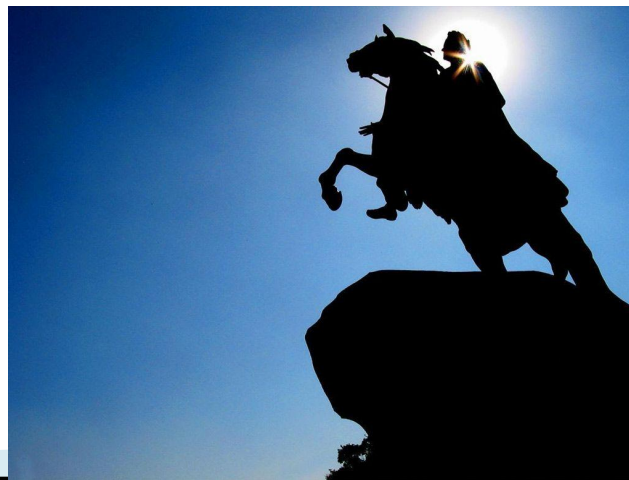


Взаимодействие банков и страховых компаний: новые тренды развития рынка



Санкт-Петербург, 27 октября 2011г

Цель презентации:

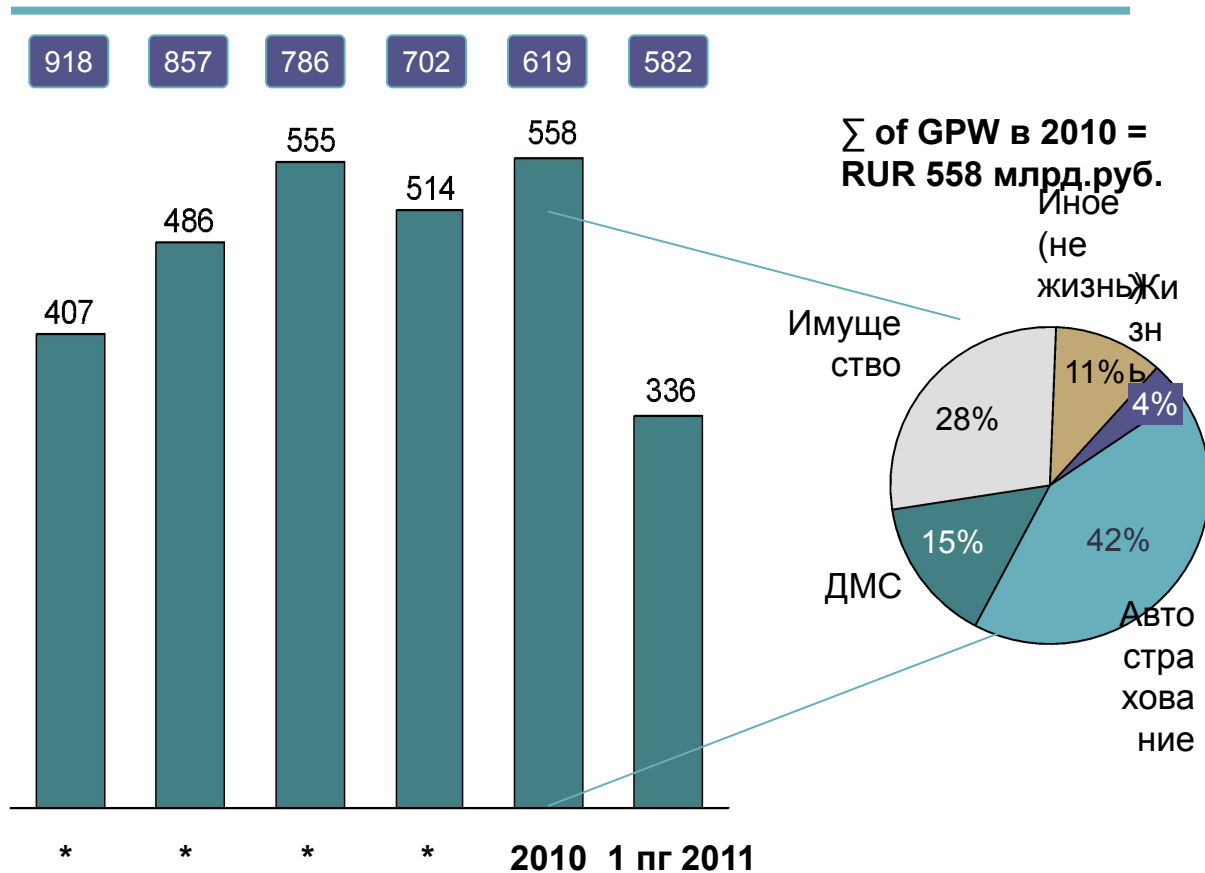
Проинформировать уважаемых коллег о текущем состоянии рынка страхования в России и на Северо-Западе

Обозначить основные тренды, проблемы, планы развития взаимодействия банков и страховых компаний.

