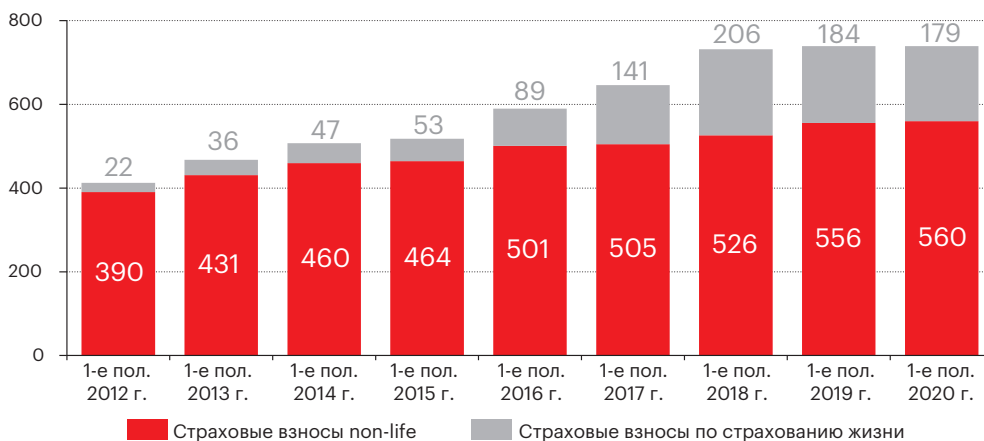


Итоги 1-го полугодия 2020 года на страховом рынке и прогноз на 2020 год: выстоять под давлением

Несмотря на трудный для страховщиков II квартал текущего года, рынку удалось избежать падения по итогам полугодия. После реализации отложенного на период самоизоляции спроса, который сейчас оказывает поддержку многим сегментам страхового рынка, ожидается замедление активности в различных сферах деятельности бизнеса и граждан. Во второй половине 2020 года страховой рынок продолжит испытывать на себе давление от экономического кризиса, вызванного эпидемией коронавируса. По прогнозу агентства «Эксперт РА», страховой рынок в 2020 году по сравнению с 2019-м потеряет 4–5% премии. Ситуация с коронавирусом в существенной степени увеличивает уровень неопределенности.

По итогам 1-го полугодия 2020 года страховой рынок остался на уровне 1-го полугодия 2019-го. Объем собранных премий составил 739 млрд рублей. Рынок non-life в абсолютном выражении прибавил 0,8 % и достиг 560 млрд рублей. Рынок страхования жизни, напротив, сократился на 2,5 %, до 179 млрд рублей.

График 1. Динамика страхового рынка млрд рублей



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

В четырех из шести крупнейших non-life-сегментов страхового рынка положительная динамика премий, наблюдаемая в I квартале 2020 года, сменилась на отрицательную в II. Темпы прироста премий по non-life-страхованию в I квартале текущего года относительно I квартала 2019-го увеличились на 11,6 %, в II квартале взносы сократились на 11,3 %.

Ольга Любарская,
Старший директор,
страховые и инвестиционные
рейтинги
lyubarskaya@raexpert.ru

Алексей Янин,
Управляющий директор,
страховые и инвестиционные
рейтинги
janin@raexpert.ru

Контакты для СМИ

+7 (495) 225-34-44
(доб. 1706, 1650)
+7 (495) 225-23-54
(доб. 1706, 1650)
pr@raexpert.ru

АО «Эксперт РА»

Москва, ул. Николаямская, дом
13, строение 2
+7 (495) 225-34-44
+7 (495) 225-23-54
info@raexpert.ru

© 2020 АО «Эксперт РА». Все материалы сайта являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом. Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

