Несмотря на волатильный год, российский страховой рынок выстоял и удержался на отметке 1,8 млрд рублей страховых премий — сообщает Эксперт Ра в своем аналитическом отчете «Итоги 2022 года на страховом рынке и прогноз на 2023-й: возвращение к росту»*.

Наибольшую поддержку рынок получил от ОСАГО с рекордным за шесть лет приростом в 21%.

Лидером падения среди крупнейших сегментов стало страхование от НС и болезней (-21%), которое не успело восстановиться после сильной просадки в 1-м полугодии.

Оперативное переключение компаний с продаж полисов ИСЖ на НСЖ поддержало сегмент страхования жизни и не позволило ему упасть сильнее – сокращение составило 2,5%.

ОСАГО, страхование от HC и болезней, а также страхование жизни станут драйверами роста страхового рынка в 2023 году.

По прогнозу агентства «Эксперт РА», российский страховой рынок соберет порядка 1,96 трлн рублей, темпы прироста премий составят 7–9%.

По итогам 2022 года российскому страховому рынку удалось удержать отметку 1,8 трлн рублей страховых премий. Совокупный объем премий даже незначительно увеличился — на 0,5% в относительном выражении, что эквивалентно 8 млрд рублей прироста в абсолютном выражении, сравнительно с 2021 годом. Рынок non-life-страхования за прошедший год прибавил 1,7% премии и достиг 1,3 трлн рублей. Ключевыми факторами, определявшими динамику страхового рынка в 2022 году, стали экономическая

нестабильность, обширные санкционные ограничения, волатильность на фондовом и валютном рынках. Динамика страхового рынка носила неравномерный характер на протяжении 2022 года: в то время как в 1-м полугодии преобладали негативные тенденции и наблюдалось сокращение премий по большинству видов, в 2-м полугодии сегменты начали постепенно восстанавливаться на фоне адаптации к новым экономическим условиям и возвращения ключевой ставки к приемлемым уровням.

Динамика премий в различных сегментах была разнонаправленной. Наибольшую поддержку рынку оказало ОСАГО, темпы прироста премий по которому стали максимальными за последние шесть лет: 21,1% за 2022 год относительно 2021-го. В абсолютном выражении сегмент прибавил 48 млрд рублей страховой премии, чему в значительной степени способствовало расширение тарифного коридора, произошедшее в сентябре 2022 года. Такие сегменты, как страхование автокаско (7,6%, или 16 млрд рублей) и ДМС (6,9%, или 14 млрд рублей) также внесли положительный вклад в прирост страхового рынка. Основными факторами роста премий в этих сегментах стали увеличение стоимости страхования на фоне высоких показателей инфляции, а также повышение стоимости ремонта и запасных частей, в т. ч. в результате дефицита комплектующих. В наибольшей степени негативному влиянию турбулентного года подверглось страхование от НС и болезней. В результате снижения объемов кредитования сегмент потерял 55 млрд рублей страховой премии относительно 2021 года, сократившись более чем на 20%. Отрицательная динамика премий также наблюдалась по страхованию жизни (-2,5%, или -13 млрд рублей) вследствие падения кредитного страхования жизни и ИСЖ. Более значительное снижение премий по страхованию жизни было скомпенсировано путем целенаправленной переориентации компаний продаж с ИСЖ на продукты НСЖ.

Половина страховых премий по итогам 2022 года приходится на ТОП-5 страховщиков. Состав пятерки лидеров по премиям не изменился, местами поменялись СПАО «Ингосстрах», поднявшееся за год с 4-й на 3-ю строчку, и АО «АльфаСтрахование», опустившееся соответственно с 3-й на 4-ю позицию. Из состава топ-10 выбыло ООО СК «Ренессанс Жизнь», уступив 10-е место ПАО «Группа Ренессанс Страхование». Топ-20 покинуло ООО СК «Альянс Жизнь», опустившись с 19-й строчки рэнкинга на 23-ю, с 22-го места на 20-е поднялось ООО «РСХБ-Страхование жизни». Таким образом, общее число страховщиков жизни в топ-5 (один страховщик жизни) и в топ-20 (семь страховщиков жизни) по премиям по итогам 2022 года по сравнению с 2021-м осталось неизменным, в топ-10 — снизилось на одну компанию, до трех. Лидерами по премиям по страхованию иному, чем страхование жизни по итогам 2022 года стали АО «СОГАЗ», СПАО «Ингосстрах» и АО «АльфаСтрахование». В топ-3 по премиям по страхованию жизни по итогам 2022 года вошли ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «АльфаСтрахование — Жизнь» и ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ».