Современное состояние страхового рынка России

Российский рынок в 1 пг. 2011г. показал существенный рост, происходят процессы консолидации – количество страховых компаний сокращается.

Динамика GPW, 2006 - 1 пг. 2011, млрд. руб.



КОММЕНТАРИИ

- Крупнейший сегмент российского рынка страхования ОМС (примерно 500 млрд.руб.), но вследствие своей природы ОМС не включается в исследование рынка (т.е. отсутствует на графиках слева)
- Есть три ведущие линии бизнеса: автострахование (ОСАГО и КАСКО), ДМС и имущество
- Сегмент страхования жизни в России не велик (по сравнению с развитыми рынками Европы и Америки)
- Очевидна тенденция к консолидации – более слабые и мелкие компании уходят с рынка

XXX

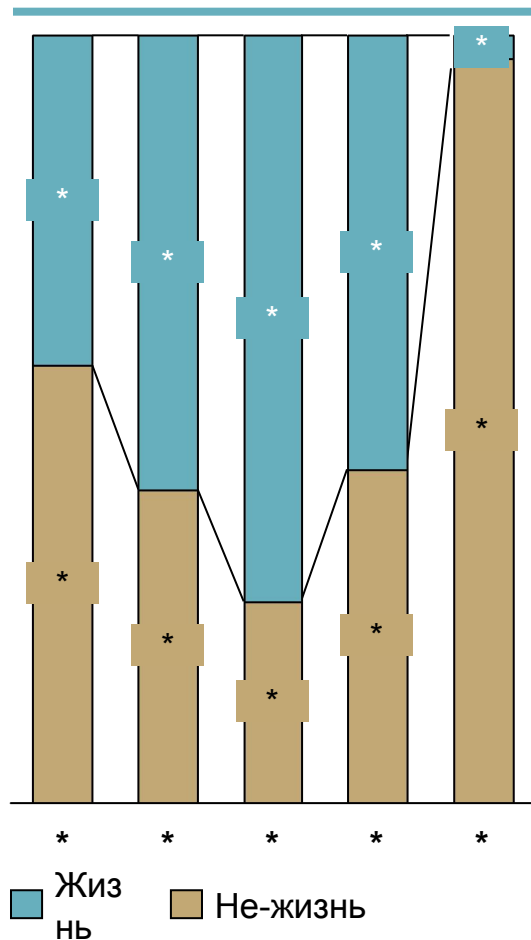
Число страховых компаний на рынке

Источник: ФССН

Современное состояние страхового рынка России

Россия – особенная страна: классическое страхование – крупнейший сегмент; уровень проникновения и подушевые премии ниже, чем на развитых рынках

СТРУКТУРА РЫНКОВ



УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ

Страна	[%]
UK	14%
Netherlands	14%
France	11%
Switzerland	10%
Italy	8%
Germany	7%
Spain	6%
Czech Republic	4%
Poland	4%
Ukraine	2%
Turkey	1%
Russia	1%

$$\text{Уровень проникновения} = \frac{\text{Общий объем сборов по стране}}{\text{ВВП страны}}$$

ПОДУШЕВЫЕ ПРЕМИИ

Страна	[USD]
Netherlands	6 554
Switzerland	6 295
UK	5 012
France	4 389
Germany	2 914
Italy	2 813
Spain	1 803
Czech Republic	726
Poland	430
Russia	143
Turkey	105
Ukraine	57

