



ОГЛАВЛЕНИЕ:

РЕЗЮМЕ	1
1. УЧАСТНИКИ	2
2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА	2
2.1 СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	2
2.2 СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА	4
2.3 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	5
2.4 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН	5
2.5 ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	7
2.6 ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	8
3. КАНАЛЫ ПРОДАЖ	9
СОКРАЩЕНИЯ	10
КОНТАКТЫ И АВТОРЫ	10

РЕЗЮМЕ

- ✔ В 2021 году активно развивались и страхование жизни, и non-life виды. На объем премий в сегментах личного страхования положительное влияние оказали в основном рекордный рост объемов кредитования, низкие ставки по депозитам, сохранение эпидемиологического риска.
- ✔ Динамика премий по добровольному страхованию имущества помимо кредитного фактора была обусловлена инфляционным ростом стоимости имущества, восстановлением деловой активности по сравнению с 2020 годом, увеличением тарифов по отдельным видам.
- ✔ В 2022 году положительные факторы 2021 года сменятся на противоположные. Поскольку страховой рынок тесно связан с банковским, снижение объемов кредитования негативно скажется на динамике премий по страхованию жизни, страхованию от несчастных случаев, имущества граждан и финансовых рисков. Помимо этого, на сегмент страхования жизни будет оказывать давление резкий рост ставок по депозитам и регуляторные ограничения, на автокаско – снижение продаж автомобилей, на ДМС, страхование от несчастных случаев и страхование финансовых рисков – сокращение количества выезжающих за рубеж, на страхование средств воздушного транспорта и ответственности их владельцев – ограничения авиаперевозок. Макроэкономические факторы окажут влияние на все сегменты рынка.
- ✔ В 2021 году практически все сегменты рынка столкнулись с увеличением количества страховых случаев в результате восстановления деловой активности, а также с ростом средней выплаты из-за инфляционного воздействия. В массовых видах страхования только в сегменте ОСАГО средняя выплата оказалась ниже, чем в 2020 году. Темп прироста выплат по рисковым видам страхования в 2021 году (+11%) оказался ниже темпа прироста премий (+16%). Негативное влияние пандемии новой коронавирусной инфекции выразилось в увеличении количества выплат по случаям смерти, а также росте числа обращений в медицинские учреждения по ДМС.
- ✔ В 2021 году страховщики привели активы в соответствие с новыми требованиями к финансовой устойчивости, что потребовало докапитализации части компаний. Рост объема активов и собственного капитала на фоне стабильной величины чистой прибыли привел к снижению рентабельности активов и рентабельности капитала.
- ✔ В 2022 году страховщикам предстоит решить множество проблем, связанных с санкционными ограничениями. Это касается организации перестраховочной защиты, корректировки инвестиционной политики, взаимодействия с банками и контрагентами, пересмотра продуктовой линейки в части валютных договоров. Поддержка страховой отрасли со стороны государства, касающаяся снижения регуляторной нагрузки, переноса сроков увеличения уставных капиталов, будут способствовать адаптации страховой отрасли в новым экономическим условиям.

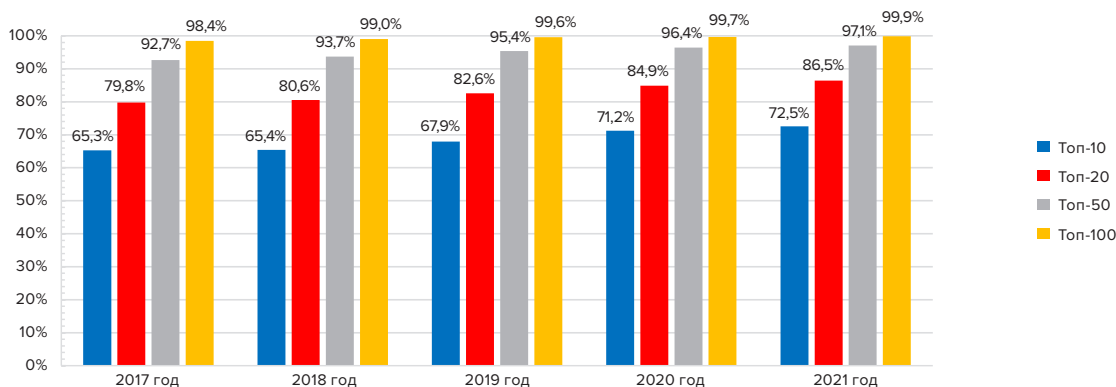
1. УЧАСТНИКИ

Тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 147 компаний (27 страховщиков жизни, 28 медицинских страховщиков, 88 универсальных компаний и 4 специализированных перестраховщика).

