



# Особенности страхования рисков на рынке недвижимости и строительства



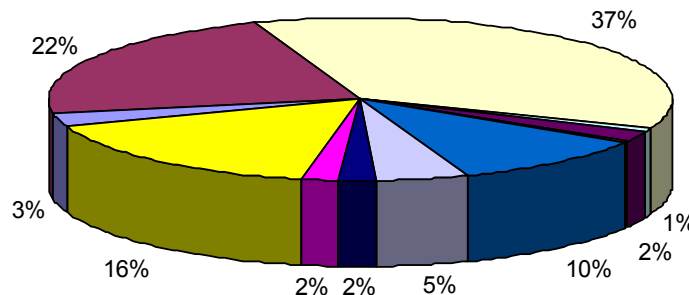
Санкт-Петербург, 04 октября 2012г.

## Показатели деятельности страховых компаний СЗФО (добровольное и обязательное страхование, кроме ОМС)

№	Компания	Страховые взносы, млн.руб		Прирост взносов, %	Страховые выплаты, млн.руб		Прирост выплат, %	Уровень выплат, %	
		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.
1	РОСГОССТРАХ	6 347	5 295	20%	2 570	2 837	-9%	40,5%	53,6%
2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	4 700	4 048	16%	2 709	2 166	25%	57,6%	53,5%
3	СОГАЗ	3 126	3 395	-8%	1 450	1 346	8%	46,4%	39,6%
4	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2 395	1 725	39%	1 224	1 112	10%	51,1%	64,4%
5	ИНГОССТРАХ	1 998	1 071	87%	826	890	-7%	41,3%	83,2%
6	ВСК	1 824	1 617	13%	1 018	2 055	-50%	55,8%	127,1%
7	СОГЛАСИЕ	1 686	1 346	25%	1 009	972	4%	59,9%	72,2%
8	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 606	1 247	29%	963	633	52%	60,0%	50,7%
9	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	1 321	1 209	9%	494	414	19%	37,4%	34,3%
10	АЛЬЯНС	1 204	1 003	20%	406	501	-19%	33,7%	50,0%
...									
<b>ВСЕГО по СЗФО</b>		<b>39 578</b>	<b>33 558</b>	<b>18%</b>	<b>18 422</b>	<b>19 082</b>	<b>-3%</b>	<b>46,5%</b>	<b>56,9%</b>

## Структура страхового портфеля СЗФО в 1 квартале 2012г.

Темпы роста общероссийского рынка страхования выше, чем в СЗФО и СПб, и составляют 23%.



- Страхование жизни
- Личное страхование
- КАСКО
- Страхование ж/д, воздушного, водного транспорта
- Грузы
- С/Х-страхование
- Имущество Юл и ФЛ
- Страхование ответственности
- Зеленая карта
- Страхование фин рисков
- ОСАГО

## По Санкт-Петербургу

Показатели деятельности страховых компаний СПб (добровольное и обязательное страхование, кроме ОМС)									
№	Компания	Страховые взносы, млн.руб		Прирост взносов, %	Страховые выплаты, млн.руб		Прирост выплат, %	Уровень выплат, %	
		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.
1	РЕСО-ГАРАНТИЯ	3 829	3 374	14%	2 249	1 763	28%	58,7%	52,2%
2	РОСГОССТРАХ	3 448	2 849	21%	1 365	1 607	-15%	39,6%	56,4%
3	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2 270	1 649	38%	1 081	1 011	7%	47,6%	61,3%
4	СОГАЗ	1 996	2 222	-10%	907	787	15%	45,4%	35,4%
5	ИНГОССТРАХ	1 505	827	82%	636	700	-9%	42,3%	84,7%
6	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 242	860	44%	698	460	52%	56,2%	53,5%
7	АЛЬЯНС	1 025	887	16%	362	462	-22%	35,3%	52,1%
8	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	971	896	8%	366	317	16%	37,7%	35,4%
9	ВСК	873	809	8%	571	667	-14%	65,4%	82,5%
10	КИТ ФИНАНС СТРАХОВАНИЕ	656	554	19%	400	320	25%	61,0%	57,9%
...									
<b>ВСЕГО по Санкт-Петербургу</b>		<b>27 151</b>	<b>23 134</b>	<b>17%</b>	<b>13 005</b>	<b>12 680</b>	<b>3%</b>	<b>47,9%</b>	<b>54,8%</b>

- В отличие от СЗФО в Санкт-Петербурге другой лидер продаж.
- 68% объема страховой премии в СЗФО приходится на Санкт-Петербург.
- По СЗФО и Санкт-Петербургу общий список ТОП-10 в целом совпадает с общероссийским.

## Компании - лидеры СЗФО в сегменте страхования имущества

№	Компания	Страховые взносы, млн.руб		Прирост взносов, %	Страховые выплаты, млн.руб		Прирост выплат, %	Уровень выплат, %	
		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.		1 пг. 2012г.	1 пг. 2011г.
1	РОСГОССТРАХ	1 385	1 161	19%	304	255	19%	21,9%	22,0%
2	СОГАЗ	756	1 221	-38%	146	57	159%	19,4%	4,6%
3	ВСК	319	258	24%	53	993	-95%	16,6%	385,5%
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	315	301	5%	88	78	13%	28,0%	25,8%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	270	194	40%	35	26	33%	12,9%	13,6%
6	РЕГИОНГАРАНТ	265	193	38%	2	3	-40%	0,7%	1,6%
7	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	164	128	29%	29	91	-69%	17,4%	71,2%
8	СО ПОМОЩЬ	154	107	44%	21	43	-52%	13,4%	40,5%
9	ИНГОССТРАХ	147	94	56%	32	160	-80%	21,9%	-
10	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	110	71	55%	45	10	329%	40,4%	14,6%
...									
<b>ВСЕГО по СЗФО</b>		<b>5 374</b>	<b>5 066</b>	<b>6%</b>	<b>1 244</b>	<b>2 285</b>	<b>-46%</b>	<b>23,1%</b>	<b>45,1%</b>

- Имущество: это страхование имущества ФЛ и ЮЛ, строительно-монтажных работ (СРО не входит).

