

Стратегические перспективы отечественных и иностранных страховщиков на российском рынке

Александр Май
2012

ERGO

- 1. Зарождение** (до начала XX в.)
- 2. Развитие и большая консолидация** (начало XX в. – начало Второй мировой войны)
- 3. Расцвет** (конец Второй мировой войны – 90-е гг. XX в.)
- 4. Трансформация развитых рынков** (начиная с 90-х гг. XX в.)

- На основе морского и сельскохозяйственного страхования, зародившегося в начале нашей эры, в Европе развивается взаимное страхование внутри гильдий. Страхуется, в основном, недвижимость, имущество, жизнь и здоровье ремесленников.
- С началом индустриализации расширяются потребности в страховании имущества от огня, машин и оборудования, ответственности, грузов.
- Значимые страховые события (землетрясение в Сан-Франциско в 1906 г., гибель Титаника в 1912 г.) интернационализируют перестрахование.
- Начало социального страхования в Европе.
- В дореволюционной России страхование начало развиваться с большим опозданием, но пошло по аналогичному пути с развитыми странами.

Развитие и большая консолидация (с начала XX в. до Второй мировой войны)

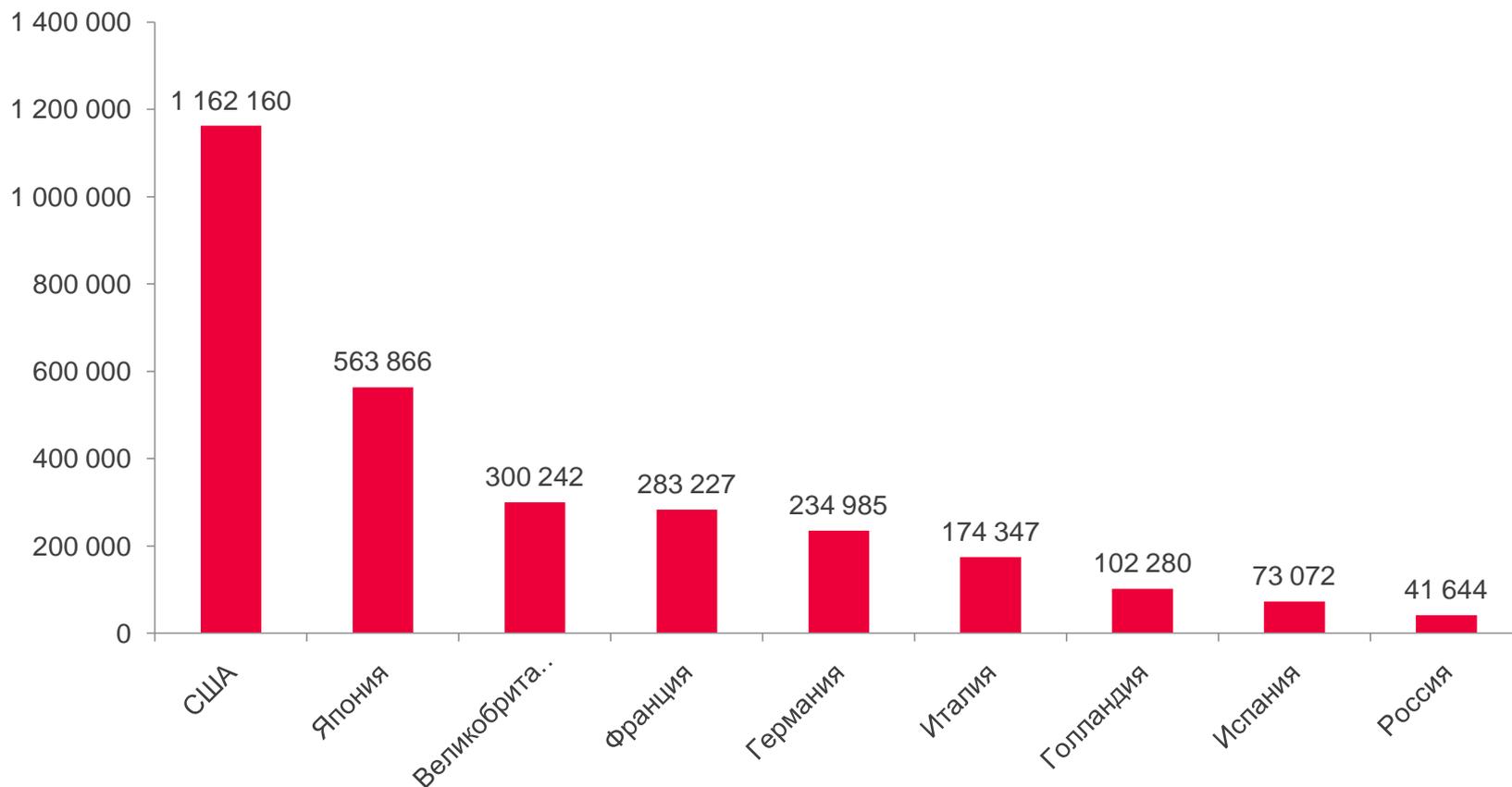


- Этап стремительного развития страховой отрасли характеризуется появлением и присутствием тысяч страховых компаний на отдельных рынках.
- Гигантская консолидация страховых рынков во время мирового кризиса 20-х гг. Сокращение количества страховщиков на отдельных национальных рынках в разы из-за банкротств и нехватки ликвидности.
- Стремительное начало развития добровольных видов медицинского страхования.
- Появление первых законов об ОСАГО (Германия – 1939 г.)
- Уход из управления страховыми компаниями собственников и основателей позволяет непримиримым до этого врагам на уровне профессионального менеджмента договариваться о совместных действиях и интересах при формировании страховых рынков.
- В Советской России идет монополизация страхового рынка Госстрахом.

- Начало стремительного процесса автоматизации и диджитализации в страховании.
- Массовый ввод ОСАГО во всех развитых странах.
- Первый опыт введения прямого урегулирования убытков.
- Формирование современных социальных систем и, как следствие, создание новых сегментов для дополнения их добровольными видами страхования.
- Насыщение развитых рынков – начало стагнации.
