

РЕЗЮМЕ:

2022 год стал для страхового рынка годом адаптации к новым геополитическим, макроэкономическим условиям и связанными с ними изменениями на кредитном, фондовом, перестраховочном рынках. В результате объем бизнеса сохранился на уровне прошлого года (+0,5%, 1,8 трлн рублей). Несмотря на разнонаправленную динамику премий у отдельных игроков, в том числе входящих в ТОП-10, концентрация рынка усилилась.

Поквартальная динамика объема премий характеризовалась волатильностью из-за изменений ключевой ставки, объемов кредитования, ожиданий бизнеса и населения. Положительными факторами, повлиявшими на объем премий в целом по рынку, стали рост страховых сумм в результате влияния инфляции, востребованность программ накопительного страхования жизни, «мини-каска», сохранение ДМС как части социального пакета, рост тарифов по ОСАГО.

Негативное влияние на динамику премий оказали снижение спроса на розничные кредиты, низкая лояльность клиентов по инвестиционному страхованию жизни, сложности формирования инвестиционных стратегий, уход с рынка иностранных компаний, сокращение продаж новых автомобилей, ограничения воздушных перевозок.

Восстановление деловой активности, изменения логистических цепочек, рост стоимости восстановления имущества и медицинских услуг, а также увеличение количества действующих договоров на начало года стали факторами роста объема выплат по видам страхования иным, чем страхование жизни (+6%, 32,4 млрд рублей). Объем выплат по страхованию жизни увеличился на 22% как за счет выплат по дожитию, так и за счет роста смертности из-за отложенного влияния последствий пандемии коронавирусной инфекции.

Воздействие санкций помимо сокращения спроса по отдельным видам страхования, пересмотра продуктовой линейки в части валютных договоров выразилось в «заморозке» финансовых активов, корректировке инвестиционных стратегий, переходе на российскую перестраховочную емкость, сложностях с расчетами, проблемах с работой с иностранными страховыми брокерами, усилении влияния ИТ-рисков.

В 2022 году страховщики привели активы в соответствие с требованиями Положения 781-П, которое вступило в силу с 01.01.2023 г., что потребовало докапитализации части компаний. Совокупный капитал страховых организаций вырос на 13%, объем активов – на 7%. Уменьшение чистой прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг и валютных активов привело к снижению рентабельности активов и рентабельности капитала.

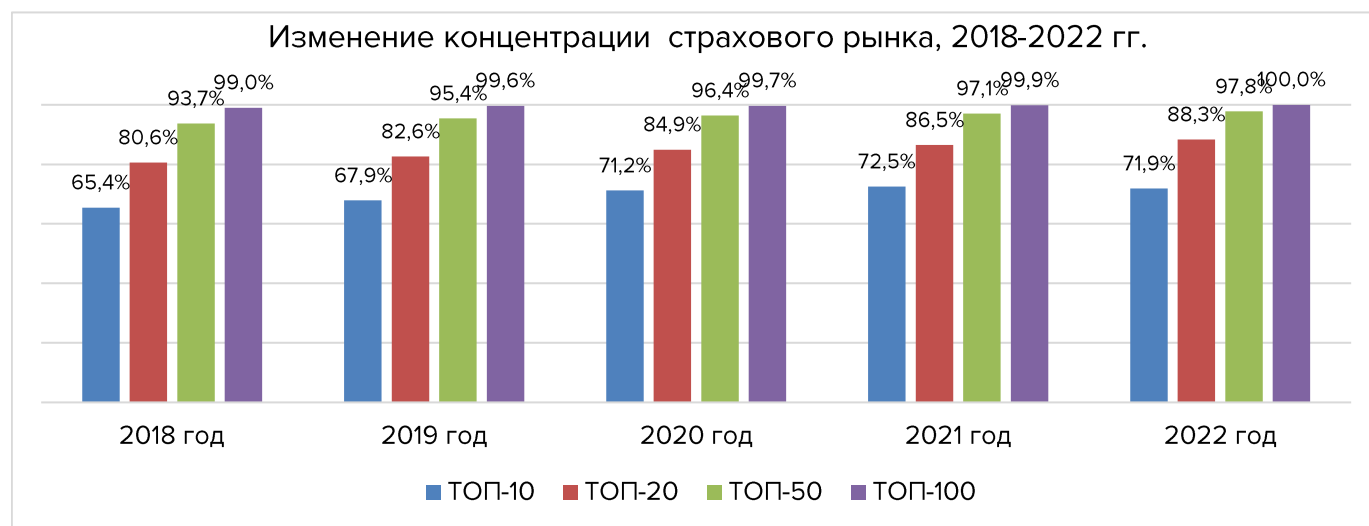
В 2023 году ожидается сохранение высокой конкуренции, в том числе со стороны компаний - членов крупных финансовых групп и цифровых посредников. Продолжится дальнейшая консолидация страхового рынка. Усилия страховщиков будут направлены на сохранение портфелей по корпоративным видам, оптимизацию соглашений с посредниками в части комиссионного вознаграждения, поиск альтернативных перестраховочных емкостей.

1. УЧАСТНИКИ:

Тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 140 компаний (по 26 страховщиков жизни и медицинских страховщиков, 84 универсальные компании и 4 специализированных перестраховщика).

В 2022 году с 10,4% до 10,01% снизилась доля иностранного участия в уставных капиталах страховых организаций. Часть страховщиков с иностранным капиталом прекратили прием нового бизнеса, часть – продолжают работу, но передали свои доли в капитал российскому менеджменту.

