

Розничное страхование в 2016 росло прежде всего за счет страхования жизни; страхование имущества физических лиц показало положительную динамику, ОСАГО от быстрого роста перешло к стагнации, а автокаско продолжает падать и скоро рискует выйти на исторический минимум по доле на рынке.

Убыточность в рознице без учета ОСАГО стабилизировалась после некоторого снижения. Коэффициент выплат по ОСАГО продолжает расти, комбинированная убыточность с учетом судебных решений растет еще быстрее.

Уменьшается убыточность автокаско: уровень выплат автокаско падает уже два года подряд. В 3 квартале 2016 года уровень выплат автокаско составил 56%, что на 32 п.п. ниже, чем в 1 квартале 2015 года. В 3-м квартале 2016 г мы наблюдаем рост комбинированной убыточности по автокаско по причине увеличения уровня комиссионного вознаграждения (за год уровень комиссионного вознаграждения по автокаско увеличился на 4 п.п. и в 3 квартале 2016 года составил 21%). Причинами снижения выплат в автокаско являются распространение страхования с франшизой, нарастающее на рынке использование сегментации клиентов и селекции рисков и интенсификация работы специалистов по урегулированию убытков. По результатам 2017 года вероятно снижение годового уровня выплат по автокаско до 65%-70%.

Дальнейшее развитие ситуации с убыточностью автокаско и ОСАГО будет в большей степени зависеть от развития скоринговых систем на основе телематических устройств. Их использование может при достаточном масштабе внедрения даже системно снизить стоимость страховых услуг, что приведет к оживлению спроса.

По результатам 9 месяцев 2016 года уровень выплат в страховании жизни составил 14% (это сопоставимо с показателями предыдущих нескольких лет, но имеет тенденцию к постепенному росту). В 2017 году вряд ли стоит ожидать значительного роста уровня выплат в данном сегменте – он составит от 13% до 17%.

Убыточность страхования от несчастных случаев будет находиться в определенной зависимости от темпов роста сегмента. За 2012-2015 гг. данный показатель возрос на 5% и составил 19%. При сохранении текущей динамики роста рынка в 2017 году, убыточность страхования от несчастных случаев составит от 12% до 16%.

В целом на развитие розничного страхования в России положительно влияет постепенный рост финансовой грамотности населения и повешение доверия к страхованию. Положительным фактом является рост проникновения страховых услуг: розничный сегмент за период 2013-2015 гг. вырос с 50% до 57% объема рынка страхования в России.

В 3 квартале 2016 г. в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров ЦБ поступило 25,5 тыс. жалоб граждан. Доля обращений в отношении страховщиков практически не меняется и остается самой высокой – 80%, причем в основном это жалобы на ОСАГО (17,5 тыс. или 86%). В результате внедрения «Единого агента РСА» по сравнению с полугодием 2016 года за 9 месяцев произошло снижение жалоб на 37% (со 108 жалоб в месяц до 69 жалоб в месяц).