

Итоги рынка перестрахования и РНПК за 2020 год

Н.В. Карпова, Президент-Председатель Правления АО РНПК



Рынок перестрахования 2020



Входящее перестрахование

Динамика рынка входящего перестрахования



Динамика рынка входящего перестрахования (млн руб.)



За 2020 год рынок вырос на 14,4%

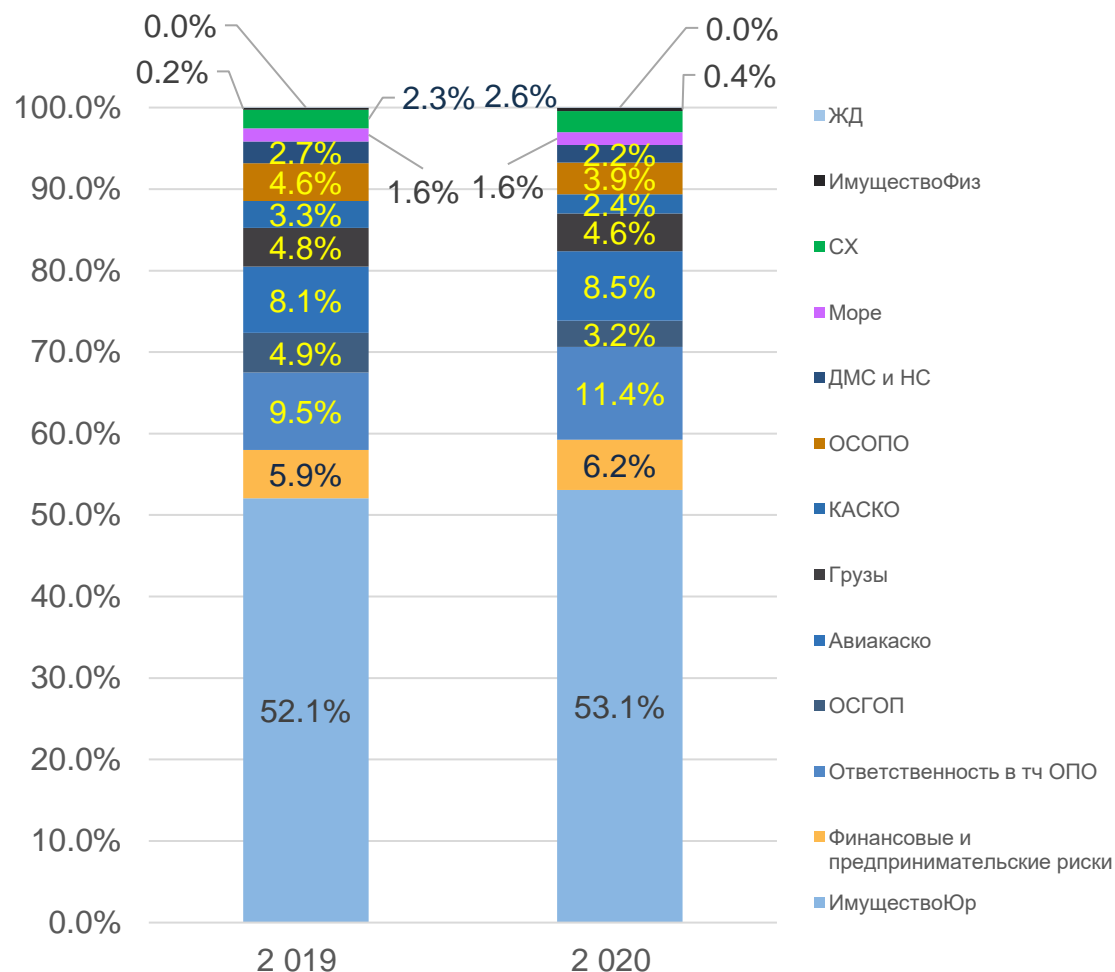
После резкого роста в 1-м квартале рынок продолжил тенденцию постепенного снижения темпов роста в течение года в 4-м квартале. Впервые за год премия за квартал оказалась ниже, чем годом ранее – на 4%. В итоге, впервые за год рост премии опустился ниже 20%.

Снова, как и кварталом ранее, темпы роста рынка без РНПК опередили темпы роста РНПК. Без учета РНПК рост рынка за год составил 16,5%, в основном, за счет зарубежного бизнеса, где доля РНПК уменьшается.

41,9% – доля м/н рынка

В 4-м квартале падение международного бизнеса оказалось более существенным, чем на рынке РФ. В результате доля м/н рынка по итогам года оказалась ниже, чем годом ранее – впервые за 4 периода 2020 года.

Структура рынка входящего перестрахования



Имущество по-прежнему лидирует

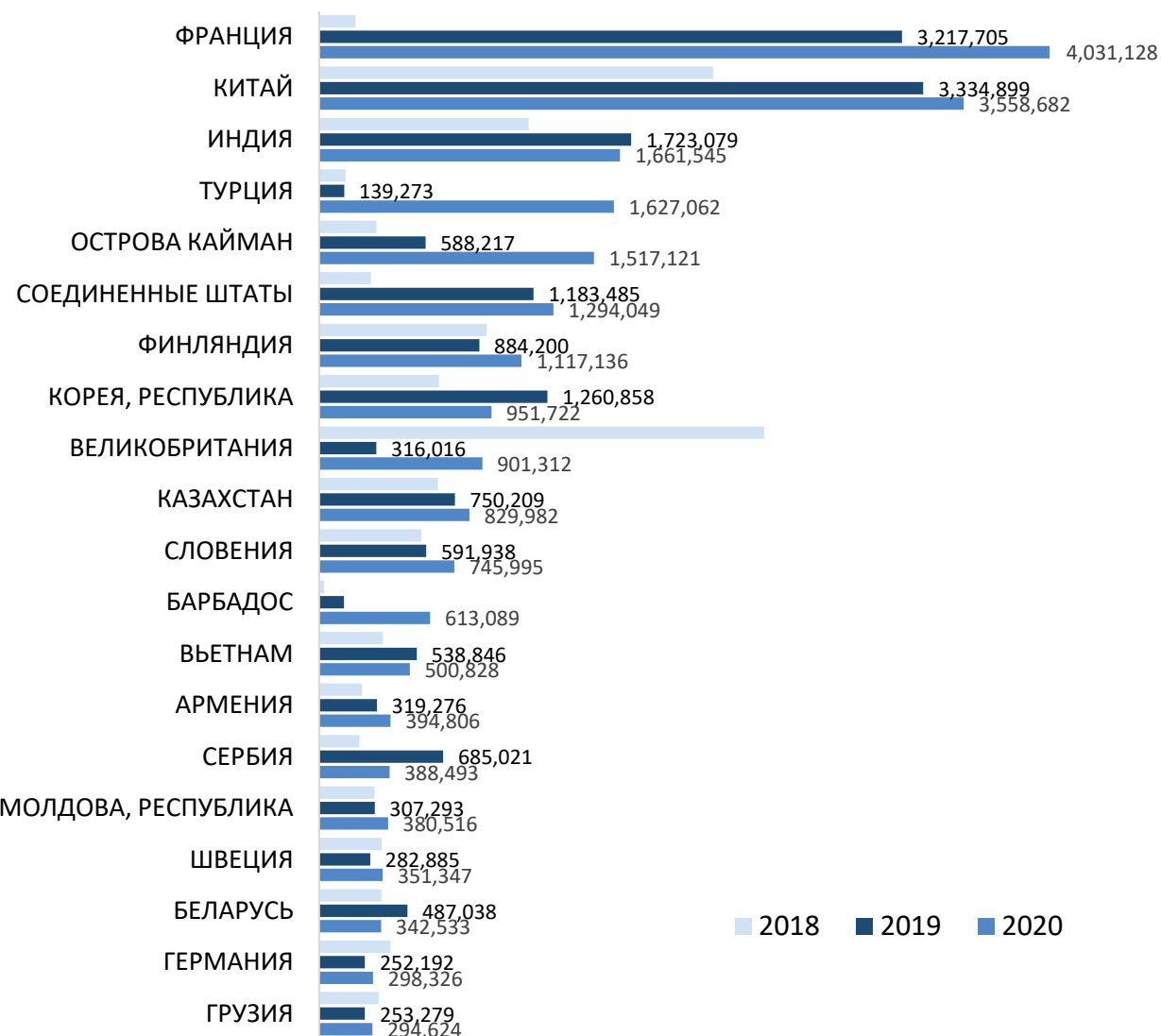
Премии по имуществу физлиц выросли более чем вдвое за счет усилий компании ПАРИ, но в абсолютном выражении это почти не влияет на показатели рынка в целом.

Имущество юрлиц в 4-м квартале приостановило свой рост и растеряло свой опережающий рост (28% за 9 месяцев). Тем не менее его доля немного выросла. В абсолютном выражении прирост составил 4,8 млрд рублей.

Спрос на ответственность

Как и по всем направлениям темпы роста ответственности снизились в 4 квартале, но все равно премия по страхованию ответственности (за исключением ОСГОП и ОСОПО) выросла более чем на треть. Заметная доля прироста пришлась на перестрахование ОСАГО (0,8 млрд рублей), однако, рост затронул почти все выделяемые в отчетности виды страхования, кроме добровольной автоответственности.