- всего 13% от общих объемов.

- темпы роста страхования имущества существенно (в 3 раза) отстают от темпов роста всего рынка страхования.

*Источник: уточненные статистические данные ФСФР за 1 пг. 2012г и 1 пг. 2011г*

## Основные драйверы роста рынка страхования

- Автострахование
- Развитие ОС ОПО (опасн. производства) и с/х-страхования
- Увеличение кредитования (ипотека, банкострахование)
- Страхование имущества ЮЛ, грузов, СМР
- Ожидаемый бурный рост страхования жизни
- Новые законодательные инициативы в обязательных видах страхования

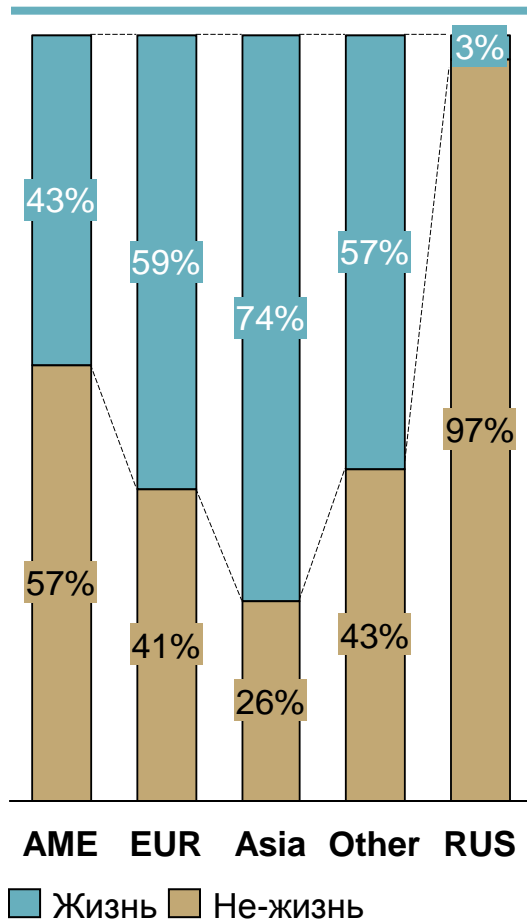
## Общие тенденции: рынок страхования в СПб и на Северо-Западе

- Увеличение емкости рынка, его рост.
- Консолидация рынка. Уменьшение компаний, зарегистрированных в СПб и РФ:
  - Интеграция активов у одной группы акционеров
  - Продолжение тенденции приобретения крупными компаниями более мелких
  - Усиление концентрации рынка, увеличение доли ТОП-20 в общих объемах рынка
- Сложная ситуация с убыточностью. Рост мошенничества.
- Неустойчивая ситуация на рынке посредников.
- Ситуация, когда выплачивается необоснованно высокое комиссионное вознаграждение и предлагаются низкие тарифы, продолжается.

# Современное состояние страхового рынка России

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

## СТРУКТУРА РЫНКОВ



Источник: Swiss Re - sigma No 2/2010, ФСЧН

## 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%
<b>Russia</b>	<b>1%</b>

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

## 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
<b>Russia</b>	<b>143</b>
Turkey	105
Ukraine	57

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

# Рынок страхования недвижимости и строительства

## Виды страхования:

- страхование имущества
- строительно-монтажные риски
- страхование рисков СРО
- страхование ответственности
- титульное страхование





## Особенности и проблемы рынка страхования недвижимости:

- Низкий уровень проникновения, особенно страхования имущества ФЛ
- В целом низкий уровень защищенности объектов, «человеческий фактор»
- Тарифы по страхованию ЮЛ низкие, не соответствуют качеству риска
- Низкий уровень страховой культуры на рынке. Основной фактор принятия решения о страховании – требование банка.



## Особенности и проблемы рынка страхования СРО и СМР:

- По страхованию СМР высока доля страхования на непрозрачных, нерыночных условиях.
- При этом нередко заключаются договоры на необоснованно низких тарифах, которые не соответствуют качеству риска, стоимости перестрахования, надежности гарантий.
- Высокая доля страхования при строительстве крупных инфраструктурных проектов, когда финансирование осуществляется за счет гос. бюджета, или гос. корпораций, или очень крупных заказчиков.
- Низкая доля страхования в коммерческом строительстве, строительстве жилья.
- На рынке страхования СРО происходит совершенствование нормативной базы



## Предложения по развитию рынка страхования недвижимости и строительства:

- Повышение страховой культуры среди предпринимателей и населения.
- Очищение рынка от ненадежных страховых компаний и посредников
- Усиление надзора за деятельностью страховых компаний и посредников
- Введение новых нормативных документов, способствующих повышению прозрачности, надежности страховых компаний и посредников.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

