

## 1. ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРЕМИЙ

✓ В 2021 году страховой рынок показал **лучшие результаты** по динамике премий за последние 9 лет. Объем премий составил **1,8 трлн рублей** (+17,5% по сравнению с 2020 годом). Положительная динамика премий отмечается **по всем видам страхования**, кроме обязательного страхования ответственности, не относящегося к ОСАГО. Драйверами роста стали все виды личного страхования, страхование имущества граждан и автокаско.

✓ Из 290 млрд рублей прироста премий 94 млрд рублей приходится 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 налогового обложения процентных доходов по депозитам.

✓ 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).

✓ Сегмент автокаско после трехлетней стагнации в 2021 году вновь **стал драйвером рынка**, объем премий увеличился на **31,7 млрд рублей**. При этом количество договоров существенно не изменилось (5,4 млн против 5,2 млн в 2020 году), а динамика премий (+18% по сравнению с прошлым годом) соответствовала динамике изменения цен на новые автомобили.

✓ В добровольном страховании имущества **премии выросли по всем видам**. Лидерами по темпам прироста премий стали страхование грузов (+21,4%), страхование воздушного (+19%) и водного (+17%) транспорта. Факторами роста премий стали повышение спроса на страховые услуги, связанное с восстановлением экономики после спада 2020 года, инфляционный рост стоимости имущества, а также увеличение тарифов в сегментах страхования средств водного и воздушного транспорта.

✓ Объем премий по ОСАГО вырос на **2,5%** за счет роста средней премии в сегменте юридических лиц (+9%). Средняя премия для граждан благодаря высокой конкуренции осталась неизменной даже на фоне роста выплат.

<sup>1</sup> Данные за 2020 год относятся к страховым премиям по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет. Данные за 2021 год относятся к страховым премиям по договорам страхования, заключенным путем обмена информацией в электронной форме.



✓ Банковский канал продаж **сохранил свои позиции** самого крупного канала продаж: его доля в премиях, полученных через посредников, составила **51,2%**, в премиях по договорам, заключенным путем обмена информацией в электронной форме – **40,8%**. Самым дорогим каналом продаж оказались автосалоны: комиссионное вознаграждение составило **44,9%** против **42,2%** у кредитных организаций.

✓ 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**.

✓ Доля премий по договорам, заключенным путем обмена информацией в **электронной форме**, составила **10,6%**. Активное развитие онлайн продаж по добровольным видам, особенно в сегменте страхования жизни через кредитные организации, привели к снижению доли ОСАГО в этом канале с **85%** в 2020 году до **49%** в 2021 году<sup>1</sup>.

✓ Концентрация рынка по сравнению с прошлым годом выросла: на долю 100 компаний, входящих в рейтинг, **приходится 99,89% премий**, на долю ТОП-50 – **97,06%** (за 2020 год – 99,68% и 96,45% соответственно). Рост концентрации идет за счет первых 20 компаний: их доля увеличилась с **84,86%** до **86,46%**.

✓ Максимальный темп роста премий показало **ООО «Международная Страховая Группа»** (более чем в **11 раз** за счет страхования ответственности арбитражных управляющих).

✓ Максимальный **темп снижения премий** среди ТОП-100 продемонстрировало **ООО СК «ВТБ Страхование»** (на **52%**) из-за продолжающейся передачи портфеля.

## РЕЗЮМЕ:

- 1 На динамику премий в 2021 году оказали положительное влияние восстановительный рост экономики, рост объемов кредитования и интерес к продуктам некредитного личного страхования на фоне низких ставок по депозитам и сохранения эпидемиологического риска.
- 2 В добровольном страховании имущества отмечается также рост страховых сумм из-за инфляционных процессов в экономике и увеличение тарифов в отдельных сегментах.
- 3 Цифровая трансформация рынка продолжается, онлайн продажи получили активное развитие в сегменте страхования заемщиков.
- 4 В 2022 году ожидается сокращение спроса на страховые услуги, вызванное неопределенностью дальнейшего развития геополитической и экономической ситуации и санкционным давлением.