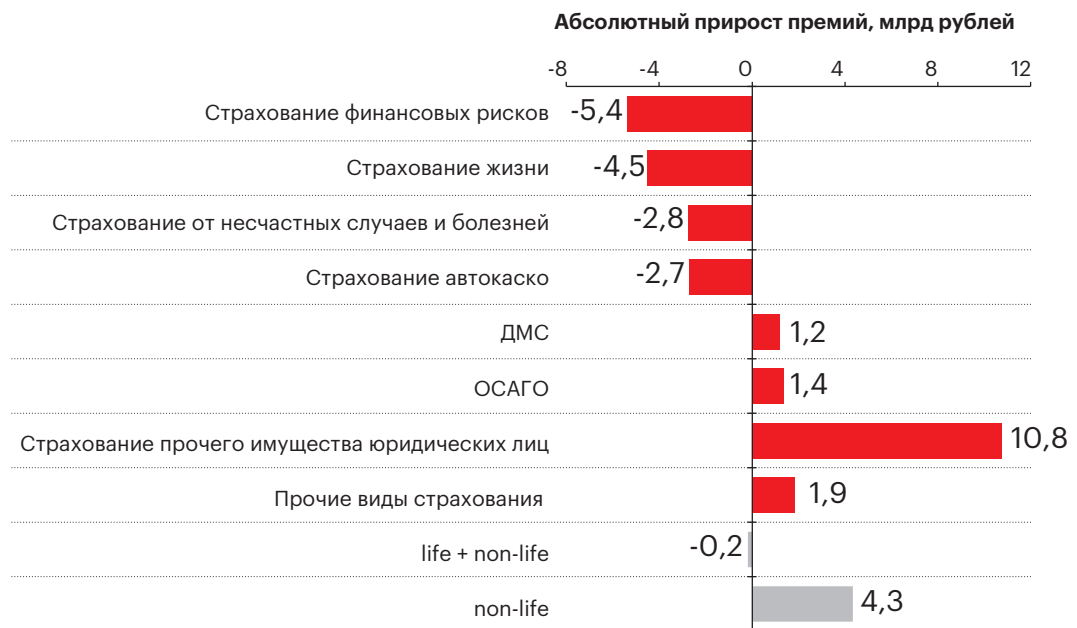
Настоящая информация не может распространяться любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник www.raexpert.ru

Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Рейтинговые оценки выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, выпущенных агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

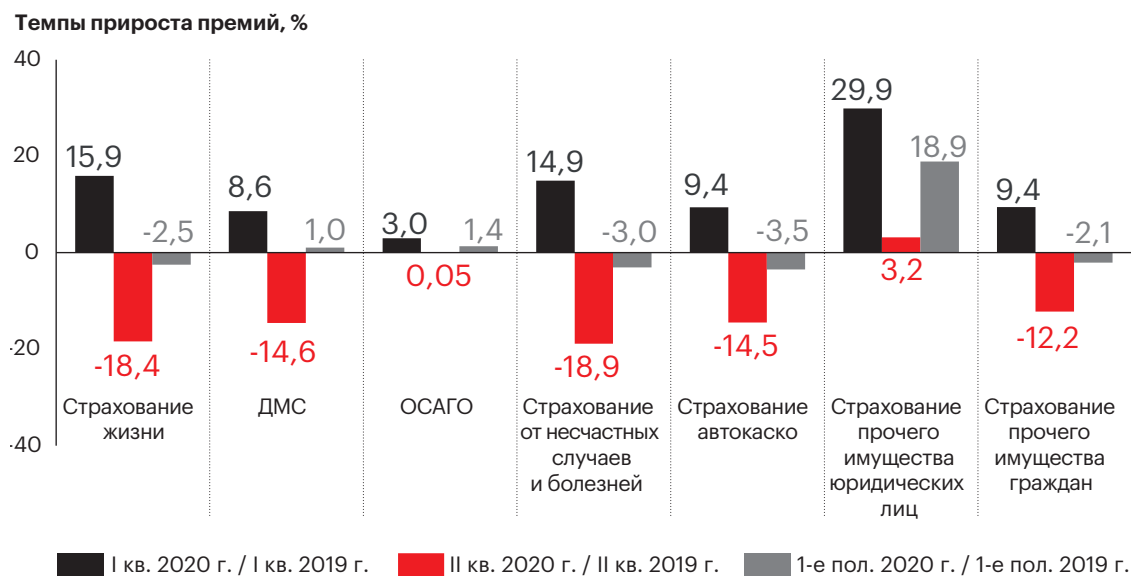
Небольшой положительный прирост премий в 1-м полугодии 2020 года относительно 1-го полугодия 2019-го отмечается по ДМС (+1,2 млрд рублей) за счет традиционного заключения подавляющего числа договоров в I квартале текущего года и по ОСАГО (+1,4 млрд рублей), что объясняется ростом средней премии в I квартале 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019-го. Значительный прирост взносов в размере 10,8 млрд рублей по страхованию прочего имущества юридических лиц обусловлен заключением ряда крупных договоров в I квартале, в II квартале динамика сегмента под влиянием общеэкономической ситуации ожидаемо существенно замедлилась. Среди наиболее пострадавших от коронавируса сегментов оказались страхование от несчастных случаев и болезней (-2,8 млрд рублей), страхование автокаско (-2,7 млрд рублей) и страхование финансовых рисков (-5,4 млрд рублей).