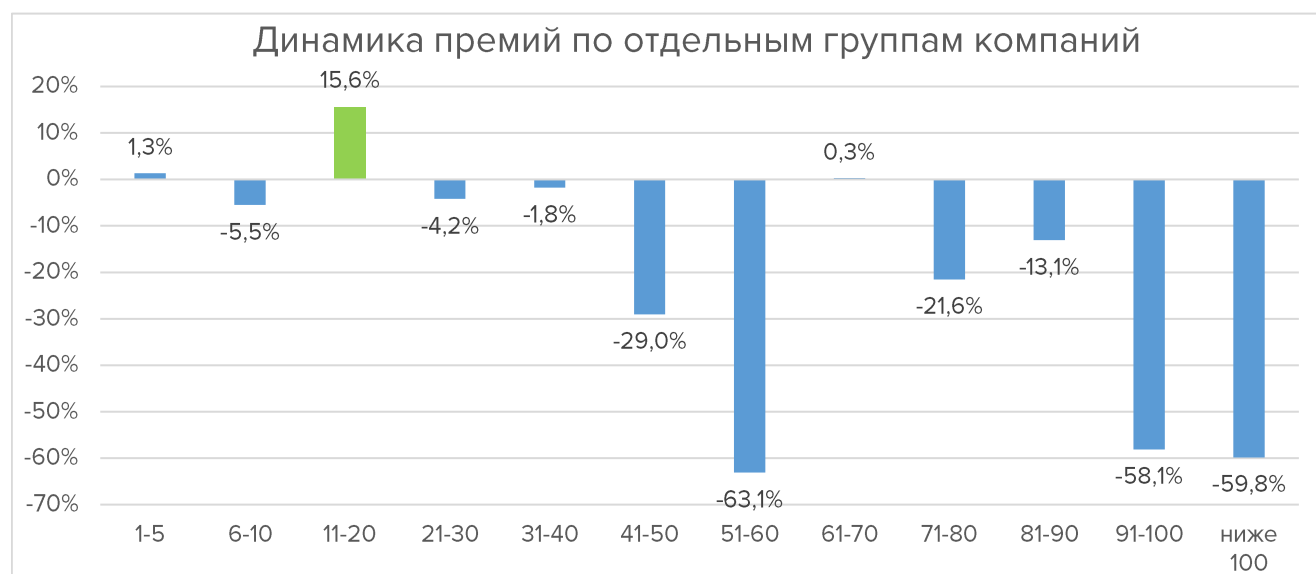
Процесс укрупнения продолжается в основном через передачу портфелей мелких игроков компаниям, находящимся в 3-5 десятке в рейтинге страховщиков по объему премий. Наиболее активно принимают портфели ООО «СК «ТИТ», ООО РСО «ЕВРОИНС», АО СК «ПАРИ», АО «СК «Астро-Волга» и АО ГСК «Югория».



Источник: НРА по данным Банка России

Снижение доли ТОП-10 компаний произошло за счет разнонаправленной динамики лидеров рынка.

Наилучшие результаты по динамике премий показывают компании из 2 десятка (+15,6%), наихудшие – компании из 6 десятка и находящиеся на 91 и ниже местах в рейтинге страховщиков по объему премий.



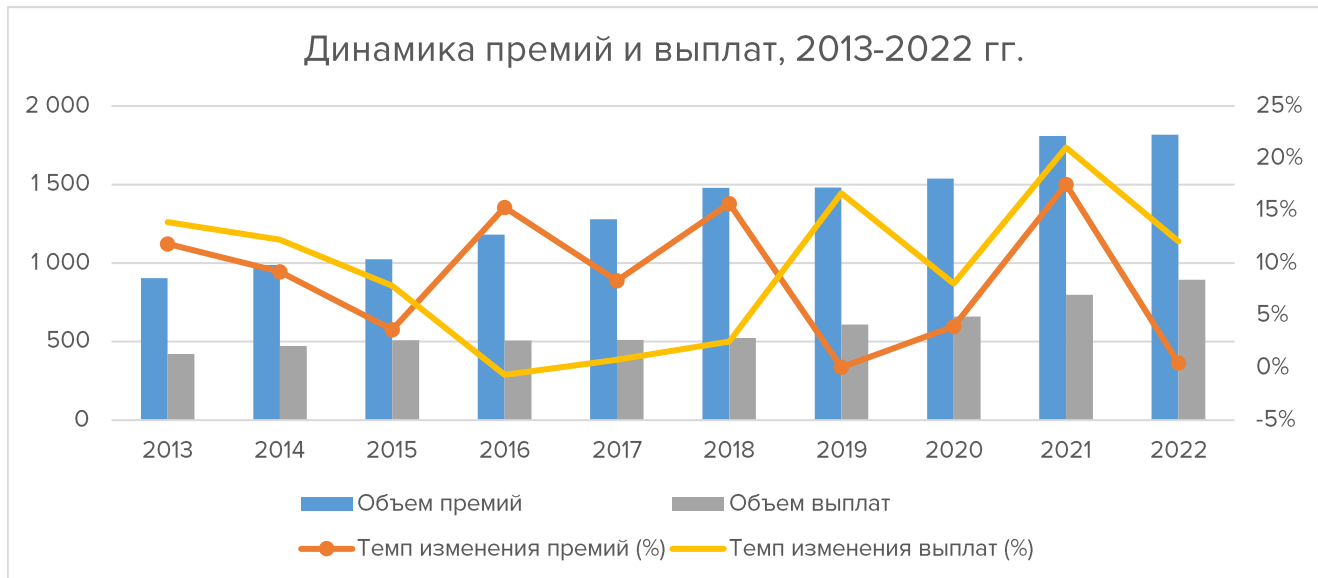
Источник: НРА по данным Банка России

2. Ключевые показатели развития страхового рынка

Рынок продемонстрировал стабильность объема премий (1,8 млрд рублей), при этом изменилась его структура за счет роста доли обязательных видов и противоположной динамики доли личного страхования. Снижение спроса на страховые услуги выразилось в сокращении количества договоров на 928 тыс., в основном по видам, связанным с выдачей кредитов.