Процесс укрупнения универсальных компаний продолжается. Портфели уходящих с рынка компаний принимают не только страховщики из ТОП-10, но и средние по объему премий компании (ООО «СК «ТИТ», ООО РСО «ЕВРОИНС», АО СК «ПАРИ»).

Рис.1.

Изменение концентрации страхового рынка по объему премий, 2017–2021 гг.



Источник: НРА по данным Банка России

Концентрация растет год-к-году. Практически весь рынок занимают 100 компаний: на них приходится 99,9% премий. В отличие от прошлых лет, темп прироста премий выше среднерыночного показала не только у страховщиков из ТОП-10, но и у компаний, находящиеся на 51–75 местах в рейтинге по объему премий.

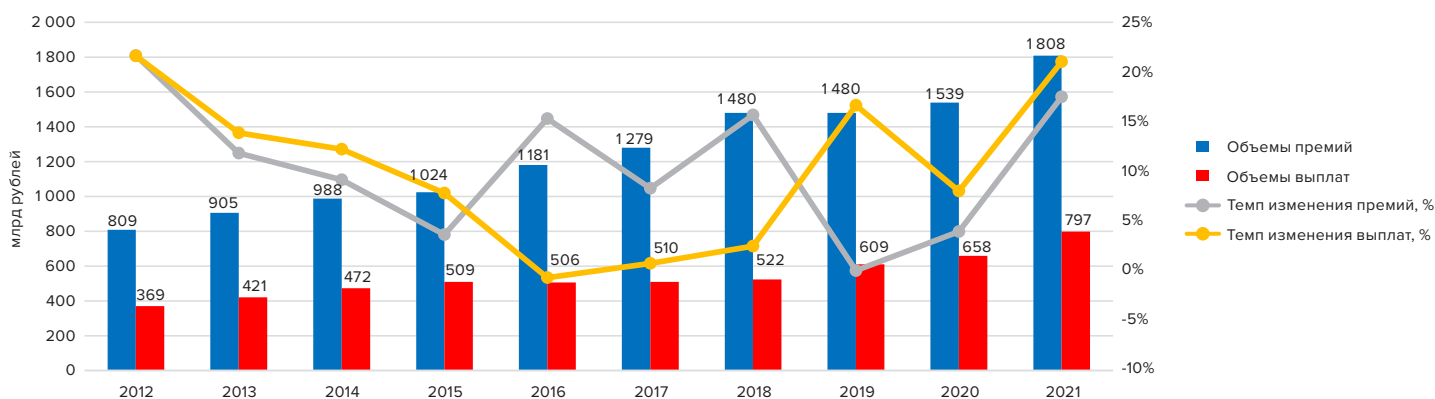
2. КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

Рынок показал лучшие результаты за последние годы: объем брутто-премий вырос на 270 млрд рублей (+ 17,5%) до 1,8 трлн рублей.

Объем выплат составил 797 млрд рублей (+21%). Рост выплат отмечается и в сегменте страхования жизни (+83,8 млрд рублей), и в non-life сегменте (+54,6 млрд рублей).

Рис.2.

Динамика страховых премий и страховых выплат, 2012–2021 гг.



Источник: НРА по данным Банка России

2.1 СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Страхование жизни в 2021 году второй год подряд оставался драйвером роста рынка. Из 270 млрд рублей прироста премий в целом по рынку 94 млрд рублей приходилось на страхование жизни. В 2021 году активно развивались все его сегменты. Основными факторами роста премий стали рекордный объем выдачи ипотечных и потребительских кредитов, а также низкие ставки по депозитам в сочетании с введением налогообложения процентных доходов по депозитам.