График 2. Прирост взносов в абсолютном выражении за 1-е полугодие 2020 года по отдельным видам страхования



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

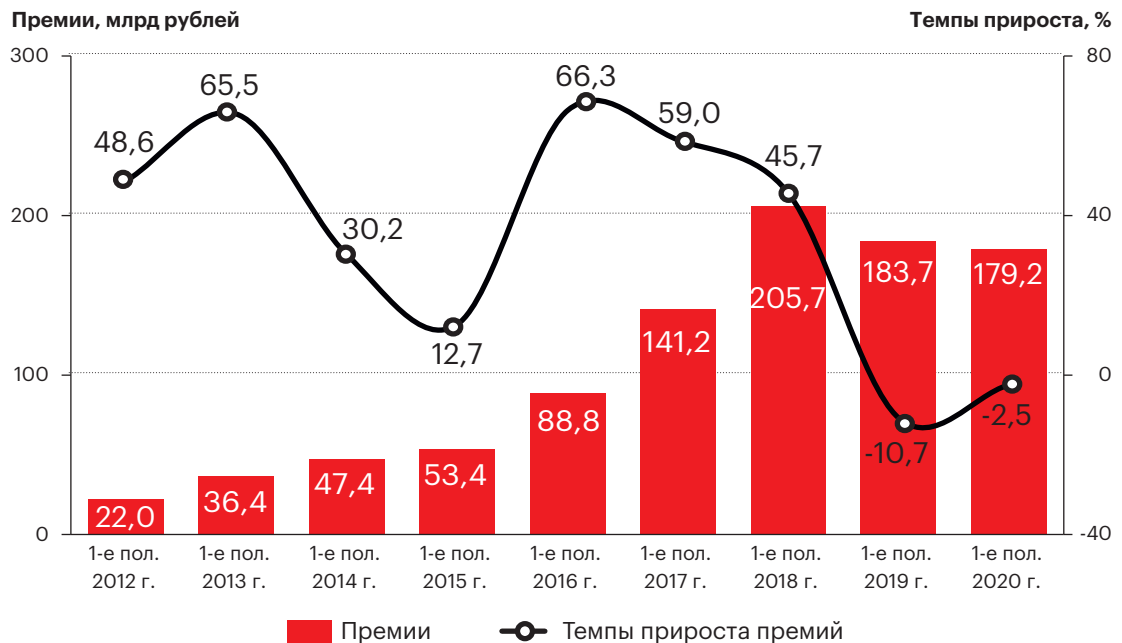
График 3. Динамика взносов по отдельным видам страхования



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Рынок страхования жизни в I квартале 2020 года вырос на 15,9 %, в II – сократился на 18,4 %. Смещение фокуса страховщиков с продаж ИСЖ на НСЖ, а также частичная трансформация ИСЖ в НСЖ остановили падение суммарных премий этих сегментов: объем взносов по итогам 1-го полугодия 2020 года остался на уровне 2019-го. В свою очередь ИСЖ сократилось на 5,9 %, НСЖ выросло на 13,1 %. Вслед за снижением объемов кредитования физических лиц, обусловленным в том числе ограничительными мерами, которые действовали в II квартале 2020 года, взносы по страхованию жизни заемщиков сократились на 15,4 % за 1-е полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019-го. В результате по итогам 1-го полугодия 2020-го к 1-му полугодю прошлого года рынок страхования жизни потерял в относительном выражении 2,5 % премии.

