



Народна банка Србије

## **КОНФЕРЕНЦИЈА „СРПСКИ ДАНИ ОСИГУРАЊА“**

---

Др Јоргованка Табаковић,  
Гувернер Народне банке Србије  
Златибор, 28. новембар - 1. децембар 2023.



# Ако не ми, ко? Ако не сада, када?

## Перманентни циљ НБС и индустрије осигурања

- ✓ Креирање модерног, ефикасног и стабилног финансијског сектора
- ✓ Солвентна друштва за осигурање
- ✓ Заштићени осигураници, корисници услуга осигурања и трећа оштећена лица
- ✓ Квалитетни и иновативни производи осигурања



# Тржиште осигурања је стабилно у протеклој деценији – бројеви говоре

Показатељи развијености сектора осигурања <sup>1)</sup>

- ❖ У посматраном периоду од 2013. године до 2022. године износи капитала, укупне имовине, техничких резерви и премије животних и неживотних осигурања су више него дуплирани
- ❖ Генерално позитиван тренд премије по становнику и учешћа премије у БДП-у

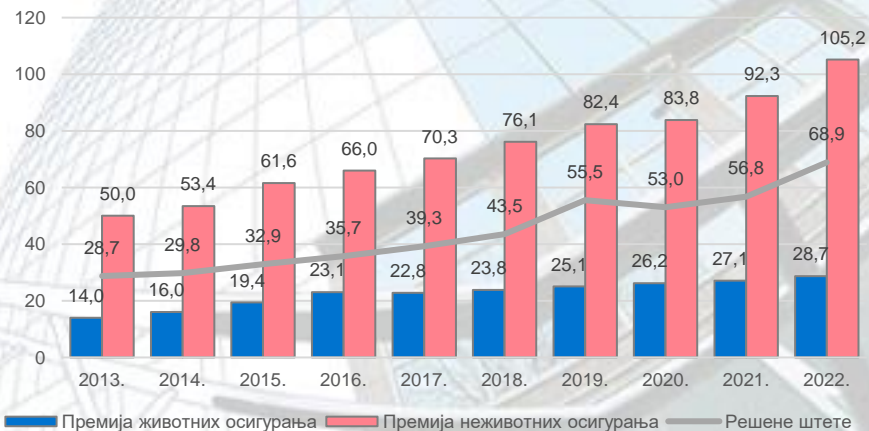
	Износи у милијардама динара									
	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Укупна премија	64,0	69,4	80,9	89,1	93,1	99,9	107,5	109,9	119,4	133,9
Премија животних осигурања	14,0	16,0	19,4	23,1	22,8	23,8	25,1	26,2	27,1	28,7
Премија неживотних осигурања	50,0	53,4	61,6	66,0	70,3	76,1	82,4	83,8	92,3	105,2
Премија по становнику <sup>2)</sup>	€ 79	€ 83	€ 94	€ 103	€ 109	€ 121	€ 131	€ 136	€ 149	€ 171
Учешће премије у БДП-у	1,6%	1,7%	1,9%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%
Решене штете	28,7	29,8	32,9	35,7	39,3	43,5	55,5	53,0	56,8	68,9
Укупна имовина	147,8	167,9	191,8	215,6	233,0	279,0	299,7	314,2	334,0	336,6
Капитал	35,0	35,2	44,8	50,8	54,0	61,5	72,1	76,8	81,1	72,0
Техничке резерве	96,2	117,0	131,0	148,4	160,6	197,3	202,5	208,3	219,2	229,7
Број друштава за осигурање	28	25	24	23	21	20	20	20	20	20
Број запослених	11.293	11.287	10.859	10.954	10.813	10.566	11.146	11.358	11.244	11.419

1) Решене штете су са трошковима у вези с решавањем и исплатом штета друштава за осигурање.

2) Податак о премији је обрачунао према просечном годишњем курсу Народне банке Србије за односну годину, док је за број становника примењен процењен број становника (годишњи просек).