Табл.1.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков жизни за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, %	Количество договоров, шт.	Изменение количества договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	154 253 352	49 132 195	46,74%	1 929 045	130 140	82 605 857	35 830 977
2	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	103 506 574	19 219 057	22,80%	1 285 847	76 949	51 884 863	7 022 487
3	ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	71 454 369	-4 426 157	-5,83%	139 870	-68 966	33 843 363	9 856 949
4	ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	55 725 717	10 783 807	23,99%	1 961 407	717 782	18 873 214	12 947 119
5	ООО СК «Росгосстрах Жизнь»	25 407 582	5 940 869	30,52%	95 780	28 861	1 854 300	1 383 627
6	ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»	18 198 497	17 373	0,10%	217 547	-828	26 973 997	-11 743 478
7	ООО «РСХБ-Страхование жизни»	12 667 737	1 037 325	8,92%	26 397	398	821 390	630 545
8	ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	9 889 807	369 758	3,88%	177 164	32 957	6 651 754	2 759 043
9	ООО «Страховая компания «Сив Лайф»	8 043 286	2 858 462	55,13%	39 327	17 012	3 880 653	1 748
10	ООО СК «Альянс Жизнь»	7 322 248	3 824 005	109,31%	16 569	8 735	605 618	587 221

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по страхованию жизни вырос **на 41% до 288 млрд рублей**. Это связано как с окончанием сроков договоров, заключенных в период 2016–2018 гг., так и увеличением количества выплат в результате смерти застрахованных лиц.

Дальнейшее развитие сегмента находится под влиянием как регуляторных рисков, так и изменений на рынке розничного кредитования. Введение требований к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни, возросшая привлекательность депозитов и снижение объемов выданных кредитов **негативно скажутся на объеме премий в 2022 году**. Поддержку сегменту окажут сохранение программы льготной ипотеки, оплата очередных взносов по многолетним договорам, сокращение возможностей вложения средств на фондовом и валютном рынках для частных инвесторов.

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Сегмент добровольного медицинского страхования **стабильно растет**, в 2021 году спрос сохранялся и со стороны корпоративных клиентов, и со стороны физических лиц. Без учета выезжающих за рубеж объем премий по итогам 2021 года увеличился со **170,5 млрд рублей до 194 млрд рублей** (+14% – это лучший показатель за последние 3 года).

Табл.2.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков ДМС за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Кол-во договоров, шт.	Изменение количества договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	АО «СОГАЗ»	71 178 372	6 825 485	35,60%	758 787	218 357	57 928 171	9 352 923
2	САО «РЕСО-Гарантия»	23 854 551	3 792 006	11,93%	1 032 239	299 311	18 274 477	3 852 135
3	АО «АльфаСтрахование»	20 250 641	2 393 178	10,13%	603 091	206 415	13 719 583	1 832 451
4	СПАО «Ингосстрах»	11 768 080	2 211 595	5,89%	1 510 690	723 122	7 341 486	538 929
5	ПАО СК «Росгосстрах»	10 922 580	(1 264 696)	5,46%	1 301 675	115 503	7 853 174	2 100 591
6	ООО СК «Альянс Жизнь»	10 347 546	952 759	5,18%	4 224	415	7 342 596	1 741 689
7	САО «ВСК»	9 732 535	578 214	4,87%	1 852 061	238 358	6 701 082	2 030 199
8	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	8 041 286	1 508 984	4,02%	786 380	215 858	4 778 626	672 837
9	ООО «СК «Согласие»	3 639 394	106 871	1,82%	162 925	(25 193)	2 720 207	203 559
10	АО «Совкомбанк страхование»	2 159 559	1 335 189	1,08%	818 851	63 642	401 808	(116 326)

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по ДМС **вырос на 20% до 142 млрд рублей** в результате восстановления количества обращений в медицинские организации после снижения 2020 года, роста средней выплаты, снижения доступности плановой помощи по ОМС.

Тенденция роста выплат в 2022 году усилится в основном за счет увеличения стоимости медицинских услуг.

2.2 СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТА

Положительная динамика премий в 2021 году четвертый год подряд сохранилась и в сегменте автокаско. Благодаря росту объемов автокредитования и росту продаж новых автомобилей объем премий по страхованию средств наземного транспорта вырос на 18% до 207 млрд рублей.

Всего в 2021 году было заключено **5,43 млн** договоров (+182,4 тысячи по сравнению с 2020 годом) – это лучший результат за последние 10 лет.

Концентрация осталась на уровне предыдущего года: совокупная доля ТОП-10 компаний составила **88,2%** (в 2020 году – 88,3%), 44 компании из 70 работающих в сегменте заключают **более 1000 договоров** (в 2020 году – 45 из 74).