Объем выплат составил 893 млрд рублей (+12% по сравнению с 2021 годом). Рост выплат отмечается и в сегменте страхования жизни (+63,8 млрд рублей), и в non-life сегменте (+32,4 млрд рублей).

Основное влияние на динамику выплат по видам иным, чем страхование жизни, оказал рост средней выплаты из-за увеличения стоимости восстановления имущества и стоимости медицинских услуг. Темп прироста выплат по non-life видам (+6%) выше темпа прироста премий (+1,7%).



Источник: НРА по данным Банка России

Скользкий коэффициент убыточности составил 53,3% - это максимальное значение за последние 5 лет, при этом снижение расходов на ведение дела позволило увеличить объем премий-нетто (брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения) на 8%.

Однако отрицательные результаты от переоценки ценных бумаг и валютных активов способствовали ухудшению финансовых результатов страховщиков: прибыль до налогообложения сократилась на 17%, чистая прибыль – на 14,6%.

2.1. Страхование жизни

Страхование жизни после двухлетнего роста ухудшило позиции: объем премий в целом по сегменту сократился на 13 млрд рублей на фоне изменения структуры премий. Происходит замещение инвестиционного страхования жизни на накопительное. Доля ИСЖ сократилась с 42% до 23% за счет ограниченного количества предложения инвестиционных стратегий, репутационных рисков ИСЖ, которые влияют на лояльность клиентов. Доля накопительного страхования жизни выросла с 30 до 48% за счет конкурентоспособности краткосрочных продуктов НСЖ с гарантированным доходом по сравнению с депозитами.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков жизни за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, %	Количество договоров страхования, шт.	Изменение количества договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
		2022 год					2022 год	
1	ООО Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	167 212 212	12 958 860	8,40%	1 726 770	-202 275	147 471 594	64 865 737
2	ООО "АльфаСтрахование-Жизнь"	116 585 193	13 078 618	12,64%	1 582 178	296 331	40 106 763	-11 776 557
3	ООО "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"	54 783 083	-16 671 286	-23,33%	93 188	-46 682	43 722 781	10 061 597
4	ООО "Страховая Компания "Ренессанс Жизнь"	48 644 362	-7 081 355	-12,71%	729 686	-1 231 623	25 494 725	6 691 802
5	ООО Страховая компания "Росгосстрах Жизнь"	31 089 296	5 681 714	22,36%	211 899	116 119	5 615 316	3 761 016
6	ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"	16 870 542	-1 327 955	-7,30%	216 049	651	27 262 752	324 327
7	ООО "РСХБ-Страхование жизни"	15 442 014	2 774 277	21,90%	24 645	-1 752	8 191 545	7 370 155
8	АО Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"	8 968 353	925 067	11,50%	42 362	3 035	1 581 777	-2 290 628
9	ООО "Страховая компания "Ингосстрах-Жизнь"	8 955 215	2 854 486	46,79%	11 436	200	12 024 900	4 419 652
10	ООО Страховая компания "МАКС страхование жизни"	6 419 098	2 834 628	79,08%	97 500	55 407	2 840 912	-2 630 692

Источник: НРА по данным Банка России

В условиях неопределенности на фондовом рынке страховщикам жизни сложно формировать долгосрочные инвестиционные стратегии, что привело к снижению среднего срока договора. Доля договоров на срок менее года выросла с 3% до 13%, на срок от 1 до 3 лет – с 16% до 20%.

Объем выплат по страхованию жизни вырос на 22% до 350 млрд рублей. Это связано в основном с окончанием сроков договоров, заключенных в период 2017-2019 гг., а также ростом выплат по смерти, в том числе из-за развития хронических заболеваний, лечение которых в период пандемии было затруднено.

2.2. Добровольное медицинское страхование

Объем и премий (214 млрд рублей), и выплат (156 млрд рублей) по ДМС вырос на 13,8 млрд рублей. Динамика премий обусловлена ростом стоимости медицинских услуг, а не количества застрахованных. Их число сократилось на 5 млн человек, из которых 3,2 млн приходится на выезжающих за рубеж, 2 млн – на застрахованных по корпоративным программам ДМС. На спрос в сегменте ДМС негативное влияние оказали уход с рынка части компаний и перемещение сотрудников за пределы РФ.

В условиях роста цен на медицинские услуги и низких возможностей повышения бюджетов на страхование компромисс между сторонами договора заключался в сокращении набора предоставляемых услуг, расширении применения франшиз, переходе в более бюджетные лечебные учреждения.

