

Банк России отмечает разнонаправленную динамику сегментов личного страхования

Сокращение объемов выданных розничных кредитов в 2022 г. стало причиной снижения сегментов страхования, связанных с кредитованием.

Рынок ДМС в 2022 г. вырос за счет повышения стоимости продуктов на фоне подорожания медицинских услуг, при этом расширилось предложение программ с ограниченным набором рисков.

По итогам 2022 г. динамика кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней ухудшилась. Объем взносов по кредитному страхованию жизни составил 135,8 млрд руб. ( $\square$  0,2% г / г), по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) сократился до 207,2 млрд руб. ( $\square$  20,9% г / г).

Это связано с сопоставимым по темпам сокращением объемов кредитования физических лиц. По итогам 2022 г. объем предоставленных физическим лицам кредитов снизился на 12%, ипотечных кредитов – на 16%.

Наиболее значительное влияние на снижение объемов страхования жизни и здоровья заемщиков в 2022 г. оказало резкое падение взносов в первой половине года, когда потребители сократили спрос на заемные средства, откладывая приобретение дорогостоящих товаров до стабилизации ситуации и снижения ставок, а банки ограничили предложение кредитов, ужесточив требования к заемщикам, и менее охотно одобряли их кредитные заявки. Однако уже в III квартале 2022 г. на фоне снижения

процентных ставок объемы кредитования начали восстанавливаться. Этому способствовало как постепенное решение проблем на стороне предложения непродовольственных товаров (в том числе за счет параллельного импорта), так и постепенная адаптация населения к экономическим изменениям, получившая выражение в реализации отложенного спроса. В результате уже в IV квартале 2022 г. оба сегмента показали рост. Объем взносов по страхованию от НС и болезней увеличился на 6,7% (г / г), по страхованию жизни заемщиков – более чем на треть.

Влияние на динамику данных сегментов в 2023 г. будут оказывать регуляторные ограничения на выдачу потребительских кредитов и займов, установленные Банком России. На I квартал 2023 г. регулятор установил для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам). Мера направлена на ограничение роста закредитованности граждан (за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой) и искусственного удлинения срока кредитов (займов). Кроме того, с 1 мая 2023 г. Банк России повышает надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам. Мера направлена на ограничение рисков заемщиков и банков.

Суммарные объемы выплат по страхованию от НС и болезней за 2022 г. выросли на 22,9% в результате исполнения обязательств по большому пулу договоров, заключенных в период активного развития сегмента. ККУ по страхованию от НС и болезней заметно увеличился (до 93,8%), главным образом за счет роста КУ, произошедшего в условиях сокращения объемов премий и повышения выплат. Однако данный показатель остался минимальным среди всех сегментов страхового рынка (40,3%). При этом коэффициент расходов в страховании от НС и болезней, который включает в себя комиссии за заключение договоров, был самым высоким среди всех сегментов (53,6%).

Банк России продолжал работу по защите прав граждан при заключении договоров кредитного страхования жизни и здоровья. В дополнение к вступившим в силу с 1 октября 2022 г. требованиям для страхования жизни и здоровья заемщиков по потребительским и ипотечным кредитам в начале IV квартала 2022 г. регулятор направил участникам рынка информационное письмо о том, что банк не должен навязывать заемщику услуги конкретной компании для страхования связанных с кредитом рисков, а клиент вправе сам выбирать страховщика, который подходит под критерии банка.

Рост взносов по ДМС в 2022 г. продолжился ( 6,9% г/ г), но его темпы были ниже, чем в 2021 году. Средняя страховая премия выросла на 3,6% г/ г – во многом за счет роста цен

на медицинские услуги и товары (в том числе в связи с удорожанием импортных лекарств и оборудования в условиях дефицита). Росту взносов также способствовало увеличение спроса на недорогие полисы страхования мигрантов в связи с притоком иностранных рабочих в Россию в 2022 г. на фоне повышения зарплат и укрепления рубля.

Средняя страховая премия по договорам, заключенным с физическими лицами, в 2022 г. оставалась невысокой. Розничные клиенты, как правило, приобретают недорогие страховые программы с ограниченным набором рисков, такие как страхование от критических заболеваний, программы, предполагающие прохождение диспансеризации (чек-ап здоровья). Вместе с тем часть клиентов отказалась от таких программ – число договоров медицинского страхования, заключенных с физическими лицами, сократилось. Выплаты по ДМС выросли на 9,7% г/г, в основном в результате подорожания медицинских товаров и услуг.

### ***Википедия страхования***