

ИТОГИ 2018 ГОДА НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ «жизнь» и «кредитка»



**Обзор «Итоги 2018 года на страховом рынке: «жизнь» и «кредитка»
подготовили:**

Ольга Скуратова,
директор, страховые и инвестиционные рейтинги

Любовь Антонова,
ведущий аналитик, страховые и инвестиционные рейтинги

Алексей Янин,
управляющий директор, страховые и инвестиционные рейтинги

РЕЗЮМЕ

После провала в 2017 году рынок non-life-страхования в результате активного развития розничного кредитования превзошел ожидания (+8,4 %) и достиг 1 трлн рублей по итогам 2018-го. Несмотря на это, впервые с 2005 года лидером страхового рынка за счет бурного роста ИСЖ стала компания, специализирующаяся на «жизни». Сегмент страхования жизни в очередной раз продемонстрировал двузначные темпы прироста (36,5 % за 2018 год по сравнению с 2017-м), составившего 452 млрд рублей. По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», объем премий по non-life-страхованию вырастет на 4–6 %, до 1,07–1,09 трлн рублей, по итогам 2019 года. Прогноз динамики совокупного страхового рынка неоднозначен, что связано с высокой неопределенностью в сегменте ИСЖ. В сценариях, которые рассматривает агентство, ожидаемый объем премий варьируется от 1,42 до 1,67 трлн рублей.

По итогам 2018 года объем страхового рынка non-life преодолел отметку в 1 трлн рублей. По сравнению с 2017 годом совокупный объем страхового рынка вырос на 15,7 % и составил 1,48 трлн рублей. Без учета страхования жизни рынок в целом вырос на 8,4 %, прибавив в абсолютном выражении 80 млрд рублей. Темпы прироста взносов продемонстрировали положительную динамику по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год: тогда рынок non-life-страхования сократился на 1,8 %. В III и IV кварталах 2018-го наблюдается ускорение квартальных темпов прироста страховых премий после просадки показателей в II квартале прошлого года. При этом квартальные взносы по сегменту non-life увеличиваются быстрее, чем по страховому рынку в целом, что обусловлено закономерным снижением темпов прироста премий по страхованию жизни.

Положительные темпы прироста премий наблюдаются в 6 из 7 крупнейших сегментах страхового рынка. Годом ранее сокращение взносов отмечалось по 3 из 7 видам страхования. «Жизнь» в очередной раз продемонстрировала двузначные темпы прироста (36,5 % за 2018 год по сравнению с 2017-м). Увеличение рынка non-life в 2018 году было обеспечено страхованием от несчастных случаев и болезней (+48 млрд рублей) за счет роста рынка потребительского кредитования на фоне падения банковских ставок в 1-м полугодии 2018-го, а также ДМС (+12 млрд рублей) за счет ежегодной инфляции стоимости медицинских услуг, развития коробочных продуктов и распространения программ страхования от критических заболеваний. Среди лидеров падения оказались страхование прочего имущества юридических лиц (-7,5 млрд рублей) и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (-2 млрд рублей) за счет ухода от механизма страхования гражданской ответственности застройщиков и создания государственного компенсационного фонда долевого строительства.

Рост числа договоров по страхованию автокаско привел к восстановлению сегмента. В результате оживления продаж новых автомобилей, широкого распространения франшиз и снижения банковских ставок по кредитам в 2018 году количество заключенных договоров по страхованию автокаско выросло на 20,3 % по сравнению с 2017-м, что в свою очередь привело к восстановлению этого сегмента после нескольких лет падения. Так, по итогам 2018-го темпы прироста премий по страхованию автокаско составили 3,8 % по отношению к 2017-му против сокращения на 4,8 % годом ранее. В III квартале 2018 года средняя премия по страхованию автокаско достигла минимального значения за последние 6 лет – 33 тыс. рублей. Динамика средней выплаты также подвержена сложившимся на рынке тенденциям к заключению усеченных договоров: в III и IV кварталах 2018 года

