

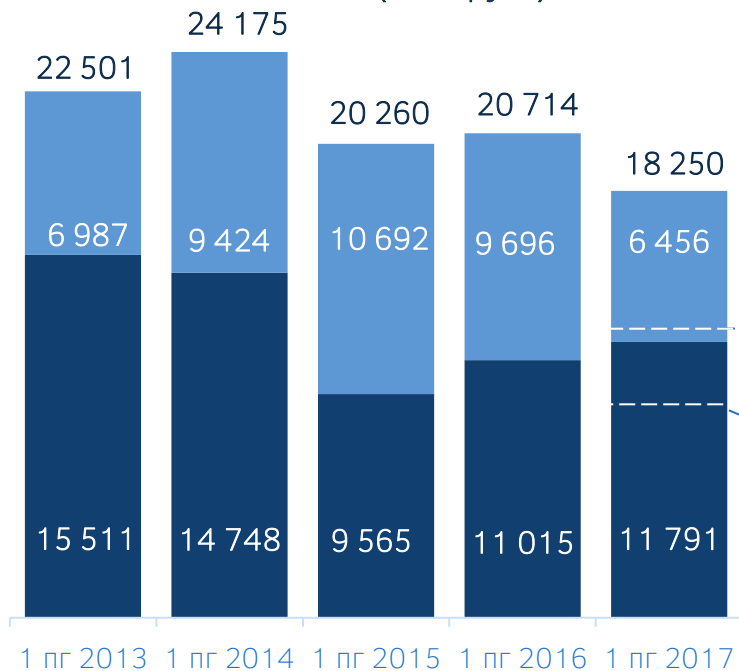
Куда движется рынок авиационного страхования

Взгляд перестраховщика

9 МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ РААКС
20 ФЕВРАЛЯ 2018

Рынок перестрахования России и роль РНПК

Динамика рынка входящего перестрахования
1 пг 2013 – 1 пг 2017 (млн. руб.)



- входящая премия с м/н рынка
- входящая премия от российских СК

Динамика роста объемов премий и прибыли РНПК
Октябрь 2016 – сентябрь 2017 (млн. руб.)



В целом с учетом премий из-за рубежа рынок входящего перестрахования упал на **12%**, в отсутствие РНПК падение составило бы **25%**. Внутрироссийский рынок входящего перестрахования вырос на **7%**. Без РНПК сокращение премий составило бы **20%**.