Согласно прогнозу агентства «Эксперт РА», российский страховой рынок по итогам 2023 года соберет порядка 1,96 трлн рублей. Динамика рынка будет носить умеренный характер, темпы прироста премий составят 7–9%. Взносы по non-life-страхованию достигнут 1,4 трлн рублей (7–8%), по страхованию жизни – 560 млрд рублей (9–11%). Прежде всего динамику рынка будут определять скорость адаптации и восстановления российской экономики, умеренно повышенные уровни инфляции и ключевой ставки, а также потребительское поведение граждан. Уровень неопределенности все еще остается высоким, существенные отклонения от прогноза возможны в случае возникновения новых внезапных экономических шоков.

Драйверами страхового рынка в 2023 году станут страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни и ОСАГО. С одной стороны, поддержку сегментам окажет снижение в 2-м полугодии 2022 года ключевой ставки, что будет способствовать возвращению инвестиционного интереса клиентов к продуктам НСЖ и ИСЖ, а также восстановлению страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней, которые связаны с кредитованием. С другой стороны, этот эффект будет оказывать влияние только в 1-м полугодии 2023 года, когда ставка будет находиться на значительно более низком уровне, чем в 1-м полугодии 2022-го. Уже в 2-м полугодии 2023 года эффект от снижения ключевой ставки при ее сохранении на умеренно повышенном уровне будет нивелирован. Кредитное страхование жизни продолжит восстанавливаться сдержанными темпами – 10–15%, страхование от несчастных случаев и болезней вырастет на 13-14%. Отрицательная динамика ИСЖ в 2022 году была обусловлена снижением доступности широкого ряда активов для инвестирования, что вынудило компании оперативно переориентироваться на продажи продуктов НСЖ взамен ИСЖ. Страховщики за это время адаптировались к возникшим ограничениям и уже начали предлагать своим клиентам новые альтернативные стратегии по полисам ИСЖ, в т. ч. ориентированные на восточные рынки и валюты. Поэтому мы ожидаем прекращения падения взносов по ИСЖ в 2023 году и возвращения НСЖ к более характерной для него умеренной динамике премий (порядка 15%). Поддержку ОСАГО окажет расширение тарифного коридора, состоявшееся в сентябре 2022 года, часть эффекта от которого придется на 2023-й: темпы прироста взносов в сегменте составят 11–13%.

Среди крупнейших видов в аутсайдерах окажется страхование автокаско с приростом 2—3%. Такая динамика премий по страхованию автокаско будет обусловлена снижением спроса на подорожавшее страхование и увеличением продаж более доступных полисов с усеченным набором рисков и франшизой, а также только частичным восстановлением продаж новых автомобилей. Слабая положительная динамика ДМС (3—4%) будет обеспечиваться инфляционным ростом цен на медицинские товары и услуги, в то же время сдерживать развитие сегмента будут снижение спроса на ДМС со стороны физических и юридических лиц, покупка клиентами более дешевых полисов. Динамика премий в сегменте страхования прочего имущества граждан будет носить умеренный

восстановительный характер (6–7%). В страховании прочего имущества юридических лиц будет наблюдаться обусловленный инфляцией рост на уровне 5–6%.

* В основе оценки детальной структуры и динамики российского страхового рынка лежит официальная статистика Банка России за период с 2015 по 2022 год. Прогноз основан на базовом сценарии макроэкономического прогноза АО «Эксперт РА», а также на данных рейтингуемых агентством страховых компаний. Прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции.

Википедия страхования