Откуда в РФ приходит перестраховочная премия



Франция на коне

Ранее сделанный прогноз о возможном сокращении разрыва между странами лидерами так и не реализовался в 2020 году. Премии из Франции выросли на 25%, тогда как китайское направление показало рост всего на 7%. В результате лидеры поменялись местами.

В топ-10 вернулась Великобритания, пострадавшая в 2019 году от перевода бизнеса ЧАББа во Францию.

Экзотика приходит

Каждый год в орбиту российских страховщиков попадают новые страны. По итогам года появилась в топ-20 Турция (разовый инфраструктурный проект) и Барбадос.

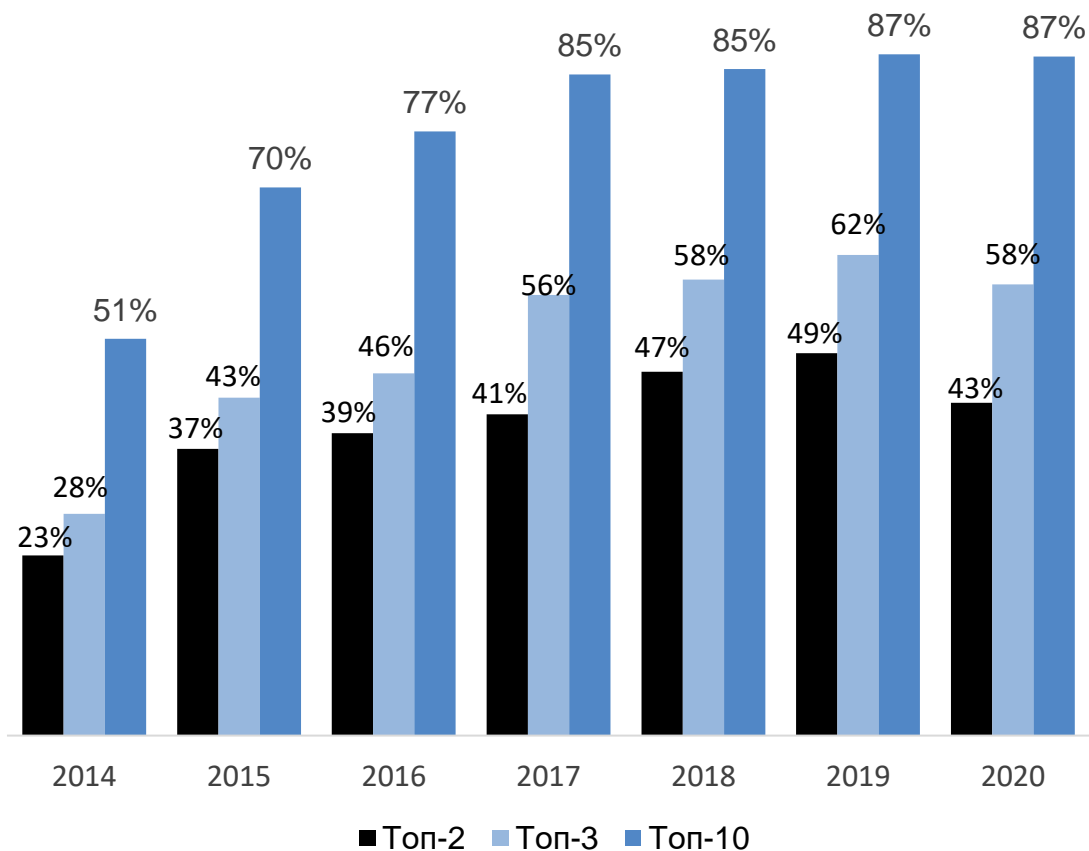
... и уходит

По итогам года не досчитались Египта и ОАЭ. Внутри года таких экзотичных стран было еще больше.

Концентрация рынка перестрахования



Доли рынка, сконцентрированные в руках Топ-2, Топ3 и Топ-10 лидеров рынка входящего перестрахования



Концентрация росла, но не выросла

Концентрация рынка на промежуточные даты была выше прошлогодних значений, однако по итогу года в целом осталась на уровне прошлого года.

Лидеры «слабеют»

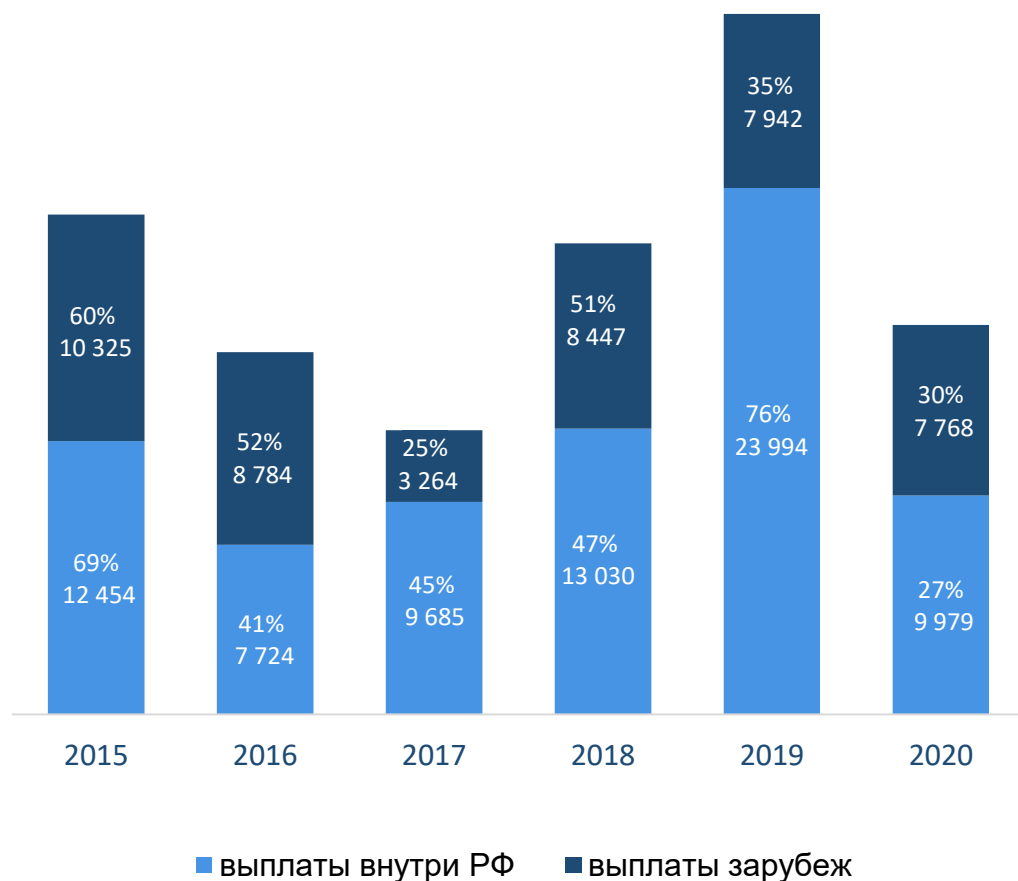
Доля первой тройки постепенно падала в течение года, по мере того, как активность других игроков росла. С учетом того, что РНПК как лидер внутреннего рынка практически достиг потолка, данная тенденция скорее всего продолжится.

И даже возможно усилится, если продолжится рост международного бизнеса, в котором РНПК не участвует.

Динамика выплат по входящему перестрахованию



Динамика возмещений перестраховщиков (млн руб.) и их доля от переданной премии на рынке входящего перестрахования



В норме

После неудачного для внутрироссийского рынка 2019 года по итогам 2020 года ситуация складывается даже лучше обычного.

На промежуточные даты наблюдалось удивительное совпадение коэффициента выплат в российском и международном сегменте, которое нарушилось по итогам года в целом.