Негативным последствием ориентации на цену (средняя премия на 1 застрахованное лицо составляет 4,6 тыс. рублей) стал рост жалоб на сложности с согласованием лечения, затягивание сроков предоставления гарантийных писем, что приводит к снижению удовлетворенности клиентов качеством страховых услуг.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков ДМС за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования шт.	Изменение количества договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
		2022 год					2022 год	
1	АО "Страховое общество газовой промышленности"	76 143 511	4 965 140	35,63%	790 747	31 960	61 398 564	3 470 393
2	САО "РЕСО-Гарантия"	25 244 274	1 389 723	11,81%	944 216	(88 023)	20 905 375	2 630 898
3	АО "АльфаСтрахование"	25 052 023	4 801 382	11,72%	652 221	49 130	17 149 574	3 429 991
4	СПАО "Ингосстрах"	13 657 171	1 889 091	6,39%	1 239 796	(270 894)	9 298 324	1 956 838
5	ПАО СК "Росгосстрах"	10 550 689	(371 891)	4,94%	1 384 899	83 224	7 712 074	(141 100)
6	САО "ВСК"	10 474 996	742 461	4,90%	1 783 041	(69 020)	6 387 406	(313 676)
7	ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	8 982 126	940 840	4,20%	561 785	(224 595)	6 294 887	1 516 261
8	ООО СК "Альянс Жизнь"	8 592 878	(1 754 667)	4,02%	2 653	(1 571)	7 862 724	520 128
9	ООО СК "Сбербанк страхование"	3 897 476	2 497 024	1,82%	1 847 495	990 533	369 995	(25 874)
10	ООО "Страховая Компания "Согласие"	3 498 663	(140 732)	1,64%	134 942	(27 983)	2 847 446	127 239

Источник: НРА по данным Банка России

2.3. Страхование средств наземного транспорта

Санкционные риски оказали серьезное воздействие на сегмент автострахования. Минимальное за последние 10 лет количество проданных новых автомобилей и соответствующее снижение спроса на программы автокредитования привели к сокращению количества договоров «полного каско». При этом общее количество договоров за счет распространения «мини-каска» выросло на 622 тысячи и превысило 6 млн – это лучший результат за последние 10 лет.

В сочетании с ростом средней стоимости полиса, на которое оказало влияние увеличение страховых сумм (средняя страховая сумма выросла на 7,8%) это привело к росту объема премий по автокаска на 7,6% до 222,8 млрд рублей.

Конкурентная борьба в сегменте ведется в основном за счет ценовых факторов, в результате увеличивается количество полисов с ограниченным набором рисков, растет доля франшизы. Неценовые преимущества в виде дополнительных сервисов влияют на предпочтения клиентов уже во вторую очередь.

Резкий рост стоимости запчастей и увеличение сроков их поставок привели к значительному увеличению средней выплаты (128 тыс. рублей против 115 тыс. рублей в 2021 году), а также повлияли на изменение водительского поведения в сторону более аккуратного вождения. В результате во 2 полугодии снизилась частота страховых событий, что оказало сдерживающее влияние на динамику выплат (121,5 млрд рублей, +11,2% по сравнению с 2021 годом).

Основные показатели ТОП-10 страховщиков средств наземного транспорта за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, %	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Средняя выплата, руб.
1	СПАО "Ингосстрах"	38 851 208	4,99%	17,43%	810 059	47 961	21 718 310	115 567
2	САО "РЕСО-Гарантия"	33 771 506	6,49%	15,15%	585 987	57 632	17 177 709	117 533
3	АО "АльфаСтрахование"	29 565 104	13,62%	13,27%	592 148	49 929	15 251 142	127 633
4	САО "ВСК"	22 734 992	-1,79%	10,20%	542 004	41 946	13 221 662	127 910
5	АО "Страховое общество газовой промышленности"	17 051 564	9,37%	7,65%	152 508	111 808	9 101 262	141 623
6	ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	16 304 541	7,44%	7,32%	430 672	37 858	10 053 560	128 667
7	ООО "Страховая Компания "Согласие"	15 394 598	10,36%	6,91%	283 859	54 233	8 427 471	140 605
8	ПАО СК "Росгосстрах"	8 721 395	-18,31%	3,91%	269 344	32 380	6 063 614	128 920
9	АО "Тинькофф Страхование"	6 532 675	42,27%	2,93%	368 540	17 726	3 079 197	125 242
10	ПАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	5 030 502	7,07%	2,26%	68 441	73 501	2 835 201	157 502

Источник: НРА по данным Банка России

2.4. Страхование имущества юридических лиц

Четвертый год подряд объем премий по страхованию имущества юридических лиц (128,6 млрд рублей по итогам 2022 года) демонстрирует позитивную динамику во всех сегментах. Положительное влияние на объем премий оказали рост количества договоров и увеличение страховой стоимости имущества.

Лидером по динамике количества договоров стало ООО Страховая компания "Сбербанк страхование" (+330 тысяч), в основном по страхованию прочего имущества.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц за 2022 год

№ места в рейтинге	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	АО "Страховое общество газовой промышленности"	64 069 847	3 293 703	49,80%	20 904	10 276 836	2 719 304
2	СПАО "Ингосстрах"	19 264 546	885 942	14,98%	51 254	4 086 395	(544 800)
3	АО "АльфаСтрахование"	11 778 716	(1 435 533)	9,16%	25 930	2 428 239	(844 798)
4	САО "ВСК"	4 950 513	960 597	3,85%	40 560	1 157 520	474 165
5	САО "РЕСО-Гарантия"	4 869 524	324 258	3,79%	124 520	1 134 764	415 084
6	ПАО СК "Росгосстрах"	3 323 123	478 787	2,58%	21 283	1 135 489	103 696
7	ООО СК "Сбербанк страхование"	2 922 346	1 419 469	2,27%	410 984	357 977	154 823
8	ООО "Страховая Компания "Согласие"	2 630 834	807 887	2,05%	54 007	446 965	200 571
9	АО "Страховая бизнес группа"	1 934 486	733 182	1,50%	186	16 627	(7 215)
10	ООО Страховая компания "Газпром страхование"	1 526 837	1 266 701	1,19%	77	49 720	(118 907)

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по страхованию имущества юридических лиц вырос на 40% до 30,7 млрд рублей, при этом часть крупных убытков 2022 года еще не урегулирована.

