice and cannot serve as a substitute for such advice. It may not be duplicated or forwarded without the prior consent of the Gen Re.

Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Alle hierin enthaltenen Informationen sind sehr sorgfältig recherchiert und nach unserem besten Wissen zusammengestellt. Dennoch können wir keine Haftung hinsichtlich ihrer Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernehmen. Insbesondere stellen diese Informationen keine Rechtsberatung dar und können auch nicht als Ersatz für eine solche Beratung dienen. Eine Vervielfältigung oder Weiterleitung ist nur mit vorheriger Zustimmung der Gen Re gestattet.