Предупреждение

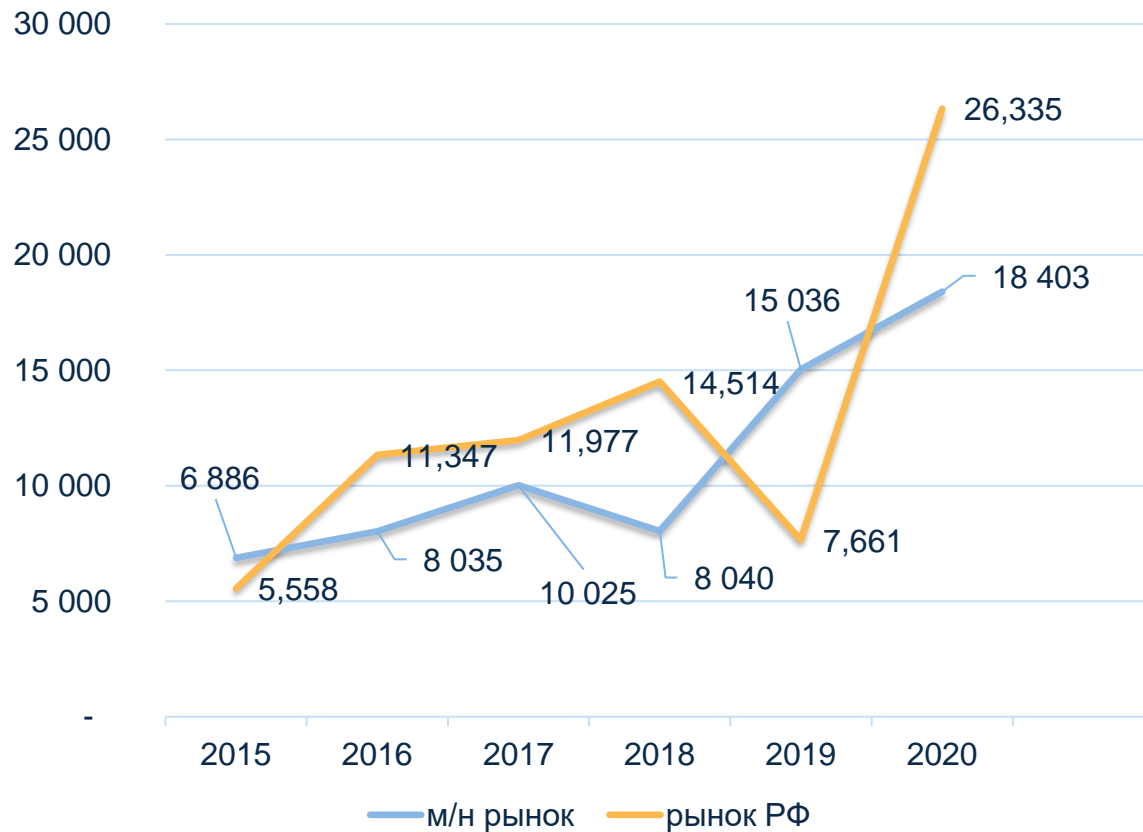
Показатель отношения выплат к премии, также как и сальдо, носит условный характер и является осмысленным на относительно длинных промежутках времени, особенно при оценке убыточности для отдельных линий бизнеса.

Вместе с тем данные по исходящему перестрахованию, приведенные далее, показывают, что даже на масштабе одного года отклонения от реальной убыточности не столь велико.

Динамика сальдо входящего перестрахования



Сальдо



Есть рекорд!

После неудачного 2019 года российский сегмент рынка поставил рекорд. Также рекордным сложился показатель для международного сегмента. При всей условности данного показателя, можно говорить об успешности 2020 года для перестрахования, обошедшегося без каких либо крупных убытков.

По-прежнему «везет» всем

В отличии от прошлого года, в 2020 году среди лидеров нет компаний с отрицательным сальдо.

Миллиардную отметку по этому показателю перешагнули все компании из ТОП-10.

Отрицательное сальдо есть только у пары небольших компаний, которые почти не осуществляли операций в этом году.

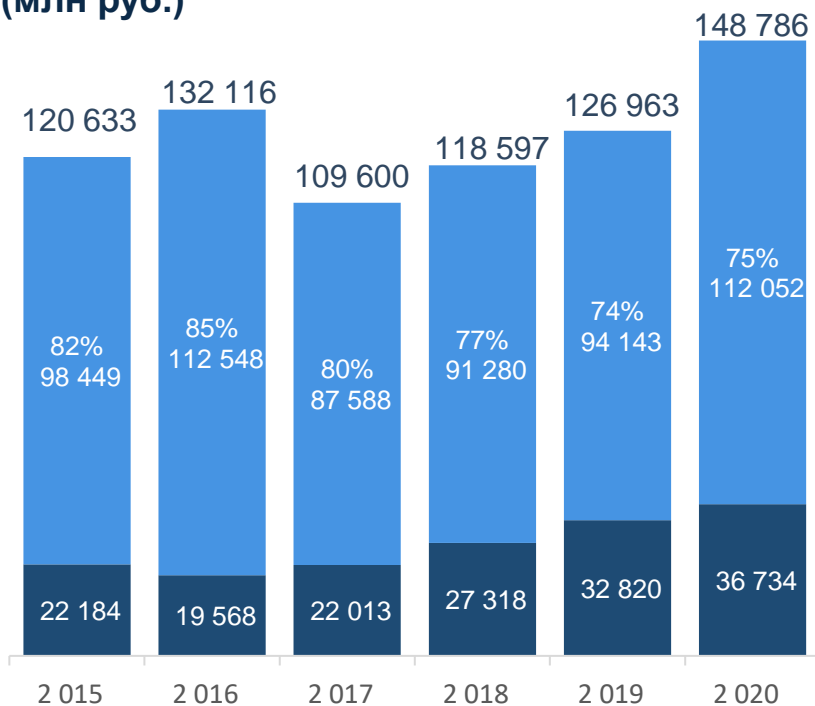


Исходящее перестрахование

Динамика рынка исходящего перестрахования



Динамика рынка исходящего перестрахования (млн руб.)



- премии переданные на м/н рынок
- исходящие премии внутри РФ

Неожиданный рост

По итогам года исходящая премия выросла на 17% за счет резкого роста в 1 и 3 кварталах. Подобный рост весьма удивителен на фоне практически неизменных объемов по прямому бизнесу. Заметная часть роста связана с перестрахованием СОГАЗом крупного (~10 млрд руб.) многолетнего проекта.

Валютная составляющая

Частично рост премий связан с ускорением падения курса рубля во втором полугодии 2020 года. Средневзвешенный курс бивалютной корзины вырос в 2020 году на 12%. Таким образом влияние роста курса валют (в основном Евро) может составлять величину до 10%.

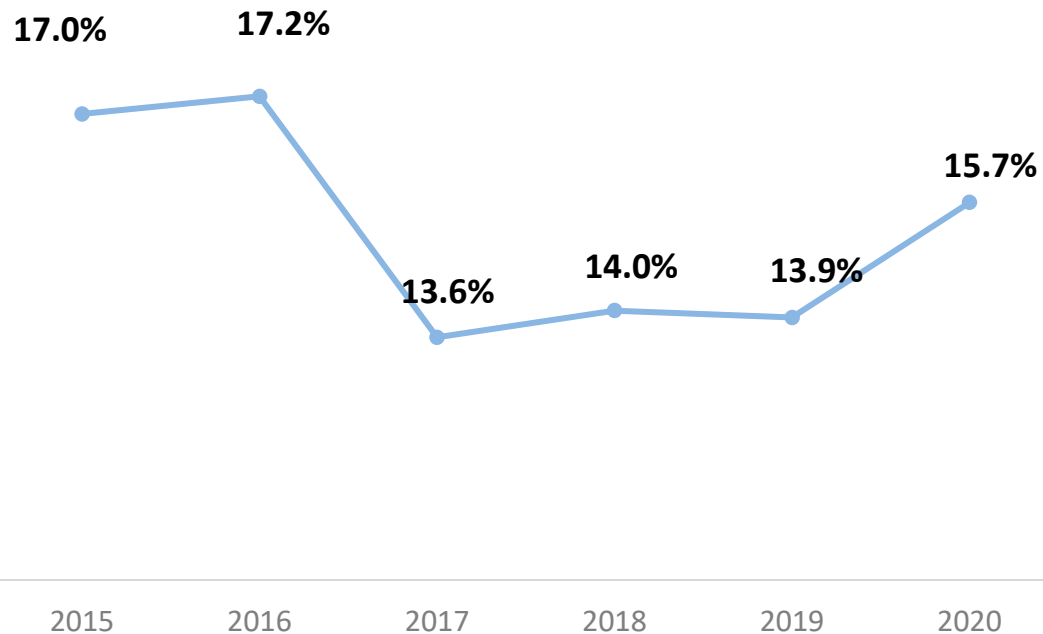
Доля внутреннего рынка упала

После экстремальных значений 1кв2020 внутренний рынок все время отставал от международного (12% против 19%), что привело к падению доли внутреннего рынка впервые за несколько лет.

Доля исходящего перестрахования



Отношение премии по исходящему перестрахованию к премиям по прямому и принятому перестрахованию без учета страхования жизни и ОСАГО



Перестрахование оторвалось

Относительно устойчивый в последние годы показатель доли переданной премии значительно вырос, что частично связано с крупным проектом СОГАЗа в 1 кв. 2020 года.

Но даже без учета этого разового фактора доля переданной премии оказалась бы выше обычного уровня – 14,7%.