она продолжает удерживаться на высоком уровне (87,5 и 90,8 тыс. рублей соответственно). В ОСАГО хотя и наблюдаются небольшие позитивные изменения в динамике в 2018 году, сегмент стагнирует. Темпы прироста премий составили всего 1,8 % по итогам 2018 года по сравнению с 2017-м, количество договоров выросло незначительно – на 4 %. Двухлетнее сокращение квартальных премий по ОСАГО сменилось небольшим ростом в II, III и IV кварталах 2018 года. Кроме того, в IV квартале 2018-го прекратилось падение квартальных выплат, наблюдавшееся на протяжении года. Средняя премия по ОСАГО стабилизировалась на уровне 5,7 тыс. рублей в III и IV кварталах 2018-го, средняя выплата составила 62,1 и 62,5 тыс. рублей в III и IV кварталах прошлого года соответственно.

Концентрация страхового рынка усиливается в результате наращивания объемов бизнеса страховщиками жизни. Рыночная доля топ-20 компаний по взносам вновь немного подросла относительно 2017-го (+0,8 п. п.) и составила 80,6 % по итогам 2018 года. Доля топ-5 по взносам за 2017 год и 1-е полугодие 2018-го стабилизировалась на уровне 44,6 %. Число страховщиков жизни в топ-5 и топ-10 по взносам осталось неизменно в сравнении с 2017 годом: 1 и 8 компаний соответственно. В то же время на страховом рынке изменился лидер: ООО СК «Сбербанк страхование жизни», показав рост премий на 77,8 % за 2018-й по сравнению с 2017-м, заняло 1-е место против 2-го годом ранее. АО «СОГАЗ» продолжает лидировать по взносам среди non-life-страховщиков. Кроме того, в пятерку лидеров вошло АО «АльфаСтрахование», вытеснив СПАО «Ингосстрах» на 6-ю строчку.

По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», темпы прироста взносов non-life составят 4–6 %, объем этого рынка по итогам 2019 года достигнет 1,07–1,09 трлн рублей. Основными драйверами в сегменте non-life останутся страхование от несчастных случаев и болезней (темпы прироста премий снизятся до 10–11 %, что будет обусловлено увеличением банковских ставок и замедлением на рынке потребительского кредитования), страхование имущества граждан, которое продолжит расти умеренными темпами (9–10 %) благодаря активному продвижению банками коробочных продуктов, а также ДМС (темпы прироста взносов на уровне 6–7 %) за счет ежегодной инфляции стоимости медицинских услуг и популяризации программ страхования от критических заболеваний. В то же время в сегменте страхования имущества юридических лиц будет наблюдаться стабилизация темпов прироста премий на уровне, незначительно превышающем инфляцию, – 5–6 %. По нашим ожиданиям, изменения в тарификации не окажут существенного позитивного влияния на динамику объема сегмента ОСАГО: премии вырастут не более чем на 1–2 %. Страхование автокаско будет находиться под давлением увеличившихся ставок по кредитам, снижения платежеспособности населения и предполагаемого замедления роста продаж новых автомобилей, и с учетом насыщения сегмента усеченными программами страхования в нем ожидается стагнация.

В то же время агентство рассматривает возможность реализации 2 сценариев в 2019 году на рынке страхования жизни. Согласно одному из них, темпы прироста премий по страхованию жизни составят порядка 28 % и объем взносов достигнет 575 млрд рублей. Такой сценарий предполагает, что рост премий будет поддерживаться сохранением значительной заинтересованности в продажах ИСЖ кредитных организаций и относительно невысокими ставками по депозитам, а стандартизация информирования при осуществлении продаж в целях борьбы с мисселингом не отпугнет граждан от ИСЖ. В случае реализации второго сценария, согласно которому внедрение стандартов осуществления продаж ИСЖ приведет к тому, что клиенты массово предпочтут вложения в другие финансовые инструменты (в том числе в результате принятия других регулятивных ограничительных мер), объем премий по страхованию жизни по итогам 2019 года снизится до уровня 2017-го.

| МЕТОДОЛОГИЯ

В основе оценки детальной структуры и динамики российского страхового рынка лежит официальная статистика Банка России за период с 2008 по 2018 годы. Прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции.