- ❖ Укупна премија је порасла са 64,0 милијарди динара у 2013. години на 133,9 милијарди динара у 2022. години
- ❖ Премија животних осигурања бележи раст са 14,0 милијарди динара на 28,7 милијарди динара
- ❖ Износ решених штета у посматраном периоду је више него дуплиран

Укупна премија и решене штете тржишта осигурања у милијардама динара

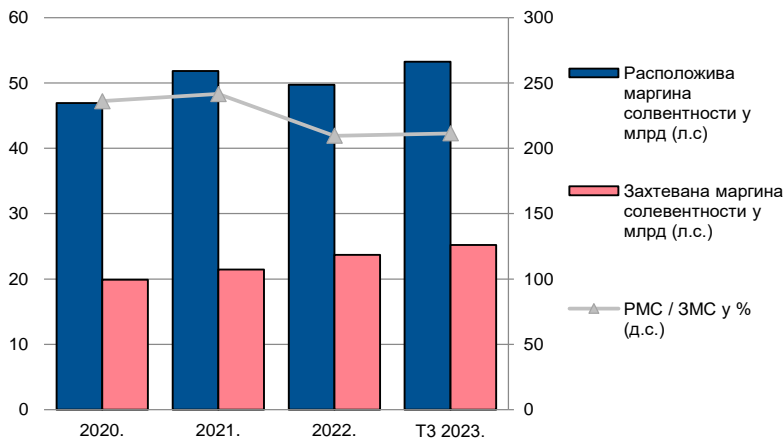


Извор: Народна банка Србије.



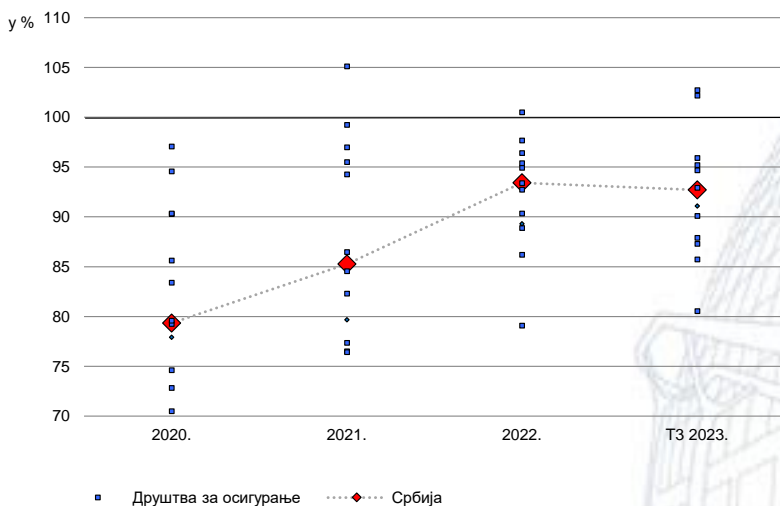
# Стабилност тржишта осигурања је одржана у последње четири године, у условима вишеструких, повећаних ризика (1/2)

Адекватност капитала сектора осигурања



Извор: Народна банка Србије.

Комбиновани ратио неживотних осигурања у самопридржају



Извор: Народна банка Србије.

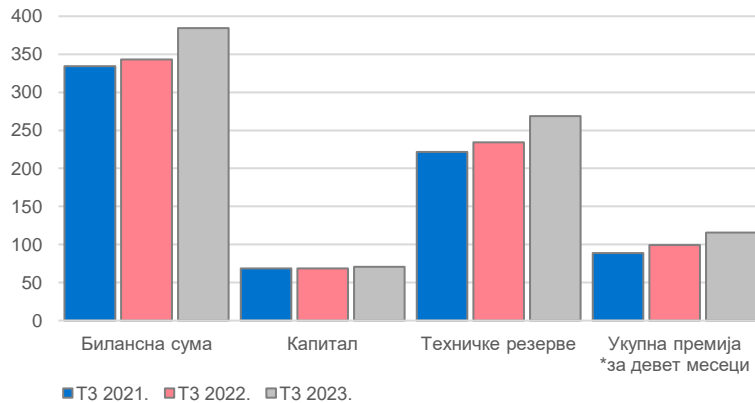
На крају прва три квартала ове године сектор је:

- ❖ Добро капитализован - **показатељ адекватности капитала износи 211,4%**, што је више у односу на крај претходне године
- ❖ Профитабилан
  - ✓ Остварен је **позитиван привремени нето резултат** у износу од **6,6 милијарди динара**, што је раст од **13,0%** у односу на исти период претходне године
  - ✓ **Комбиновани ратио** у самопридржају на нивоу неживотних осигурања је **испод 100%**