Емкость и структура портфеля РНПК

Собственное удержание РНПК

2,5
млрд руб

- Имущество
- СМР
- Суда в постройке
- Грузы
- Ответственность

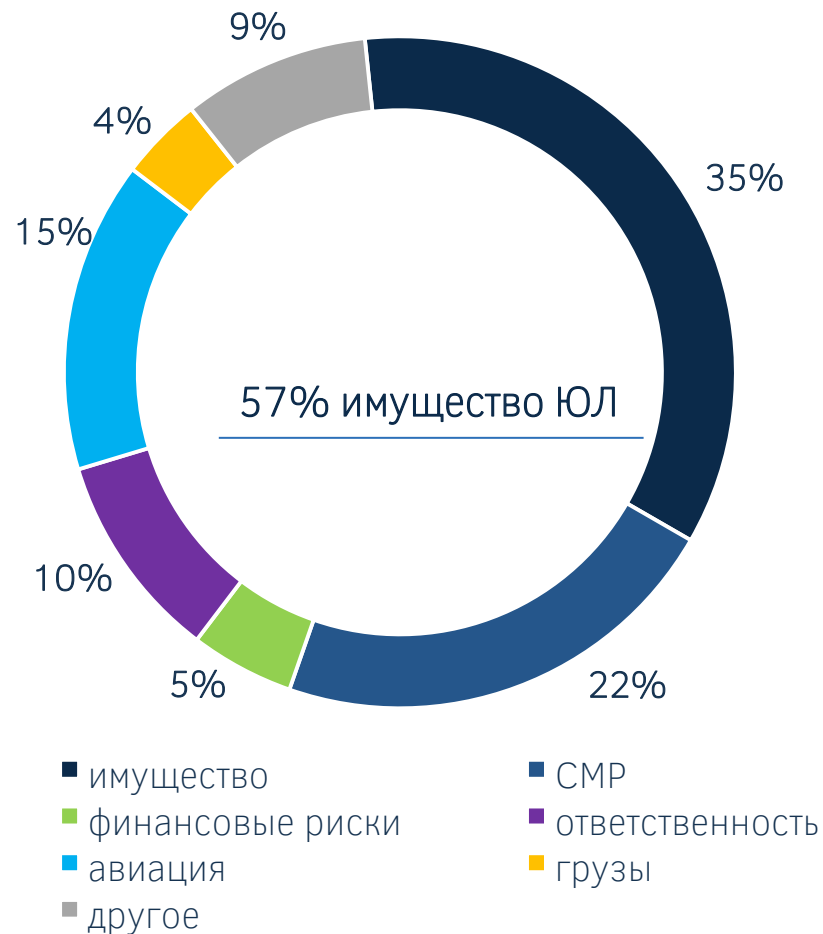
1
млрд руб

- Скважины
- Буровые работы
- Море (H&M)
- Авиация
- Космические риски

0,5
млрд руб

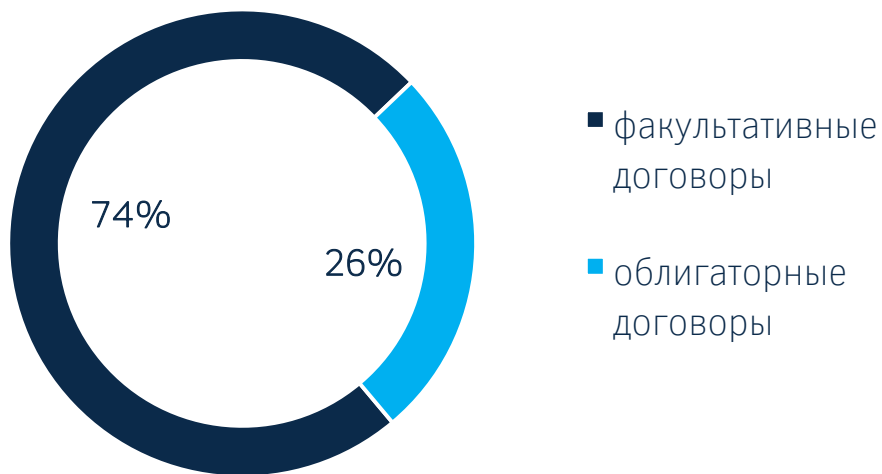
- Море (P&I)

Структура портфеля РНПК по видам страхования за 9 месяцев 2017 года (%)