ДИНАМИКА СТРАХОВОГО РЫНКА

По итогам 2018 года по сравнению с 2017-м совокупный объем страхового рынка вырос на 15,7 % и составил 1,48 трлн рублей. Без учета сегмента страхования жизни рынок в целом вырос на 8,4 %, в то время как «жизнь» в очередной раз продемонстрировала двузначные темпы прироста (36,5 % за 2018 год по сравнению с 2017-м).

График 1. Динамика страховых премий



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

В абсолютном выражении рынок non-life-страхования прибавил 80 млрд рублей и преодолел отметку в 1 трлн рублей. В 2018 году темпы прироста взносов продемонстрировали положительную динамику по сравнению с аналогичным показателем за 2017-й: тогда рынок non-life сократился на 1,8 %.

График 2. Динамика страхового рынка без учета страхования жизни



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

Основной вклад в рост страхового рынка продолжило вносить страхование жизни, обеспечив 121 млрд рублей абсолютного прироста по итогам 2018 года. Увеличение рынка non-life в прошлом году обеспечивалось страхованием от несчастных случаев и болезней (+48 млрд рублей) за счет роста рынка потребительского кредитования на фоне падения банковских ставок в первой половине 2018-го, а также ДМС (+12 млрд рублей) за счет ежегодной инфляции стоимости медицинских услуг, развития коробочных продуктов и распространения про-

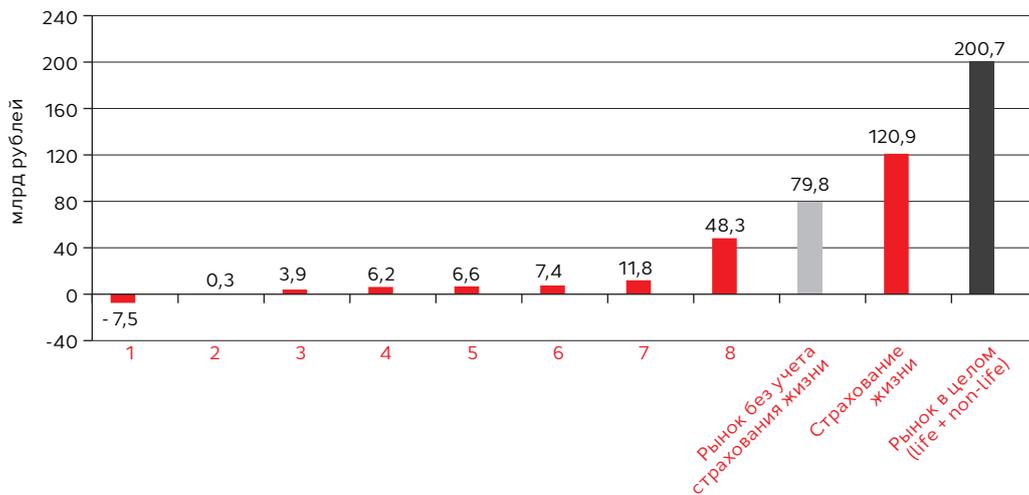
грамм страхования от критических заболеваний. Среди лидеров падения оказались страхование прочего имущества юридических лиц (-7,5 млрд рублей) и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (-2 млрд рублей) за счет ухода от механизма страхования гражданской ответственности застройщиков и создания государственного компенсационного фонда долевого строительства.