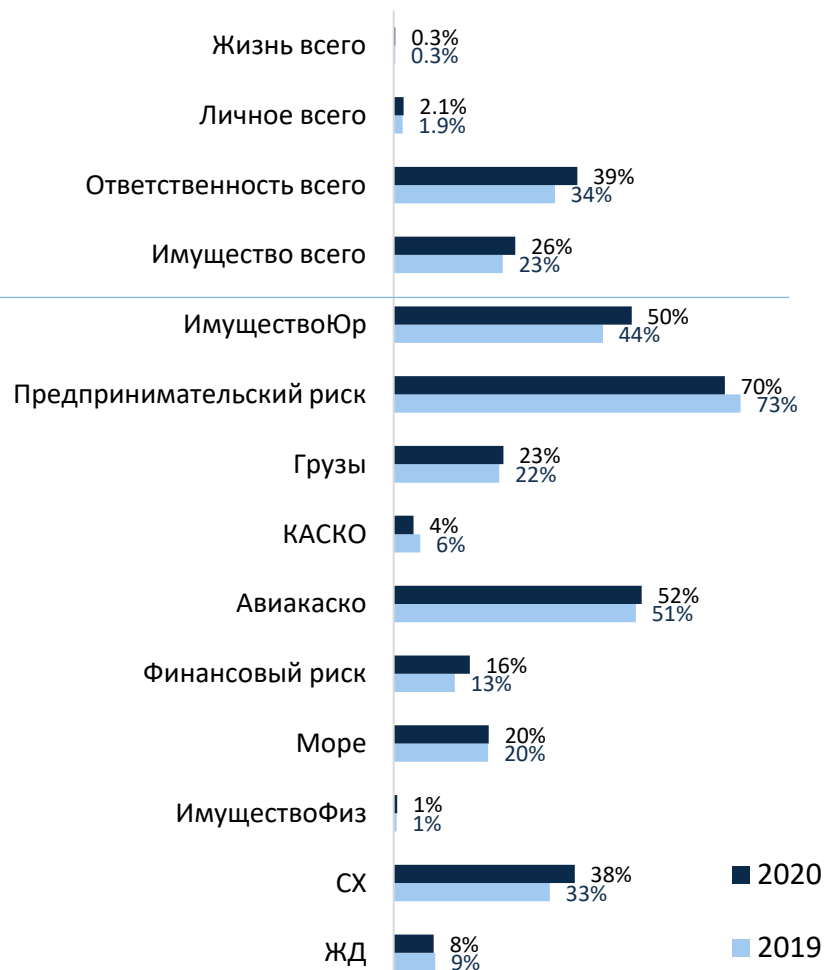
Это связано с существенно различной динамикой переданного перестрахования и прямого страхования, которое притормозило после бурного роста 1 квартала: рост премии без учета жизни и ОСАГО по итогам 2020 года составил 3,65%.

При этом добровольное имущественное страхование выросло 4,23%. Именно этот сегмент составляет основную базу для перестрахования. Объем перестрахования при этом вырос на 17%.

Какие виды перестраховывают больше



Отношение премии по исходящему перестрахованию к премиям по прямому и принятому перестрахованию (добровольные виды страхования)



Вернулись к норме

В течение года доли отдельных сегментов существенно отклонялись от прошлогодних показателей, однако, по итогам года ситуация выровнялась.

Наибольший рост доли показал самый крупный сегмент рынка – страхование имущества юридических лиц, что частично связано с уже упоминавшимся крупным проектом СОГАЗа. Без учета этой премии показатель доли переданной премии по имуществу составил бы около 46%.

Заметно выросла доля переданной премии в ответственности. Главный вклад внесло перестрахование авиационной ответственности, где доля переданной премии достигла почти 80%.

Однако в остальных видах ответственности (кроме ОПО и страхования неисполнения обязательств) доля перестрахования также выросла. Резкое снижение перестрахования ответственности за неисполнение обязательств связано с исчезновением страхования застройщиков.

Структура рынка исходящего перестрахования



Имущество юр лиц упрочивает лидерство

Перестрахование имущества еще больше нарастило свою долю в общем объеме переданной премии, частично за счет разового проекта СОГАЗа, чье влияние, впрочем, по итогам года в целом уже не было определяющим.

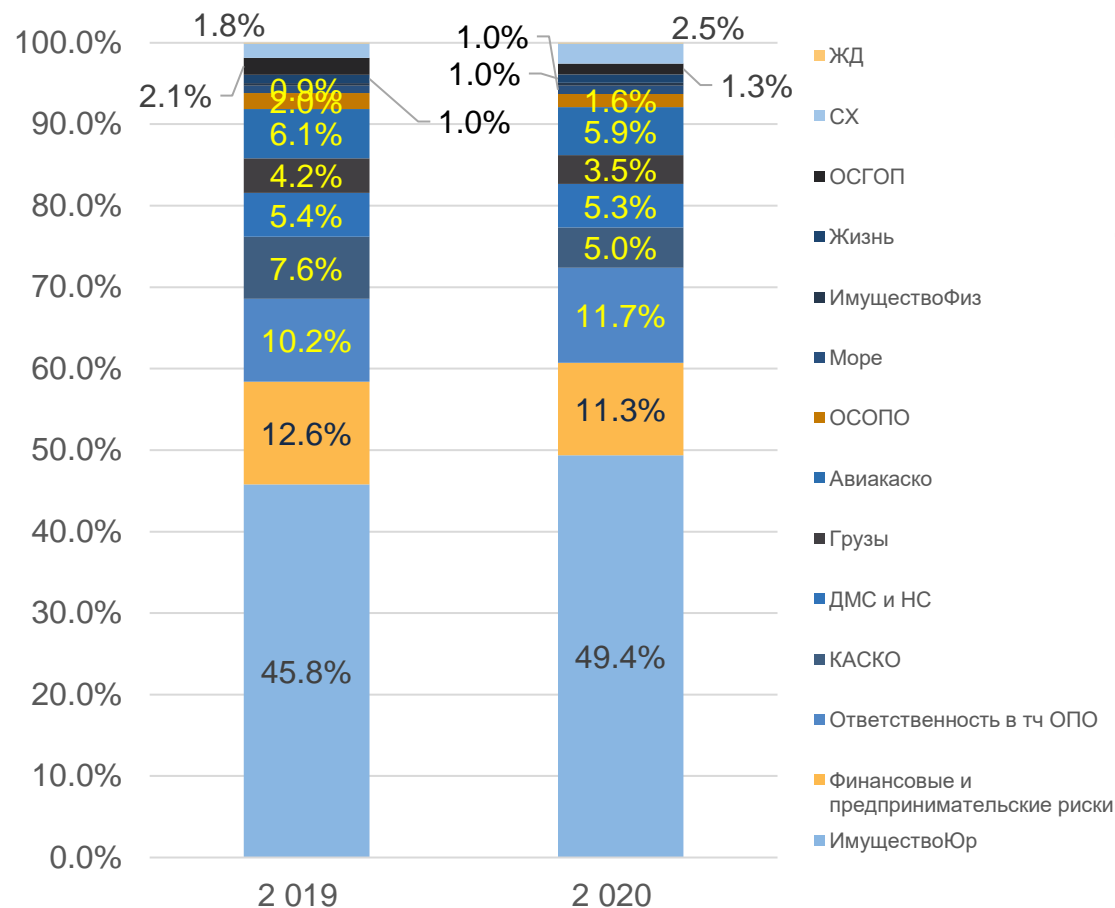
Интересно, что при этом объемы страхования предпринимательских рисков, обычно сопровождающее страхование имущества, изменились незначительно.

Ответственности стало больше

Страхование ответственности продемонстрировало самую активную динамику среди основных видов страхования – рост составил 34%, что увеличило долю этого сегмента на 1,5%.

Этот рост в основном произошел за счет трех сегментов – авиаответственности, ответственности перед третьими лицами и ОСАГО, первые операции по которому появились в прошлом году.

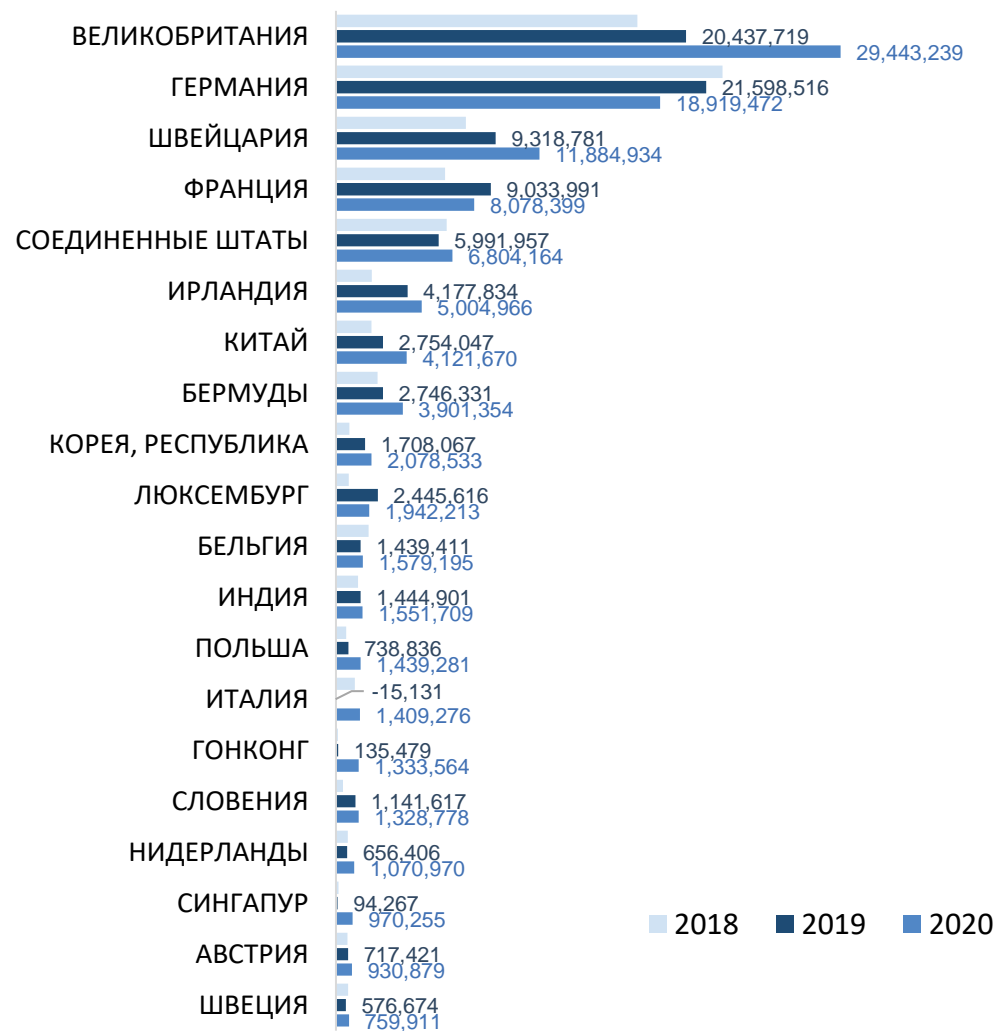
Наиболее динамичным оказалось страхование с/х рисков с ростом объемов на 63%