Крупные убытки по огневым рискам, снижение возможностей организации перестраховочной защиты, в том числе за счет более строгих условий национального перестраховщика приводят к снижению риск-аппетита, ужесточению подходов к оценке рисков и росту тарифов. Увеличение тарифов коснется в основном крупного бизнеса с высокими страховыми суммами, для которого нет альтернативных перестраховочных емкостей.

2.5. Страхование грузов

Страхование грузов стало лидером среди имущественных видов по темпу прироста премий (+22% до 29,5 млрд рублей), который обусловлен изменениями логистических цепочек, приводящих к удлинению маршрутов, росту тарифов и средней стоимости перевозимых грузов.

На динамику премий также положительно влияют увеличение доли российских компаний в страховании перевозок нефти, снятие запрета на заключение сделок, связанных со страховой защитой экспортных перевозок продовольствия и минеральных удобрений.

Объем выплат сократился почти в 2 раза до 3,9 млрд рублей из-за отсутствия крупных убытков. Основное влияние на объем выплат в целом по рынку оказывает динамика лидера сегмента.

Основные показатели ТОП-10 страховщиков грузов за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Изменение количества договоров, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	ООО Страховая компания "Независимая страховая группа"	4 973 343	1 081 208	16,81%	3 003	(176)	8 377	(3 744 607)
2	СПАО "Ингосстрах"	4 732 255	1 665 117	16,00%	87 478	(656)	723 306	174 483
3	ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	3 830 348	279 338	12,95%	3 032	309	720 675	78 736
4	АО "Страховое общество газовой промышленности"	2 168 715	593 927	7,33%	27 949	(3 310)	140 074	(32 234)
5	АО "Страховая компания "ПАРИ"	2 091 413	604 086	7,07%	3 254 212	480 894	359 220	79 309
6	САО "ВСК"	2 086 025	235 314	7,05%	3 793 743	622 592	257 151	87
7	АО "АльфаСтрахование"	2 033 738	775 049	6,87%	10 376	(1 268)	367 493	53 445
8	ПАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	1 634 523	326 349	5,53%	6 570	(584)	249 515	(363 651)
9	САО "РЕСО-Гарантия"	1 022 532	(114 102)	3,46%	32 903	(4 376)	128 847	(72 040)
10	ООО "Абсолют Страхование"	637 763	71 757	2,16%	6 083	548	51 035	16 355

Источник: НРА по данным Банка России

2.6. Страхование средств воздушного транспорта

Сегмент страхования средств воздушного транспорта и ответственности их владельцев стал одним из наиболее пострадавших из-за санкционных ограничений.

Закрытие воздушных пространств, запрет на полеты 11 российских аэропортов, эмбарго на поставки самолетов и запчастей к ним, а также запрет операционного лизинга и требование возврата самолетов, которые находятся в лизинге, привели к простоем авиапарка и сокращению спроса на страховые услуги.

Объем премий сократился на 12%, снижение количества договоров частично компенсировано увеличением страховых тарифов, наиболее сильно коснувшимся воздушных средств не с российской регистрацией.

2.7. Страхование имущества граждан

В 2022 году количество договоров сократилось на 4,4 миллиона, но пропорционального сокращения объема премий удалось избежать благодаря росту средней премии. Объем премий составил 84,3 млрд рублей против 81,8 млрд рублей в 2021 году.

Концентрация в сегменте высокая, на ТОП-10 компаний приходится 91,5% премий. Динамика премий у 3-х из первой пятерки страховщиков была отрицательной, что привело к снижению доли ТОП-5 компаний с 72,9% до 71,6%. Максимальное сокращение объемов премий и количества договоров продемонстрировало АО «АльфаСтрахование».

Рост частоты страховых событий привел к увеличению количества убытков и объема выплат в целом по сегменту. Объем выплат вырос на 14% до 10,4 млрд рублей.

