

По мотивам произведений В.Шекспира: борьба фактов против тенденций в российском страховании

А.Ю Лайков
Москва
2023

«ЧЕЛОВЕКА ОЧЕНЬ ЛЕГКО ЗАПУТАТЬ ФАКТАМИ, НО ЕСЛИ ОН ПОНИМАЕТ ТЕНДЕНЦИИ, ТО ЕГО УЖЕ НИЧЕМ НЕ ОБМАНЕШЬ» (с)

- ▶ Исторический пример-прецедент: встреча J.P.Morgan с чистильщиком обуви накануне обвала фондовых рынков в 1929 г.
- ▶ Чистильщик обуви олицетворял «факты», J.P. Morgan – «тенденции»
- ▶ Особенность нынешнего времени – доминирование «чистильщиков обуви» в финансовых организациях, в НФО, в экспертной среде, рейтинговых агентствах, в науке и образовании
- ▶ Следствие: массовое проявление эффекта Даннинга-Крюгера

«ЛЕГКО ЗАПУТАТЬ ФАКТАМИ»

- ▶ «Факты» – про «успехи». Тенденции – про реальность
- ▶ О чём думают кролики?
- ▶ К/ф«Игра на понижение» – это про то, что с нами происходит
- ▶ «Страховой рынок в 3 квартале вырос на 18% по сравнению с 3 кварталом 2022 г.» (566 млрд.руб. против 466).
- ▶ Страховой рынок в 3 квартале сократился на 23% по сравнению с 3 кварталом 2022 г. (6 млрд.н.у.е. против 7,8).
- ▶ «ВВП за 9 месяцев 2023 г. вырос на 2,8%»
- ▶ «Обрабатывающая промышленность выросла на 7%, машиностроение – на 22%».
- ▶ Почему такой рост и такая неравномерность?
- ▶ Учтён ли индекс цен производителей (20,7%), СМР (11,9%)?
- ▶ Роль госрасходов как главного фактора динамики?

Распутать факты

№ п/п	Год	Премии без ОМС (млрд.р.)	Динамика по ср.с пред. периодом	Годовой дефлятор ВВП (%)	Динамика с учётом дефлятора	Доля страхования в ВВП (%)
1.	2007	479,3	19,8	13,8	5,6	1,46
2.	2010	555,7	8,0	14,2	(-6,2)	1,4
3.	2021	1800	17,5	19,0	(-1,5)	1,38
4.	9 мес.2023	1646,7	17,8* (*2021)	н/д (ПОМНИМ ПРО ИНДЕКСЫ ЦЕН 2023)	н/д (ПОМНИМ ПРОИНДЕКСЫ ЦЕН 2023)	1,42 (низкая востребованность страхования)

«ПОНИМАТЬ ТЕНДЕНЦИИ» (ГЛОБАЛЬНЫЕ)

- «Тектонические сдвиги» (с)
- «Нерост» и сокращение экономики. Предупреждение М.В.Ковальчука (2022 г.) и угрозы Р.Гейтса (2023 г.)
- Смена модели экономики. Цифровизация как основа перехода к антирыночной экономике
- CBDC. Цифровая валюта Банка России. Функции цифровых денег.
- От мегарегулятора к «Мегауправлятору»
- Управление поведением предпринимателей (например, ЗСК, ИБ: предприниматели и хакеры)
- Кадровая революция в бизнесе на основе ИИ (пример Голливуда)
- Digital ID – управление поведением потребителей
- Макрорегионализация. МФ (куратор всех кураторов) о двух макрорегионах
- Срок – к 2030 году. Эксперты: поворотный пункт – лето/осень 2024 г.

«ПОНИМАТЬ ТЕНДЕНЦИИ»

(внутренние – проекция глобальных)

- ▶ **Волатильность национальной валюты** (10 лет) – инфляция страховых сумм – рост страховых сумм – рост сборов премий вне зависимости от усилий профучастников
- ▶ **Высокая стоимость денег** (в 3-8 раз выше среднемировых) – рост издержек – рост цен – инфляция страховых сумм + инфляционный рост цен на страхование – рост сборов премий
- ▶ **Рост госрасходов** в 2022 -23 гг. – недолговременный фактор роста, должен быть подкреплён адекватной экономической политикой в будущем. Она пока не просматривается
- ▶ **Доходы профучастников нивелируются** общим ростом цен
- ▶ Ожидаемая годовая инфляция 12 -17%, продуктовая – 28%
- ▶ Экономическая политика РФ на развилке. К середине 2024 г. ситуация разрешится. Пока исходим из того, что есть

Какие изменения?

- ▶ Брокеры сильно различаются. «Чистильщики обуви» традиционно классифицируют брокеров по размерам
- ▶ Для адекватной оценки перспектив должен использоваться критерий «хрупкости» и «антихрупкости» (Н.Талеб)
- ▶ Основан на анализе и оценке перспектив изменения источников доходной базы каждого из брокеров и применяемых способов её аквизиции и удержания
- ▶ Внедрение CBDC приведёт к сворачиванию деятельности кэптивных, аффилированных и т.п.брокеров, превращению их в структурные подразделения
- ▶ Связанное с этим внедрение ИИ - «программируемость» функционала и финансовых потоков, отмена завышенного КВ и квази-услуг как способов аквизиции в страховании и перестраховании. ИИ «на ланч» не пригласишь.
- ▶ Рост вынужденных издержек, падение платёжеспособности и внешнее управление поведением потребителей переформатируют «открытый» рынок

ЧТО ДЕЛАТЬ?

- «Лучше, конечно, помучиться!» (с)
- Кадровая антиселекция – механизм расширенного воспроизводства и распространения «чистильщиков обуви»
- Пример «делания»: «риск-ориентированный подход» в бизнесе, т.е. «всем мешать ни за что не отвечать».
-
- «Чистильщики обуви» делают своё дело, а мы должны делать своё

КАК ДЕЛАТЬ?

- Адаптироваться. Это предполагает реализацию индивидуального подхода, умения принимать самостоятельные решения (не все знают, что это такое)
- Адаптироваться самостоятельно на основе самооценки своих источников дохода и способов аквизиции/удержания
- Почему самостоятельно? Адекватного отклика «сверху» не будет
- Потому что экономика будущего объективно не предполагает рынка и рыночных структур, в т.ч. не только страховых посредников, но и, например, даже коммерческих банков
- С точки зрения закономерностей реализации тенденций нас не должно стать в течение периода до 2030 г. По крайней мере в нынешнем виде
- Диверсификация как способ самоадаптации?
- Экосистемы и «экосистемность»? Корпоратократия и нормальный бизнес.
- Имитация: «свистки» и «гудки». Другие способы?

ЧТО БУДЕТ?

- ПРАВДА – ЗА ТЕНДЕНЦИЯМИ!
- НАШЕ ДЕЛО – ПРАВОЕ!
- «ФАКТЫ» БУДУТ РАЗБИТЫ!
- ПОБЕДА ЗА ТЕМИ, КТО СПОСОБЕН ВИДЕТЬ ТЕНДЕНЦИИ И АДАПТИРОВАТЬСЯ К НИМ!

ДИСКЛЭЙМЕР

- ▶ Часто в финале произведений В.Шекспира – горы трупов
- ▶ Не следует искать аллегории
- ▶ Но дело серьёзное. Получится ли обойтись без традиционного для классика финала?
- ▶ Желаем всем сохранить свой бизнес