Куда уходят премии из РФ



Топ-20 стран-лидеров по объемам переданных из РФ премий



Снова в норме

По итогам года ситуация с распределением премий между странами вернулась к более нормальной.

Однако влияние много раз упоминавшегося разового проекта СОГАЗа сохраняется – вероятней всего, именно из-за размещения этого проекта существенно выросла доля Великобритании, где находятся синдикаты LLOYD”S.

Стоит также отметить заметно снизившуюся долю Германии, что в значительной степени связано с резким снижением перестрахования КАСКО компанией СОГЛАСИЕ.

Триумфально вернулась в Топ-20 Италия (ИНГОССТРАХ и меньше ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ). Десятикратный рост показали Гонконг (СОГАЗ и меньше ИНГОССТРАХ) и Сингапур (СОГАЗ).

Лидеры рынка исходящего перестрахования



Лидеры идут вперед

Многолетний лидер рынка СОГАЗ, продемонстрировал значительные прирост переданного портфеля. Однако ИНГОССТРАХ показал еще более впечатляющий темп роста премии – прирост на 40% год к году.

Середнячки притормозили

В отличии от первого полугодия за год в целом за пределами Топ-2 динамика сложилась менее активная. Из Топ-10 быстрее лидеров вырос только РОСГОССТРАХ (на 71%). Заметный прирост и у ВСК (35%). Двукратный рост показали СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ и ГАЙДЕ, благодаря этому попавшие в Топ-20.

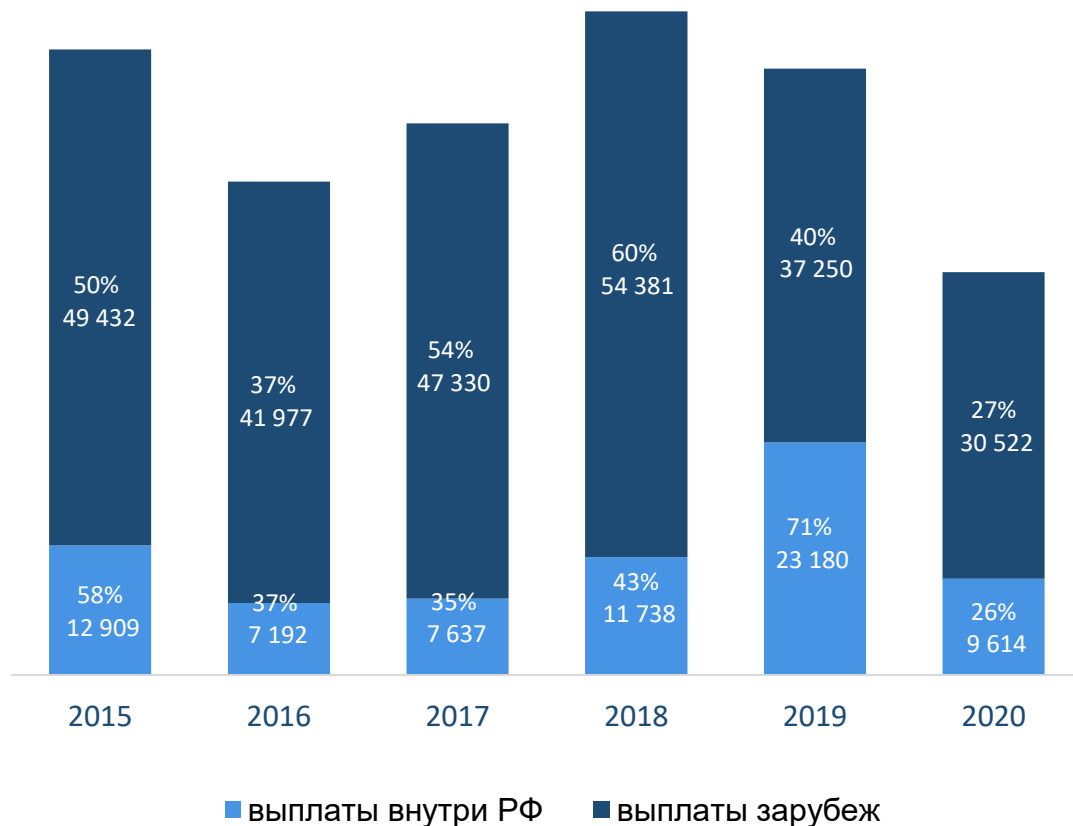
Причина в КАСКО

Компания, больше всех снизившая объемы перестрахования – СОГЛАСИЕ. Падение премий в основном связано с почти двукратным падением премий по перестрахованию КАСКО.

Динамика выплат перестраховщиков



Динамика возмещений перестраховщиков (млн руб.)
и их доля от переданной премии



Есть хороший год!

В отсутствие крупных убытков 2020 год оказался удивительно благоприятным для перестраховщиков. Рекордно низкие значения коэффициента выплат не наблюдались уже длительное время.

Особенно это приятно российским перестраховщикам, пострадавшим от выплат прошлого года.

Переданное <> принятое

Данные по принятому и переданному перестрахованию в отношении операций внутри РФ, показывает, что показатели премий и особенно выплат очень сильно отличаются, что говорит о том, что разрыв во времени признания операций играет большую роль.

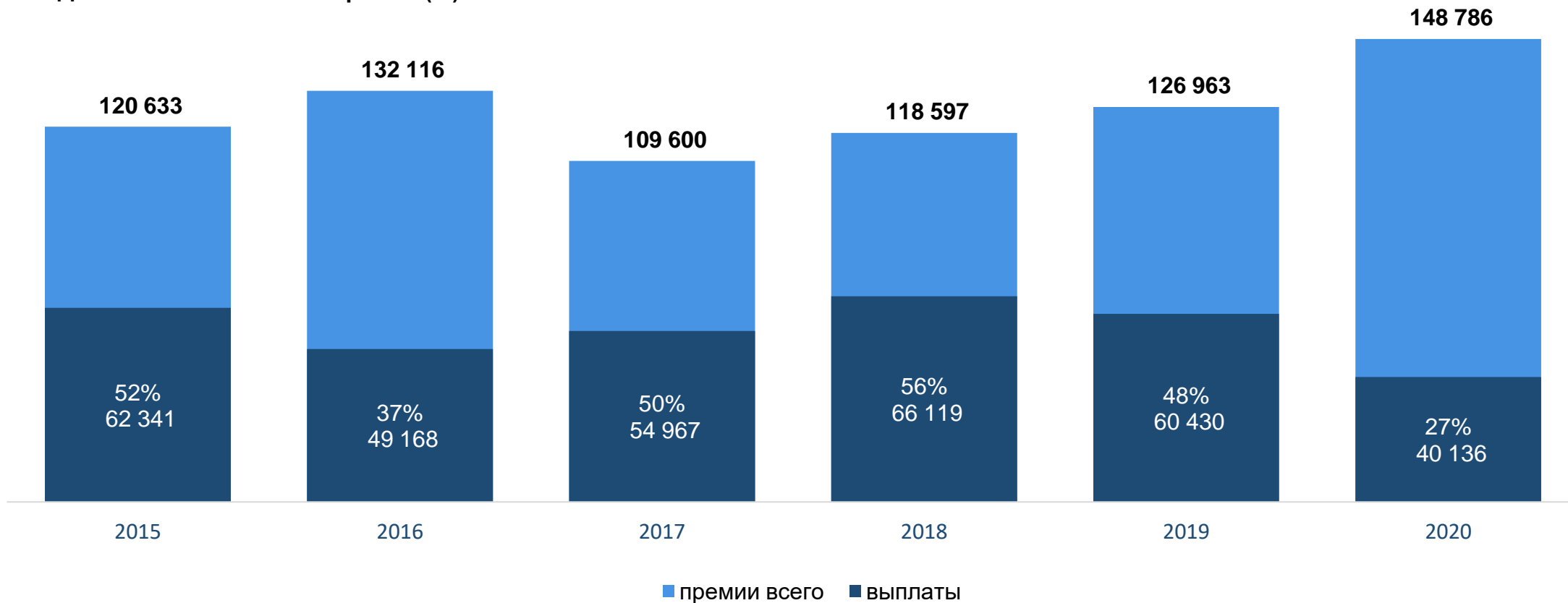
Предупреждение

Показатель отношения выплат к премии, также как и сальдо, носит условный характер и является надежным только на относительно длинных промежутках времени.

