



Банк России



2024 год

# ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Информационно-аналитический материал

Москва  
2025

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Краткое содержание .....	2
Основные показатели деятельности страховщиков .....	3
<b>1. Страховой рынок вырос почти на две трети в 2024 году.....</b>	<b>4</b>
1.1. Рекордный рост ИСЖ и НСЖ .....	4
1.2. Страхование заемщиков сократилось.....	6
1.3. Работодатели оптимизируют расходы на ДМС, но сохраняют число застрахованных .....	7
1.4. Рост автострахования, особенно автокаско .....	8
1.5. Страхование имущества: рост сборов и выплат .....	10
1.6. Объем рынка перестрахования незначительно вырос .....	11
<b>2. Доля продаж через банки выросла, их комиссии снизились .....</b>	<b>13</b>
<b>3. Доля депозитов в активах страховщиков выросла, доля облигаций снизилась.....</b>	<b>14</b>
<b>4. Рентабельность страхового рынка вернулась на уровень 2019 года .....</b>	<b>15</b>
Список сокращений .....	17

Обзор подготовлен Департаментом исследований и прогнозирования.

Замечания, комментарии и предложения можно направлять по адресу: [dip1@cbr.ru](mailto: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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2025

## КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В 2024 г. объем страховых премий увеличился почти на две трети относительно 2023 г. и опередил рост номинального ВВП. В результате отношение премий к ВВП достигло 1,9% (+0,6 п.п. г/г), а активов страховщиков к ВВП – 3,2% (+0,2 п.п. г/г).

Основным драйвером страхового рынка стали сегменты ИСЖ и НСЖ, которые увеличились до рекордных значений. Рост сборов в некредитном страховании жизни поддерживался активными продажами краткосрочных программ с высокой доходностью, а также заключением крупных договоров.

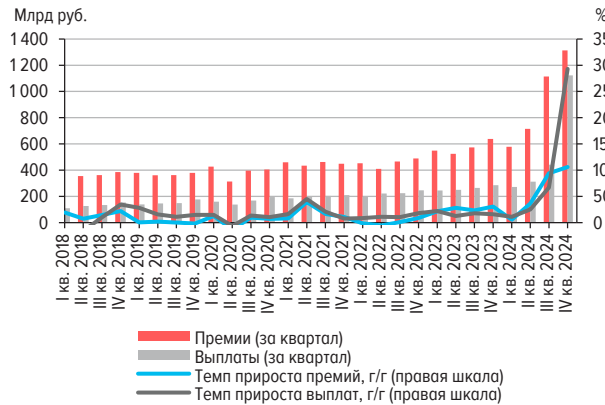
В страховании ином, чем страхование жизни, основной рост пришелся на ДМС, автострахование и корпоративные виды страхования. Увеличение сборов ДМС было во многом обусловлено заключением новых договоров по страхованию заемщиков в формате ДМС, а не кредитного страхования жизни. Также вырос объем взносов по страхованию работодателями своих сотрудников. При этом в условиях удорожания программ ДМС на фоне высокой инфляции и роста заработных плат работодатели стремились ограничить увеличение издержек за счет сужения включенного в программы набора рисков. Вместе с тем число застрахованных сотрудников практически не изменилось, что говорит о желании работодателей сохранить свою привлекательность в условиях дефицита кадров. Рост сегментов автострахования объясняется увеличением продаж новых автомобилей, в том числе в лизинг и кредит, когда по требованию банка и лизингодателя машина страхуется по автокаско. Сохраняется также спрос на страхование подержанных автомобилей – в основном на недорогие полисы с франшизами и/или ограниченным набором рисков.

Заметное снижение взносов показали сегменты кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней. Это связано с переходом на коллективные схемы страхования, включением банками страхового риска в кредитный договор, а также с уменьшением объемов выдачи ипотечных кредитов на фоне роста ставок и завершения действия льготной ипотечной программы.

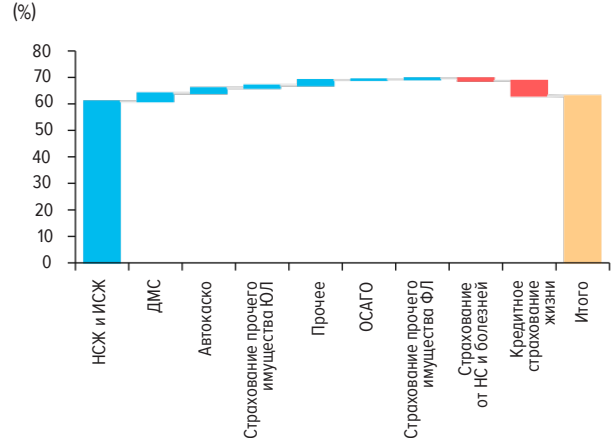
Чистая прибыль страхового рынка по итогам 2024 г. увеличилась почти в 1,5 раза, что привело к возвращению рентабельности на докризисный уровень 2019 года. Основной вклад в улучшение финансового результата внес рост доходов от инвестиционной деятельности. Он произошел в связи с увеличением процентных доходов вслед за ростом процентных ставок в экономике в условиях повышения ключевой ставки Банка России в 2024 году. Результаты от страховой деятельности страховщиков по итогам 2024 г. незначительно выросли – за счет увеличения результата в секторе страхования иного, чем страхование жизни.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ<sup>1</sup>