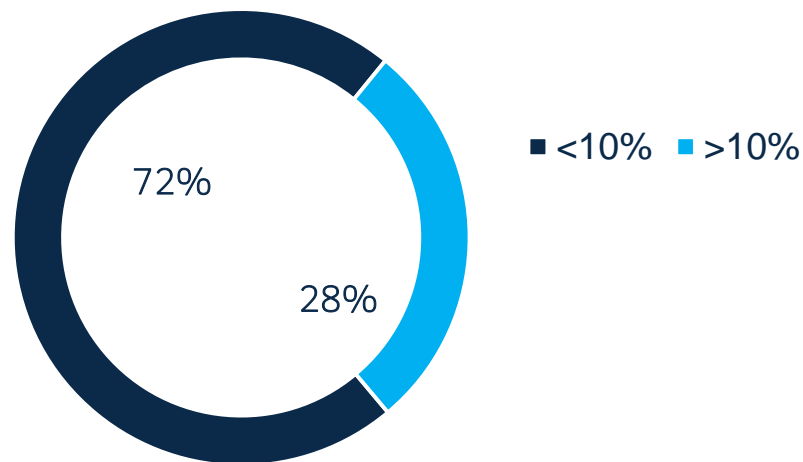


Структура портфеля РНПК по типам договоров и долям

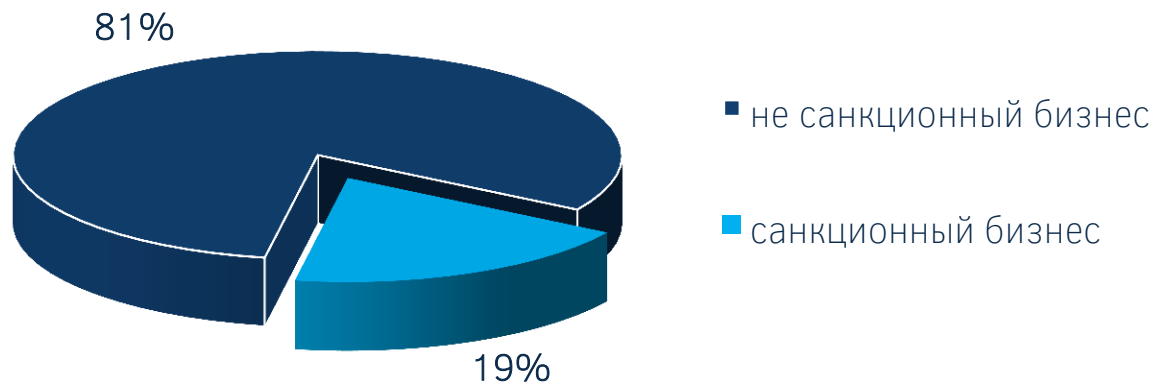
Структура портфеля РНПК по типам договоров за 9 мес. 2017



Доля РНПК в договорах за 9 мес. 2017 года

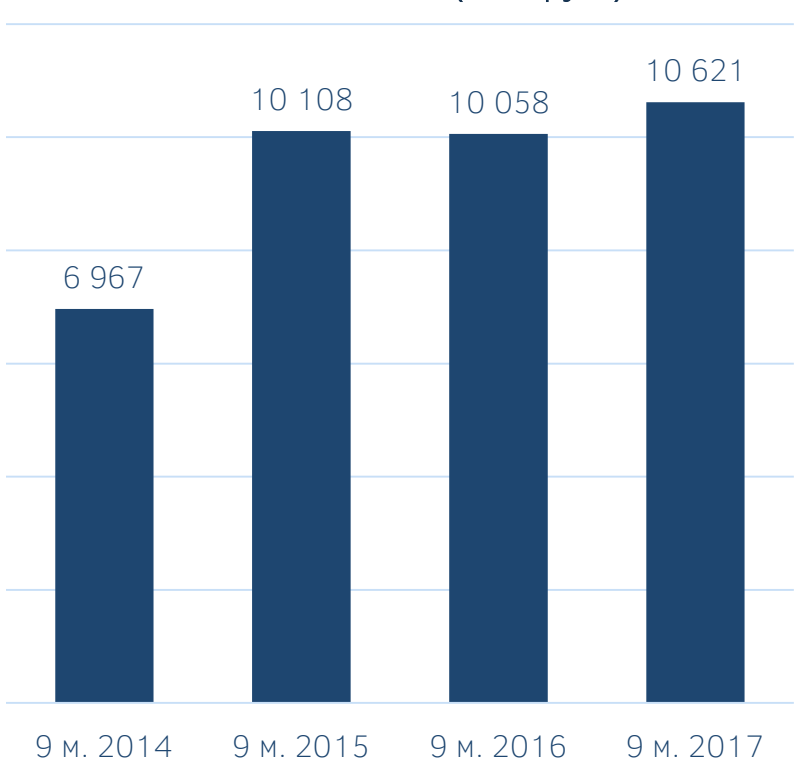


Доля санкционного бизнеса в портфеле РНПК за 9 мес. 2017 (%)

