

Итоги 1-го полугодия 2021 года на страховом рынке и прогноз на 2021-й: наवरстать упущенное

Резюме

Страховому рынку удалось успешно отыграть потерянные во время пандемии объемы премий. По итогам 1-го полугодия 2021 года относительно аналогичного периода 2020-го рынок вырос на 21%. Если очистить результат от разового эффекта просадки в пик пандемии, то среднегодовой прирост взносов за два последних года составил 10% (полугодие к полугодью предыдущего года). По non-life-страхованию эта цифра находится на уровне 8,9%, а по страхованию жизни – 13,2%. Поддержку динамике страхового рынка во второй половине 2021 года окажет восстановившаяся экономическая активность населения и бизнеса. По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2021 года страховой рынок соберет на 16–18% премии больше, чем за 2020-й, и достигнет отметки 1,8 трлн рублей.

По итогам 1-го полугодия 2021 года страховой рынок относительно 1-го полугодия 2020-го вырос на 21%. Объем собранных премий составил 894 млрд рублей. Рынок non-life-страхования прибавил 17,7% и достиг 659 млрд рублей. Рынок страхования жизни вырос еще больше – на 31,3%, до 235 млрд рублей. Часть положительной динамики объясняется низкой базой II квартала предыдущего года, на который пришлись значительная доля коронавирусных ограничений и период самоизоляции. В I квартале текущего года по сравнению с аналогичным периодом прошлого, когда пандемия еще не наступила, рынок non-life-страхования вырос на 7,9%, страхование жизни – на 7,6%. Динамика премий в II квартале относительно I квартала текущего года также носит более традиционный для этого периода характер: например, отмечается сокращение премий по non-life-страхованию на 13,6%, что связано с преимущественным поступлением премий в начале года по отдельным видам страхования (ДМС, страхование имущества юридических лиц, ОГЛС и некоторые другие). Поэтому более правильно анализировать динамику страхового рынка относительно 1-го полугодия 2019 года.

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

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, 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.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не должны копироваться, воспроизводиться, перепечатываться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций по покупке, держат 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, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

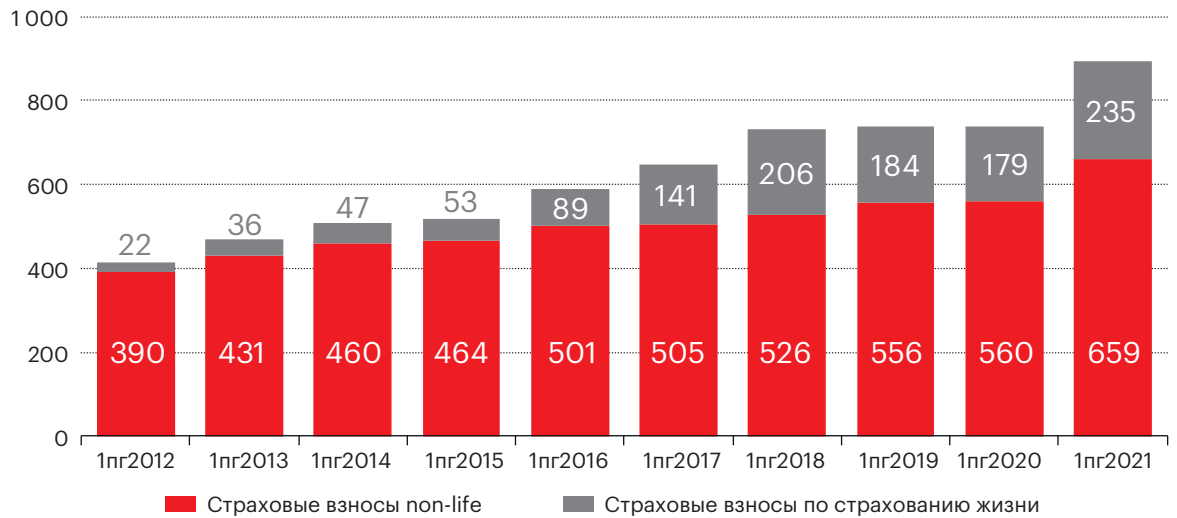
Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащиеся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.

График 1. Динамика страхового рынка млрд руб.


Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

За 1-е полугодие 2021 года по сравнению с 1-м полугодием 2019-го страховой рынок вырос на 21%, что означает средний полугодовой прирост на 10%. Объем премий по non-life-страхованию за тот же период увеличился на 18,6% (средний полугодовой прирост составил 8,9%), по страхованию жизни – на 28,1% (+13,2% соответственно).