Таблица 1. Динамика взносов по видам страхования

| Вид страхования | Взносы, млн р. | | Темпы прироста взносов, 2018 г./2017 г., % | Абсолютный прирост, млн р. |
|---|------------------|------------------|--|----------------------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | | |
| Страхование жизни | 452 400 | 331 537 | 36,5 | 120 863 |
| ОСАГО | 225 965 | 222 076 | 1,8 | 3 889 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 169 521 | 121 249 | 39,8 | 48 272 |
| Страхование автокаско | 168 692 | 162 496 | 3,8 | 6 196 |
| Добровольное медицинское страхование | 151 843 | 140 008 | 8,5 | 11 835 |
| Страхование прочего имущества юридических лиц | 88 524 | 95 988 | -7,8 | -7 464 |
| Страхование прочего имущества граждан | 64 811 | 57 407 | 12,9 | 7 404 |
| Страхование финансовых рисков | 33 102 | 26 541 | 24,7 | 6 561 |
| Иные виды страхования | 21 951 | 21 629 | 1,5 | 322 |
| Страхование грузов | 20 533 | 18 514 | 10,9 | 2 019 |
| Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 19 298 | 18 328 | 5,3 | 970 |
| Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам | 16 613 | 15 661 | 6,1 | 952 |
| Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору | 15 470 | 17 567 | -11,9 | -2 097 |
| Страхование предпринимательских рисков | 10 488 | 9 048 | 15,9 | 1 440 |
| Страхование средств воздушного транспорта | 9 524 | 9 618 | -1,0 | -94 |
| Страхование средств водного транспорта | 4 316 | 4 202 | 2,7 | 114 |
| Сельскохозяйственное страхование | 3 731 | 3 922 | -4,9 | -191 |
| Обязательное страхование ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 2 720 | 3 051 | -10,9 | -331 |
| Итого (life + non-life) | 1 479 501 | 1 278 842 | 15,7 | 200 659 |
| Non-life-страхование | 1 027 101 | 947 305 | 8,4 | 79 796 |

Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

График 3. Прирост взносов в абсолютном выражении за 2018 год по отдельным видам страхования



1. Страхование прочего имущества юридических лиц.
2. Иные виды страхования.
3. ОСАГО.
4. Страхование автокаско.
5. Страхование финансовых рисков.
6. Страхование прочего имущества граждан.
7. ДМС.
8. Страхование от несчастных случаев и болезней.

Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

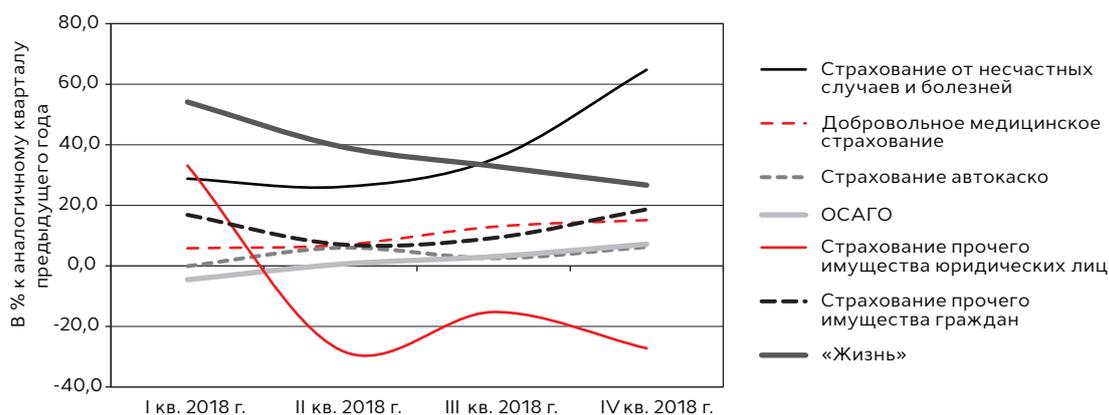
В III и IV кварталах 2018-го наблюдается ускорение квартальных темпов прироста страховых премий после просадки показателей в II квартале прошлого года. При этом квартальные взносы по сегменту non-life прибавляют быстрее, чем по страховому рынку в целом, что обусловлено закономерным снижением темпов прироста премий по страхованию жизни.

График 4. Квартальная динамика страховых премий



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

График 5. Квартальная динамика страховых премий по отдельным видам страхования



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

АВТОСТРАХОВАНИЕ

В 2018 году отмечается значительный рост числа договоров по страхованию автокаско (на 20,3 % за 2018-й по сравнению с 2017-м) в результате оживления продаж новых автомобилей, широкого распространения франшиз и снижения банковских ставок по кредитам, что в свою очередь привело к восстановлению этого сегмента после нескольких лет падения. Так, по итогам 2018-го темпы прироста премий по страхованию автокаско составили 3,8 % по отношению к 2017-му против сокращения на 4,8 % годом ранее.