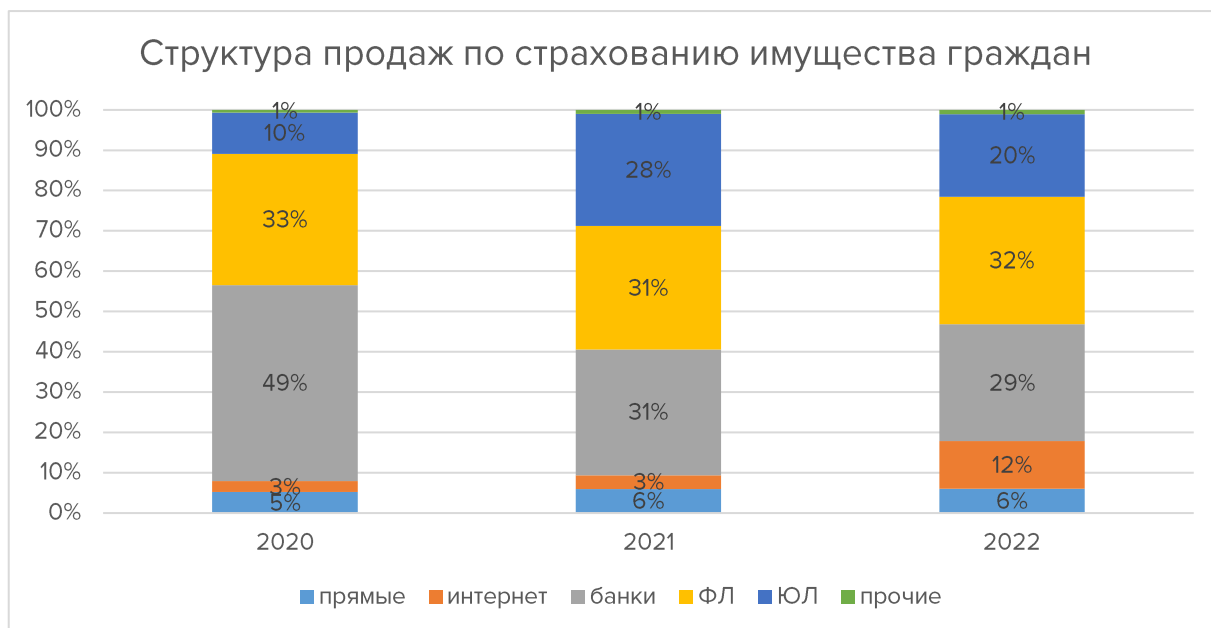
Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества граждан за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Изменение количества договоров, шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	ООО Страховая компания "Сбербанк страхование"	19 244 343	3 373 454	22,84%	14 685 433	7 018 545	1 310	1 676 105	287 765
2	ПАО Страховая Компания "Росгосстрах"	13 959 406	- 442 854	16,57%	3 861 170	(362 819)	3 615	1 993 463	(299 153)
3	АО "АльфаСтрахование"	11 927 592	- 3 110 275	14,16%	13 739 622	(9 031 242)	868	964 862	26 609
4	САО "ВСК"	8 994 379	- 45 487	10,68%	8 725 357	(1 035 587)	1 031	1 138 642	494 511
5	СПАО "Ингосстрах"	6 208 610	1 112 977	7,37%	1 684 148	(48 713)	3 686	1 358 727	445 026
6	САО "РЕСО-Гарантия"	6 105 721	802 482	7,25%	1 744 205	6 014	3 501	1 406 512	242 708
7	АО "Страховое общество газовой промышленности"	5 883 956	766 707	6,98%	1 041 257	108 703	5 651	507 661	189 707
8	АО "Тинькофф Страхование"	1 899 987	135 048	2,26%	882 269	197 724	2 154	81 686	52 912
9	ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	1 734 942	329 024	2,06%	745 984	98 028	2 326	178 924	44 190
10	ООО "Страховая Компания "Согласие"	1 087 442	- 58 156	1,29%	185 768	(37 485)	5 854	166 450	(11 444)

Источник: НРА по данным Банка России

Структура продаж продуктов страхования имущества физических лиц характеризуется волатильностью. Благодаря развитию цифровых каналов доля офлайн-продаж через банки и посредников-юридических лиц сокращается на фоне расширения онлайн-канала: объем онлайн-продаж через кредитные организации увеличился почти в 20 раз, через посредников-юридических лиц – более чем в 12 раз.

Структура продаж по страхованию имущества граждан, 2020-2022 гг.



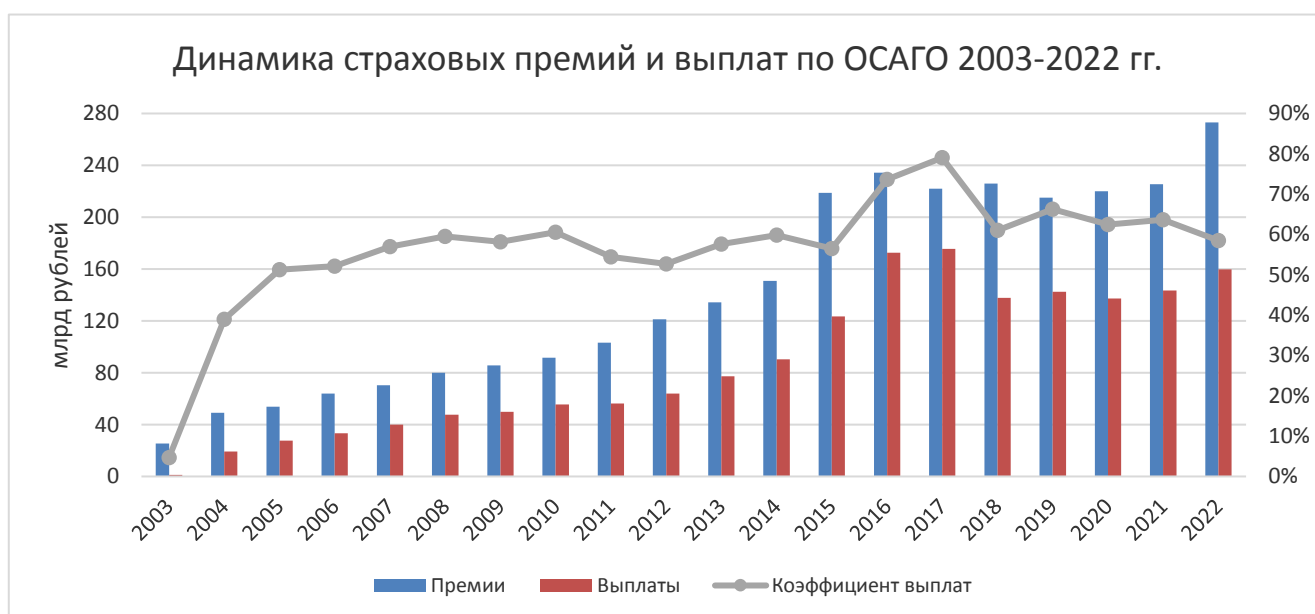
Источник: НРА по данным Банка России

2.8. Обязательное страхование автогражданской ответственности

Ключевыми нововведениями в сегменте ОСАГО в 2022 году стали двукратное - в январе и сентябре - расширение тарифного коридора, пересмотр коэффициента возраст-стаж и некоторых территориальных коэффициентов, обновление КБМ, а также начало работы перестраховочного пула.