Таблица 1. Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Премии, млн руб.		Темпы прироста премий, %		Договоры, тыс. шт.		Темпы прироста количества договоров, %	
	1-е пол. 2021 г.	1-е пол. 2019 г.	1-е пол. 2021 г./1-е пол. 2019 г.	В среднем полугодовые	1-е пол. 2021 г.	1-е пол. 2019 г.	1-е пол. 2021 г./1-е пол. 2019 г.	В среднем полугодовые
Страхование жизни	235 260	183 699	28,1	13,2	2 944	2 399	22,7	10,8
Страхование от несчастных случаев и болезней	132 956	90 491	46,9	21,2	23 742	26 871	-11,6	-6,0
ДМС	127 172	115 606	10,0	4,9	6 824	9 412	-27,5	-14,8
ОСАГО	109 462	101 588	7,8	3,8	19 718	18 936	4,1	2,0
Страхование автокаско	93 188	78 277	19,1	9,1	2 542	2 230	14,0	6,8
Страхование прочего имущества юридических лиц	65 632	56 958	15,2	7,3	241	199	21,4	10,2
Страхование прочего имущества граждан	35 786	30 901	15,8	7,6	20 539	22 720	-9,6	-4,9
Страхование финансовых рисков	17 078	16 363	4,4	2,2	10 701	8 313	28,7	13,5
Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	16 876	14 399	17,2	8,3	0,009	0,007	28,6	13,4
Страхование за причинение вреда третьим лицам	11 056	7 840	41,0	18,7	5 258	5 370	-2,1	-1,1
Страхование грузов	10 812	9 488	14,0	6,8	2 972	1 585	87,5	36,9
Страхование предпринимательских рисков	10 422	8 637	20,7	9,8	29	14	104,3	42,9
ИТОГО	894 187	739 250	21,0	10,0	96 295	99 265	-3,0	-1,5
ИТОГО non-life	658 927	555 551	18,6	8,9	93 350	96 866	-3,6	-1,8

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Все 12 крупнейших сегментов страхового рынка (объем премий более 10 млрд рублей) выросли в 1-м полугодии 2021 года относительно 1-го полугодия 2019-го. Такие сегменты, как страхование жизни, ОСАГО и страхование автокаско выросли за счет увеличения числа договоров, а также средней стоимости полиса. Страхование финансовых рисков, страхование прочего имущества юридических лиц, государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц, страхование грузов и страхование предпринимательских рисков росли вместе с увеличением числа заключенных договоров и на фоне сокращения средней стоимости полиса. В страховании от несчастных случаев и болезней, ДМС, страховании прочего имущества граждан и страховании за причинение вреда третьим лицам, напротив, наблюдался рост премий, несмотря на сокращение числа договоров, и за счет увеличения средней стоимости полиса.

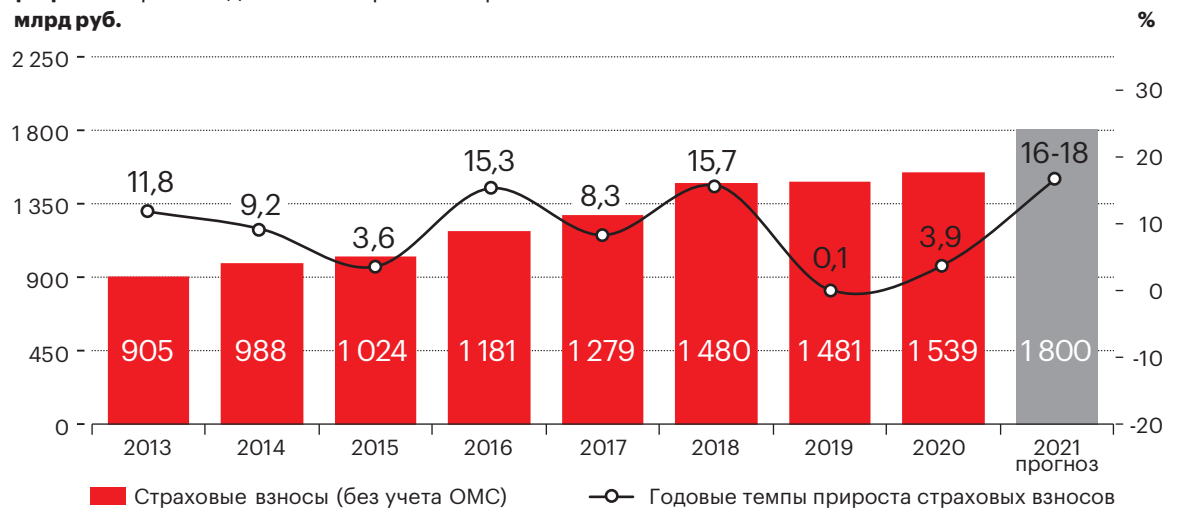
Средняя стоимость полиса по non-life-страхованию за 1-е полугодие 2021 года по сравнению с 1-м полугодием 2019-го выросла с 5,7 до 7,1 тыс. рублей. Совокупное число договоров за этот период сократилось на 3,6%. Самые значительные изменения произошли в сегментах ДМС, страховании от несчастных случаев и болезней и страховании грузов. Число заключаемых договоров по ДМС в 1-м полугодии 2020 года, когда началась пандемия, относительно аналогичного периода 2019-го сократилось более чем на треть и сейчас довольно медленно восстанавливается. При этом средняя стоимость полиса выросла более чем в 1,5 раза и также медленно опускается, что говорит о пока еще сниженном спросе на ДМС со стороны физических лиц и небольших организаций, хотя динамика этих показателей свидетельствует о некотором оживлении спроса в данных сегментах. Значительный рост средней премии (+66%) отмечается и в сегменте страхования от несчастных случаев и болезней, что объясняется увеличением среднего размера выдаваемого розничного кредита, в т. ч. ипотечного. По страхованию грузов, напротив, произошло сокращение средней страховой премии (на 40%), что, вероятнее всего, стало следствием роста объемов интернет-торговли и соответственно договоров страхования мелких и небольших грузоперевозок.