В III квартале 2018 года средняя премия по страхованию автокаско достигла минимального значения за последние 6 лет – 33 тыс. рублей, что стало следствием широкого распространения удешевленных полисов страхования автокаско, в большинстве своем покрывающих лишь часть рисков, специфичных для этого вида страхования (с наличием франшизы, покрытием катастрофических рисков). В IV квартале 2018 года средняя премия по страхованию автокаско продемонстрировала незначительный рост и составила 36,2 тыс. рублей. Динамика средней выплаты также подвержена сложившимся на рынке тенденциям к заключению усе-ченных договоров: в III и IV кварталах 2018 года она продолжает удерживаться на высоком уровне (87,5 и 90,8 тыс. рублей соответственно).

График 6. Квартальная динамика средней страховой премии и средней страховой выплаты по страхованию автокаско



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

Хотя в ОСАГО и наблюдаются небольшие позитивные изменения динамики в 2018 году по сравнению с сокращением в 2017-м, сегмент стагнирует. Темпы прироста премий составили всего 1,8 % по итогам 2018 года по сравнению с 2017-м, количество договоров увеличилось незначительно – на 4 %.

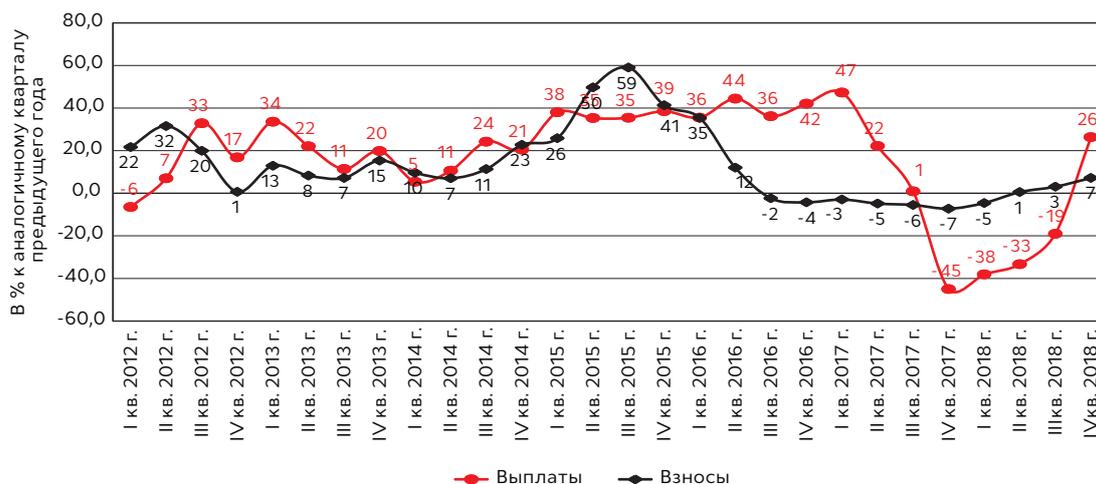
Двухлетнее сокращение квартальных премий по ОСАГО сменилось небольшим ростом в II, III и IV кварталах 2018 года. Кроме того, в IV квартале 2018-го прекратилось падение квартальных выплат, наблюдавшееся на протяжении года. Средняя премия по ОСАГО стабилизировалась на уровне 5,7 тыс. рублей в III и IV кварталах 2018-го, средняя выплата составила 62,1 и 62,5 тыс. рублей в III и IV кварталах прошлого года соответственно.

Таблица 2. Динамика числа договоров по автострахованию

| Вид страхования | Количество договоров, ед. | | Темпы прироста количества договоров, 2018 г./2017 г., % | Темпы прироста взносов, 2018 г./2017 г., % |
|-----------------------|---------------------------|------------|---|--|
| | 2018 г. | 2017 г. | | |
| ОСАГО | 39 704 379 | 38 164 033 | 4,0 | 1,8 |
| Страхование автокаско | 4 731 289 | 3 932 793 | 20,3 | 3,8 |