## 2. ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫПЛАТ

✓ Объем выплат в целом по рынку по итогам 2021 года вырос **до 797 млрд рублей** (+20%), по видам страхования иным, чем страхование жизни – **до 508,6 млрд рублей** (+12%). Максимальный прирост в абсолютном выражении показали: страхование жизни (**+83,8 млрд рублей**), ДМС (**+24 млрд рублей**), автокаско (**+11,3 млрд рублей**) и страхование от несчастных случаев (**+7,7 млрд рублей**).

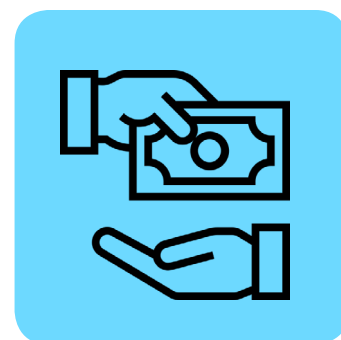
✓ Основными факторами роста выплат по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, стали рост количества убытков как по событиям с тяжелыми последствиями (смерть, постоянная утрата трудоспособности), так и по заболеваемости, а также рост средней выплаты по ДМС за счет медицинской инфляции.

✓ На динамику выплат в автокаско (+11,5%) основное влияние оказал **рост страховой стоимости** автомобилей и затрат на их восстановление.

✓ Несмотря на увеличение цен на запчасти на 10–20% в 2021 году, **объем выплат по ОСАГО вырос на 4,5%** на фоне снижения средней выплаты с **68,4** до **66,5** тысяч рублей. В 2022 году может увеличиться дисбаланс между фактическими ценами и указанными в едином справочнике средней стоимости запчастей, материалов и нормо-часов, что в сочетании с дефицитом запчастей приведет к сложностям при возмещении ущерба в натуральном виде.

✓ По сравнению с 2020 годом объем выплат в целом по портфелю **уменьшился у 17 страховщиков** из ТОП-100, в том числе у 2 страховщиков жизни.

✓ У 6 страховщиков жизни и 2 универсальных страховщиков из ТОП-100 (ООО СК «ВТБ Страхование», АО СК «Чулпан») **объем выплат превысил объем премий**.



## РЕЗЮМЕ:

- 1 Темп прироста выплат по рисковым видам страхования в 2021 году оказался ниже темпа прироста премий. Сохранилось негативное влияние пандемии новой коронавирусной инфекции на объем выплат по страхованию от несчастных случаев, добровольному медицинскому страхованию и страхованию жизни.
- 2 Практически все сегменты рынка столкнулись с увеличением количества страховых случаев из-за восстановления деловой активности, а также с ростом средней выплаты из-за инфляционного воздействия.
- 3 В массовых видах страхования только в сегменте ОСАГО средняя выплата оказалась ниже, чем в 2020 году.
- 4 В 2022 году ожидается рост средней выплаты в сегментах ДМС, автокаско и ОСАГО. В целом по рынку в видах иных, чем страхование жизни, темп прироста выплат не превысит уровень инфляции.

### 3. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

✓ Объем премий по входящему перестрахованию, которым занимается 41 компания (в 2020 году – 46 компаний) за 2021 год составил **72,9 млрд рублей (+16,6%** по сравнению с прошлым годом). Доля премий, полученных из-за рубежа, снизилась с **42%** в 2020 году до **38%** в 2021 году.

✓ **Лидером по приросту премий**, принятых в перестрахование, стало **ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование»** (объем премий вырос за год с **557 млн рублей** до **5,8 млрд рублей**).

✓ 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.

✓ Несмотря на рост выплат вслед за сегментом прямого страхования, все перестраховщики, кроме ООО СК «Уралсиб Страхование» и ООО «Страховое общество «Помощь», показали **положительное сальдо по операциям входящего перестрахования**.

✓ 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 **91,6%** выплат (**21,6 млрд рублей**).