Доля выплат в объеме полученных премий



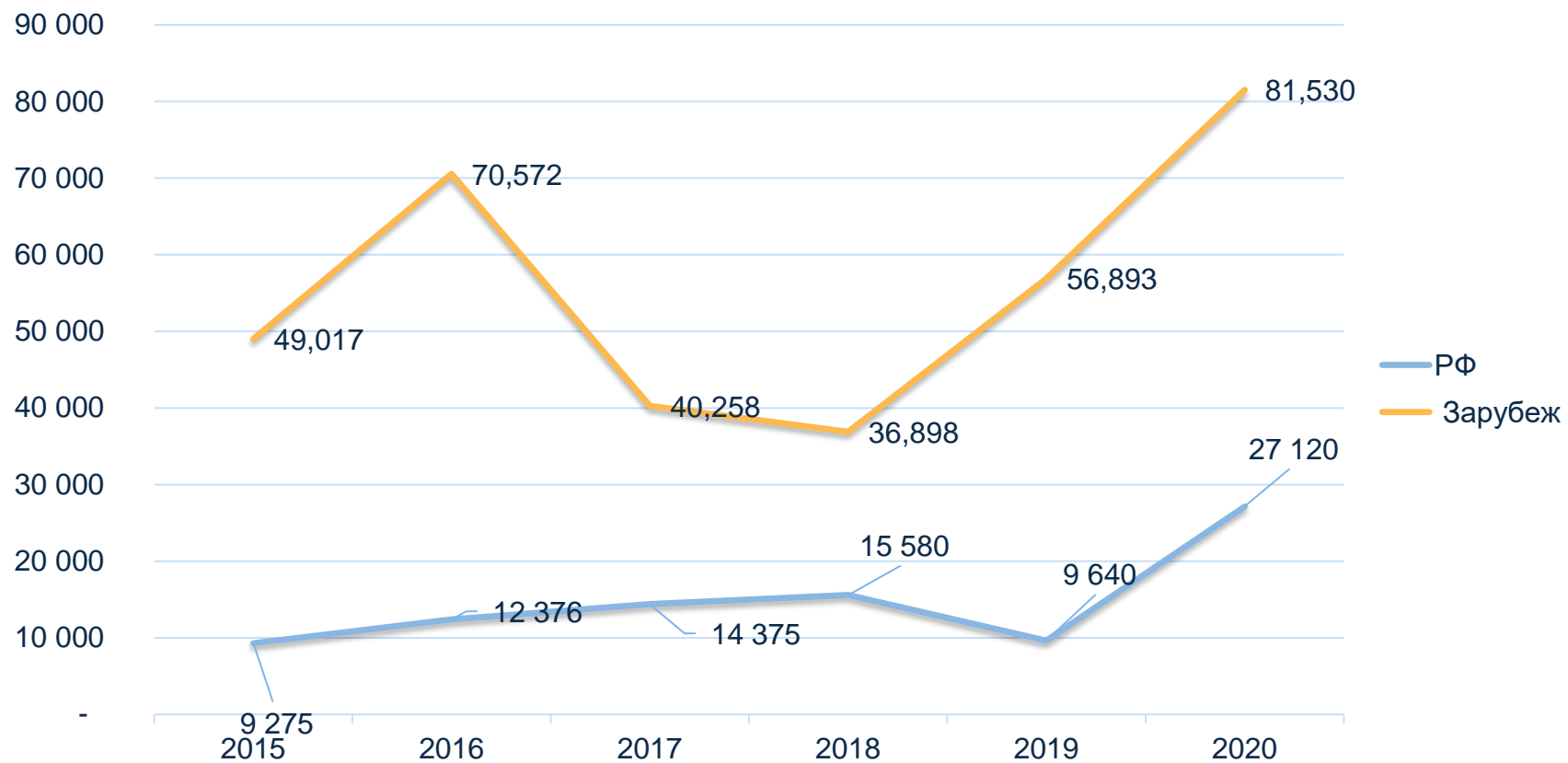
Динамика роста премий по исходящему перестрахованию (млн. руб.)
Доли выплат в объеме премий (%)



Динамика сальдо перестраховщиков



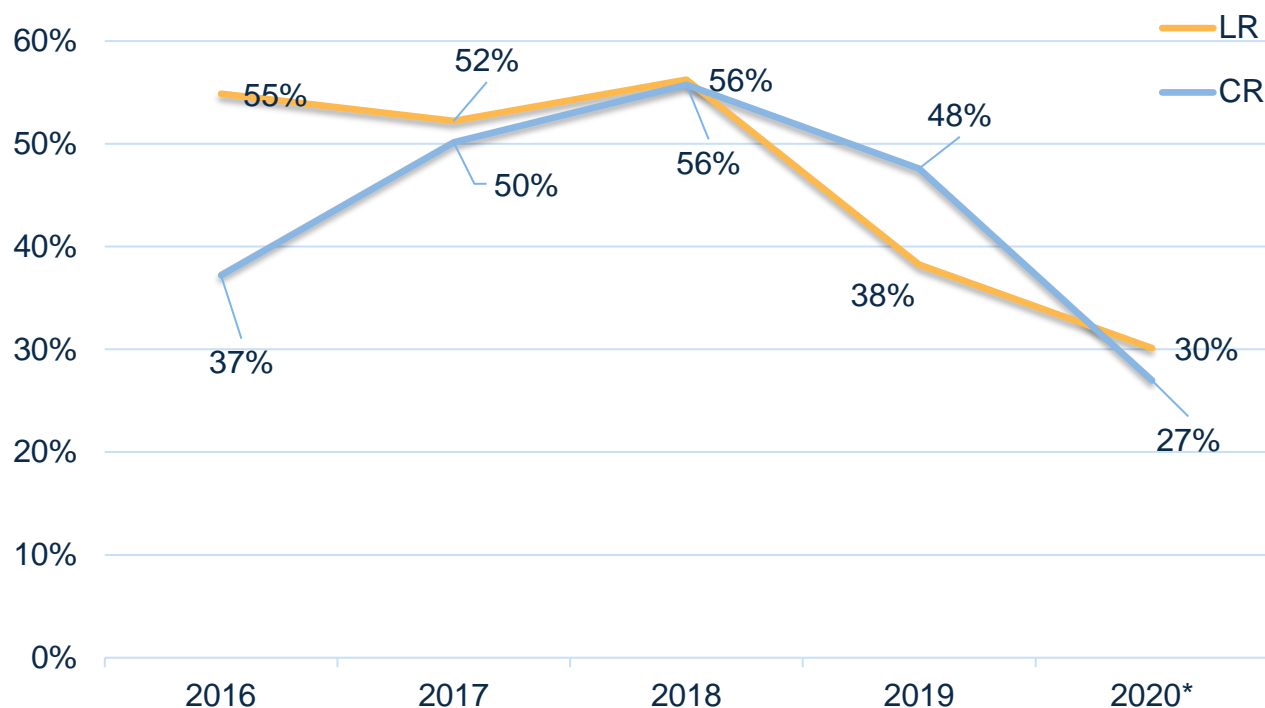
Сальдо перестраховщиков



Динамика убыточности перестраховщиков



Коэффициент убыточности (LR) и коэффициент выплат (CR)



Разница невелика

Впервые мы приводим данные относительно убыточности операций перестрахования – с учетом движения долей перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни.

Как видно, различие между показателями в большинстве случаев не является кардинальным. За весь рассматриваемый период коэффициенты очень близки – 46% для LR против 43% для коэффициента выплат.

Разумеется, на коротких промежутках времени и отдельных линий бизнеса использование более простого показателя (CR) является более искажающим.

Данные за 2016-2019 году получены на основании сводных данных бухгалтерской отчетности за 2017-2019 гг., опубликованные ЦБ РФ. Данные за 2020 год пока не опубликованы, поэтому значение LR для 2020 года является косвенной оценкой, построенной на сводной информации отдельных показателей отчетности, публикуемых ЦБ РФ в рамках подготовки ежеквартальных обзоров страховщиков.