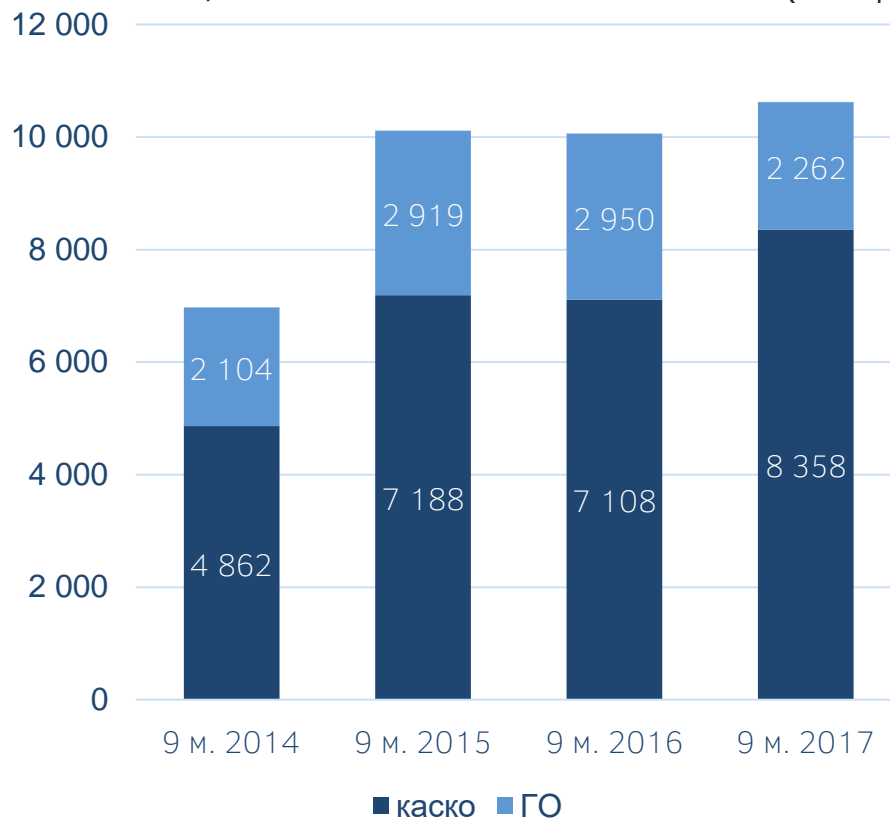


Рынок авиационного страхования России

Динамика рынка авиационного страхования в целом
9 мес. 2014 – 9 мес. 2017 (млн. руб.)



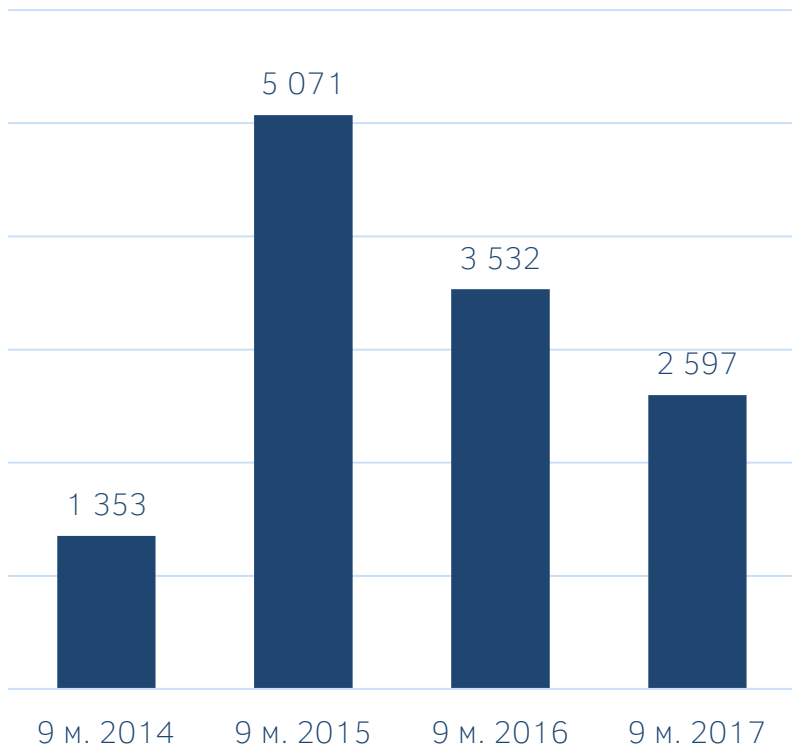
Динамика рынка авиационного страхования
каска/ГО 9 мес. 2014 г. – 9 мес. 2017 г. (млн. руб.)