Страховой рынок активно восстанавливается после пандемии вместе с экономикой. По итогам 2021 года страховой рынок соберет на 16–18% премии больше, чем за 2020-й, и достигнет отметки 1,8 трлн рублей. Объем взносов по страхованию жизни, в котором наблюдается очередной подъем за счет возобновления роста ИСЖ, опережающей динамики кредитного страхования и продвижения программ НСЖ, составит 530 млрд рублей (+22–24%). Страхование от несчастных случаев и болезней (+38–40%) продолжит расти под влиянием высоких темпов розничного, в т. ч. ипотечного кредитования. ДМС вернется к положительной динамике (+11–12%) в результате оживления спроса со стороны физических лиц и небольших предприятий, а также наполнения полисов рисками, связанными с коронавирусом. Динамика страхования прочего имущества граждан (+15–16%) продолжит находиться под влиянием тенденции восстановления покупательской активности в результате реализации отложенного спроса, поддержку также окажет растущий ипотечный рынок. ОСАГО (+4–5%) прибавит за счет увеличения числа заключаемых договоров, страхование автокаско (+16–17%) – по причине роста стоимости и сохранения высокого спроса на автомобили. Факторы активного роста страхования имущества юридических лиц пока отсутствуют, сегмент прибавит 1–2% премии.

Таблица 2. Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов

Вид страхования	Взносы, млн руб.			Темпы прироста взносов (прогноз), 2021 г./2020 г., %
	2019 г.	2020 г.	2021 г. (прогноз)	
Страхование жизни	409 374	430 517	530 000	22–24
ДМС	180 655	176 965	197 000	11–12
ОСАГО	214 949	220 021	230 000	4–5
Страхование от несчастных случаев и болезней	187 366	202 310	280 000	38–40
Страхование автокаско	170 547	175 423	205 000	16–17
Страхование прочего имущества юридических лиц	103 322	113 143	115 000	1–2
Страхование прочего имущества граждан	71 901	71 650	83 000	15–16
Прочие виды	143 063	148 672	160 000	7–8
Итого (life + non-life)	1 481 178	1 538 701	1 800 000	16–18
Non-life-страхование	1 071 803	1 108 183	1 270 000	14–15

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

График 2. Прогноз динамики страхового рынка млрд руб.


Источник: «Эксперт РА»

График 3. Прогноз динамики non-life-страхования млрд руб.


Источник: «Эксперт РА»

График 4. Прогноз динамики страхования жизни
млрд руб.



Источник: «Эксперт РА»

Методология

В основе оценки детальной структуры и динамики российского страхового рынка лежит официальная статистика Банка России за период с 2012 по 2021 годы. Прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции, а также исходя из предпосылки отсутствия резких изменений ключевой ставки Банка России.

Рейтинги, которым доверяют

Крупнейшее российское рейтинговое агентство

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим в России.

Включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги агентства используют Банк России, Министерство финансов, Министерство экономического развития, Московская биржа, а также сотни компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Лидер российского рынка рейтинговых улуг

Агентством поддерживается более 600 кредитных рейтингов. Мы прочно занимаем лидирующие позиции по рейтингам кредитных организаций, страховых компаний, компаний финансового и нефинансового секторов.

Наши контакты

АО «Эксперт РА»
г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2
+7 (495) 225 34 44

www.raexpert.ru



Следите
за нашими новостями
в Telegram
[@expert_ra](https://t.me/expert_ra)

По вопросам получения рейтинга

Роман Ерофеев,
**коммерческий директор –
член правления**
erofeev@raexpert.ru

По вопросам рейтинговой деятельности

Марина Чекурова,
**первый заместитель
генерального
директора**
chekurova@raexpert.ru

По вопросам информационного сотрудничества

Сергей Михеев,
**руководитель
отдела по связям
с общественностью**
mikheev@raexpert.ru

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, 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.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не должны копироваться, воспроизводиться, переиздаваться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций 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, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащиеся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.