В состав ТОП-10 страховщиков вошло АО «Тинькофф страхование», а АО ГСК «Югория» переместилось на 11 место. Все компании из ТОП-10, кроме ПАО СК «Росгосстрах», показали прирост количества договоров.

В 2021 году динамика изменения средней выплаты (110,8 тыс. рублей против 108,6 тыс. рублей, +2%) отставала от динамики прироста средней премии (+14%), но на десятилетнем горизонте благодаря распространению относительно недорогих страховых продуктов средняя премия не изменилась, а средняя выплата выросла **в 2,6 раза**.

В 2022 году негативное влияние на сегмент окажут снижение продаж новых автомобилей и дальнейший рост средней выплаты, а также снижение качества клиентского сервиса из-за сложностей с поставками запчастей и увеличения сроков ремонта, распространения практик ремонта поврежденных деталей вместо их замены.

В результате комбинированный **коэффициент убыточности-нетто** по итогам 2022 года может превысить **100%**.

Табл.3.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков автокаско за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров, шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Коэффициент выплат, %	Средняя выплата, руб.
1	СПАО «Ингосстрах»	37 005 982	17,87%	667 150	55 469	18 883 050	51,03%	97 031
2	САО «РЕСО-Гарантия»	31 712 444	15,31%	676 200	46 898	16 271 840	51,31%	108 722
3	АО «АльфаСтрахование»	26 020 330	12,57%	587 695	44 275	13 618 482	52,34%	112 231
4	САО «ВСК»	23 149 108	11,18%	546 570	42 353	13 180 029	56,94%	114 863
5	АО «СОГАЗ»	15 590 686	7,53%	164 975	94 503	7 350 884	47,15%	131 397
6	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	15 175 057	7,33%	309 967	48 957	9 376 898	61,79%	103 449
7	ООО «Страховая Компания «Согласие»	13 949 448	6,74%	310 458	44 932	8 175 248	58,61%	128 953
8	ПАО СК «Росгосстрах»	10 676 675	5,16%	351 377	30 385	6 225 653	58,31%	114 102
9	ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	4 698 116	2,27%	63 046	74 519	2 484 146	52,88%	135 287
10	АО «Тинькофф Страхование»	4 591 808	2,22%	277 641	16 539	2 000 576	43,57%	110 639

Источник: НРА по данным Банка России

2.3 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Третий год подряд объем премий по страхованию имущества юридических лиц в 2021 году продемонстрировал **положительную динамику во всех сегментах**. Положительное влияние на динамику премий оказали увеличение страховой стоимости имущества и рост количества договоров по страхованию имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ.

Концентрация сегмента незначительно усилилась: доля ТОП-10 компаний составляет **91,2%** против **90,9%** в прошлом году, при этом доля лидера сегмента (АО «СОГАЗ») снизилась с **54%** до **50,6%**. Динамика премий других компаний из ТОП-10 была разнонаправленной. Максимальный прирост премий в абсолютном выражении показало АО «АльфаСтрахование» **(+3,1 млрд рублей)**.

В состав ТОП-10 страховщиков вошло АО «ГСК «Югория», улучшив в позиции в рейтинге на 8 ступеней.

Табл.4.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	АО «СОГАЗ»	60 776 144	(106 863)	50,57%	22 701	7 557 532	(1 646 032)
2	СПАО «Ингосстрах»	18 378 604	2 337 960	15,29%	47 150	4 631 195	758 231
3	АО «АльфаСтрахование»	13 214 249	3 107 883	10,99%	23 139	3 273 036	1 870 276
4	САО «РЕСО-Гарантия»	4 545 267	415 788	3,78%	121 733	719 680	249 395
5	САО «ВСК»	3 989 916	(99 581)	3,32%	37 629	683 355	(43 908)
6	ПАО СК «Росгосстрах»	2 844 336	582 030	2,37%	21 202	1 031 794	479 189
7	ООО «Страховая Компания «Согласие»	1 822 947	(22 019)	1,52%	39 414	246 395	(102 262)
8	ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	1 502 877	411 020	1,25%	80 244	203 153	89 505
9	АО СК «Цюрих»	1 294 736	126 728	1,08%	394	92 174	33 900
10	АО «Группа страховых компаний «Югория»	1 260 916	769 457	1,05%	34 204	768 615	229 521

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по страхованию имущества юридических лиц практически не изменился (22 млрд рублей против 22, 3 млрд рублей в 2020 году).