# Стабилност тржишта осигурања је одржана у последње четири године, у условима вишеструких, повећаних ризика (2/2)

Показатељи пословања сектора осигурања  
у милијардама динара



❖ **Укупна премија** је током три квартала ове године **повећана** на **115,6 милијарди динара**, за **16,3% међугодишње**, што је стопа која је виша од просечне стопе раста за исти период у претходних десет година

❖ У бројевима, ако посматрамо трећи квартал ове године у односу на крај истог периода прошле године, бележе се следеће промене показатеља:

✓ **Билансна сума** сектора осигурања **повећана** је за **12,0%** на **384,2 милијарде динара**

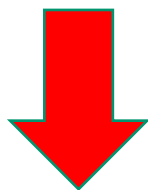
✓ **Капитал** **повећан** је благо за **3,3%** на **70,7 милијарди динара**

✓ **Техничке резерве** **повећане** су за **14,7%** на **268,8 милијарде динара**



# Актуелни ризици / потенцијал у осигурању

Геополитичке тензије, катастрофалне штете са њиховим главним покретачима у виду климатских промена



- ❖ за **животна осигурања**: утицај фактора проистеклих из инфлације увезене из иностранства може имати негативан ефекат на изложеност ризику ликвидности – нпр. раскиди, откупи)
- ❖ за **неживотна осигурања**: већа инфлација и катастрофалне штете повећавају износе трошкова и штета (потреба за јачањем резерви за штете) утичући на профитабилност
- ❖ за **реосигурање**: могућа ескалација геополитичке нестабилности би могла да доведе до отежаног обезбеђења реосигуравајућег покрића



## Потенцијал раста сектора осигурања:

Потреба за наставком континуираног рада на обезбеђењу доступнијег и приступачнијег осигурања, и у смислу креирања производа осигурања који су прилагођени потребама осигураника (нпр. нова покрића), и у смислу унапређења продајне мреже, али уз вођење рачуна о ризицима и заштити корисника услуга

Највећи апсолутни раст посматрано у односу на исти период претходне године бележе:

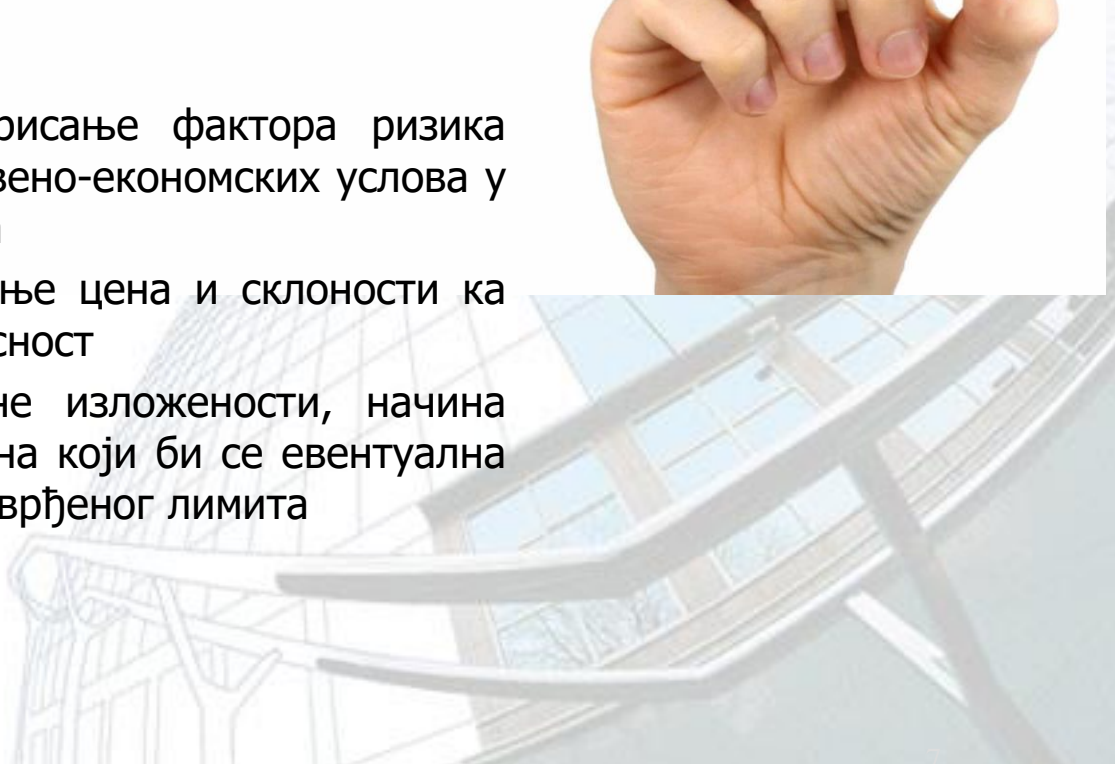
- ❖ осигурање од одговорности због употребе моторних возила
- ❖ добровољно здравствено осигурање
- ❖ имовинска осигурања
- ❖ осигурање моторних возила - каско