#### РЕЗЮМЕ

- 1 Концентрация рынка снижается второй год подряд, но в 2022 году ситуация изменится за счет ожидаемого роста доли АО «РНПК» из-за санкционных ограничений.
- 2 Снижение странового рейтинга и рейтингов отдельных компаний международными рейтинговыми агентствами, сложности в организации перестраховочной защиты как санкционных, так и прочих рисков, изменение условий взаимодействия с международными страховыми брокерами и международными перестраховщиками приведут к необходимости поиска дополнительной емкости на российском рынке и рынках стран, которые не ввели санкции в отношении России.
- 3 В 2022 году ожидается снижение объема премий по входящему перестрахованию за пределами РФ и рост стоимости перестраховочной защиты.

### 4. ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В 2022 ГОДУ

✓ Развитие страхового рынка в 2022 году будет находится под **влиянием глобальных геополитических и макроэкономических факторов**, но их влияние на сегменты страхового рынка будет неравномерным.

✓ Негативное влияние на рынок окажет **ожидаемое снижение объемов всех видов розничного кредитования**, рост доходности по депозитам в сочетании с ужесточением регулирования в отношении продуктов страхования жизни, ограничение поставок, запрет для российских страховщиков на заключение сделок и перечисление средств по ранее заключенным договорам со страховщиками, перестраховщиками и страховыми брокерами из «недружественных» государств.

✓ Сильнее всего **могут пострадать кредитные виды страхования**, премии по которым могут сократиться в зависимости от продолжительности сложившейся ситуации **на 25–30%**, и виды страхования, связанные с **авиаперевозками и международной торговлей** (страхование воздушного транспорта, страхование экспортных грузов, страхование торговых кредитов, страхование отдельных видов ответственности).

✓ К более стабильным сегментам рынка относятся **все виды обязательного страхования, вмененного страхования**, а также **страхование сельскохозяйственных рисков с господдержкой**.



- ✔ От скорости стабилизации ситуации **будет зависеть масштаб снижения спроса** на страховые услуги. При негативном сценарии, предполагающем полный уход с рынка компаний, объявивших о приостановке своей деятельности, переориентации производства и потребления на внутренний рынок, сохранении санкционных ограничений **объем премий может сократиться до 10–15% в 2022 году**.
- ✔ Позитивный сценарий предполагает **адаптацию рынка к изменяющимся условиям**, разработку **новых продуктов и программ страхования**, частичное восстановление **объемов кредитования за счет программ льготной ипотеки**, реформирование **деятельности компаний с иностранным капиталом**. Снижение спроса будет частично **скомпенсировано ростом страховых сумм** по имущественным видам страхования. В этом случае рынок может показать слабоотрицательную или близкую к нулю динамику премий.
- ✔ **Концентрация рынка продолжит усиливаться**, доля ТОП-50 страховщиков составит по итогам года **97,5%–98%**.
- ✔ Открытие рынка для иностранных страховщиков **не повлияет на конкуренцию в краткосрочной перспективе** из-за неопределенности дальнейшего развития геополитической ситуации.
- ✔ **Меры поддержки рынка со стороны государства**, возможный перенос сроков увеличения уставных капиталов и введения новых требований к расчету соотношения капитала и обязательств позволят страховщикам преодолеть последствия двух последовательных кризисов – пандемийного кризиса 2020 года и геополитического кризиса 2022 года.

## ПРИМЕЧАНИЯ

Рэнкинг и комментарии составлены на основе статистических данных, опубликованных на сайте Банка России.

В данном рэнкинге представлены данные по объему премий и выплат по 100 крупнейшим страховщикам и всем компаниям, занимающимся входящим перестрахованием. В данные по объему премий включены суммы доначисленных страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, поэтому итоговая сумма у некоторых компаний может не совпадать с суммой премий по обязательным и добровольным видам.

В сумму выплат включены неидентифицированные списания по инкассо, поэтому итоговая сумма может быть больше размера выплат по отдельным видам.

### **ТАТЬЯНА НИКИТИНА**

Старший директор рейтингов финансовых компаний

E-mail: [nikitina@ra-national.ru](mailto: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](mailto: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](mailto:grigoryeva@ra-national.ru)



115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7

тел./факс: +7 (495) 122-22-55

[www.ra-national.ru](http://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](http://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.