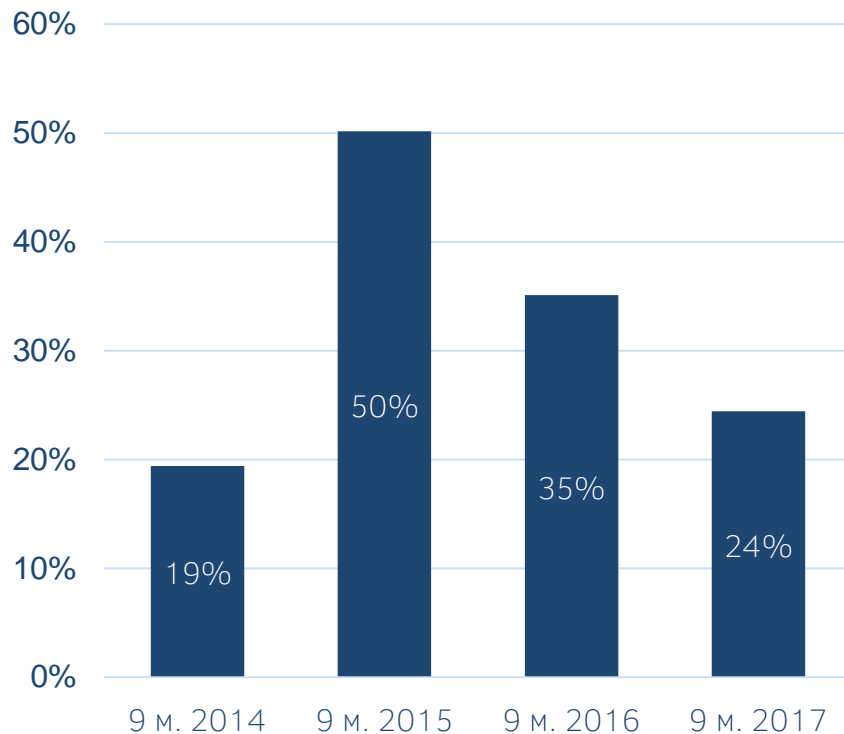
Существенный рост премий в 2015 г. по сравнению с 2014 г. можно объяснить девальвацией национальной валюты и существенной долей номинированной в иностранной валюте премии. В последующие 3 года (с 2015 по 2017 г.г.) рост премии по договорам авиационного страхования составил всего 5%.

Убытки

Убытки по авиационному страхованию в целом
9 мес. 2014 – 9 мес. 2017 (млн. руб.)



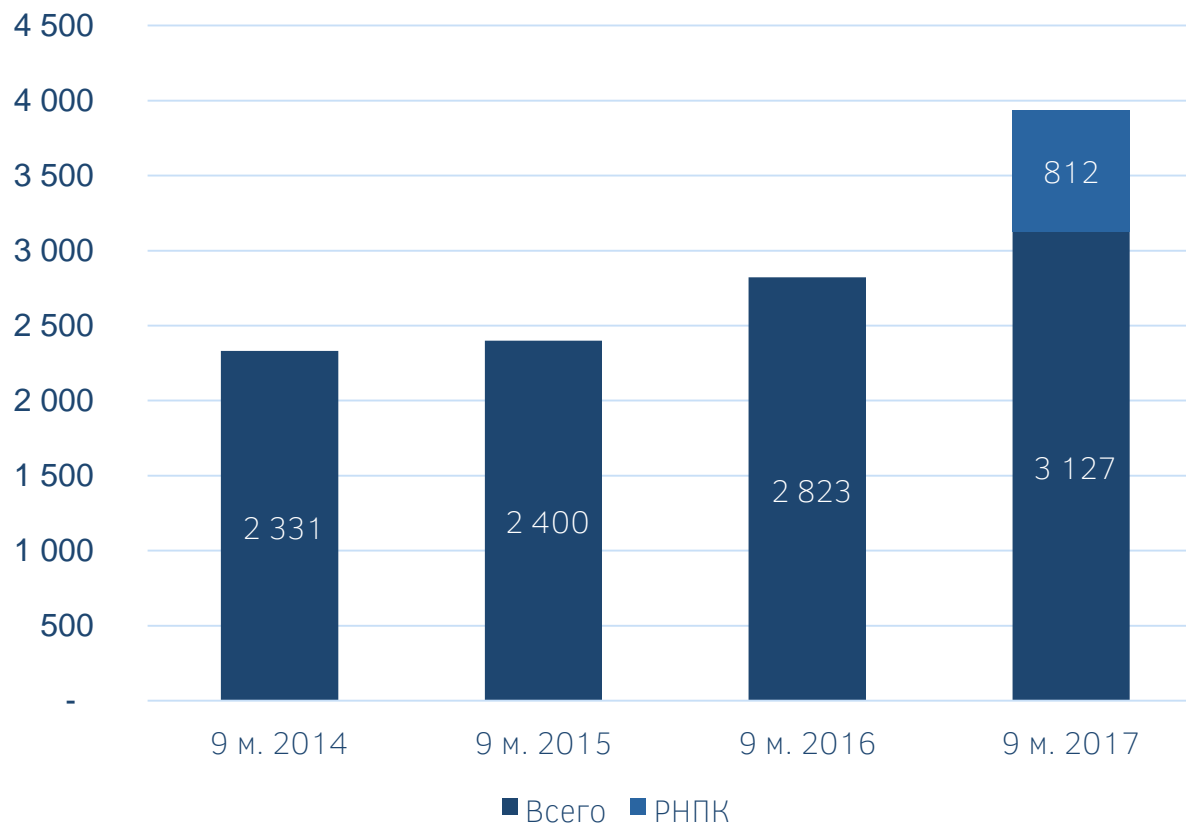
Динамика убыточности рынка авиационного
страхования 9 мес. 2014 г. – 9 мес. 2017 г. (млн. руб.)