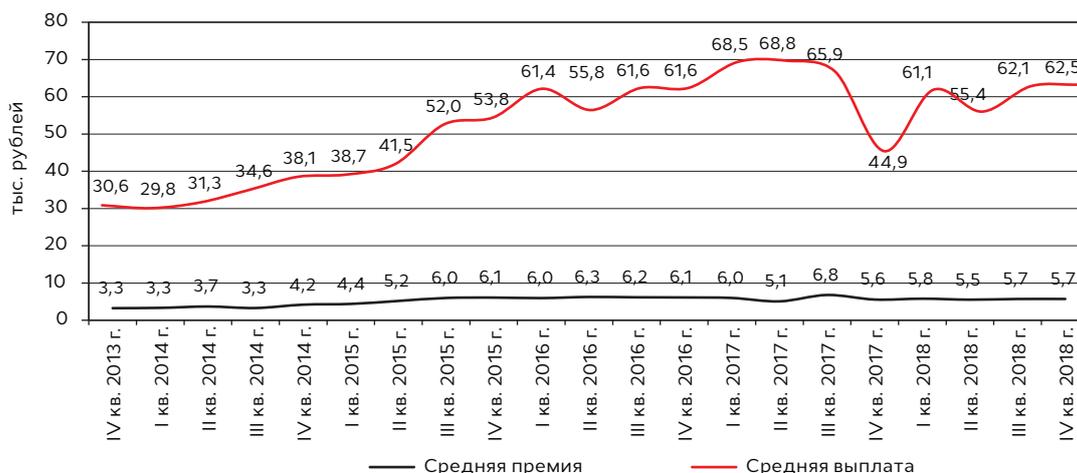
Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

График 7. Квартальные темпы прироста взносов и выплат по ОСАГО



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

График 8. Квартальная динамика средней страховой премии и средней страховой выплаты по ОСАГО



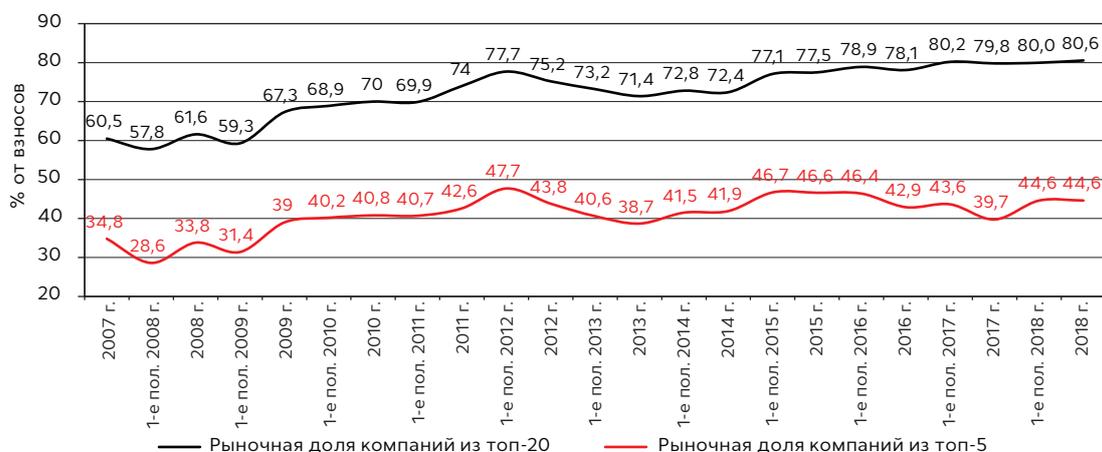
Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

ЛИДЕРЫ РЫНКА И КОНЦЕНТРАЦИЯ

Концентрация страхового рынка, рассчитанная по рыночной доле топ-20 компаний по взносам, по данным Банка России, вновь немного увеличилась (+0,8 п. п.) в результате наращивания объемов бизнеса страховщиками жизни и составила 80,6 % по итогам 2018 года. Доля топ-5 по взносам за 2017 год и 1-е полугодие 2018-го стабилизировалась на уровне 44,6 %.