2.4 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

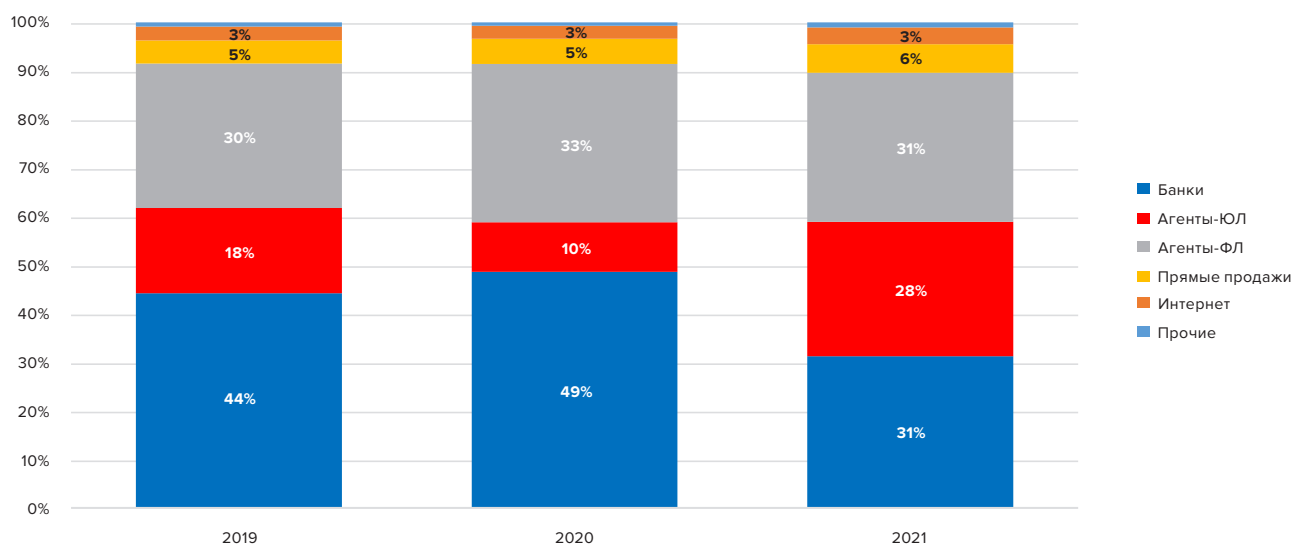
В 2021 году сегмент показал **лучшие результаты за последние 5 лет**, количество договоров увеличилось на **12 млн**, объем премий – на **10,1 млрд рублей**.

Объем премий вырос благодаря активному развитию сегментов страхования движимого имущества (банковских карт, гаджетов, другого домашнего имущества). На динамику премий по страхованию строений (+9,9%) положительное влияние оказал **рост объемов ипотечных кредитов**, негативное – отказ от городской программы страхования жилья в Москве.

Структура продаж продуктов страхования имущества физических лиц волатильна, при этом совокупная доля продаж через банки и посредников-юридических лиц существенно не меняется.

Рис.3.

Структура продаж по страхованию имущества граждан, 2019–2021 гг.



Источник: НРА по данным Банка России

7 компаний из ТОП-10 показали темп прироста премий **выше среднерыночного**, доля ТОП-10 существенно не изменилась (90,7% против 90,56% в 2020 году).