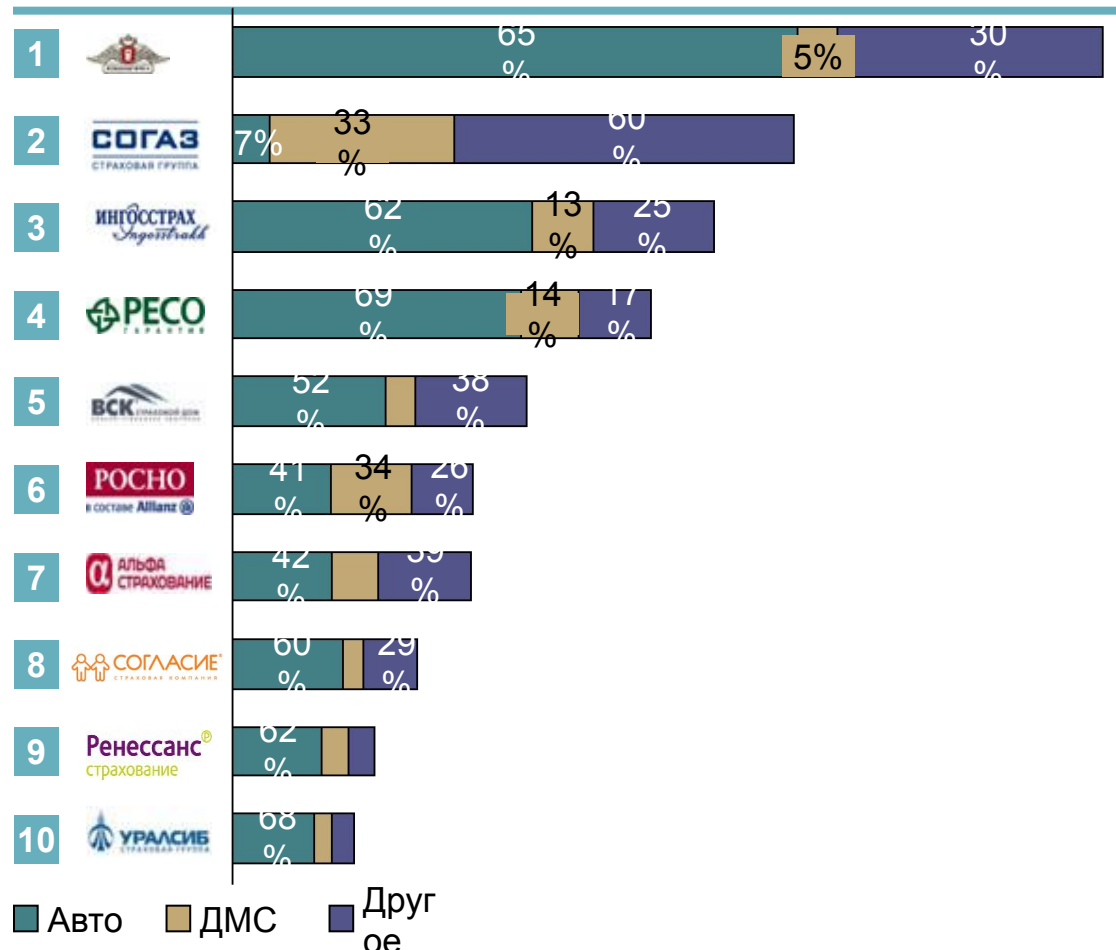
$$\text{Подушевые премии} = \frac{\text{Общий объем сборов по стране}}{\text{Численность населения}}$$

Современное состояние страхового рынка России

Несмотря на наличие нескольких сотен страховщиков, лидерами рынка являются лишь несколько компаний