Число страховщиков жизни в топ-5 и топ-10 по взносам осталось неизменно в сравнении с 2017 годом: 1 и 8 компаний соответственно. В то же время на страховом рынке изменился лидер: ООО СК «Сбербанк страхование жизни», показав рост премий на 77,8 % за 2018-й по сравнению с 2017-м, заняло 1-е место против 2-го годом ранее. АО «СОГАЗ» продолжает лидировать по взносам среди non-life-страховщиков. Кроме того, в пятерку лидеров вошло АО «АльфаСтрахование», вытеснив СПАО «Ингосстрах» на 6-ю строчку.

График 9. Динамика уровня концентрации российского страхового рынка



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

В отдельных сегментах страхового рынка также произошли некоторые пере-становки. По итогам 2018-го в топ-5 по взносам по ОСАГО сменился лидер: АО «Альфа Страхование» поднялось за год сразу с 5-го на 1-е место по премиям. В пятерку ли-

дерев по ДМС вошло ООО СК «ВТБ Страхование», в то время как ООО СК «Альянс Жизнь» выбыло из этого списка. САО «ВСК» укрепило свои позиции в страховании прочего имущества юридических лиц и страховании прочего имущества физических лиц и поднялось на 5-ю строчку рэнкинга, вытеснив СПАО «РЕСО-Гарантия».

Таблица 3. Изменения в пятерке лидеров рынка по взносам в отдельных сегментах страхового рынка

| | Топ-5 лидеров рынка, 2018 г. | Топ-5 лидеров рынка, 2017 г. |
|--|--------------------------------|------------------------------|
| 1 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | СОГАЗ |
| 2 | СОГАЗ | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ |
| 3 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 4 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ |
| 5 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | ИНГОССТРАХ |
| ОСАГО | | |
| 1 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РОСГОССТРАХ |
| 3 | ИНГОССТРАХ | ИНГОССТРАХ |
| 4 | РОСГОССТРАХ | ВСК |
| 5 | ВСК | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| Страхование средств наземного транспорта | | |
| 1 | ИНГОССТРАХ | ИНГОССТРАХ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | РОСГОССТРАХ |
| 4 | ВСК | ВСК |
| 5 | РОСГОССТРАХ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| Страхование жизни | | |
| 1 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ |
| 2 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ | РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ |
| 3 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ |
| 4 | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ |
| 5 | КАПИТАЛ ЛАЙФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ |
| ДМС | | |
| 1 | СОГАЗ | СОГАЗ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| 4 | ИНГОССТРАХ | ИНГОССТРАХ |
| 5 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | АЛЪЯНС ЖИЗНЬ |
| Страхование прочего имущества юридических лиц | | |
| 1 | СОГАЗ | СОГАЗ |
| 2 | ИНГОССТРАХ | ИНГОССТРАХ |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| 4 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ |
| 5 | ВСК | РЕСО-ГАРАНТИЯ |

| | Топ-5 лидеров рынка, 2018 г. | Топ-5 лидеров рынка, 2017 г. |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Страхование прочего имущества физических лиц | | |
| 1 | РОСГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| 2 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ |
| 3 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ |
| 4 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 5 | ВСК | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| Страхование от НС и болезней | | |
| 1 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ |
| 2 | ВСК | ВСК |
| 3 | СОГАЗ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| 4 | СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ | СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ |
| 5 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | СОГАЗ |

Источник: «Эксперт РА», по данным компаний

ПРОГНОЗ

По нашим ожиданиям, темпы прироста взносов non-life будут равняться 4–6 %, объем этого рынка по итогам 2019 года составит 1,07–1,09 трлн рублей. Основными драйверами роста в сегменте non-life останутся страхование от несчастных случаев и болезней (темпы прироста премий снизятся до 10–11 %, что будет обусловлено увеличением банковских ставок и замедлением на рынке потребительского кредитования), страхование имущества граждан, которое продолжит расти умеренными темпами (9–10 %) благодаря активному продвижению банками коробочных продуктов, а также ДМС (темпы прироста взносов на уровне 6–7 %) за счет ежегодной инфляции стоимости медицинских услуг и популяризации программ страхования от критических заболеваний. В то же время в сегменте страхования имущества юридических лиц будет наблюдаться стабилизация темпов прироста премий на уровне, незначительно превышающем инфляцию, – 5–6 %. По нашим ожиданиям, изменения в тарификации не окажут существенного позитивного влияния на динамику объема сегмента ОСАГО: премии вырастут не более чем на 1–2 %. Страхование автокаско будет находиться под давлением увеличившихся ставок по кредитам, снижения платежеспособности населения и предполагаемого замедления роста продаж новых автомобилей, и с учетом насыщения сегмента усеченными программами страхования в нем ожидается стагнация.