# Могући одговор на изазове

## RISK MANAGEMENT



- ❖ потпуно разумевање и интегрисање фактора ризика проистеклих из мењања друштвено-економских услова у моделе за управљање ризицима
  - ❖ редизајн производа, усклађивање цена и склоности ка ризику, боља трошкова ефикасност
  - ❖ утврђивање укупне максималне изложености, начина њеног праћења, као и начина на који би се евентуална прекорачења вратила унутар утврђеног лимита
- 



# Заштита грађана

**ЦИЛЈНА ФУНКЦИЈА  
ОСИГУРАЊА:  
обезбеђење заштите  
осигураницима, корисницима  
осигурања и трећим оштећеним  
лицима**

- **НАШ ЗАДАТАК** - да обезбедимо да друштва за осигурање у сваком тренутку буду финансијски способна и спремна да извршавају своје обавезе према осигураницима, корисницима осигурања и трећим оштећеним лицима, а да лица која обављају послове дистрибуције осигурања у пуној мери одговоре потребама грађана и привредних субјеката за осигурањем.







# Одговоран супервизор

## Ефекти надзора тржишног понашања



*Непосредни финансијски ефекат за кориснике услуге осигурања у укупном износу од око 200 милиона динара*

- Обештећени корисници услуге осигурања од инсолвентности туристичких агенција - путници који нису реализовали своја путовања
- Обештећени пензионери – осигураници колективног осигурања због пропуста код информисања пре и у току трајања уговора о осигурању
- Обештећени клијенти банака који су закључили уговор о осигурању кредита а нису обавештени о измењеним условима осигурања



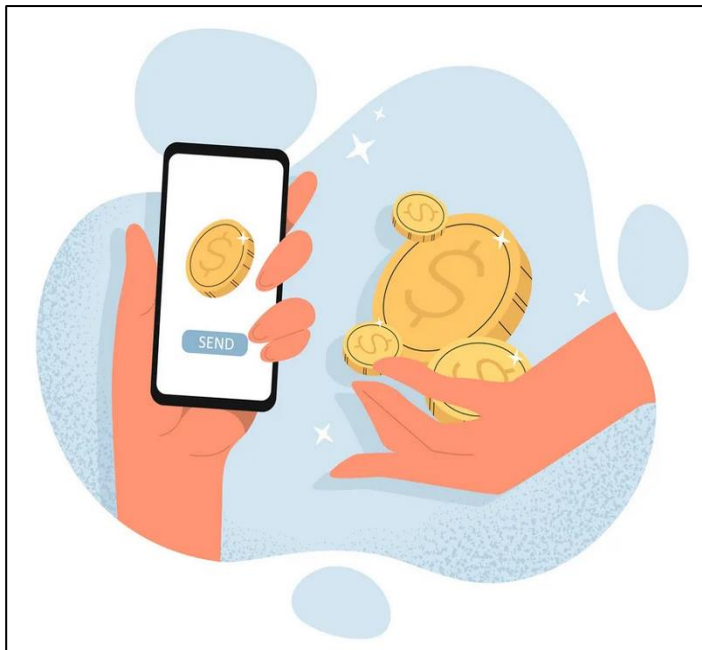
# Свеобухватност продаје осигурања

- Осигурање доступније због аутоматизоване продаје финансијских услуга
- Банке као све популарнији канал продаје осигурања
- Значајна база клијената
- Осигурање као везани производ уз кредитни производ банке
- Осигурање као колатерал





# Дигитализација услуге осигурања



- Дигитална трансформација пословања - осигурање све више доступно преко дигиталних платформи и друштвених мрежа
- Унапређење односа са клијентима
- Увођење поступка видео-идентификације клијената



Народна банка Србије

**Хвала на пажњи!**