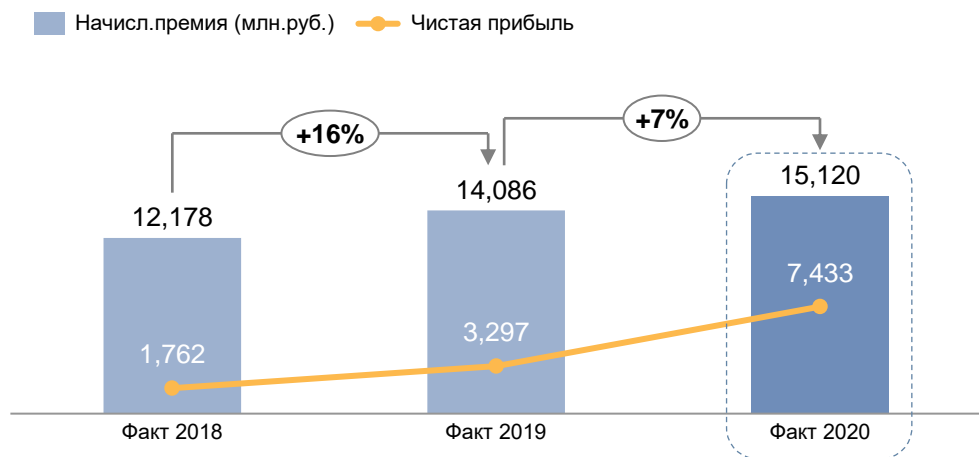


Финансовые результаты АО РНПК 2020

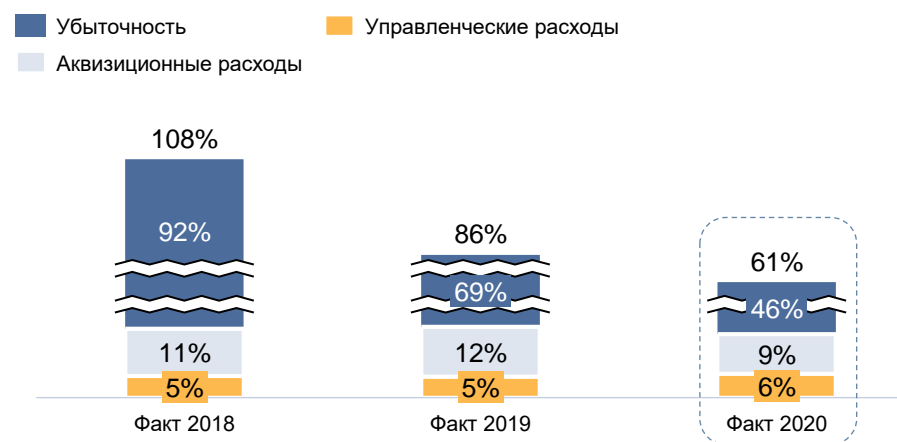
Все направления деятельности оказали положительное влияние на финансовый результат



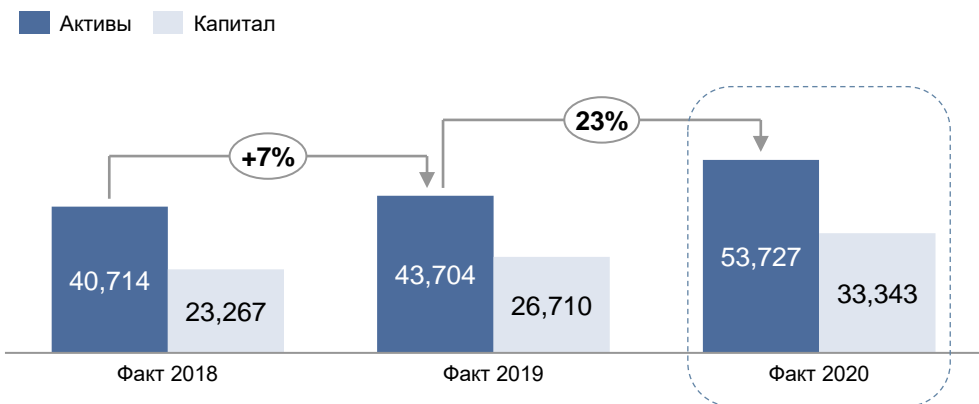
Начисленная премия и Чистая прибыль



Комбинированный коэффициент



Активы и Капитал



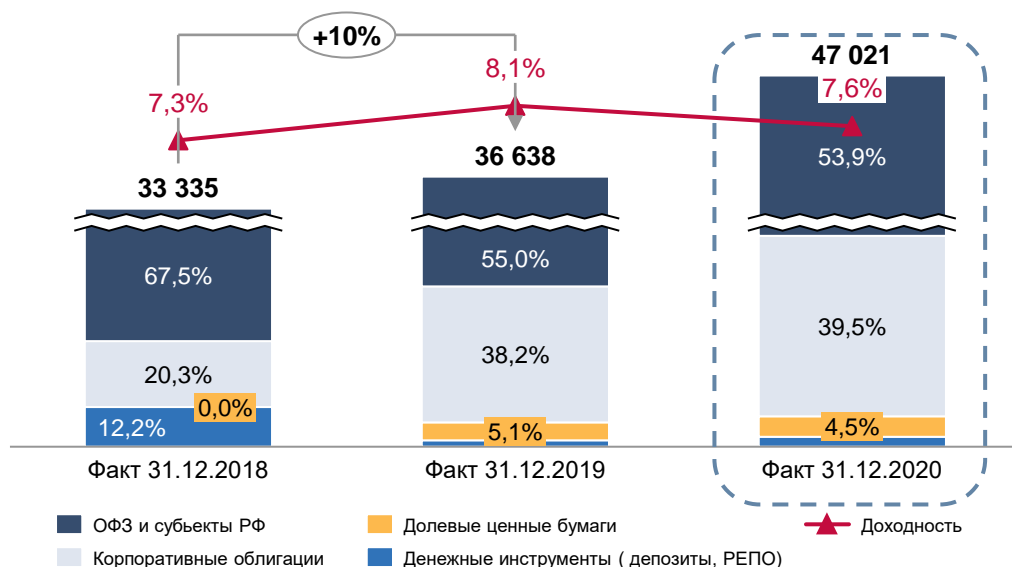
Основными причинами прироста начисленной премии являются заключение крупных договоров перестрахования СМР, рост доли РНПК в размещении, а также увеличение портфеля за счет новых договоров.

Прирост величины чистой прибыли (+4,1 млрд рублей) обеспечен существенным увеличением показателя финансового результата как по страховой (+3,6 млрд рублей), так и по инвестиционной деятельности (+1,7 млрд рублей).

Основное положительное влияние на страховой результат оказал рост заработанной премии и снижение уровня убыточности.

Финансовые показатели представлены в млн. рублей

Доходность по портфелю составила 7,6% годовых



События, связанные с развитием пандемии из-за COVID-19, сильно повлияли на основные тенденции формирования инвестиционного портфеля. Ввиду высокой степени неопределенности в первой половине года росла доля государственных ценных бумаг и облигаций эмитентов с высоким кредитным качеством, а доля других эмитентов сокращалась из-за погашений и сокращения позиций.

Финансовые показатели представлены в млн. рублей

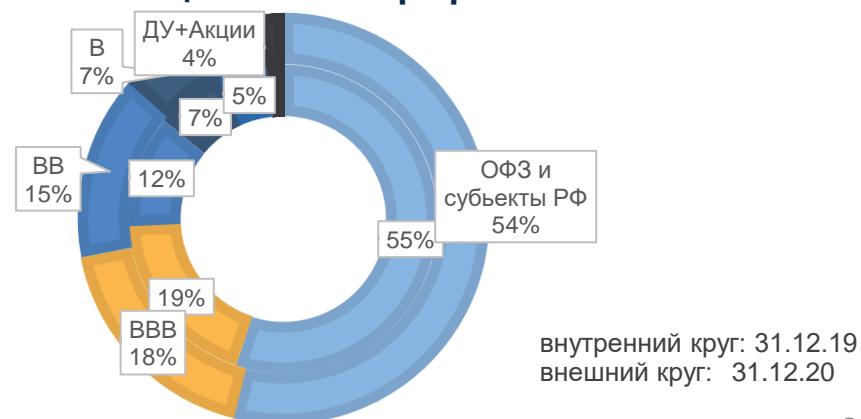
За 12 месяцев 2020 год инвестиционный портфель, включая денежные инструменты, вырос на 28% по сравнению с началом года.

Доля вложений в корпоративные облигации осталась в пределах 40%, при этом абсолютный объем увеличился на 37%.

Доля акций и АДР в Собственном портфеле снизилась вследствие негативной динамики рынка в первой половине года, а также отсутствия в течение первых трех кварталов дополнительных инвестиций в данные инструменты.