В то же время агентство рассматривает возможность реализации 2 сценариев в 2019 году на рынке страхования жизни. Согласно одному из них, темпы прироста премий по страхованию жизни составят порядка 28 % и объем взносов достигнет 575 млрд рублей. Такой сценарий предполагает, что рост премий будет поддерживаться сохранением значительной заинтересованности в продажах ИСЖ кредитных организаций и относительно невысокими ставками по депозитам, а стандартизация информирования при осуществлении продаж в целях борьбы с мисселингом не отпугнет граждан от ИСЖ. В случае реализации второго сценария, согласно которому внедрение стандартов осуществления продаж ИСЖ приведет к тому, что клиенты массово предпочтут вложения в другие финансовые инструменты (в том числе в результате применения других регулятивных ограничительных мер), объем премий по страхованию жизни по итогам 2019 года снизится до уровня 2017-го.

График 10. Прогноз динамики рынка страхования жизни (сценарий № 1)



* Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

График 11. Прогноз динамики рынка страхования жизни (сценарий № 2)



* Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

График 12. Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни (non-life-страхование)



* Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

Таблица 4. Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов

| Вид страхования | Взносы, 2017 г., млрд р. | Взносы, 2018 г., млрд р. | Темпы прироста взносов, 2018 г./2017 г., % | Взносы, 2019 г., млрд р. (прогноз) | Темпы прироста взносов, 2019 г./2018 г., % (прогноз) | Ключевые факторы, оказывающие влияние на прогноз |
|--|--------------------------|--------------------------|--|------------------------------------|--|--|
| Страхование жизни | 332 | 452 | 36,5 | 575 | 28 | Реализация сценария № 1: рост премий будет поддерживаться дальнейшими интенсивными продажами ИСЖ кредитными организациями и относительно невысокими ставками по депозитам, а введение стандартов осуществления продаж ИСЖ в целях борьбы с мисселингом (в том числе информационной памятки для клиентов) не снизит объем продаж ИСЖ. |
| | | | | 350 | -20--25 | Реализация сценария № 2: давление на динамику окажет переток средств клиентов в другие финансовые инструменты в результате введения базовых стандартов осуществления продаж ИСЖ (в том числе регулятивных ограничительных мер). |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 121 | 170 | 39,8 | 187 | 10–11 | Снижение темпов прироста в результате увеличения ставок по кредитам, нестабильности туристического потока из-за волатильности курсов валют. |
| Добровольное медицинское страхование | 140 | 152 | 8,5 | 162 | 6–7 | Поддержку окажут инфляция стоимости услуг лечебных учреждений, популяризация программ страхования от критических заболеваний, развитие телемедицины. |
| Страхование автокаско | 162 | 169 | 3,8 | 169 | 0 | Стагнация в результате повышения ставок по кредитам, ожидаемого замедления роста продаж новых автомобилей и насыщения сегмента усеченными программами страхования и полисами с франшизой. |
| Страхование прочего имущества ЮЛ | 96 | 89 | -7,8 | 94 | 5–6 | Небольшое восстановление рынка после сокращения в 2017 и 2018 годах. |
| Страхование имущества граждан | 57 | 65 | 12,9 | 71 | 9–10 | Драйверы роста – коробочные продукты и сотрудничество с банками. |
| ОСАГО | 222 | 226 | 1,8 | 229 | 1–2 | Изменения в тарифном коридоре не окажут существенного позитивного влияния на динамику объема сегмента ОСАГО. |
| Страховой рынок без учета страхования жизни, всего | 947 | 1 027 | 8,4 | 1 070–1 090 | 4–6 | |

Источник: «Эксперт РА»