

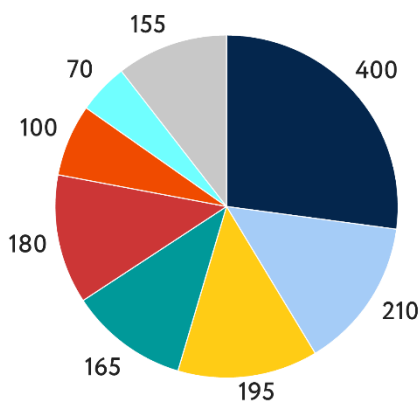
20.12.2019 г.

Достигли потолка

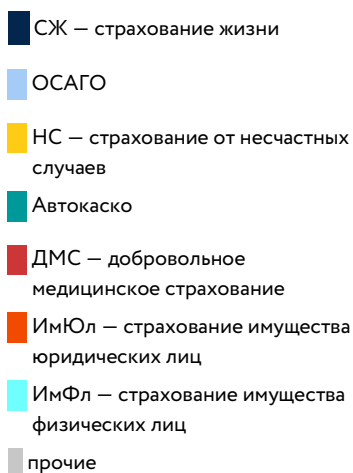
В 2019–2020 гг. объём страхового рынка останется на прошлогоднем уровне

Структура страхового рынка РФ в 2019 г.

прогноз НКР, млрд руб.



1 475 млрд руб.



По итогам 2019 и 2020 гг. объём полученных страховых премий останется на уровне 2018 года – почти 1,5 трлн руб. В результате к 2021 году рынок не приблизится к целевому объёму в 2 трлн руб., обозначенному Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) в стратегии развития страховой отрасли на 2019–2021 годы.

Позитивное влияние прежнего драйвера, страхования жизни, исчерпано, а точки роста – ДМС и страхование от несчастных случаев – пока не способны придать импульс всему рынку.

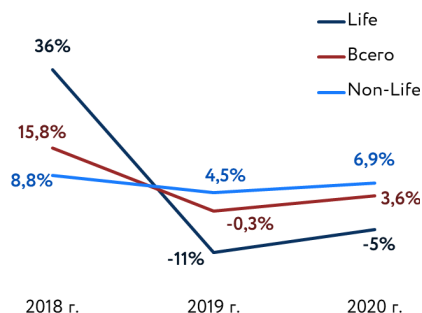
Страхование жизни

НКР ожидает сокращения сегмента СЖ до конца 2020 года. По нашим прогнозам, объём рынка по итогам 2019 года снизится до 400 млрд руб. в результате предпринятых Банком России и ВСС мер по борьбе с мисселлингом – вводом клиентов в заблуждение при продаже неподходящего им инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). В 2020 году продолжится тренд замещения премий ИСЖ сборами по накопительному страхованию жизни. По итогам следующего года объём рынка может снизиться до 380 млрд руб.

ОСАГО

По итогам 2019 года объём рынка ОСАГО немного сократится и составит 210 млрд руб. Вследствие расширения тарифного коридора наблюдается сокращение средней премии и ещё более значительное падение объёмов совокупной страховой премии, вызванное уменьшившимся числом заключённых договоров ОСАГО. В 2020 году мы ожидаем сохранения тенденции к индивидуализации страховых тарифов. Параллельно должны быть приняты меры по усилению контроля за наличием у автовладельцев полисов ОСАГО, в противном случае число заключённых договоров страхования, вероятно, продолжит сокращаться, т. е. фактически часть страхователей от них откажется.

Динамика страхового рынка по сегментам, %



Источники: Банк России; расчёты НКР

Страхование от несчастных случаев

Сегмент НС будет демонстрировать хорошую динамику. Объём рынка по итогам текущего года вырастет на 15% и достигнет 195 млрд руб., в основном за счёт увеличения комиссионного вознаграждения — средняя комиссия превысит 60%. Скорее всего, в этом году лидер сегмента НС — «ВТБ Страхование» — впервые за долгое время не сможет нарастить долю рынка. В 2020 году мы прогнозируем замедление темпов роста страховой премии, связанное, в том числе, с изменением законодательства о страховании кредитов физическим лицам. В результате рынок прибавит около 10%, а его объём составит 215 млрд руб.

Автокаско

В 2019 году рынок автокаско практически повторит результат прошлого года по объёму страховых премий — 165 млрд руб. На фоне массового распространения полисов с франшизой сокращается число страховых случаев, и увеличивается средняя выплата. В 2020 году возможно усиление конкуренции вследствие продолжающегося роста комиссионного вознаграждения. Средняя премия по договору автокаско стабилизируется, а совокупный объём страховой премии сохранится на уровне 2019 года.

Добровольное медицинское страхование

По итогам 2019 года рынок ДМС вырастет до 180 млрд руб. Драйверы роста рынка — расширение клиентской базы страховых компаний среди юридических лиц, а также развитие продаж физическим лицам несложных продуктов с усечённым набором услуг и (или) франшизой через банки. В 2020 году ожидаем дальнейшего роста продаж и потребителям (через кредитные организации), и компаниям всех размеров, благодаря чему объём рынка достигнет 200 млрд руб.

Страхование имущества юридических лиц

В 2019 году объём рынка ИмЮл может увеличиться более чем на 10 млрд руб. (+10%) — до 100 млрд руб. Источниками роста будут три компании — СОГАЗ, «Ингосстрах» и «АльфаСтрахование». Доля нынешнего лидера рынка, СОГАЗа, превысит 50%. В 2020 году значительного подъёма в сегменте не ожидается, а общая сумма страховой премии останется на уровне 2019 года — 100 млрд руб.

Страхование имущества физических лиц

В страховании ИмФл объём рынка в 2019 году незначительно вырастет и достигнет 70 млрд руб. Подъём обеспечат продажи страховых продуктов через банковский канал. Объёмы продаж через агентов физических лиц, напротив, сократятся. В 2020 году умеренная положительная динамика в этом сегменте сохранится (+10%, до 80 млрд руб.).

Авторы:

Евгений Шарапов
evgeniy.sharapov@ratings.ru
 +7 (495) 139-35-51

Михаил Доронкин
mikhail.doronkin@ratings.ru
 +7 (495) 139-35-44

Рейтинговое агентство НКР
 Контакты для СМИ:
 Игорь Илюхин
pr@ratings.ru
 +7 (495) 136-40-47

Объём страховой премии по видам страхования, млрд руб.

	2018 г. факт	2019 г. прогноз	2020 г. прогноз
СЖ	452	400	380
НС	170	195	215
ДМС	152	180	200
Автокаско	169	165	165
ИмЮл	89	100	100
ИмФл	65	70	80
ОСАГО	226	210	230
Прочие	158	155	160
Итого	1 480	1 475	1 529

Источники: Банк России; расчёты НКР

© 2019 ООО «НКР».

Ограничение ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и защищены законом.

Представленная [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые и косвенные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, носит исключительно информационный характер.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая на сайте ООО «НКР», включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).