10 лидеров российского страхового рынка

КОМПАНИИ В РАЗРЕЗЕ GPW В 2010



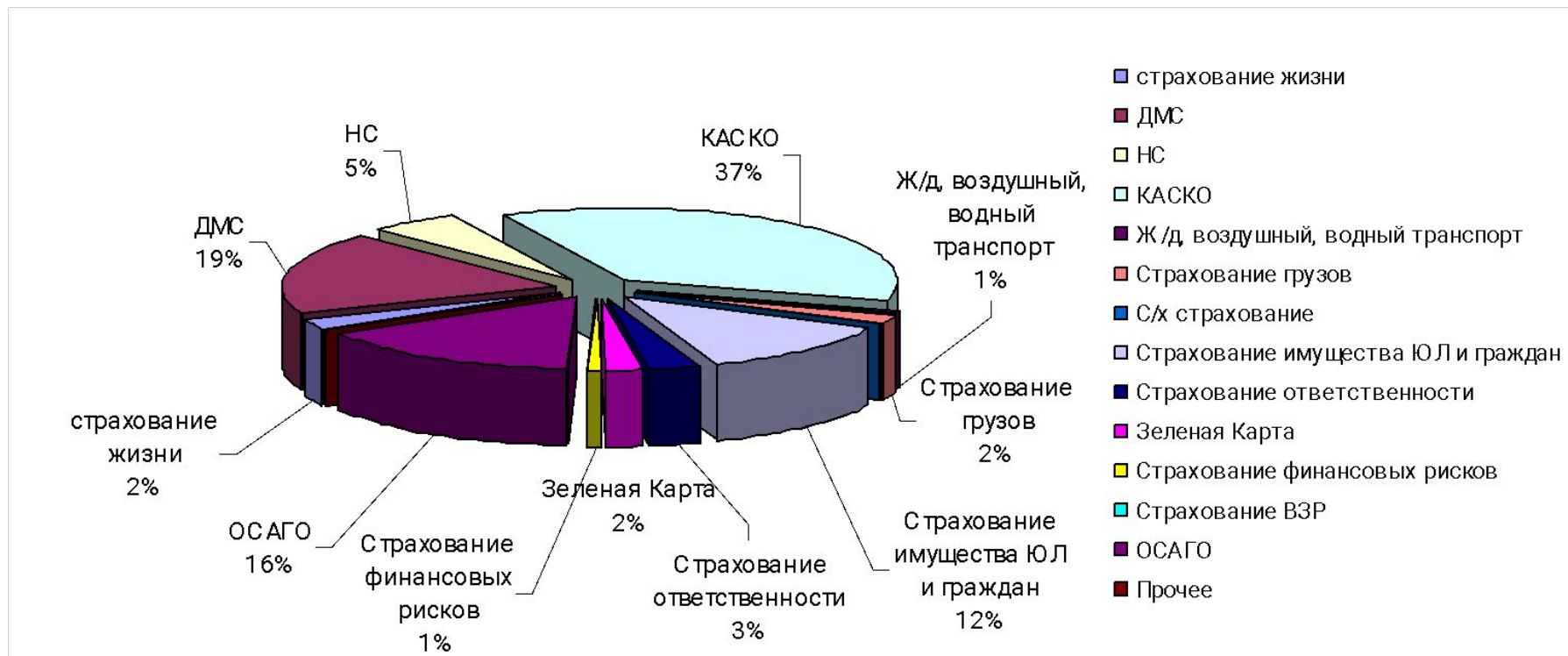
Общий объем GPW, Доля рынка [млрд. руб.]

74	13,3%
48	8,6%
41	7,4%
36	6,4%
25	4,5%
21	3,7%
20	3,7%
16	2,8%
12	2,2%
10	1,9%
304	54,4%

Компании – лидеры СЗФО по итогам 1 полугодия 2011г.

№	Компания	Страховые взносы, млн.руб.			Страховые выплаты, млн.руб.		
		1 пг 2011г.	1 пг 2010г.	Изменение, %	1 пг 2011г.	1 пг 2010г.	Изменение, %
1	РОСГОССТРАХ	5 295	4 786	10.7%	2 837	2 660	6.7%
2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	4 048	3 372	20.0%	2 166	1 832	18.2%
3	СОГАЗ	3 395	2 622	29.5%	1 346	904	48.8%
4	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1 725	1 421	21.5%	1 112	1 014	9.6%
5	ВСК	1 617	1 494	8.2%	2 055	681	201.8%
6	СОГЛАСИЕ	1 346	979	37.6%	972	589	65.0%
7	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 247	502	148.4%	633	370	71.0%
8	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	1 209	967	25.0%	414	361	14.7%
9	ИНГОССТРАХ	1 071	1 045	2.4%	890	1 100	-19.0%
10	РОСНО	1 003	929	8.0%	501	361	38.9%
11	ЮГОРИЯ	816	674	21.1%	501	410	22.3%
12	УРАЛСИБ	805	846	-4.8%	562	898	-37.4%
13	КИТ ФИНАНС СТРАХОВАНИЕ	556	429	29.6%	322	281	14.5%
14	ЭРГО РУСЬ	535	495	8.1%	191	288	-33.8%
15	МЕДЭКСПРЕСС	504	546	-7.6%	289	243	18.8%
16	ПРОГРЕСС-ГАРАНТ	437	377	16.0%	390	295	32.3%
17	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	355	353	0.4%	167	167	-0.1%
18	ЦЮРИХ	332	404	-17.7%	282	468	-39.6%
19	ДЖЕНЕРАЛИ ППФ	305	183	66.5%	6	5	23.0%
20	ГАЙДЕ	294	224	31.7%	156	121	29.2%
...							
Всего по СЗФО		33 558	29 343	14.4%	19 082	16 798	13.6%