Табл.5.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков автокаско за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб. 2021 год	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Кол-во договоров, шт.	Изменение кол-ва договоров, шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб. 2021 год	Изменение объема выплат, тыс. руб.	Средняя выплата, руб.
1	ООО СК «Сбербанк страхование»	15 870 889	(572 102)	19,41%	7 666 888	(745 459)	2 070	1 388 340	115 295	59 088
2	АО «Альфа-Страхование»	15 037 866	4 094 177	18,39%	22 770 864	10 868 997	660	938 253	35 997	21 355
3	ПАО СК «Росгосстрах»	14 402 260	(3 972)	17,61%	4 223 989	(8 297)	3 410	2 292 616	175 518	62 036
4	САО «ВСК»	9 039 865	3 095 468	11,05%	9 760 944	1 525 603	926	644 132	(211 161)	22 080
5	САО «РЕСО-Гарантия»	5 303 239	411 223	6,49%	1 738 191	(31 048)	3 051	1 163 804	203 996	119 206
6	АО «СОГАЗ»	5 117 250	1 092 279	6,26%	932 554	115 783	5 487	317 954	35 707	145 185
7	СПАО «Ингосстрах»	5 095 634	853 137	6,23%	1 732 861	127 812	2 941	913 701	123 817	81 910
8	АО «Тинькофф Страхование»	1 764 939	555 721	2,16%	684 545	371 381	2 578	28 774	8 328	54 393
9	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	1 405 917	373 636	1,72%	647 956	105 995	2 170	134 733	(92 339)	14 990
10	ООО «СК «Согласие»	1 145 598	339 770	1,40%	223 253	43 370	5 131	177 893	44 674	169 100

Источник: НРА по данным Банка России

Темп прироста выплат (+5%) ниже темпа прироста премий (+14%). Доля отказов в целом по рынку выросла до **16,5%**, при этом у 3 компаний из ТОП-10 доля отказов выше, чем в среднем по рынку. У ООО СК «Сбербанк страхование» доля отказов в урегулированных убытках составляет **36%**, у АО «СОГАЗ» – **23%**, у АО «Тинькофф Страхование» – **22%**. Высокая доля отказов объясняется в том числе большим количеством заявлений по событиям, которые не включены в список страховых случаев.

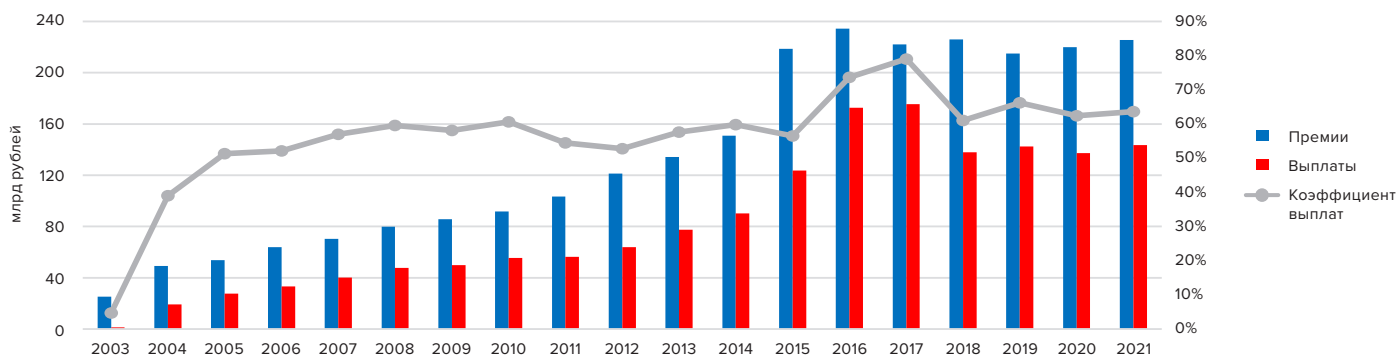
2.5 ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Существенных изменений в ключевых показателях ОСАГО в 2021 году не произошло: объем премий вырос на **1,8%**, количество договоров – на **0,7%**.

Рост средней премии составил около 100 рублей за год, что ниже уровня инфляции. При этом основной рост приходился на сегмент страхования юридических лиц, в сегменте страхования граждан высокая конкуренция сдерживала рост тарифов.

Рис.4.

Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО 2003–2021 г.г.



Источник: НРА по данным Банка России

Число заявленных убытков **увеличилось на 110 тысяч**, но не достигло допандемийного уровня (2,4 млн в 2019 году). Объем выплат вырос со **137,4 млрд рублей** до **143,6 млрд рублей**. Коэффициент выплат составил в среднем по рынку **63,6%** против **62,4%** в прошлом году. Средняя выплата сократилась с **68,4 тыс. рублей** до **66,5 тыс. рублей**.

По итогам 2021 года 14 компаний имеют коэффициент выплат более 77%, у половины из них выплаты превышают премии. По крайней мере 7 компаний находятся в зоне повышенного риска по финансовой устойчивости. Факторами риска являются отрицательный результат от операций по этому виду в сочетании с долей ОСАГО в портфеле более 50%, приближение 1 или 2 факторов к границам значений, а также превышение премий над выплатами в целом по портфелю.