В результате объем премий вырос на 47,6 млрд рублей до 273 млрд рублей, количество договоров существенно не изменилось (+0,5%).

Ожидания страховщиков в части роста объема выплат привели к превентивному росту средней премии. Средняя премия составила 6800 рублей против 5650 рублей в 2021 году. Темп прироста премий в сегменте страхования граждан (+18%) значительно ниже аналогичного показателя в сегменте страхования юридических лиц (+33%) из-за высокой конкуренции и борьбы за низкоубыточных клиентов.



Источник: НРА по данным Банка России

Число заявленных убытков сократилось на 55,4 тыс., но количество урегулированных убытков увеличилось. Сложности с организацией ремонта из-за долгих сроков поставок запчастей и роста их стоимости, с одной стороны, привели к замене натуральной формы возмещения на денежную, увеличению объема выплат со 143,6 млрд руб. до 159,8 млрд руб., с другой – стали стимулом для более аккуратного поведения водителей во второй половине года. В итоге рост премий опередил рост выплат, коэффициент выплат составил в среднем по рынку 58,5% против 63,6% в прошлом году. Динамика изменения цен на запчасти (~28% по данным РСА) выше динамики средней выплаты (+5%, 70 тыс. рублей против 66,7 тыс. рублей в 2021 году), что приводит к недостаточности средств на ремонт автомобиля.

Из 32 работающих в сегменте на текущий момент компаний у 3 по итогам 2022 года коэффициент выплат составил от 77% до 100%, еще у 3 страховщиков выплаты превышают премии, в том числе у входящего в ТОП-5 ПАО СК «Росгосстрах».

Основные показатели ТОП-10 страховщиков ОСАГО за 2022 год

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Доля премий в портфеле, %	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Средняя премия, руб.	Объем выплат, тыс. руб.	Коэффициент выплат, %	Доля отказов в урегулированных убытках, %
1	САО "РЕСО-Гарантия"	46 196 616	35,88%	16,9%	5 911 938	7 814	24 541 239	53%	2,8%
2	СПАО "Ингосстрах"	44 114 139	28,52%	16,2%	5 614 422	7 857	21 606 225	49%	4,3%
3	АО "АльфаСтрахование"	41 913 626	27,61%	15,3%	6 064 777	6 911	23 978 938	57%	1,5%
4	САО "ВСК"	26 173 712	29,14%	9,6%	3 783 685	6 918	12 100 525	46%	0,4%
5	ПАО СК "Росгосстрах"	17 755 763	26,93%	6,5%	3 235 134	5 488	21 186 171	119%	2,2%
6	АО "Страховое общество газовой промышленности"	15 548 783	5,09%	5,7%	2 329 489	6 675	9 936 676	64%	2,7%
7	АО "Группа страховых компаний "Югория"	12 972 727	51,30%	4,8%	2 245 275	5 778	5 504 638	42%	0,5%
8	ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	12 782 723	23,91%	4,7%	1 516 865	8 427	7 589 079	59%	0,7%
9	ООО "Страховая Компания "Согласие"	8 420 796	22,39%	3,1%	1 187 865	7 089	5 804 059	69%	0,9%
10	АО "Тинькофф Страхование"	7 696 769	20,88%	2,8%	852 670	9 027	3 361 508	44%	3,3%

Источник: НРА по данным Банка России

Благодаря опережающему росту премий сократилось количество регионов в «красной» зоне (с коэффициентом выплат более 100%) – их стало 6 вместо 10, 5 из них относятся к Северо-Кавказскому ФО. Еще в 8 субъектах РФ коэффициент выплат превысил 77% (в 2021 году таких субъектов было 18, в 2020 году - 23).

2.9. Перестрахование

На рынке перестрахования произошли самые серьезные изменения за новейшую страховую историю, причинами которых стали санкционные ограничения. В результате объем премий по входящему перестрахованию составил 159 млрд рублей против 73 млрд рублей в 2021 году. Доля иностранного бизнеса сократилась с 38% до 4%.

Запрет на работу с перестраховщиками из недружественных стран стал причиной трансформации рынка исходящего перестрахования. Основным перестраховщиком для всех компаний стало АО «РНПК», количество компаний, принимающих риски в перестрахование, увеличилось с 41 до 47. Риск концентрации усилился, но докапитализация государственного перестраховщика, проведенная в 2022 году, снижает влияние этого вида риска.

Объем премий, переданных в перестрахование внутри РФ, вырос на 106 млрд рублей до 151,4 млрд рублей. Договоры с иностранными перестраховщиками в основном расторгнуты, сроки расчетов по возмещению доли в убытках по договорам прошлых лет значительно увеличились.

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

№	Наименование	Объем премий, тыс. руб.	Динамика изменения объема премий, %	Объем выплат, тыс. руб.	Динамика изменения объема выплат, %
1	Акционерное общество "Российская Национальная Перестраховочная Компания"	102 856 764	576,2%	7 999 288	24,4%
2	Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"	9 207 527	-8,2%	1 932 785	-43,7%
3	Акционерное общество "АльфаСтрахование"	7 082 072	37,6%	916 675	-26,7%
4	Страховое акционерное общество "ВСК"	6 759 494	91,3%	951 298	-8,5%
5	Страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	6 481 274	431,1%	1 998 469	247,0%
6	Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности"	4 968 441	-52,9%	1 783 612	-70,0%
7	Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"	4 486 127	35,8%	781 934	111,4%
8	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие"	3 422 242	78,5%	553 444	104,7%
9	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование"	2 484 771	-57,4%	227 880	145,6%
10	Публичное акционерное общество "Группа Ренессанс Страхование"	1 904 541	603,2%	490 284	873,9%

Источник: НРА по данным Банка России

Объем выплат по договорам, принятым в перестрахование, по сравнению с предыдущим годом сократился на 5,6% до 22,3 млрд рублей. На долю ТОП-10 приходится 79% выплат (17,6 млрд рублей).

Концентрация рисков на локальном рынке, отсутствие крупных альтернативных ёмкостей усиливают влияние перестраховочного риска. Для большинства компаний стоимость перестраховочной защиты в 2023 году увеличится.

Поиск альтернативных ёмкостей продолжается, но формирование деловых связей и согласование условий договоров требуют времени.

Отсутствие у России международных рейтингов, опасения вторичных санкций, малый опыт андеррайтинга российских рисков усложняют сотрудничество с компаниями из дружественных стран. Возможные проблемы с расчетами, волатильностью курсов валют развивающихся стран также оказывают негативное влияние на организацию перестраховочной защиты.

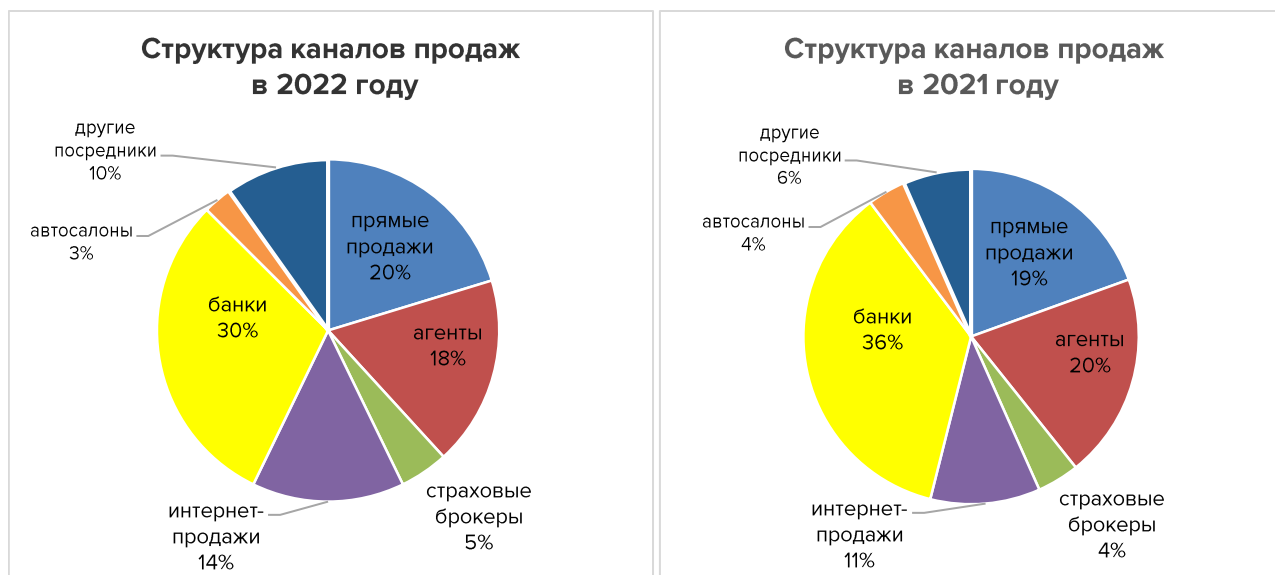
3. Каналы продаж

Структура продаж изменилась за счет сокращения доли банковского канала с 36% до 30%, который, тем не менее, остался для страховщиков основным каналом распространения страховых продуктов.

Ставки комиссионного вознаграждения в целом по рынку снизились, самыми дорогими каналами являются почта, туроператоры и юридические лица (~37-38%).

Наиболее активно развиваются брокерский канал и онлайн-продажи. Объем премий, полученных через страховых брокеров, за год увеличился на 10%, с 75 млрд рублей до 83 млрд рублей.

Продолжается развитие онлайн канала. На продажи через интернет пришлось 14% премий против 10,6% в 2021 году. Конкурентная борьба обостряется также за счет новых форматов работы через маркетплейсы и другие цифровые каналы.



Источник: НРА по данным Банка России

Объем премий, полученных через посредников, сократился в 2022 году на 117 млрд рублей, а комиссионное вознаграждение - на 105 млрд рублей.

В 2023 году сохранится тенденция роста доли онлайн продаж. Снижение будущих издержек и экономия времени будут определяющими факторами развития этого канала. В связи с восстановлением рынка розничного кредитования ожидается рост продаж через кредитные организации. Совокупный объем традиционных продаж через иных посредников составит менее половины премий.

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](#)

ВОЛЫНЧИКОВ ВАЛЕРИЙ

Директор по связям с общественностью

Тел. +7 (495) 122-22-55

E-mail: volynchikov@ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2021

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.