Снижение уровня убыточности мы связываем с концентрацией рынка авиационных перевозок в руках нескольких крупных компаний и, как следствие, повышением безопасности полетов.

Рынок авиационного перестрахования России

Динамика рынка входящего перестрахования 9 мес. 2014 – 9 мес. 2017 (млн. руб.)



За 9 мес. 2017 г. доля РНПК от всей переданной в перестрахование премии составила **25,98%**. Основными составляющими в авиационном портфеле РНПК являются программы перестрахования российских авиакомпаний и программы испытаний российской военной авиационной техники.

Кто есть кто в авиационном перестраховании в России

Десять крупнейших игроков рынка входящего перестрахования за 9 мес.2017 (млн. руб.)

Компания	КАСКО	ГО	Итого
ИНГОССТРАХ	714	524	1 238
РНПК	672	141	813
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	298	111	409
СОГАЗ	149	66	215
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	89	16	105
АЛЬЯНС	38	40	78
Лексгарант	24	29	53
ТИТ	17	35	52
СКОР П.О.	33	7	40
Согласие	32	0,4	32,4
Прочие	79	13,6	92,6

Как и в 2016 г., крупнейшим перестраховщиком на российском рынке остается СПАО «Ингосстрах». АО РНПК за 9 мес. 2017 г. удалось занять второе место среди перестраховщиков на российском рынке.

Кто есть кто в авиационном перестраховании в России (продолжение)



Компания	Доля рынка 9 м. 2017 г.	Доля рынка 9 м. 2016 г.
ИНГОССТРАХ	40%	45%
РНПК	26%	-
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	13%	9%
СОГАЗ	7%	13%
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	3%	13%
Остальные	11%	20%

За 9 мес. 2017 г на долю пяти компаний пришлось 89% премии по договорам входящего перестрахования.

За 9 мес. 2016 г. на долю тех же компаний приходилось 80% рынка входящего перестрахования.

Рынок глазами РНПК



Тарифы по каско для авиакомпаний, в большинстве случаев, выше **0,1%**. В то же время, крупные авиакомпании уже вплотную приближаются к этому уровню.



Тарифы по каско для бизнес-джетов «пробили» уровень **0,1%** и уверенно продолжают снижаться, как и предыдущие несколько лет.

Мы уже видим в перестраховании тарифы на уровне **0,065%**.

Мы ожидаем, что тарифы по бизнес-джетам будут продолжать снижаться и уверенно выйдут на уровень сотых долей процента.



Ситуация с тарифами по вертолетам после активного снижения в предыдущие несколько лет начинает стабилизироваться, и мы видим тенденцию к постепенному росту тарифов.



Рынок страхования российской военной авиационной техники пока более стабилен по части тарифов, так как в связи с европейскими и американскими санкциями рынок перестрахования существенно ограничен.

Тем не менее, и на этом очень узком, очень специфическом рынке, время от времени мы наблюдаем попытки отдельных игроков путем снижения тарифов в разы забрать те или иные риски.

Прогноз на 2018 г.

Рынок в 2018 г. будет следовать тем же тенденциям, что и в 2017 г. Мы не ожидаем ни резкого роста, ни активного снижения тарифов.

Российский рынок будет следовать за зарубежным рынком перестрахования в части тарифов для авиакомпаний.

Рынок страхования санкционных рисков также не будут преследовать какие-то серьезные изменения.

Учитывая ограниченность рынка перестрахования, собственные удержания российских компаний и стоимость новой российской военной техники, мы не ожидаем игры на понижение от основных игроков.

Продолжится концентрация рынка авиационного страхования и перестрахования.

Доля рынка РНПК в 2018 г. вырастет до 30%-35%.



РОССИЙСКАЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
КОМПАНИЯ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Москва, 125047 | Гашека, 6 | БЦ «Дукат Плейс III»
Тел +7 (495) 730 44 80 | факс +7 (495) 730 44 79

www.rnrc.ru