ОСАГО занимаются **37 компаний**, из них **2 компаний** находятся за пределами первой сотни в рейтинге по объему премий. В 2021 году была отозвана лицензия у ПАО «АСКО Страхование», входившего в ТОП-10 страховщиков ОСАГО и занимавшего **~4,7%** рынка, еще **3 компании** отказались от лицензий добровольно.

Тенденция перераспределения премий в пользу более крупных компаний сохраняется. Доля лидера сегмента САО «РЕСО-Гарантия» выросла с **14,9%** до **17,4%**, а совокупная доля ТОП-10 – с **84,9%** до **86,1%**.

Табл.6.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков ОСАГО за 2021 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Кол-во договоров, шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Коэфф-т выплат, %
1	САО «РЕСО-Гарантия»	40 331 781	17,88%	6 030 445	6 688	24 103 621	59,76%
2	АО «АльфаСтрахование»	35 976 538	15,95%	6 222 385	5 782	21 415 372	59,53%
3	СПАО «Ингосстрах»	28 716 042	12,73%	4 623 251	6 211	15 656 387	54,52%
4	ПАО «Росгосстрах»	28 644 244	12,70%	5 673 851	5 048	20 001 508	69,83%
5	САО «ВСК»	18 091 007	8,02%	3 136 097	5 769	12 924 362	71,44%
6	АО «СОГАЗ»	12 007 414	5,32%	2 299 176	5 222	8 259 335	68,79%
7	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	9 496 352	4,21%	1 279 771	7 420	5 151 987	54,25%
8	ООО «Страховая Компания «Согласие»	8 990 055	3,99%	1 622 009	5 543	6 731 704	74,88%
9	АО «ГСК «Югория»	8 454 613	3,75%	1 767 611	4 783	4 975 481	58,85%
10	АО «МАКС»	4 402 705	1,95%	762 213	5 776	4 068 463	92,41%

Источник: НРА по данным Банка России

Количество регионов в «красной» зоне (с коэффициентом выплат более 100%) не изменилось: последние 2 года таких регионов 10, в основном они расположены в Северо-Кавказском ФО. Еще в 18 субъектах РФ коэффициент выплат **превысил 77%** (в 2020 году таких субъектов было 23).

В 2022 году негативное влияние на финансовые результаты страховщиков ОСАГО будут оказывать рост объема выплат, сложности с соблюдением сроков ремонта из-за дефицита запчастей. Потребители страховых услуг столкнутся с недостаточностью полученных выплат для восстановления автомобиля.

2.6 ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Объем премий по входящему перестрахованию за 2021 год **составил 72,9 млрд рублей**, увеличившись на **16,6%** по сравнению с прошлым годом. Доля премий, полученных из-за рубежа, сократилась с **42%** в 2020 году до **38%** в 2021 году.

Количество страховщиков, принимающих риски в перестрахование, продолжило снижаться: **49 компаний в 2019 году, 46 – в 2020 году, 41 – в 2021 году.**

Лидерами по темпам прироста премий, принятых в перестрахование, стали ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование» и ООО «ДжиАйСи Перестрахование». Обе компании увеличили объем премий в 10 раз.

Сохранилась тенденция снижения концентрации перестраховочного рынка: 10 крупнейших перестраховщиков собрали **86%** премий по входящему перестрахованию (в 2020 году – 87%, в 2019 году -88,5%). Доля тройки лидеров (АО «РНПК», АО «СОГАЗ», СПАО «Ингосстрах») сократилась с **57,8%** в 2020 году до **49,1%** в 2021 году. В 2022 году ожидается рост доли АО «РНПК» за счет принятия рисков, от которых отказались иностранные перестраховщики из-за санкционных ограничений.

В структуре перестраховочной премии лидирующие позиции занимают перестрахование имущества юридических лиц (**59,4%**), ответственности по добровольным видам (**10,7%**) и средств воздушного транспорта (**7,1%**).

Табл.7.

