

Страховой рынок показывает лучшую динамику за последние 5 лет

Объем страховых премий по итогам 9 месяцев 2021 года составил 1,36 трлн ₽, что на 220 млрд ₽ (+19,4%) превысило показатели аналогичного периода 2020 года. В 3 квартале прирост премий составил 16,5%, что является лучшим результатом данного периода за последние 5 лет.

Ключевые драйверы

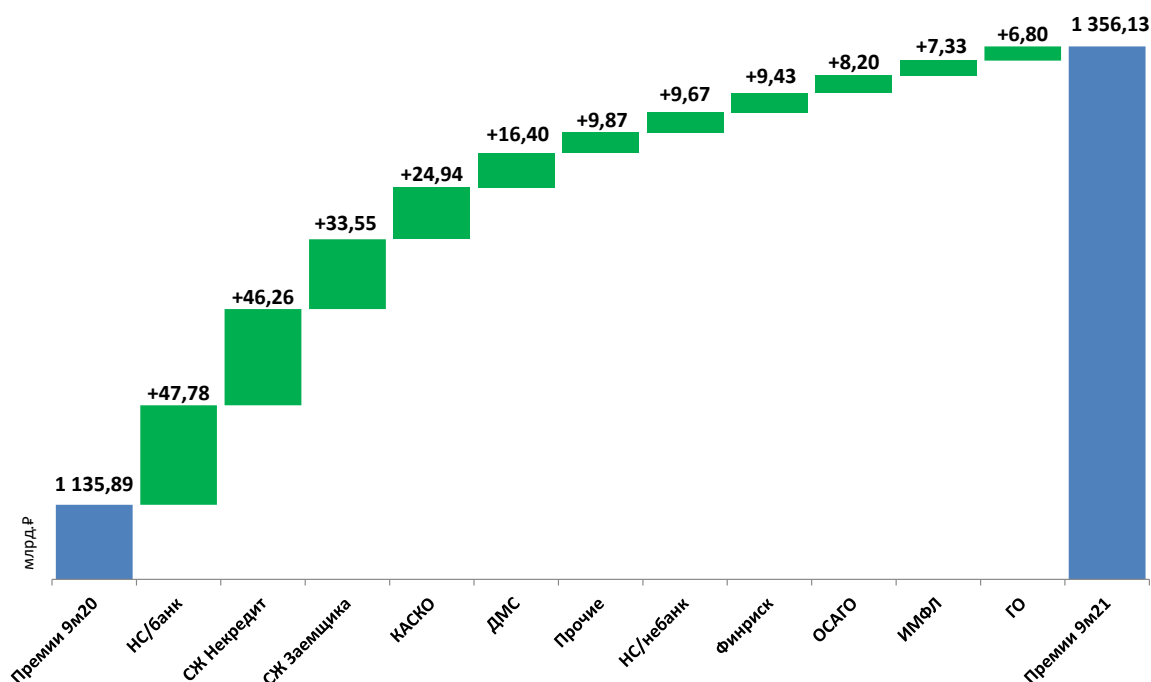
Ключевыми драйверами рынка по-прежнему являются сегменты страхования заемщиков и добровольного некредитного страхования жизни.

Премии по страхованию жизни заемщиков выросли на 51% (+33,5 млрд ₽), премии по страхованию от несчастных случаев через банковский канал увеличились более чем на 44% (+47,8 млрд ₽). Вклад премий по указанным сегментам в общую динамику сборов в сравнении с полугодовыми показателями снизился с 40% до 37%, что говорит о первых признаках постепенного возврата кредитного страхования к более сдержанным темпам роста на фоне начавшегося с сентября снижения объемов выдачи индивидуальных жилищных кредитов (-5,3%).

Добровольное страхование жизни показало прирост премий за 9 месяцев 2021 года на уровне среднерыночных показателей (+19,8%), при этом премии по ИСЖ выросли на 23,7%, а сборы по накопительному страхованию жизни увеличились почти на 15%.

После серии повышений ключевой ставки Банка России, в 3 квартале 2021 года отмечено сокращение количества договоров ИСЖ (-65,5 тысяч), но благодаря увеличению средней премии динамика сборов в этом сегменте осталась положительной, а выплаты с учетом инвестиционного дохода страхователей второй квартал подряд превысили сборы.

Влияние отдельных сегментов на динамику страхового рынка за 9 месяцев 2021 года





Моторное страхование будет находиться под давлением

Добровольное страхование автотранспорта в 2021 году находится под влиянием разнонаправленных тенденций. Рост продаж новых автомобилей в 1 полугодии 2021 года сменился падением продаж в 3 квартале, что стало одним из факторов, повлиявших на сокращение количества заключенных договоров. По итогам января - сентября 2021 года количество договоров автокаско снизилось на 90 тысяч. При этом объем премий вырос на 24,9 млрд.Р (+20,3%) за счет увеличения средней премии, вызванной ростом страховой суммы. Увеличение выплат (+14,3%) пока находится ниже динамики сборов.

Сегмент ОСАГО показал положительную динамику и по объему премий (+5%), и по количеству договоров (+3%). Рост тарифов сдерживается высоким уровнем конкуренции в сегменте: при увеличении выплат на 9% средняя премия по ОСАГО выросла всего на 2%, сохранив показатели предыдущих периодов.

ДМС продолжает поступательное развитие

На протяжении текущего года сохраняется устойчивый спрос на программы добровольного медицинского страхования. Количество заключенных договоров за 9 месяцев увеличилось более чем на 20%, динамика премий составила +11,1%, что является самым высоким показателем прироста за три квартала. При этом динамика премий по индивидуальным страховым медицинским программам продолжает оставаться выше корпоративного ДМС.

Взрывной рост Интернет-продаж в добровольном страховании

Темп прироста премий, полученных через посредников (+21,2%) пока обгоняет среднерыночные показатели (+19,4%), но с каждым кварталом усиливается тенденция роста онлайн продаж по добровольным видам страхования.

Лидером роста интернет-продаж в 2021 году является страхование жизни заемщика (увеличение премии в 6 раз с 3 до 18 млрд Р), что является следствием развития маркетплейсов и финансовых супермаркетов, на площадках которых потребитель может выбрать необходимый страховой продукт для покрытия кредитных рисков.

Онлайн-продажи страховых продуктов по автокаско (+94%) и ДМС(+80%) также имеют высокие темпы роста.

В общем объеме премий, полученных через интернет-канал, по итогам января-сентября 2021 года, доля ОСАГО снизилась с 85% до 64%.

Прогноз и факторы влияния на дальнейшее развитие рынка

Совокупные индикаторы страхового рынка по итогам 3 кварталов 2021 года находятся в диапазоне прогнозного сценария ВСС на 2021 год, рассчитанного на основе полугодовой статистической отчетности участников рынка (ожидаемый прирост премий 15-20%). Однако начавшееся снижение объемов индивидуального кредитования, а также нестабильность авторыннка и перераспределение инвестиционной активности граждан окажут давление на сложившуюся за 9 месяцев динамику рынка.



Развитие страховой отрасли в 2022 году будет зависеть от дальнейшей ситуации с пандемией, развитием регулирования отдельных добровольных видов страхования, динамики ключевой ставки и ситуации на кредитном рынке. Очевидно, что с ростом аудитории цифровых финансовых платформ продолжится миграция продаж в интернет, что должно повысить конкуренцию и сбалансировать размер агентского вознаграждения в низкоубыточных сегментах страхового рынка.