



Банк России



№ 3

III квартал 2024 года

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Информационно-аналитический материал

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Краткое содержание	2
Основные показатели деятельности страховщиков	3
1. Рост страхового рынка резко ускорился	4
1.1. Сегменты ИСЖ и НСЖ выросли до максимальных значений	4
1.2. Страхование заемщиков вновь снизилось.....	6
1.3. Работодатели оптимизируют расходы на ДМС.....	7
1.4. Сегменты автострахования выросли	8
1.5. Взносы по основным видам страхования имущества выросли	10
1.6. Объем рынка перестрахования увеличился	11
2. Доля посредников выросла, комиссии снизились	13
3. Страховщики нарастили долю депозитов в активах	15
4. Прибыль страховщиков снизилась	16
Список сокращений	18

Обзор подготовлен Департаментом исследований и прогнозирования.

Замечания, комментарии и предложения можно направлять по адресу: dip1@cbr.ru.

При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В III квартале 2024 г. объем страховых премий вырос почти в 2 раза относительно III квартала предыдущего года. По итогам 9 месяцев 2024 г. рынок увеличился почти в 1,5 раза по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Мощным драйвером страхового рынка стали сегменты ИСЖ и НСЖ, которые выросли до рекордных значений. Рост сборов в некредитном страховании жизни поддерживался активными продажами краткосрочных программ на фоне увеличения располагаемых доходов населения, а также заключением крупных договоров.

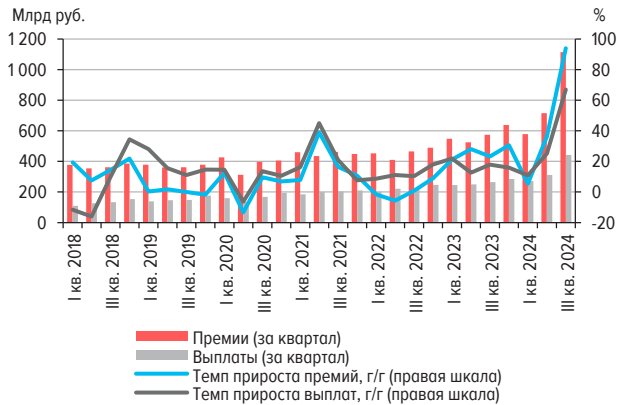
В страховании ином, чем страхование жизни, основной рост пришелся на ДМС, автокаско и корпоративные виды страхования. Увеличение сборов ДМС было частично обусловлено переклассификацией части премий в ДМС из другой учетной группы и ростом объемов взносов по страхованию работодателями своих сотрудников. Переклассификация затронула договоры с недорогим покрытием, проданные физическим лицам через банковский канал. Рост популярности ДМС для сотрудников среди работодателей объясняется желанием повысить свою привлекательность в условиях дефицита кадров. В то же время при увеличении числа застрахованных работодатели стремились ограничить свои издержки на ДМС за счет сужения включенного в программы набора рисков.

Заметное снижение взносов показали сегменты кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней через банковский канал. Это связано с переходом на коллективные схемы страхования, отказом отдельных банков-партнеров от страхования потребительских кредитов в пользу аналогов, переклассификацией части премий в другие учетные группы, а также снижением объемов выдачи ипотечных кредитов на фоне роста ставок и завершения действия льготной ипотечной программы. Рост сегментов автострахования объясняется увеличением продаж новых автомобилей, в том числе в лизинг и кредит, когда машина страхуется по требованию банка и лизингодателя. Сохраняется также спрос на страхование подержанных автомобилей – в основном на полисы с франшизами и/или ограниченным набором рисков.

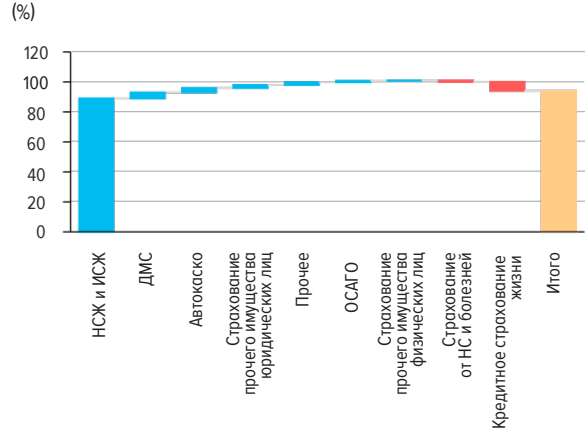
Чистая прибыль страхового рынка по итогам 9 месяцев 2024 г. сократилась. Это произошло в связи с уменьшением доходов от инвестиционной деятельности на фоне снижения прибыли от переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, и убытков от операций с финансовыми инструментами, полученных из-за снижения цен на долговом рынке и рынке акций. Вместе с тем рост процентных ставок в экономике по итогам 9 месяцев 2024 г. относительно 9 месяцев 2023 г. способствовал увеличению процентных доходов и ограничивал снижение финансового результата страховщиков. Результаты от страховой деятельности страховщиков по итогам 9 месяцев 2024 г. также незначительно уменьшились – за счет снижения результата в секторе страхования жизни.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ¹

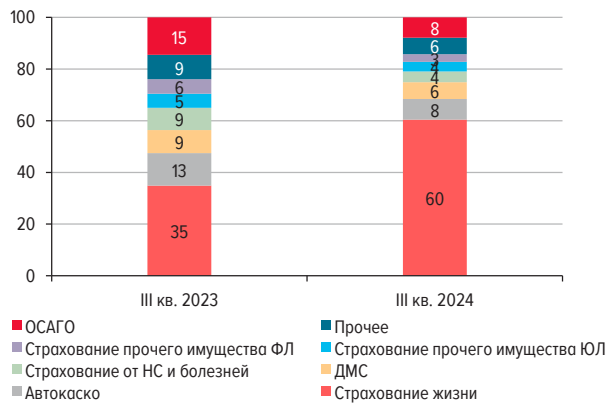
В III КВАРТАЛЕ 2024 Г. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО РЫНКА ПОЧТИ УДВОИЛСЯ (Г/Г)



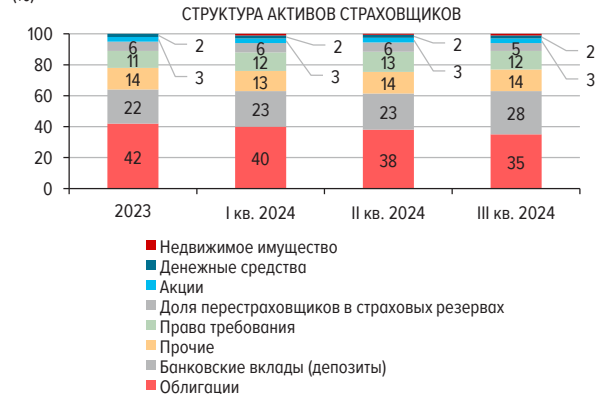
ОСНОВНОЙ ВКЛАД В РОСТ ПРЕМИЙ (Г/Г) ВНЕСЛИ НСЖ И ИСЖ (%)



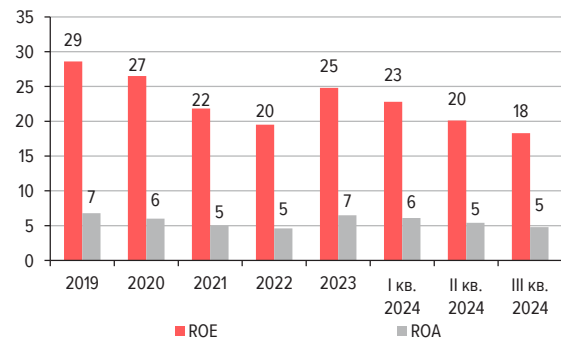
ДОЛЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В СОВОКУПНЫХ ВЗНОСАХ РЕЗКО ВЫРОСЛА (%)



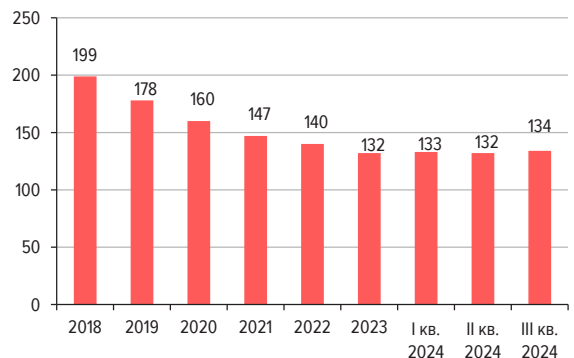
ВЫСОКИЕ СТАВКИ В ЭКОНОМИКЕ ПРИВЕЛИ К УВЕЛИЧЕНИЮ ДОЛИ ДЕПОЗИТОВ И СНИЖЕНИЮ ДОЛИ ОБЛИГАЦИЙ В АКТИВАХ (%)



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЩИКОВ СНИЗИЛАСЬ В III КВАРТАЛЕ 2024 Г. – В ОСНОВНОМ ЗА СЧЕТ СОКРАЩЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ (%)



В III КВАРТАЛЕ 2024 Г. ЧИСЛО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ВЫРОСЛО НА 2 ЕДИНИЦЫ (ЕД.)



Источник: Банк России.

Источник: Банк России.

¹ Поточные показатели приведены за период, показатели на дату – на конец периода. Здесь и далее в диаграммах, представляющих структуру, сумма долей может отличаться от 100% в связи с округлением. Источник данных: Банк России.

1. РОСТ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕЗКО УСКОРИЛСЯ

- В III квартале 2024 г. страховой рынок вырос почти в 2 раза г/г. При этом основной прирост обеспечен сегментом ИСЖ и НСЖ, остальные сегменты в совокупности выросли на 7,3%. Объем собранных премий превысил 1,1 трлн рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 46,2%, объем взносов – 2,4 трлн рублей.
- Драйвером роста страхового рынка стали НСЖ и ИСЖ, в которых объем премий оказался максимальным за всю историю наблюдений. В сегменте ином, чем страхование жизни, основной рост пришелся на ДМС, страхование автокаско и корпоративные виды страхования.
- Наибольшее снижение премий произошло в кредитном страховании жизни и страховании от НС и болезней через банковский канал из-за перехода на коллективные схемы страхования, снижения объемов выдач кредитов населению и реализации банками своих собственных продуктов. Часть снижения кредитного страхования носит технический характер и объясняется переклассификацией договоров в сегмент ДМС. Влияние этого фактора закончится в IV квартале 2024 года.
- Объем выплат по договорам страхования в III квартале 2024 г. вырос на 2/3 г/г, до 442 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил чуть более 1/3 г/г, объем выплат – 1 трлн рублей. Основное увеличение выплат в страховании жизни пришлось на НСЖ, в страховании ином, чем страхование жизни, – на страхование имущества юридических лиц и ОСАГО.
- Объем взносов, переданных в перестрахование, по итогам 9 месяцев 2024 г. увеличился на 5,7% г/г, без учета ОСАГО – на 13,9%.

1.1. Сегменты ИСЖ и НСЖ выросли до максимальных значений

- Взносы по программам ИСЖ и НСЖ в III квартале 2024 г. выросли рекордными темпами. Основной рост совокупных сборов по некредитному страхованию жизни обеспечило НСЖ.
- Существенный вклад в динамику рынка внес высокий спрос на программы со сроком до 1 года с фиксированной доходностью, которая была сопоставима со ставками по банковским вкладам, а также заключение договоров с очень высокой премией. Росла популярность программ со сроком от 3 до 5 лет.

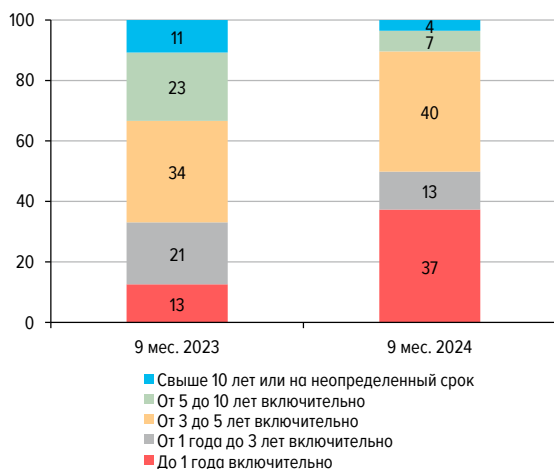
В III квартале 2024 г. совокупные сборы в сегменте некредитного страхования жизни (ИСЖ и НСЖ) увеличились более чем в 4,5 раза г/г и 2,5 раза к/к, до 651,6 млрд руб., – максимального значения за всю историю наблюдений. Быстрый рост и рекордные значения сборов продемонстрировали оба сегмента. При этом темпы роста НСЖ были выше темпов роста ИСЖ. В абсолютном выражении более 3/4 роста некредитного страхования жизни г/г также обеспечило НСЖ. В результате доля НСЖ в совокупных сборах по некредитному страхованию жизни в III квартале 2024 г. выросла до 74% (+15 п.п. г/г).

По итогам 9 месяцев 2024 г. объем взносов по некредитному страхованию жизни составил 1,1 трлн руб., что почти в 3 раза выше значения за 9 месяцев 2023 года. 3/4 прироста сборов г/г за 9 месяцев 2024 г. пришлось на двух страховщиков. Это способствовало росту концентрации сегмента некредитного страхования жизни: доля сборов, которая приходится

СТРУКТУРА ВЗНОСОВ НСЖ ПО СРОКАМ
ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ

Рис. 1

(%)

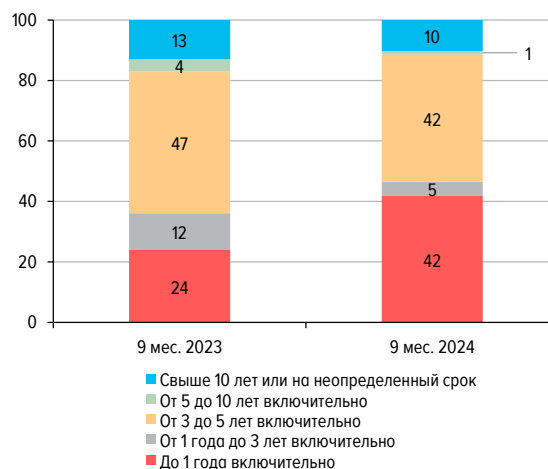


Источник: Банк России.

СТРУКТУРА ВЗНОСОВ ИСЖ ПО СРОКАМ
ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ

Рис. 2

(%)



Источник: Банк России.

на топ-2 страховщиков, по итогам 9 месяцев 2024 г. составила 65% (+15 п.п. г/г). Увеличение объемов произошло за счет роста числа договоров с высокой премией и активных продаж краткосрочных программ с гарантированной доходностью.

Объем взносов по НСЖ в III квартале 2024 г. увеличился почти в 6 раз г/г, до 483,4 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. объем взносов достиг 775,7 млрд руб. (+230% г/г). Наибольшей популярностью среди продуктов НСЖ пользуются консервативные программы с единовременными взносами, доходность которых не зависит от рыночной конъюнктуры. При этом высоким спросом среди страхователей пользовались полисы с более короткими относительно классических программ сроками (до 1 года), единовременными взносами и фиксированной доходностью, сопоставимой с банковскими депозитами на тот же срок. В результате доля взносов по программам НСЖ со сроком до 1 года по итогам 9 месяцев 2024 г. составила 37% (+25 п.п. г/г). Отличие этих инструментов от банковских депозитов – наличие страхования жизни и сервисов по защите здоровья. Однако средства, вложенные в программы страхования жизни, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)¹. Законопроект о гарантировании прав по договорам страхования жизни находится на рассмотрении в Государственной Думе. По итогам 9 месяцев 2024 г. также выросла доля взносов по наиболее популярным программам НСЖ – со сроком от 3 до 5 лет включительно – до 40% (+6 п.п. г/г).

Сборы в сегменте ИСЖ в III квартале 2024 г. выросли почти в 3 раза г/г, до 168,1 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 128%, объем взносов – 314 млрд рублей. Рост связан с заключением договоров с очень высокой премией. Наибольший прирост премий также наблюдался по договорам со сроком до 1 года – их доля во взносах по ИСЖ по итогам 9 месяцев 2024 г. выросла до 42% (+18 п.п. г/г) и сравнялась с долей наиболее популярных по сроку договоров (от 3 до 5 лет включительно). Более 85% взносов пришлось на договоры с минимальной защитой капитала (менее 5%²).

По итогам III квартала 2024 г. объем выплат по договорам НСЖ увеличился почти в 4 раза г/г, до 145,7 млрд руб., по ИСЖ – почти на 1/3, до 96,6 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. объем выплат по НСЖ составил 257,6 млрд руб. (+138% г/г), по ИСЖ – 224,6 млрд руб. (+3,6% г/г).

¹ Банковские вклады на сумму 1,4 млн руб. застрахованы в АСВ.

² Страховая сумма по таким договорам может быть менее 5% уплаченных взносов.

Влияние на динамику взносов по ИСЖ в IV квартале 2024 г. будут оказывать новые правила продаж таких полисов, установленные с 1 октября 2024 года. Банки и страховщики могут без ограничений продавать своим клиентам, не имеющим статуса квалифицированного инвестора, полисы ИСЖ на сумму менее 1,4 млн руб. только с защитой капитала и наличием других защитных механизмов интересов потребителя. Продажа ИСЖ неквалифицированным инвесторам в остальных случаях возможна только после прохождения специального тестирования. Тестирование поможет человеку оценить, насколько условия страхования жизни с инвестиционной составляющей понятны ему и соответствуют его ожиданиям. Оно также будет способствовать сокращению мисселинга, когда ИСЖ продается, по сути, под видом других финансовых продуктов, например вкладов.

1.2. Страхование заемщиков вновь снизилось

- Сокращение сегмента во многом связано с отказом отдельных банков-партнеров от страхования потребительских кредитов в пользу аналогов, разработанных самими кредитными организациями, а также переклассификацией части премий в другие учетные группы.

Сокращение объемов взносов по страхованию заемщиков (включая кредитное страхование жизни и страхование от НС и болезней) продолжается четвертый квартал подряд. Сборы в сегменте сократились на 37,4% г/г, до 65,4 млрд рублей. Это связано с переклассификацией части премий в другие учетные группы (в том числе в ДМС), отказом отдельных, в том числе крупнейших, банков-партнеров от страхования потребительских кредитов, а также от коллективного страхования заемщиков. Отдельные кредитные организации начали продавать заемщикам аналоги страховых продуктов, разработанные и эмитированные самими кредитными организациями³. Негативное влияние на объемы страхования заемщиков также оказало снижение объемов выдачи ипотечных кредитов на фоне повышения ставок и завершения либо ужесточения условий льготных программ. По итогам 9 месяцев 2024 г. снижение составило 40,6% г/г, объем взносов – 191,9 млрд рублей. Объем взносов по кредитному страхованию жизни по итогам 9 месяцев 2024 г. сократился на 60,6% г/г (до 63,8 млрд руб.), объем взносов по страхованию от НС и болезней снизился на 20,5% (до 128,1 млрд руб.).

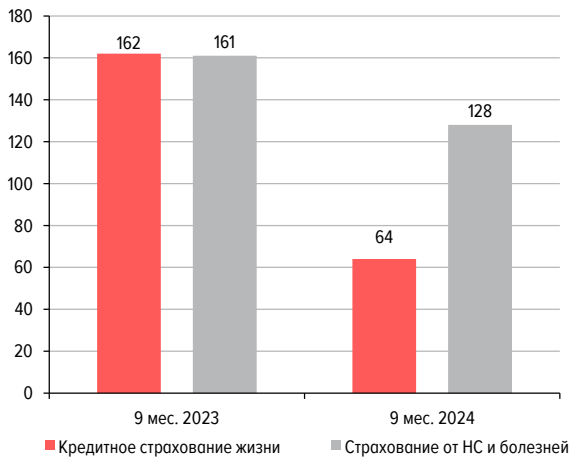
Объемы выплат по страхованию заемщиков выросли по итогам 9 месяцев 2024 г. на 8% в части страхования жизни и на 13,6% в части страхования от НС и болезней. Рост выплат на фоне снижения сборов привел к увеличению КУ по страхованию от НС и болезней до 36,2% (0,7 п.п. г/г). При этом РВД снизились на 12,5 п.п., до 43,7%, во многом за счет снижения доли страхования заемщиков, осуществляемого через банки. Вместе с тем коэффициент расходов в страховании от НС и болезней остается самым высоким среди всех сегментов.

Количество застрахованных по договорам кредитного страхования жизни, заключенным за 9 месяцев 2024 г., сократилось более чем на 1/4 г/г, по страхованию от НС и болезней выросло более чем в 5,5 раза г/г. Увеличение числа застрахованных по страхованию от НС и болезней во многом связано с развитием продаж страхования на случай получения травм во время езды на самокате. В летнее время популярностью также пользуются полисы страхования детей, отправляющихся в лагерь и на соревнования.

³ Инструмент, который позволяет банку минимизировать свои потери в случае реализации кредитных рисков в результате смерти, потери трудоспособности и/или наступления иных событий в жизни заемщика, которые влияют на его способность покрывать свои кредитные обязательства.

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ НС
И БОЛЕЗНЕЙ И КРЕДИТНОМУ СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ
(МЛРД РУБ.)

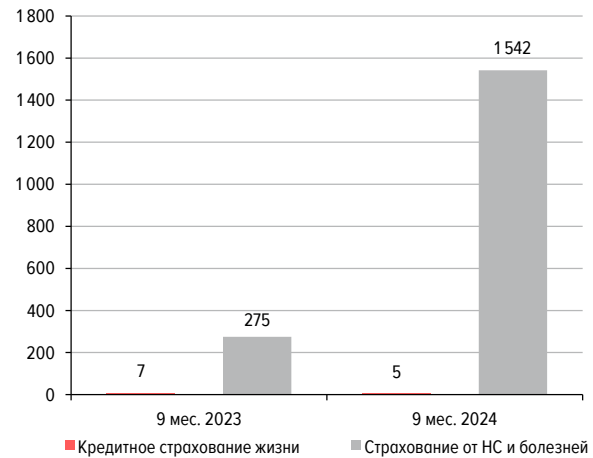
Рис. 3



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ЧИСЛА ЗАСТРАХОВАННЫХ
ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ЗА ПЕРИОД ДОГОВОРАМ
(МЛН ЧЕЛ.)

Рис. 4



Источник: Банк России.

1.3. Работодатели оптимизируют расходы на ДМС

- Рост ДМС в III квартале 2024 г. связан с переклассификацией части премий из другой учетной группы, а также с увеличением сборов по страхованию работодателями своих сотрудников.
- При этом работодатели управляли издержками на ДМС за счет сужения включенных в программы рисков, не снижая количества застрахованных.

Объем сборов по ДМС в III квартале 2024 г. вырос г/г до 72,3 млрд руб., за 9 месяцев 2024 г. объем взносов составил 245,2 млрд рублей. Это во многом связано с переклассификацией части премий из другой учетной группы в ДМС некоторыми страховыми компаниями. Это были договоры с физическими лицами с недорогим покрытием, продаваемые через банковский канал. В результате доля продаж ДМС через кредитные организации выросла до 26% по итогам 9 месяцев 2024 г. (+20 п.п. г/г). Без учета взносов по ДМС через банковский канал продаж сегмент также увеличился – на 9,2% по итогам 9 месяцев 2024 г., до 182,2 млрд рублей.

Продолжился рост взносов по ДМС работодателями своих работников. По итогам III квартала 2024 г. темпы прироста сборов составили 31,5% г/г, объем взносов – 46,9 млрд руб., по итогам 9 месяцев 2024 г. – 13% и 156,7 млрд руб. соответственно. При этом в 2024 г. работодатели стремились ограничить свои издержки на ДМС за счет заключения договоров с меньшим набором включенных рисков. Об этом свидетельствует снижение среднего размера страховой суммы на одного застрахованного до 6,1 млн руб. по итогам 9 месяцев 2024 г. с 9,8 млн руб. годом ранее. Это привело к снижению средней страховой премии на одного застрахованного с 6,1 до 5,7 тыс. рублей. При этом число застрахованных по договорам, заключенным за 9 месяцев 2024 г., незначительно выросло (на 1% г/г).

Положительное влияние на ДМС, страхование от НС и болезней и страхование финансовых рисков, которые являются составной частью страхования выезжающих за рубеж, оказал также [рост выездных туристических поездок](#).

Выплаты по ДМС по итогам 9 месяцев 2024 г. выросли на 12,2%, в том числе за счет роста стоимости медицинских товаров и услуг.

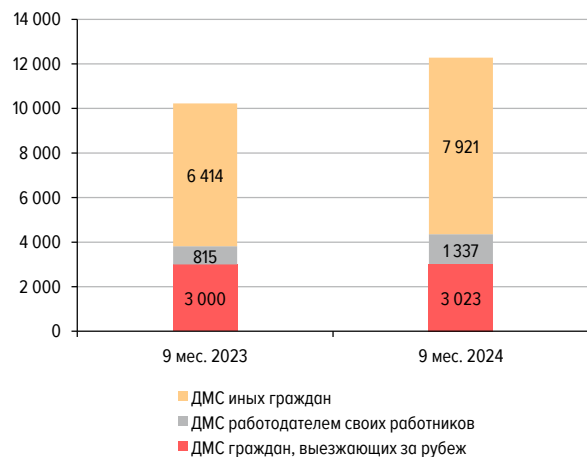
ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ЗАКЛЮЧЕННЫХ
ДОГОВОРОВ ДМС
(ТЫС. ЕД.)

Рис. 5

Источник: Банк России.

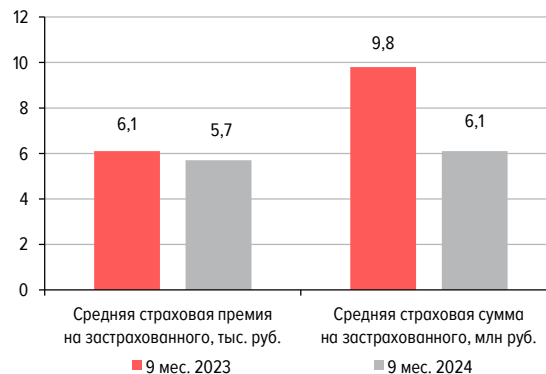
СРЕДНИЙ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ СУММЫ
И СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ НА ОДНОГО
ЗАСТРАХОВАННОГО ПО ДОГОВОРАМ ДМС
РАБОТОДАТЕЛЕМ СВОИХ РАБОТНИКОВ,
ЗАКЛЮЧЕННЫМ В ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Рис. 6

Источник: Банк России.

1.4. Сегменты автострахования выросли

- Росту сборов в автостраховании в III квартале 2024 г. способствовало расширение спроса на новые автомобили, а также повышение стоимости автомобилей и запчастей.
- Объемы выплат по ОСАГО и страхованию автокаско также увеличились.

В III квартале 2024 г. в сегментах автострахования наблюдался рост взносов – во многом за счет расширения спроса со стороны физических лиц.

Рост взносов по страхованию автокаско в III квартале 2024 г. ускорился до 23,3% к/к, объем взносов составил 89 млрд руб., более половины взносов обеспечили физические лица. Число договоров, заключенных с ними, выросло более чем на 200 тыс. ед. г/г, до 2 млн ед. в III квартале 2024 года. Это объясняется увеличением продаж новых автомобилей, на которые, как правило, оформляется страхование автокаско. Росту числа договоров также способствует спрос на страхование подержанных автомобилей в связи с увеличением стоимости транспортных средств и восстановительного ремонта. [Продажи новых автомобилей](#) в III квартале 2024 г. выросли почти на 38% г/г, при этом [объем выданных автокредитов](#) увеличился более чем на 60% г/г, также выросли объемы автолизинга.

Средняя страховая премия по договорам, заключенным с физическими лицами в III квартале 2024 г., выросла до 23,6 тыс. руб.⁴ – это максимальное значение за последние 2 года. Вместе с тем она примерно в 2 раза ниже максимальных значений за всю историю наблюдений (45 тыс. руб. в I квартале 2016 г.⁵), что свидетельствует о сохранении популярности недорогих программ автострахования с ограниченным набором рисков и договоров с франшизами. По итогам 9 месяцев 2023 г. темпы роста взносов по страхованию средств наземного транспорта составили 22,6%, объем премий – 236,3 млрд рублей.

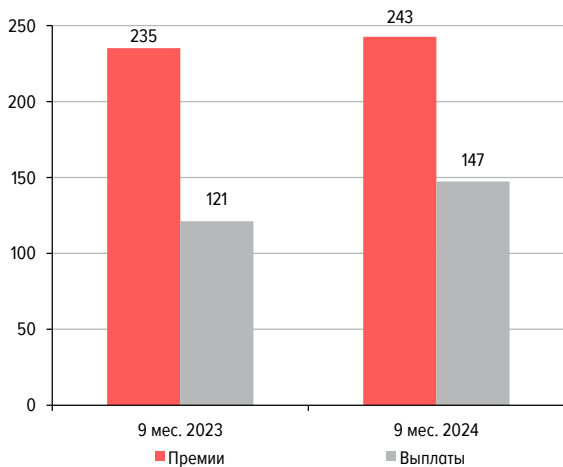
Объемы выплат по автокаско росли быстрее взносов: на 35,2% в III квартале 2024 г. г/г, на 23,3% по итогам 9 месяцев 2024 г. г/г. Увеличению объемов выплат способствовал рост стоимости ремонта на фоне подорожания автозапчастей и увеличения числа заключенных ранее договоров.

⁴ Реальное значение может несущественно отличаться от расчетной величины, так как при расчете используется предположение, что по одному договору застрахован один автомобиль.

⁵ Данные приводятся с начала 2015 года.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОСАГО
(МЛРД РУБ.)

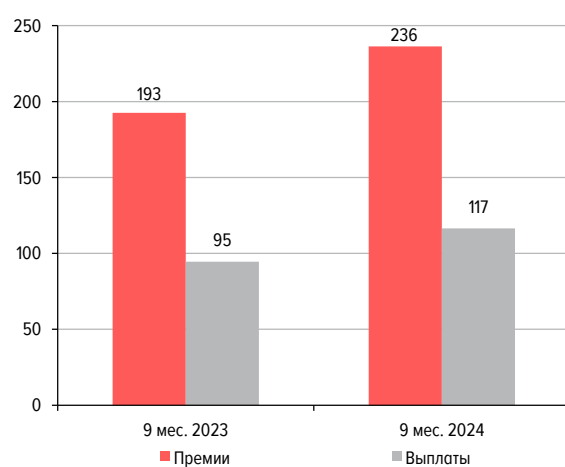
Рис. 7



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТРАХОВАНИЯ
АВТОКАСКО
(МЛРД РУБ.)

Рис. 8



Источник: Банк России.

Средняя страховая выплата по страхованию автокаско по итогам 9 месяцев 2024 г. выросла до 189,3 тыс. руб. (+22,3% г/г). В результате ускоренного роста состоявшихся убытков и расходов по ведению страховых операций по сравнению с динамикой заработанных премий ККУ по страхованию автокаско по итогам 9 месяцев 2024 г. вырос до 86,3%.

По данным отчетности страховщиков, объем взносов по ОСАГО по итогам III квартала 2024 г. вырос на 5,4% (до 87,8 млрд руб.), по итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 3,2% (до 242,7 млрд руб.). Число заключенных в III квартале 2024 г. договоров ОСАГО, включая краткосрочные⁶, увеличилось на 9,9% г/г. Средняя страховая премия по итогам III квартала 2024 г. снизилась на 0,3 тыс. руб. г/г, до 7,4 тыс. руб., в значительной степени за счет появления краткосрочных полисов с низкой стоимостью.

По данным автоматизированной информационной системы страхования, за 9 месяцев 2024 г. было заключено 32 млн классических договоров ОСАГО (с обычной продолжительностью) и 332,2 тыс. краткосрочных полисов средней продолжительностью 2 дня (более 90% из них приходится на договоры такси). Для всех категорий страхователей средняя премия по классическим полисам за 9 месяцев 2024 г. составила 7,6 тыс. руб. (снизилась на 1,7%), для обычных автомобилистов – 7,0 тыс. руб. (снизилась на 2,2%). Средняя стоимость краткосрочных полисов составила 544 руб. (168 руб. по полисам ОСАГО для такси).

Объем выплат по ОСАГО в III квартале 2024 г. вырос на 9,1% г/г, до 45,2 млрд руб., и на 21,5% г/г, до 147,3 млрд руб., по итогам 9 месяцев 2024 года. При этом средняя страховая выплата выросла на фоне роста стоимости запчастей до 92,9 тыс. руб. по итогам 9 месяцев 2024 года. ККУ по ОСАГО по итогам 9 месяцев 2024 г. составил 85,5%.

⁶ С 2 марта 2024 г. на рынке появились полисы ОСАГО на срок от 1 дня до 3 месяцев, стоимость которых ниже годовых. На одно транспортное средство в течение отчетного периода может быть последовательно оформлено несколько страховок.

Врезка

С 1 сентября 2024 г. введено обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках легковыми такси¹ (ОСГОП для такси). Автопарки такси и самозанятые таксисты теперь, помимо полиса ОСАГО, обязаны иметь полис ОСГОП, который покрывает ответственность перед пассажирами. Аналогичные виды страхования обязательны для остальных перевозчиков с 2013 г. (кроме метрополитена). Стоимость полиса ОСГОП для такси, рассчитанная по установленному Банком России тарифу, составляет от 1,3 тыс. до 5,4 тыс. руб. в год в зависимости от индивидуальных рисков перевозчика. Перевозчик должен оформить полис ОСГОП в течение 60 дней с момента вступления в силу новых требований. Благодаря этому нововведению финансовая защищенность пассажиров при причинении во время поездки в такси вреда здоровью повысилась с 500² тыс. до 2 млн рублей. Компенсация выплачивается, даже если авария произошла не по вине таксиста.

¹ Федеральный закон от 24.06.2023 № 278-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Лимит выплаты по ОСАГО при причинении вреда жизни и здоровью физического лица (компенсируется даже при отсутствии у виновника аварии полиса ОСАГО).

1.5. Взносы по основным видам страхования имущества выросли

- Взносы и выплаты по страхованию имущества юридических и физических лиц, а также по страхованию грузов увеличились.
- Существенный объем выплат по страхованию имущества юридических лиц пришелся на выплаты по риску пожаров – этот риск характеризуется максимальными выплатами на один страховой случай.
- Значительный объем выплат по страхованию имущества физических лиц пришелся на выплаты по риску стихийных бедствий в связи с осуществлением выплат по наводнениям, вызванным весенним паводком.

В III квартале 2024 г. объем страховых премий в страховании имущества юридических лиц увеличился на 1/3 г/г, до 41,4 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 10,6%, объем премий – 113,6 млрд руб., выплаты выросли в 2,5 раза, до 44,6 млрд рублей. Выплаты по страхованию имущества юридических лиц, как и взносы, характеризуются высокой нестабильностью, связанной со страхованием крупных рисков. Около 33% выплат пришлось на страховые случаи, связанные с пожарами, еще 3% – на случаи, связанные со стихийными бедствиями, 60% – на прочие страховые случаи. В общем количестве выплат на пожары пришлось лишь 5%, на стихийные бедствия – 7%, на прочие страховые случаи – 44%. Еще 12 и 11% количества выплат пришлось на выплаты, связанные с авариями отопительных систем, канализационных и водопроводных систем и на аварии транспортных средств. При этом такие страховые случаи наносили незначительный урон имуществу юридических лиц – их доля в совокупном объеме выплат составила 1 и 2% соответственно.

Взносы по страхованию имущества граждан в III квартале 2024 г. выросли на 3% г/г, до 33,2 млрд рублей. По итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 8,1%, объем премий – 89,9 млрд рублей. Основной вклад в динамику этого вида страхования внес сегмент страхования строений граждан, где наблюдалось расширение спроса и рост стоимости страховой защиты.

Выплаты по страхованию имущества граждан по итогам 9 месяцев 2024 г. выросли на 3/4, до 13,8 млрд рублей. Существенный объем выплат – 29%, или 3,9 млрд руб., – пришелся на выплаты, связанные со стихийными бедствиями. В страховании строений граждан доля

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОЧЕГО ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ Рис. 9
(млрд руб.)



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОЧЕГО ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН Рис. 10
(млрд руб.)



Источник: Банк России.

выплат по таким страховым случаям в общем объеме выплат составила 38%. Это объясняется осуществлением выплат по компенсации ущерба от наводнений в результате весеннего паводка в 39 регионах Российской Федерации – значительная доля возмещения пришлась на Приволжский и Уральский федеральные округа. Еще 27% совокупных выплат пришлось на страховые случаи, связанные с пожарами, 13% – на страховые случаи, связанные с авариями отопительных систем, канализационных и водопроводных сетей.

Рынок страхования грузов по итогам 9 месяцев 2024 г. увеличился на 1/3 г/г, до 37,2 млрд рублей. Росту взносов в том числе способствовали рост объемов перевозок, изменение логистических цепочек, приводящее к удлинению маршрутов, и увеличение средней стоимости перевозимых грузов.

1.6. Объем рынка перестрахования увеличился

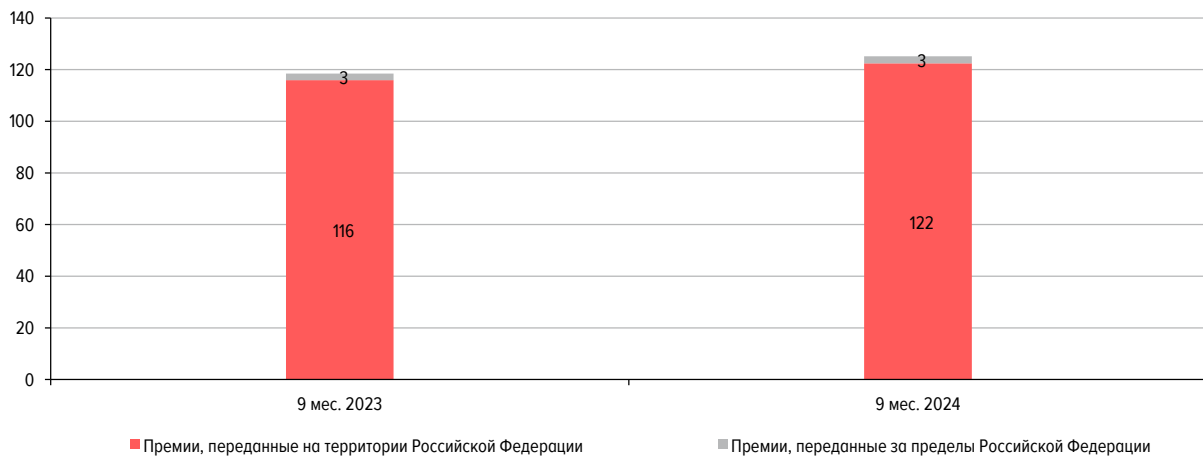
Объем взносов, переданных в перестрахование, в III квартале 2024 г. увеличился на 2,4% г/г, по итогам 9 месяцев 2024 г. рост составил 5,7% (до 125,2 млрд руб.). Доля взносов, переданных в перестрахование на территорию России, не изменилась (98%). Объем взносов, переданных в перестрахование, без учета ОСАГО за 9 месяцев 2024 г. увеличился на 13,9%, до 97,5 млрд рублей. Основной объем взносов, переданных в перестрахование, по-прежнему приходится на страхование имущества юридических лиц (51% за 9 месяцев 2024 г. без учета ОСАГО).

По итогам 9 месяцев 2024 г. доля РНПК во взносах, принятых в перестрахование, без учета ОСАГО составила 70%, коэффициент Херфиндала – Хиршмана – 0,51⁷. Годом ранее значения этих показателей составляли 72% и 0,53 соответственно. Высокие значения, несмотря на снижение, свидетельствуют о сохраняющейся ключевой роли РНПК в сегменте перестрахования.

⁷ Максимальное значение показателя – 1, которое соответствует монополии в отрасли.

СТРУКТУРА ПРЕМИЙ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 11



Источник: Банк России.

2. ДОЛЯ ПОСРЕДНИКОВ ВЫРОСЛА, КОМИССИИ СНИЗИЛИСЬ

- Доля продаж страховых продуктов через посредников в III квартале 2024 г. выросла – в основном за счет повышения роли банковского канала.
- Уровень вознаграждения посредников во взносах, полученных при их участии, снизился – в основном за счет уменьшения комиссий банков. Это связано с увеличением во взносах, полученных через кредитные организации, доли сборов по видам страхования, которые реализуются с меньшими комиссиями.

Структура сборов с точки зрения каналов продаж страховых продуктов по итогам 9 месяцев 2024 г. изменилась. Доля продаж через посредников выросла на 7,2 п.п. г/г, до 79,2% совокупных премий. Доля продаж без участия посредников составила 20,8%. При этом увеличение продаж через посредников произошло в основном за счет роста доли премий, полученных ими путем электронного обмена информацией (+4,8 п.п. г/г, до 13,3% совокупных продаж). Доля премий, полученных без участия посредников, путем электронного обмена информацией, наоборот, снизилась (-3,7 п.п. г/г, до 4,4% совокупных продаж). В результате совокупная доля электронных продаж за год выросла на 1,1 п.п., до 17,7% совокупных продаж.

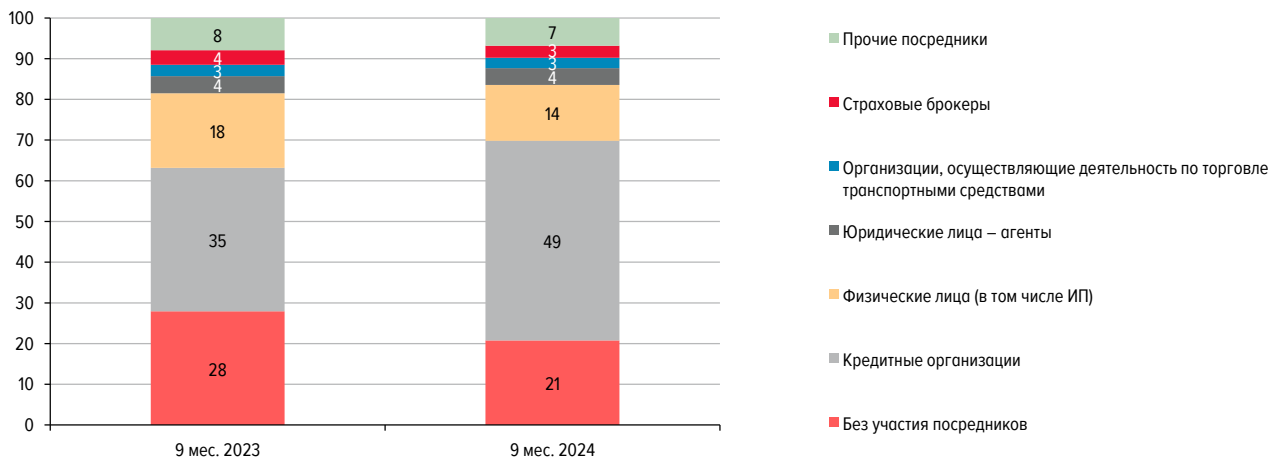
Структура продаж страховых продуктов через посредников по итогам 9 месяцев 2024 г. также изменилась. Доля банковского канала выросла на 13,8 п.п. г/г, до 49% совокупных премий. Доля продаж через агентов – физических лиц снизилась на 4,6 п.п., до 13,7%. Доли прочих посредников также уменьшились.

Совокупная величина вознаграждений посредников по итогам 9 месяцев 2024 г. снизилась на 9,1%, до 271 млрд рублей. При этом доля вознаграждения посредников во взносах существенно уменьшилась – на 11 п.п. г/г, до 14,2%, что преимущественно связано с сокращением доли вознаграждений кредитных организаций почти в 3 раза, до 9,6%. Это произошло во многом за счет снижения продаж кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней, по которым доля вознаграждения кредитных организаций во взносах, полученных при их участии, составляет около 50 и 60% соответственно. Этому также способствовал резкий рост продаж ИСЖ и НСЖ, которые в основном реализуются через банковский канал продаж с небольшими комиссиями. Без учета продаж продуктов ИСЖ и НСЖ доля вознаграждения посредников во взносах снизилась на 5,7 п.п., до 29,1%.

Уменьшению доли вознаграждения посредников способствовало снижение доли премий во взносах, полученных через посредников без учета электронных продаж, почти в 2 раза, до 14,4%. В результате вознаграждение посредников при классических продажах приблизилось к вознаграждению, получаемому при электронных продажах (13,5%, +5,1 п.п. г/г).

СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО КАНАЛАМ ПРОДАЖ
(%)

Рис. 12



Источник: Банк России.

3. СТРАХОВЩИКИ НАРАСТИЛИ ДОЛЮ ДЕПОЗИТОВ В АКТИВАХ

- Активы страховщиков выросли, а их структура изменилась в пользу увеличения доли депозитов в условиях высоких и растущих ставок по ним. К снижению доли долговых инструментов среди прочего привела их отрицательная переоценка после повышения ставок в экономике.

По данным бухгалтерской отчетности совокупная величина капитала страховщиков на конец сентября 2024 г. превысила 1,5 трлн руб. (+3,9% к/к). Величина страховых резервов составила 4 трлн руб. (+12,7% к/к)¹, в первую очередь за счет резервов по страхованию жизни, которые увеличились более чем на 1/4 к/к на фоне быстрого роста сегмента. Регуляторный капитал страховщиков составил 1,1 трлн руб., регуляторные резервы – 3,3 трлн рублей.

Совокупный объем активов страховщиков за III квартал 2024 г. увеличился на 8,1% к/к, до 6,1 трлн рублей. В динамике структуры активов страховщиков сохранились тенденции предыдущего квартала. Доля облигаций снизилась до 35,2% (-2,7 п.п.). К снижению доли долговых инструментов привела их отрицательная переоценка. Стоимость облигаций уменьшилась в условиях корректировки рыночных ожиданий относительно степени жесткости денежно-кредитной политики на среднесрочном горизонте. В условиях высоких ставок по депозитам страховщики продолжили наращивать вложения в такие инструменты. Доля депозитов в активах страховых компаний выросла на 4,1 п.п. за квартал, до 27,5%.

¹ Значения капитала и страховых резервов по форме отчетности 0420125.

4. ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЩИКОВ СНИЗИЛАСЬ

- Основная причина сокращения прибыли – ухудшение результатов от инвестиционной деятельности за счет отрицательной переоценки валютных и финансовых активов. Рост процентных доходов ограничил снижение финансового результата страховщиков.

По итогам 9 месяцев 2024 г. чистая прибыль российских страховщиков сократилась на 14,6% г/г, до 326,4 млрд рублей.

Основной причиной снижения прибыли стало сокращение результатов от инвестиционной деятельности на 1/4 г/г, до 262,2 млрд рублей. Это связано со снижением прибыли от переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, и убытками от операций с финансовыми инструментами – во многом из-за снижения цен на российском долговом рынке. Вместе с тем на фоне увеличения процентных ставок в экономике на 3/4 г/г выросли процентные доходы страховщиков.

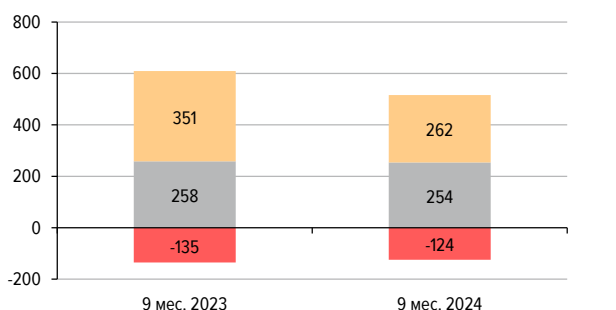
Результаты от страховой деятельности компаний по итогам 9 месяцев 2024 г. снизились на 1,7% г/г, до 253,7 млрд руб., за счет снижения результата по страхованию жизни. Результат по страхованию иному, чем страхование жизни, увеличился.

В результате рентабельность страхового рынка по итогам 9 месяцев 2024 г. сократилась: рентабельность активов составила 4,8% (-4,4 п.п. г/г)¹, рентабельность капитала была равна 18,3% (-17,2 п.п. г/г).

КУ по страхованию иному, чем страхование жизни, по итогам 9 месяцев 2024 г. вырос на 4,6 п.п. г/г, до 53,5%. При этом РВД сократились на 3,4 п.п., до 37%, что ограничило рост ККУ до 1,3 п.п. (90,5%).

Число страховых организаций на рынке в III квартале 2024 г. выросло на 2 ед., до 134 единиц. Концентрация российского страхового рынка незначительно выросла. Доля топ-20 страховщиков по объему взносов составила 89,4%.

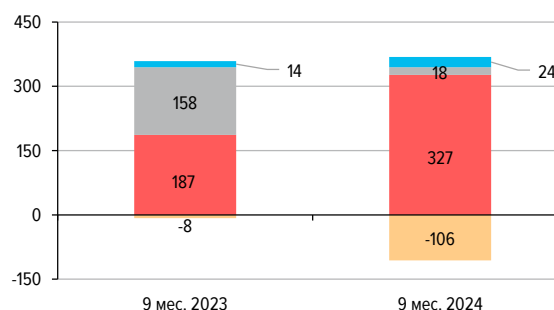
ДИНАМИКА ПРИБЫЛИ (ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ) (МЛРД РУБ.) Рис. 13



- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от страховой деятельности
- Доходы (расходы) от прочей операционной деятельности

Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ДОХОДОВ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (МЛРД РУБ.) Рис. 14



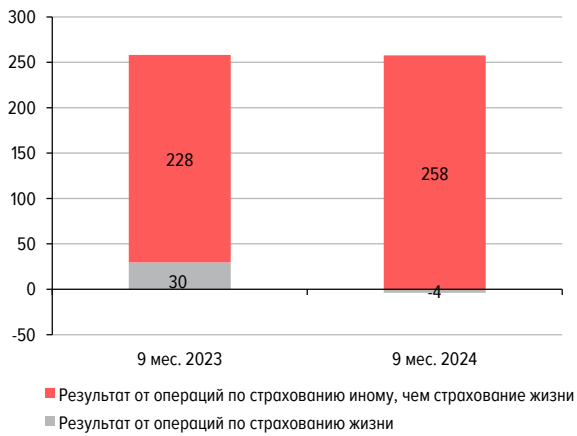
- Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
- Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой
- Процентные доходы

Источник: Банк России.

¹ Актуализирована методология расчета с отчетного периода 30 сентября 2023 года. Рентабельность определяется как отношение прибыли после налогообложения к среднему значению активов (капитала) за 5 последних отчетных квартальных дат.

**ДИНАМИКА ДОХОДОВ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ
ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
(МЛРД РУБ.)

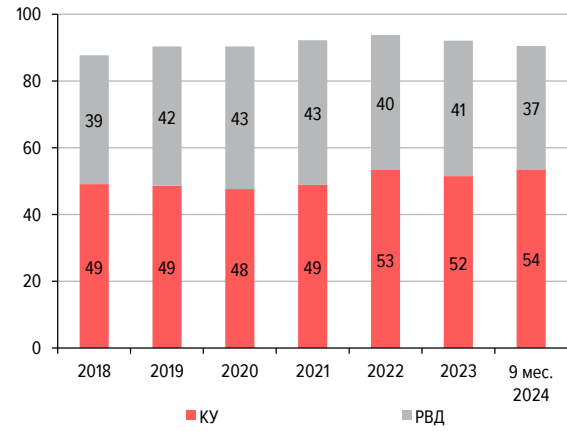
Рис. 15



Источник: Банк России.

**ДИНАМИКА КОЭФФИЦИЕНТОВ УБЫТОЧНОСТИ
И РАСХОДОВ**
(%)

Рис. 16



Источник: Банк России.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

г/г – изменение показателя по сравнению со значением за соответствующий период предыдущего года

ДМС – добровольное медицинское страхование

ИСЖ – инвестиционное страхование жизни

к/к – изменение показателя за III квартал 2024 года по сравнению со значением за II квартал 2024 года

ККУ – комбинированный коэффициент убыточности – нетто. Сумма КУ и РВД

КУ – коэффициент убыточности – нетто. Показатель отображает отношение состоявшихся убытков компании к объему бизнеса (заработанной премии). Показатель по рынку в целом рассчитывается по всем видам страхования, кроме страхования жизни

НС – несчастный случай

НСЖ – накопительное страхование жизни

РВД – расходы на ведение дела. Показатель отображает отношение расходов компании к объему бизнеса (заработанной премии)