- Продолжение процессов укрупнения и консолидации.
- В России – продолжение госмонополии до распада СССР, начало развития рынка коммерческого страхования.

- Либерализация финансовых рынков на законодательном уровне.
- Начало интернационализации и глобализации первичного страхования.
- Развитие прямого страхования на фоне развивающихся IT-технологий.
- Демографическое развитие определяет новые потребности и требует изменения систем страхования, в т.ч. и социального.
- Оптимизация и стандартизация процессов и технологий.
- Растущее значение банкострахования и инвестиционных продуктов в страховании жизни.
- Растущая комплексность имущественных видов.

Совокупная премия (млн. USD)



	Доля страхования в % от ВВП	Доля страхования жизни в % от ВВП
Голландия	13.11	3.66
Великобритания	11.86	8.90
Франция	10.70	7.43
Япония	10.28	8.17
Италия	8.14	5.82
США	8.02	3.5
Германия	7.09	3.47
Испания	5.24	2.45
Россия	2.32	0.05

- Российский страховой рынок находится в стадии незавершенного исторического развития:
 - законодательная база несовершенна, она не развивалась эволюционно;
 - возобновление рыночного страхования очевидно приводит к прохождению российским рынком многих пройденных этапов развитых рынков;
 - несовершенство социального страхования и неопределенная роль в нем страхового сообщества;
 - отсутствие стратегических игроков, неумение страховщиков определять совместные цели и пути их достижения;
 - нишевое восприятие российского страхования властями, непонятная роль страхования;
 - события, происходившие на рынке за последние 120 лет, породили высокое недоверие к страхованию.

- Огромный потенциал российского рынка делает его крайне перспективным.

- Разработка стратегической концепции развития российского страхового рынка исходя из опыта развития разных рынков и ее последовательное внедрение.
- Осуществление жесткого финансового контроля деятельности страховщиков (IFRS, институализация независимых актуариев, независимые экспертизы и т.п.).
- Создание института профессиональной подготовки специалистов, менеджеров страхования, лицензирование посредников.
- Введение единой базы страховых историй клиентов по КАСКО и ОСАГО.
- Проведение социальных реформ для четкого распределения ответственности за защиту граждан между государством и страховщиками.

Спасибо за внимание!