В целом доля активов с повышенным уровнем риска в портфеле в 2020 году почти не увеличилась

Структура инвестиционного портфеля



Доходность = инвест. доход (без вал. переоценки) / средний инвест. портфель



Риск-офис

Риск-офис создаст общероссийскую базу знаний по катастрофическим рискам с возможностью оценивать экономический ущерб, анализировать и моделировать риски



Анализ и моделирование рисков

- Поддержание базы знаний в актуальном состоянии
- Анализ рисков
- Моделирования рисков с оценкой экономического ущерба
- Создание карт рисков с разделением на субъекты Российской Федерации

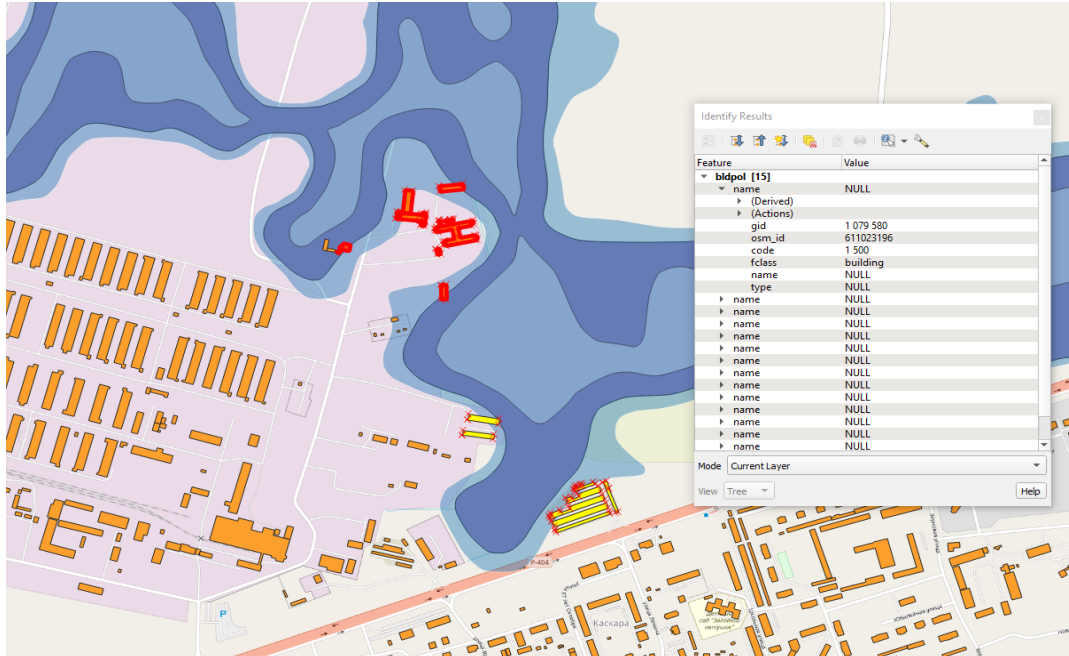
Разработка и внедрение методологии

- Описание процессов
- Разработка/ актуализация (детализация), внедрение, адаптация и совершенствование методологии

Автоматизированная система риск-офиса

- WEB-портал с картографическим интерфейсом и функциями геопространственного анализа
- Визуализация и отчетность на всем объеме данных
- Сбор, оценка качества, обработка, обогащение и анализ исходных данных
- Анализ рисков на основе местоположения объектов
- Многокритериальный пространственный анализ
- Расчет кумуляции
- Оценка экономического ущерба в результате воздействия рисковых событий
- Интеграция с внешними автоматизированными системами

База зон затоплений всех регионов России будет полностью готова для промышленной эксплуатации во второй половине 2022 года



- 70 субъектов Российской Федерации
- Гидрологические расчеты выполнены по данным более 2 тыс. гидропостов
- Оцифрованы водные ресурсы на более чем 80% территории России
- Подготовлены цифровые слои с данными более 170 бассейнов рек с суббассейнами

Верификация баз

- Данные администраций регионов и МЧС
- Максимальные значения гидропостов
- Космические снимки реальных затоплений
- Проверка результатов представителями страховых компаний

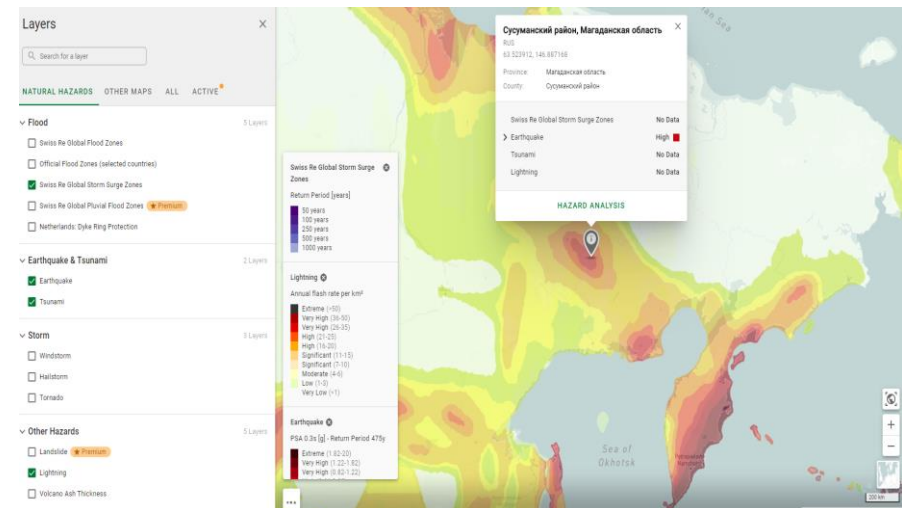
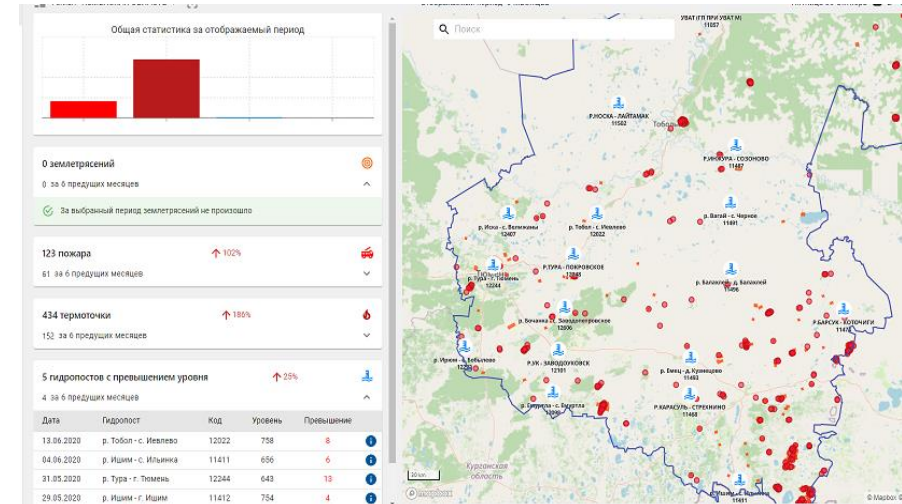
- оценка реализованного ущерба
- подключение произвольного количества пользователей
- интеграция с данными о реальных убытках

- оценка уровня защищенности отдельных объектов
- оценка возможного кумулятивного ущерба
- оперативный прогноз возможного ущерба

Система расчёта кумулятивного эффекта от землетрясений будет полностью готова к 2023



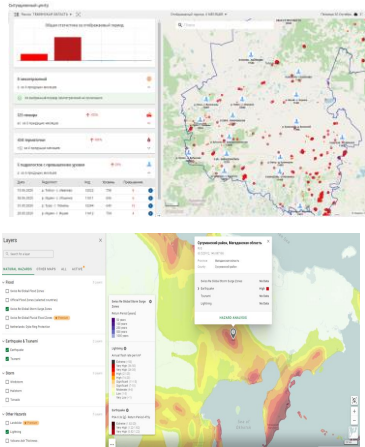
- Программный модуль для моделирования.
- Набор моделей землетрясений, покрывающих территорию Российской Федерации
- Набор сгенерированных землетрясений.
- Набор функций уязвимости для различного рода объектов.
- Детальные карты подверженности риску землетрясений.
- Исторические данные по землетрясениям.
- Набор функций в геоинформационной системе, позволяющих осуществлять оценку потенциального ущерба с заданной вероятностью для произвольного набора объектов.
- Визуализация всех исходных данных и результатов расчетов в геоинформационной системе.
- Национальные шкалы ожидаемого ущерба в результате землетрясения (функций уязвимости).
- Система оценки ущерба от землетрясений для произвольного набора объектов.



Геоинформационная система АО РНПК – прототип автоматизированной системы риск-офиса



Геоинформационная система АО РНПК для решения задач перестраховочной деятельности



- База геоданных всех видов объектов, участвующих в бизнес-процессах андеррайтинга
 - Цифровая карта рисков
 - Инструменты добавления и редактирования пространственных объектов через геоинформационный веб-портал и веб-приложения, интегрируемые в смежные информационные системы
 - Инструменты расчёта территориальной кумуляции
 - Инструменты расчёта и визуализации кумуляции по катастрофам (землетрясения, наводнения и др.)
- Геоинформационный веб-портал с возможностью для внешних контрагентов загружать и анализировать свои объекты
 - Модели данных, классификаторы и справочники
 - Поиск, сбор, оценка качества и обработка исходных пространственных данных
 - Система персональной идентификации и разграничения доступа к пространственной информации
 - Интеграция с информационными и аналитическими автоматизированными системами РНПК
 - Интеграция с внешними картографическими и аналитическими системами и сервисами

Функции оценки экономического ущерба в результате возникновения чрезвычайной ситуации природного и техногенного характера

Сбор, оценка качества, обработка, обогащение и анализ исходных данных

Масштабирование геоинформационной системы до уровня национальной автоматизированной системы риск-офиса



РОССИЙСКАЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ
ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ
КОМПАНИЯ

Дукат Плейс III, 6, ул. Гашека, Москва, Россия, 125047
тел.: +7 (495) 730 44 80 | факс: +7 (495) 730 44 79 | rnrc@rnrc.ru

www.rnrc.ru