Основные показатели ТОП-10 компаний по объему премий, принятых в перестрахование

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Динамика изменения объема премий, %	Объем выплат, тыс. руб.	Динамика изменения объема выплат, %
1	АО «РНПК»	15 210 365	0,60%	6 429 823	51,79%
2	АО «СОГАЗ»	10 544 064	-8,59%	5 955 108	81,21%
3	СПАО «Ингосстрах»	10 034 206	5,76%	3 431 421	57,41%
4	ООО СК «Сбербанк страхование»	5 830 139	946,82%	92 804	69,35%
5	АО «АльфаСтрахование»	5 147 419	44,22%	1 251 341	-40,55%
6	ООО «Страховая Компания Чабб»	3 917 846	1,47%	946 795	24,91%
7	САО «ВСК»	3 534 306	41,14%	1 039 634	108,40%
8	ПАО СК «Росгосстрах»	3 304 562	37,62%	369 896	-55,89%
9	ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»	2 876 450	21,59%	1 140 379	16,85%
10	АО «Русское перестраховочное общество»	2 274 062	20,86%	486 882	-39,63%

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, по сравнению с предыдущим годом вырос на **33%** до **23,6 млрд рублей**. На долю ТОП-10 приходится **91,7%** выплат (**21,6 млрд рублей**).

Объем премий, переданных в перестрахование, в 2021 году вырос на **9,2%** до **162,4 млрд рублей**. В перестрахование передано около **9%** премий против **9,7%** в 2020 году.

В 2022 году страховщики столкнутся со сложностями организации перестраховочной защиты как санкционных, так и прочих рисков, изменениями условий взаимодействия с международными страховыми брокерами и международными перестраховщиками. Ожидается рост стоимости перестраховочной защиты.

3. КАНАЛЫ ПРОДАЖ

Основным каналом продаж остаются кредитные организации, которые стали лидером по приросту премий в абсолютном выражении (+83, 4 млрд рублей). При этом доля банковских продаж осталась на прежнем уровне (51% от посреднических продаж).

При росте числа агентов-физических лиц на **7,5%** (+13, 4 тыс. человек) объем продаж через этот канал увеличился на **3%** (+8,9 млрд рублей, в 2020 году – +27,9 млрд рублей).

Наиболее активно развивающимся стал **брокерский канал**. Объем премий, полученных через страховых брокеров, за год увеличился **в 1,5 раза с 50 млрд рублей до 75 млрд рублей**.

Самым дорогим каналом продаж оказались автосалоны: комиссионное вознаграждение составило 44,9% против 42,2% у кредитных организаций.

Продолжается развитие онлайн канала. На продажи через интернет пришлось **10,6%** премий. Положительным фактором является рост доли добровольных видов, на которые приходится около **51%** премий.

Рис.5.
Структура каналов продаж в 2021 году



Источник: НРА по данным Банка России

Рис.6.
Структура каналов продаж в 2020 году



Объем премий, полученных через посредников, увеличился в 2021 году на **155,6 млрд рублей**, а комиссионное вознаграждение – на **106,5 млрд рублей**. Средние ставки комиссионного вознаграждения по страхованию от несчастных случаев выросли с **67,8%** до **72,7%** на фоне снижения ставок по страхованию финансовых рисков с **60,2%** до **58,4%**, по страхованию имущества граждан – с **47,8%** до **44,9%**.

В 2022 году сохранится тенденция роста доли онлайн продаж добровольных видов. В связи с сокращением рынка потребительского, ипотечного и автокредитования ожидается снижение продаж через кредитные организации и автосалоны.

СОКРАЩЕНИЯ

- НС – страхование от несчастных случаев
ДМС – добровольное медицинское страхование
ИФЛ – страхование имущества граждан
ИЮЛ – страхование имущества юридических лиц
ГО – страхование гражданской ответственности
ПР – страхование предпринимательских рисков
ФР – страхование финансовых рисков
ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
ОСОПО – обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
ОСГОП – обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
КВ – комиссионное вознаграждение

КОНТАКТЫ И АВТОРЫ

ТАТЬЯНА НИКИТИНА

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

Контакты для СМИ

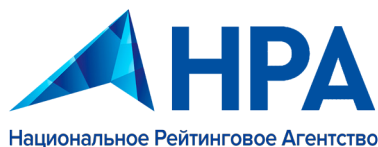
СВЕТЛАНА ПОДГОРНАЯ

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



115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7
тел./факс: +7 (495) 122-22-55
www.ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2022

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.