

✓ Развитие страхового рынка в 2021 году идет по **лучшему сценарию за период с 2014 года**. Объем страховых премий по итогам 9 месяцев 2021 года составил **1,36 трлн рублей** (+19,4% по сравнению с 9 месяцами 2020 года).

✓ Рост страхового рынка в 2021 году **опережает рост экономики в целом**, что связано с бумом ипотечного и потребительского кредитования, интересом банков к комиссионным доходам от реализации продуктов страхования жизни на фоне низких значений ключевой ставки в I полугодии 2021 года.

✓ Темп роста премий во II полугодии 2021 года замедляется, что связано с низкой базой I полугодия прошлого года, изменением условий программы льготной ипотеки, снижением продаж новых автомобилей. При этом рост объемов потребительского кредитования, усиление интереса к программам индивидуального ДМС, рост средней премии по автокаско способствуют положительной динамике премий и во II полугодии. **К концу года объем премий превысит 1,8 трлн рублей.**

✓ Самым крупным, но и самым дорогим каналом продаж для страховщиков **остаётся банковский**. Его доля в объеме премий **составила 37,5%** по итогам 9 месяцев 2021 года, а доля в комиссионном вознаграждении – **61,6%**. Ожидается замедление прироста доли этого канала в связи с ужесточением регулирования кредитования.

✓ **Активно развивается брокерский канал** (+24,7 млрд рублей, или +64,7% по сравнению с 9 месяцами 2020 года).

✓ **Доля интернет-канала достигла 5,9%**, при этом онлайн продажи, не относящиеся к ОСАГО, растут опережающими темпами: за год их доля увеличилась с **15%** до **36%**. Тенденция цифровизации продаж сохранится: это позволяет и уровень развития технологий, и востребованность со стороны клиентов. По мнению страховщиков, в ближайшие 1–2 года активно будет развиваться «встроенное страхование».

✓ **Положительную динамику показали все виды добровольного страхования и ОСАГО**. Лидерами по темпам прироста премий стали страхование финансовых рисков (**+51%**), страхование от несчастных случаев (**+40%**), страхование водного транспорта (**+29%**).



Рост премий по страхованию жизни (+80 млрд рублей) был обеспечен как страхованием заемщиков (+33,5 млрд рублей), так и некредитным страхованием. Премии по инвестиционному страхованию жизни увеличились на 30 млрд рублей, по накопительному страхованию жизни – на 15 млрд рублей. Рост ключевой ставки и выбор альтернативных вариантов инвестирования, ужесточение регулирования кредитования оказали сдерживающее влияние на сегмент во II полугодии, но объем премий по страхованию жизни по итогам 2021 года (~530–536 млрд рублей) окажется самым высоким за новейшую страховую историю.

! В 2022 году развитие сегмента будет зависеть от сроков введения нового вида – долевого страхования жизни, возможного выхода на рынок страхования жизни иностранных компаний, объемов кредитования физических лиц.

В сегменте автокаско наблюдаются **тенденции сокращения количества договоров** (на 90 тысяч по сравнению с 9 месяцами 2020 года) и роста страховой суммы из-за снижения продаж «мини-каско» (например, на случай отсутствия у виновника ДТП полиса ОСАГО) и сокращения продаж новых автомобилей в 3 квартале 2021 года. Рост средней страховой суммы привел к увеличению средней премии (34,3 тысячи рублей против 27,6 тысяч рублей за 9 месяцев 2020 года). В результате, несмотря на уменьшение количества договоров, объем премий в целом по сегменту **вырос на 24,9 млрд рублей**.

В сегменте ОСАГО также наблюдается **рост средней премии**, но в основном в сегменте страхования юридических лиц (+9,2%). Высокий уровень конкуренции в сегменте страхования физических лиц способствует сохранению тарифов на прежнем уровне (прирост составил 1,3%), несмотря на рост выплат. **В целом по сегменту выплаты (+9%) растут быстрее премий (+5%).**

Тенденция роста количества страховых случаев сохранится и в 2022 году, что в сочетании с ожидаемыми сложностями в восстановлении цепочки поставок, удорожанием запчастей, недостатком тарифов по отдельным сегментам окажет негативное влияние на финансовые результаты автостраховщиков.

Развитие страхового рынка в 2022 году будет зависеть от темпов восстановления экономики, динамики ключевой ставки, ситуации в сегменте кредитования физических лиц, решения глобальных логистических проблем и динамики изменения реальных доходов населения. Ожидается усиление влияния цифровых технологий на деятельность страховщиков как в части интернет-продаж, так и в части онлайн-урегулирования.

Количество страховых организаций продолжит сокращаться в связи с введением новых требований к капиталу. В результате концентрация рынка усилится, **доля ТОП-50 страховщиков превысит 97%.**

Открытие рынка для иностранных страховщиков может **усилить конкуренцию** в отдельных сегментах, но массового выхода на рынок иностранных компаний не ожидается.

КОНТАКТЫ И АВТОРЫ

ТАТЬЯНА НИКИТИНА

Старший директор рейтингов финансовых компаний
E-mail: nikitina@ra-national.ru

Контакты для СМИ

СВЕТЛАНА ПОДГОРНАЯ

Директор по связям с общественностью
Тел. +7 (495) 122-22-55 (143)
E-mail: podgornaia@ra-national.ru

Клиентская служба

ТАТЬЯНА ГРИГОРЬЕВА

Директор Клиентской службы
Тел. +7 (495) 122-22-55 (101)
Моб. +7 (903) 589-04-27
E-mail: grigoryeva@ra-national.ru



Национальное Рейтинговое Агентство

115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7

тел./факс: +7 (495) 122-22-55

www.ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2021

Настоящий аналитический обзор создан Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»), является его интеллектуальной собственностью, и все права на него охраняются действующим законодательством РФ. Вся содержащаяся в нем информация, включая результаты расчетов, выводы, методы анализа и др., предназначена исключительно для ознакомления; их распространение любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «НРА» и подробной ссылки на источник не допускается. Любые факты неправомерного использования интеллектуальной собственности ООО «НРА» могут стать основанием для судебного преследования. Единственным законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим аналитическим обзором, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Вся содержащаяся в аналитическом обзоре информация представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату его подготовки на основе сведений и данных, полученных из источников, которые ООО «НРА» считает надежными. Любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. ООО «НРА» не несет ответственности за точность и достоверность сведений и данных, полученных из использованных источников, и не имеет обязанности по их верификации, а также по регулярному обновлению информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре.