



BusinessStat[®]

готовые обзоры рынков



Анализ рынка страхования в России в 2020-2024 гг, прогноз на 2025-2029 гг

АДРЕС:

107023, г. Москва
ул. Электрозаводская
д. 23, стр. 8

ТЕЛ.:

+7 (495) 180-04-19

ФАКС:

+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:

info@businessstat.ru

САЙТ:

www.businessstat.ru

Аннотация

По оценкам BusinesStat, в 2024 г численность заключенных договоров страхования в России сократилась на 1% и составила 299 млн шт.

Ужесточение денежно-кредитной политики Центральным банком с середины 2023 г, включая повышение ключевой ставки до 21% в 2024 г и корректировку льготных ипотечных программ, оказало существенное влияние на рынок страхования. Повышение ставки привело к удорожанию кредитов, что снизило объемы кредитования, в том числе ипотечного. Поскольку личное страхование и страхование имущества часто связаны с кредитами, сокращение кредитования привело к замедлению роста этих сегментов страхового рынка. Изменения в льготных ипотечных программах (увеличение первоначального взноса, снижение максимальной суммы кредита) также ударили по спросу на ипотеку, а, следовательно, и на сопутствующее страхование.

От большого падения рынок удержал значительный рост спроса на страхование автогражданской ответственности (ДГО и ОСАГО) и страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Увеличение количества новых договоров по этим видам страхования почти на 7 млн по сравнению с 2023 г почти полностью компенсировало падение других сегментов.

«Анализ рынка страхования в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

- статистика страховщиков
- страховые премии и выплаты по договорам страхования
- число действующих и заключенных договоров страхования
- рейтинги крупнейших страховщиков

В обзоре рынок страхования сегментирован по:

секторам рынка:

- добровольное
- обязательное

видам страхования:

- личное страхование
- страхование гражданской ответственности
- страхование имущества
- страхование предпринимательских и финансовых рисков

Данные о страховом рынке приводятся без учета обязательного медицинского страхования.

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Центральный банк

Информация, собранная BusinessStat:

- анализ открытой информации о рынке страхования
- оценки экспертов рынка страхования

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях BusinessStat:

- [Анализ рынка добровольного медицинского страхования \(ДМС\) в России](#)
- [Анализ рынка личного страхования в России](#)
- [Анализ рынка страхования гражданской ответственности в России](#)
- [Анализ рынка страхования владельцев автотранспортных средств в России](#)
- [Анализ рынка медицинских услуг в России](#)
- [Анализ рынка телемедицины в России](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

ЧИСЛЕННОСТЬ СТРАХОВЩИКОВ

- Таблица 1. Численность страховщиков в России в 2020-2024 гг
- Таблица 2. Прогноз численности страховщиков в России в 2025-2029 гг
- Таблица 3. Численность страховщиков по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2020-2024 гг
- Таблица 4. Численность страховщиков по видам страхования в России в 2020-2024 гг
- Таблица 5. Численность страховщиков по регионам России в 2024 г

РЕЙТИНГИ СТРАХОВЩИКОВ

Рейтинги по объему премий и выплат

- Таблица 6. Рейтинг страховщиков по объему премий в 2024 г (млрд руб)
- Таблица 7. Рейтинг страховщиков по объему выплат в 2024 г (млрд руб)

Рейтинги по количеству договоров

- Таблица 8. Рейтинг страховщиков по числу заключенных договоров в 2024 г (тыс)
- Таблица 9. Рейтинг страховщиков по числу действовавших договоров в 2024 г (тыс)

Рейтинги по финансовым коэффициентам

- Таблица 10. Рейтинг страховщиков по рентабельности активов (ROA) в 2024 г (%)
- Таблица 11. Рейтинг страховщиков по рентабельности капитала (ROE) в 2024 г (%)
- Таблица 12. Рейтинг страховщиков по рентабельности страховой компании в 2024 г (%)
- Таблица 13. Рейтинг страховщиков по коэффициенту выплат в 2024 г (%)
- Таблица 14. Рейтинг страховщиков по доле расходов на ведение дела в 2024 г (%)
- Таблица 15. Рейтинг страховщиков по коэффициенту зависимости от перестрахования в 2024 г (%)

ПРОФИЛИ ВЕДУЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ

ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)
- Основные финансовые показатели

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия

- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)
- Основные финансовые коэффициенты

АО «СОГАЗ»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Основные финансовые коэффициенты

ООО «Страховая компания СОГАЗ-жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Основные финансовые показатели

АО «Альфастрахование»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)
- Основные финансовые коэффициенты

ОБЪЕМ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Заключенные договоры

- Таблица 16. Численность заключенных договоров страхования в России в 2020-2024 гг (млн)
- Таблица 17. Прогноз численности заключенных договоров страхования в России в 2025-2029 гг (млн)
- Таблица 18. Численность заключенных договоров по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2020-2024 гг (млн)
- Таблица 19. Численность заключенных договоров по видам страхования в России в 2020-2024 гг (млн)
- Таблица 20. Численность заключенных договоров страхования по регионам России в 2024 г (млн)

Действующие договоры

- Таблица 21. Численность действующих договоров страхования в России в 2020-2024 гг (млн)
- Таблица 22. Прогноз численности действующих договоров страхования в России в 2025-2029 гг (млн)
- Таблица 23. Численность действующих договоров по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2020-2024 гг (млн)
- Таблица 24. Численность действующих договоров по видам страхования в России в 2020-2024 гг (тыс)

ОБОРОТ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Страховые премии

- Таблица 25. Страховые премии в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 26. Прогноз страховых премий в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 27. Страховые премии по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 28. Прогноз страховых премий по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 29. Страховые премии по видам страхования в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 30. Прогноз страховых премий по видам страхования в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 31. Страховые премии по регионам России в 2024 г (млрд руб)

Страховые выплаты

- Таблица 32. Страховые выплаты в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 33. Прогноз страховых выплат в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 34. Страховые выплаты по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 35. Прогноз страховых выплат по секторам страхования: добровольное, обязательное в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 36. Страховые выплаты по видам страхования в России в 2020-2024 гг (млрд руб)
- Таблица 37. Прогноз страховых выплат по видам страхования в России в 2025-2029 гг (млрд руб)
- Таблица 38. Страховые выплаты по регионам России в 2024 г (млрд руб)

Методика подготовки обзора рынка

При подготовке обзора BusinesStat ставит целью собрать максимум информации об анализируемом рынке.

На первой стадии аналитики BusinesStat агрегируют национальную и международную статистику, отраслевую статистику, рыночные исследования. Дополнительно проводится анализ оценок экспертов рынка и информации в СМИ.

На втором этапе работ полученные данные взвешиваются и приводятся к единому непротиворечивому массиву. На этом этапе происходит отбраковка данных, которые представляются аналитикам противоречивыми или менее надежными. Выбранные данные должны находиться между собой в полной корреляции, чтобы сделать возможной комплексную оценку рынка.

Данные по разным показателям извлекаются из разных источников и первоначально не полностью соответствуют друг другу, что часто требует проведения дополнительных расчетов. В итоге по части уточненных, расчетных параметров рынка BusinesStat сам становится источником данных, что отмечено под соответствующими таблицами обзоров.

Третьим этапом работ является построение динамических рядов – прогнозирование. Первичное прогнозирование осуществляется математическими методами, суть которых сводится к анализу ретроспективных данных для построения прогноза. Однако такой анализ может задать лишь общий тренд на стабильных рынках с известной многолетней динамикой. Подобные стабильные рынки во многих странах мира фактически отсутствуют, из-за чего эффективность математического анализа падает.

Для уточнения прогнозов анализируются факторы, влияющие на развитие рынка. Часть факторов определена достаточно жестко и может быть использована с большой уверенностью для прогнозирования. Пример такого фактора – государственное отраслевое регулирование. Часто заранее известна политика правительства в области регулирования импорта, по инвестициям в производство и строительство, субсидированию или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки на отрасль. Зная качество исполнения подобных программ, аналитик может оценить влияние данного фактора на отрасль.

Влияние некоторых факторов может быть менее выражено либо противоречиво. Чаще всего подобные факторы связаны с планами компаний, событиями на смежных рынках, изменением потребительского поведения. Здесь приходится анализировать более широкий круг переменных, часто применяя бенчмарки с соседних рынков, где аналогичная ситуация происходила ранее, или с рынков аналогичных отраслей других стран, где были аналогичные кейсы. Например, во всех развивающихся странах мира наблюдается схожая динамика потребительского поведения, обусловленная появлением новых категорий товаров, развитием сетевой розницы, приходом международных корпораций.

Классификация страхования

Рынок страхования представляет собой сектор финансового рынка, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.

В обзоре основные показатели сегментированы по форме страхования:

- **добровольное страхование** оформляется по желанию страхователя. Отличается гибкостью: страхователь может выбирать условия страхования, включая сумму страхового покрытия, франшизу и другие параметры. Часто такие полисы могут включать дополнительные услуги, такие как юридическая помощь в случае споров с пострадавшими. Не регулируется государством и не имеет фиксированных лимитов выплат – условия зависят от конкретного договора между страхователем и страховой компанией.
- **обязательное страхование гражданской ответственности** оформляется в соответствии с требованиями законодательства РФ. Призвано защитить права и интересы третьих лиц и обеспечить минимальный уровень финансовой ответственности. Тарифы и условия по полисам обязательного страхования часто регламентируются государством.

Основные виды страхования по объекту страхования:

- **личное страхование** – обеспечение финансовой безопасности застрахованного лица в непредвиденных жизненных ситуациях. К личному страхованию относят все виды страхования, где в качестве объекта выступает жизнь человека, его здоровье и трудоспособность. Объектами личного страхования могут быть интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, либо с потерей трудоспособности в результате наступления заболевания или несчастного случая, иными событиями в жизни граждан, а также связанные со смертью застрахованных лиц.
- **страхование гражданской ответственности** – сектор страхового рынка, защищающий застрахованных от финансовых последствий, возникших в результате действий или бездействия страхователя. Страхование гражданской ответственности покрывает риск причинения вреда. При наступлении страхового случая обязанность по возмещению ущерба пострадавшей стороне несет страховщик.
- **страхование имущества** – защита имущественных интересов собственников движимого и недвижимого имущества при наступлении непредвиденных негативных ситуаций, например, пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф, краж. При наступлении предусмотренных договором страхования негативных обстоятельств страховая компания выплачивает собственнику компенсацию, сумма которой прописана в договоре страхования имущества. Страхование имущества является одним из видов имущественного страхования. Предметом обзора является только добровольное страхование имущества. Прочие виды имущественного страхования (страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков) в обзоре рассматриваются в самостоятельных категориях.
- **страхование предпринимательских и финансовых рисков** – вид страхования, предназначенный для защиты капитала и доходов бизнеса от непредвиденных и неблагоприятных событий, которые могут негативно сказаться на его экономическом положении. В отличие от классического имущественного страхования, которое защищает физические активы (здания, оборудование, товары) от пожара, кражи или стихийных бедствий, этот вид страхует именно финансовые потери и упущенную выгоду.

В обзоре не представлены данные об обязательном медицинском страховании. Данный вид относится к государственному социальному страхованию.

Размер страховых премий приведен без учета премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Размер выплат приведен без учета списаний инкассо по судебным решениям.

Объем рынка страхования

Объем рынка страхования характеризует количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде, и общее количество действующих договоров.

Заключенные договоры

Таблица 16. Численность заключенных договоров страхования в России в 2020-2024 гг (млн)

Параметр	2020	2021	2022	2023	2024
Численность заключенных договоров	175,1	242,2	241,3	300,9	298,6
Динамика (% к предыдущему году)	-	38,3	-0,4	24,7	-0,8

Источник: Центральный банк

За 2020-2024 гг число заключенных договоров страхования в России увеличилось на 43%: со 175 до 299 млн. Волатильность рынка, резкие взлеты и кратковременные паузы в значительной степени обусловлены изменением ключевой ставки Банка России, которая напрямую влияет на стоимость страховых продуктов, особенно связанных с кредитованием, и на инвестиционную привлекательность страховых компаний.

В 2021 г по мере отмены ковидных ограничений, восстановления экономической активности населения и бизнеса, реализации отложенного с прошлого года спроса число заключенных договоров страхования повысилось сразу на 38% до 242 млн. Одной из причин стало существенно увеличившиеся объемы ввода жилья (по данным Росстата, объем ввода жилья в России в 2021 г вырос на 13% относительно показателей 2020 г), что способствовало спросу на страхование имущества и гражданской ответственности. Кроме того, по данным ЦБ РФ объем потребительского и ипотечного кредитования вырос на 33% относительно 2020 г, что увеличило спрос на кредитное страхование и страхование от несчастных случаев и болезней.

В 2022 г рост остановился, продемонстрировав незначительное снижение на 0,4% до 241 млн договоров. На фоне экономической неопределенности, роста общей инфляции и цен люди и бизнес пересмотрели свои финансовые обязательства и сократили расходы на товар и услуги не первой необходимости, включая страховые полисы. Повышение ключевой ставки способствовало снижению объемов кредитования и уменьшению спроса почти на все виды страхования. Большого падения рынку удалось избежать за счет увеличения спроса на страхование предпринимательских и финансовых рисков.

В 2023 г в России был подписан 301 млн новых договоров страхования. Рынок вернулся к росту после кризисного 2022 г. Наибольший вклад в увеличение числа договоров внесло добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное страхование гражданской ответственности и страхование имущества. Снижение ключевой ставки ЦБ РФ положительным образом сказалось на рынке потребительского и ипотечного кредитования, что вызвало повышенный спрос на услуги страхования.

В 2024 г число новых договоров страхования сократилось на 1% до 299 млн. С середины 2023 г Центральный банк перешел к ужесточению денежно-кредитной политики для контроля инфляции. В 2024 г ключевая ставка повысилась до 21%, были скорректированы параметры льготных ипотечных программ (увеличен размер первоначального взноса, снижена максимальная сумма льготного ипотечного кредита). Такие меры регулятора сдерживали развитие кредитования – основного драйвера на рынке личного страхования и страхования имущества. От большого падения рынок удержал рост спроса на добровольное страхование гражданской ответственности за причинение

вреда третьим лицам и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. По сравнению с 2023 г суммарно количество новых договоров здесь увеличилось почти на 7 млн.