График 4. Динамика премий по страхованию жизни

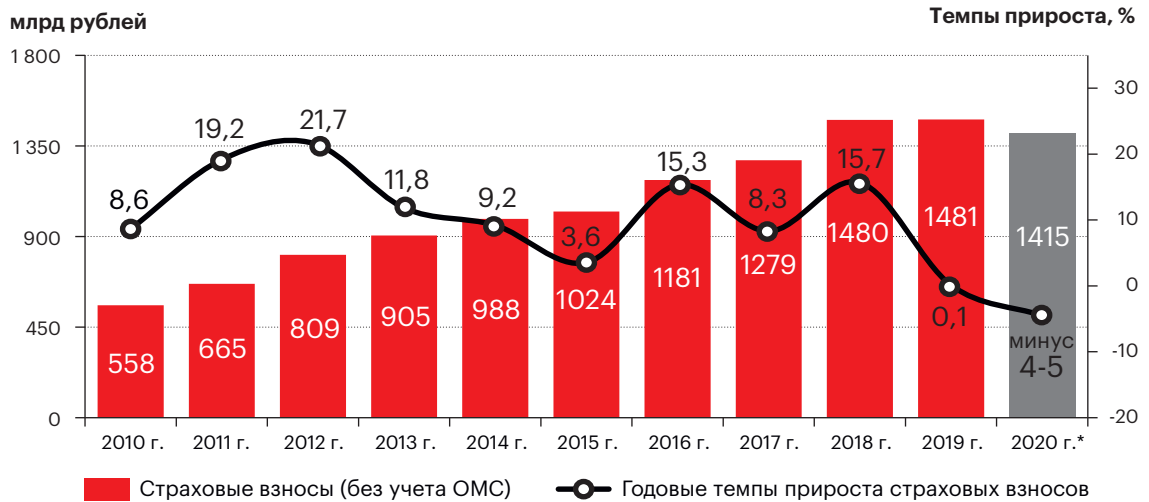


Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Рынок страхования продолжит оставаться под давлением экономического спада, вызванного COVID-19. Суммарный объем страхового рынка потеряет 4–5 % премии и составит порядка 1,42 трлн рублей по итогам 2020 года. Давление на динамику будет оказывать сокращение доходов населения и бизнеса, а также последующее снижение кредитной, инвестиционной, покупательской и предпринимательской активности после реализации отложенного за период самоизоляции спроса. Ситуация с коронавирусом продолжит оставаться существенным фактором неопределенности и основной причиной отклонений от прогноза.

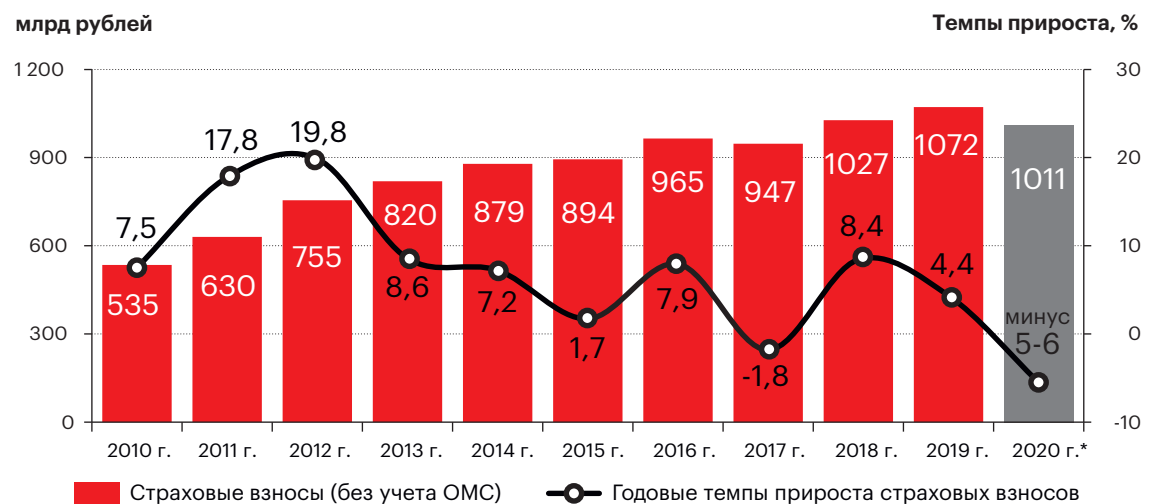
По прогнозу агентства «Эксперт РА», страховой рынок non-life в 2020 году по сравнению с 2019-м сократится на 5–6 %, до 1 трлн рублей. Достигшая минимума в II квартале средняя премия по страхованию автокаско за счет урезания покрываемых рисков и включения в полисы франшиз, а также отказ части потребителей от добровольного вида страхования из-за снижения уровня доходов приведут к сокращению сегмента на 15 % по итогам 2020 года. ДМС потеряет 10 % премии в основном по причине снижения расходов предприятиями и физическими лицами, перехода на более дешевые программы страхования либо полного отказа от него. Страхование прочего имущества