Структура страхового портфеля в СЗФО за 1 пг. 2011г.



Основные выводы:

- 1. Рост рынка страхования СЗФО по итогам 1 полугодия 2011г. составил 14,4%.**
- 2. Рост рынка наблюдается за счет основных драйверов - КАСКО и ДМС. Доля КАСКО в общем портфеле составила 37%, доля ДМС – 19%.**
- 3. При достаточно высоких темпах роста страхования жизни (+70%), его доля в общем портфеле страховых компаний незначительна (не более 2%).**

взаимодействие банков и страховых компаний



Основные возможности взаимодействия банков и страховых компаний

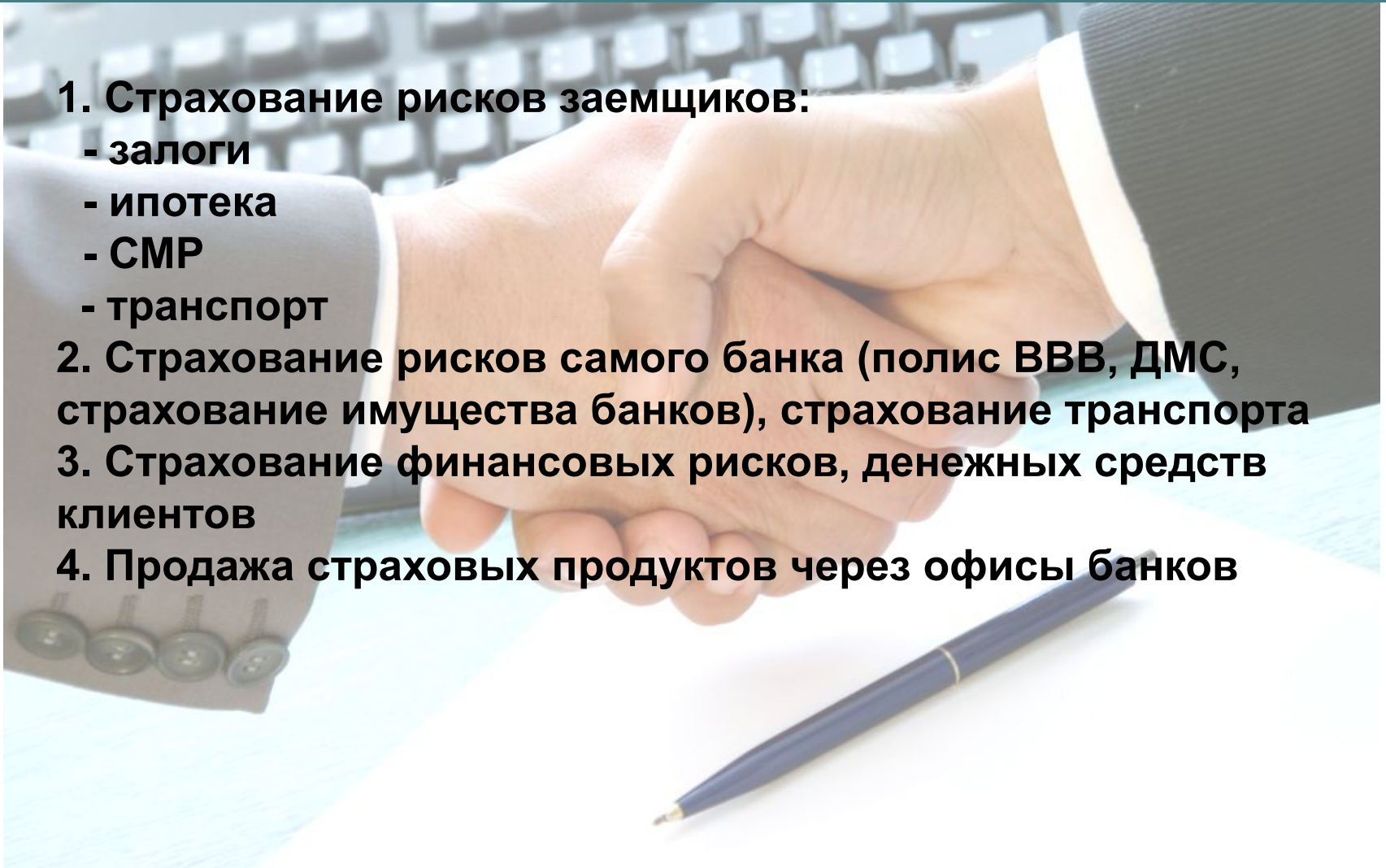
1. Страхование рисков заемщиков:

- залоги
- ипотека
- СМР
- транспорт

2. Страхование рисков самого банка (полис ВВВ, ДМС, страхование имущества банков), страхование транспорта

3. Страхование финансовых рисков, денежных средств клиентов

4. Продажа страховых продуктов через офисы банков



Виды страхования для банков

В настоящее время кредитные организации страхуют самые разнообразные риски, связанные как непосредственно с работой банка, так и с продажей страховок для получения комиссионного вознаграждения:

- комплексное страхование от преступлений и профессиональной ответственности;
- страхование собственного имущества финансового института;
- страхование банкоматов, терминалов самообслуживания и денежных средств в них;
- страхование ценностей на хранение при перевозке;
- страхование рисков эмитентов банковских карт;
- страхование лизингового имущества;
- страхование имущества, принимаемого банком в качестве залогового обеспечения;
- страхование граждан, выезжающих за рубеж;
- ОСАГО, КАСКО, ДСАГО;
- страхование жизни и здоровья заемщиков;
- ипотечное страхование;
- страховые полисы серии "Быстрополис", "Загородный дом", "Городская квартира", "Соседи", "На всякий случай";
- добровольное индивидуальное страхование жизни от несчастного случая;
- страхование гражданской ответственности при использовании квартиры или строения.

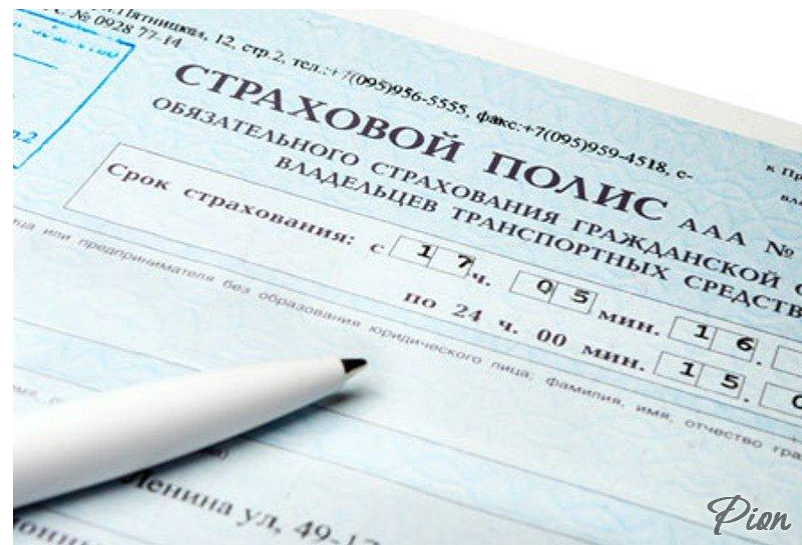
Продажа полисов страховых компаний через банковскую сеть

1. Данное направление используется банками крайне слабо (за исключением крупнейшего банка страны)
2. Потенциал огромен, что показывает российская и зарубежная практика
3. Доход банка от продажи полиса достигает 25-60%



Основные тренды рынка

1. Набирает обороты продажа полисов через банки
2. Для банков это не только расширение спектра услуг, но и значительные дополнительные доходы уже сегодня (по итогам 2010 года комиссионный доход банков составил более 40 млрд.руб.)
3. Взаимодействие со страховыми компаниями будет усиливаться по классическим видам страхования с учетом направлений развития рынка
4. Происходит концентрация рынка страховых услуг, что упрощает выбор страховой компании



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!