

## Спрос на страхование граждан стагнирует. Мы ожидаем восстановления спроса населения на страхование зимой-весной 2020 года

По итогам исследований, проведенных Финансовым университетом при Правительстве РФ в августе-сентябре 2019 года, выяснилось, что спрос населения на страхование (число тех, кто намерен приобрести какой-либо страховой полис в те-

чение ближайших полутора-двух месяцев) сегодня стагнирует. Прирост числа потенциальных покупателей полисов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года находится возле нулевой отметки.



Рисунок 1. Прирост числа потенциальных покупателей страхования по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

Продолжаются негативные тенденции на рынке каско автотранспорта. По нашим данным, спрос на новые автомобили российского и импортного происхождения (число чех, кто намерен купить новый автомобиль в течение ближайших месяцев) упал на 38% по сравнению с осенью прошлого года. Соответственно, и спрос на страхование каско снижается – число потенциальных покупателей полисов упало на 21% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, число тех, кто намерен в ближайшее время приобрести полис ОСАГО упало на 33%.

Снижаются темпы роста спроса на страхование жизни – число потенциальных покупателей этого

вида выросло только на 6% по сравнению с прошлогодним показателем при том, что год назад, в сентябре 2018 года прирост спроса на этот вид страхования превышал 40%. Спрос на страхование от НС практически не вырос по сравнению с прошлым годом (+1%), спрос на ДМС также находится в состоянии стагнации – в этом сегменте рыночный спрос вырос по сравнению с прошлогодним показателем на тот же 1%, что меньше погрешности вычислений.

Последние три месяца подряд бизнес-активность населения в части открытия новых малых и средних предприятий находится в отрицательной зоне – число готовых открывать новые фирмы

среди россиян упало на 19% по сравнению с осенью прошлого года. Соответственно, не растет и активность страхования в сегменте малых и средних предприятий: так, например, число владельцев и совладельцев малого бизнеса, намеренных страховать собственные товарные запасы, падает непрерывно с февраля, в сентябре оно снизилось на 6% против аналогичного показателя прошлого года.

В то же время нельзя говорить о полной стагнации на страховом рынке. В положительной зоне находится спрос на страхование дач (+27%), страхование квартир (+26%) и домов (+12%).

Мы ожидаем, что рост спроса населения на страховые услуги возобновится зимой-весной 2020 года. В среднем по рынку прирост числа намеренных купить страховой полис составит около 20-30%. По нашим оценкам, рост спроса на страхование каско автотранспорта начнется несколько позже, чем по рынку в целом, весной 2020 года, до этого времени спрос на каско среди граждан будет снижаться.

Число покупателей страхования квартир продолжит расти в течение ближайшего года с темпом около 25-30% в год. Спрос на страхование квартир останется стабильным и будет расти с темпом более 20% в год.

По нашим оценкам, страховая активность малого и среднего бизнеса выйдет в положительную зону не ранее начала 2020 года. Соответственно, с этого времени стоит ожидать оживления рынка страхования малого и среднего бизнеса.

Важно отметить, что количество денег на руках у населения продолжает расти: увеличивается размер реальных зарплат (3,5% в августе), медленно, но растет реальный размер начисленных пенсий (1% к показателям прошлого года). На фоне падения потребительской активности и сокращения спроса на товары и услуги неизбежен рост накоплений граждан. По мере восстановления активности населения в части формирования накоплений осенью-зимой мы ожидаем повышения спроса на страхование жизни.

Ожидания по росту страхового рынка в большой степени определяются тем, что мы видим на рынке ОСАГО, состояние которого представляет собой опережающий индикатор состояния рынка в целом.

Исследования финансовых рынков, проведенные Финансовым университетом при Правительстве РФ за последние годы, показали, что интенсивность дорожного движения очевидным образом связана с макроэкономическими показателями. Физический смысл этой зависимости достаточно очевиден: при наступлении экономического спада многие автовладельцы либо отказываются полностью от эксплуатации своего автомобиля, либо снижают интенсивность поездок. Многие отказываются от приобретения полисов ОСАГО или же заменяют их фальсифицированными подтверждениями о страховании. Падает объем грузоперевозок, снижается активность в использовании корпоративного автотранспорта. Все это приводит к снижению числа автомобилей на дорогах, а значит – и к падению числа аварий, что в свою очередь приводит к сокращению числа выплат, проводимых страховщиками по ОСАГО.

И, соответственно, наоборот: повышение доходов граждан приводит к более активному использованию личного автотранспорта, а также к оживлению экономики, которое в свою очередь обеспечивает повышение грузооборота и интенсивности использования корпоративного транспорта. Как следствие, растет число аварий на дорогах и выплат по ОСАГО.

Опора на статистику выплат по ОСАГО как измеритель активности дорожного движения объясняется тем, что она полнее, чем данные ГИБДД по дорожным авариям. В последнюю попадают только ДТП с пострадавшими, тогда как базы данных страховщиков учитывают все дорожные происшествия с нанесением материального ущерба автомобилям.

Исследования показали, что число заявленных страховых случаев по ОСАГО представляет собой опережающий индикатор, позволяющий оценивать динамику ВВП на протяжении предстоящих 4-5 кварталов.

Данные Российского союза автостраховщиков показывают, что в 2019 году средний месячный

рост числа заявленных страховых случаев составил 5,4%. Расчеты на основании математической модели, увязывающей рост ВВП и число страховых случаев по ОСАГО, позволяют сделать прогноз о том, что в 2020 году темп роста ВВП России может увеличиться и составить 3,3%. Соответственно, в 2020 году можно ожидать заметного оживления страхового рынка.

---

*Руководитель проекта  
Директор Института  
социально-экономических исследований  
Финансового университета  
при Правительстве РФ, д.э.н.  
А.Н. Зубец  
[ANZubets@fa.ru](mailto:ANZubets@fa.ru)*