юридических лиц не досчитается 10 % взносов в результате снижения общеэкономической активности. В наименьшей степени негативным тенденциям будет подвержен обязательный сегмент – ОСАГО, который сохранит объемы премий на уровне 2019 года. При этом сентябрьское расширение тарифного коридора окажет разнонаправленное влияние на отдельно взятые полисы, но в целом не отразится в значительной степени на общей динамике сегмента. Страхование от несчастных случаев и болезней окажут поддержку рост активности на рынке кредитования и оживление туристического потока: сегмент минует падение. Страхование прочего имущества физических лиц до конца 2020 года частично отыграет потерянные в II квартале взносы во многом благодаря ипотечному рынку: -5 % относительно 2019-го.

График 5. Прогноз динамики страхового рынка


*Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

График 6. Прогноз динамики non-life-страхования


*Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

Итоги рынка страхования жизни 2020 года лишь немного уступят 2019-му: снижение премий будет незначительным – 1-2 %. Объем составит чуть более 400 млрд рублей. Поддержку сегменту окажут невысокие банковские ставки и оживление на рынках потребительского и ипотечного кредитования.

График 7. Прогноз динамики страхования жизни
млрд рублей



Источник: «Эксперт РА»

Методология

В основе оценки детальной структуры и динамики российского страхового рынка лежат официальная статистика Банка России за период с 2010 по 2020 годы, а также анкетирование страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни, проведенное агентством «Эксперт РА» по итогам 1-го полугодия 2020 года. Прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции.

Приложение

Таблица 1. Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Взносы, млн руб.		Темпы прироста взносов, 1-е пол. 2020 г. / 1-е пол. 2019 г., %	Абсолютный прирост, млн руб.
	1-е пол. 2020 г.	1-е пол. 2019 г.		
Страхование жизни	179 177	183 699	-2,5	-4 522
ДМС	116 804	115 606	1,0	1 198
ОСАГО	102 961	101 588	1,4	1 373
Страхование от несчастных случаев и болезней	87 735	90 491	-3,0	-2 756
Страхование автокаско	75 545	78 277	-3,5	-2 732
Страхование прочего имущества юридических лиц	67 732	56 958	18,9	10 774
Страхование прочего имущества граждан	30 267	30 901	-2,1	-634
Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	17 012	14 399	18,1	2 613
Страхование финансовых рисков	10 987	16 363	-32,9	-5 376
Страхование грузов	9 258	9 488	-2,4	-230
Страхование предпринимательских рисков	9 012	8 637	4,3	375
Страхование за причинение вреда третьим лицам	8 724	7 840	11,3	884
Прочие виды страхования	23 850	25 004	-4,6	-1 153
Non-life-страхование	559 888	555 551	0,8	4 337
Итого (life + non-life)	739 065	739 250	-0,03	-185

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Таблица 2. Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов

Вид страхования	Взносы, 2019 г., млрд руб.	Темпы прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Взносы, 2020 г., млрд руб., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2020 г./2019 г., %
Страхование жизни	409	-9,5	404	минус 1–2%
Страхование от несчастных случаев и болезней	187	10,5	187	0
Добровольное медицинское страхование	181	19,0	163	минус 10
Страхование автокаско	171	1,1	145	минус 15
Страхование прочего имущества ЮЛ	103	16,7	93	минус 10
Страхование имущества граждан	72	10,9	68	минус 5
ОСАГО	215	-4,9	215	0
Non-life-страхование	1 072	4,4	-1 011	минус 5–6
Итого (life + non-life)	1 481	0,1	-1 415	минус 4–5

Источник: «Эксперт РА»