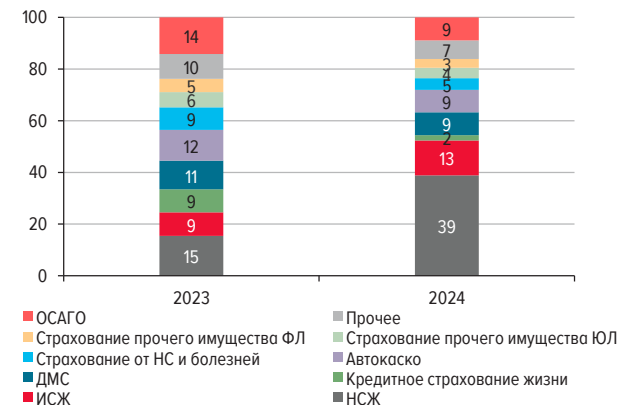
В 2024 Г. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО РЫНКА ВЫРОС ПОЧТИ НА ДВЕ ТРЕТИ (Г/Г)



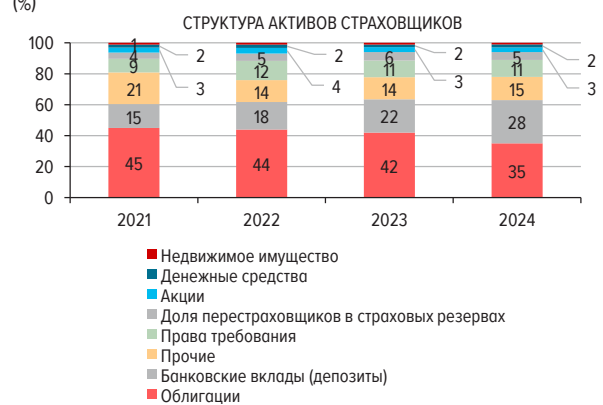
ОСНОВНОЙ ВКЛАД В РОСТ ПРЕМИЙ (Г/Г) ВНЕСЛИ НСЖ И ИСЖ (%)



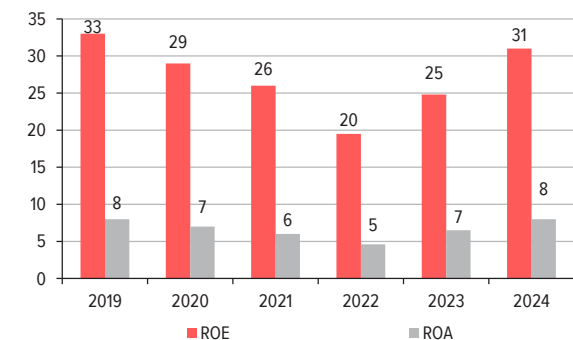
ДОЛЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В СОВОКУПНЫХ ВЗНОСАХ РЕЗКО ВЫРОСЛА (%)



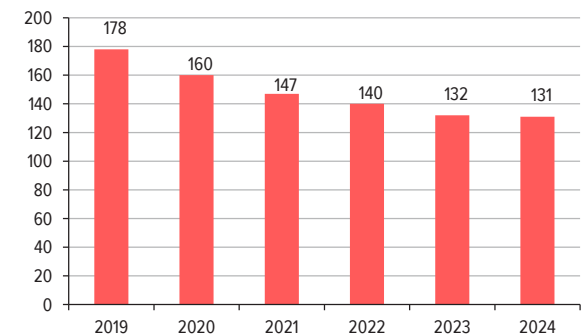
ВЫСОКИЕ СТАВКИ В ЭКОНОМИКЕ ПРИВЕЛИ К УВЕЛИЧЕНИЮ ДОЛИ ДЕПОЗИТОВ И СНИЖЕНИЮ ДОЛИ ОБЛИГАЦИЙ В АКТИВАХ (%)



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЩИКОВ В 2024 Г. ВЕРНУЛАСЬ НА УРОВЕНЬ 2019 ГОДА (%)



В 2024 Г. ЧИСЛО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СНИЗИЛОСЬ НА 1 ЕДИНИЦУ (ЕД.)



Источник: Банк России.

Источник: Банк России.

<sup>1</sup> 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. СТРАХОВОЙ РЫНОК ВЫРОС ПОЧТИ НА ДВЕ ТРЕТИ В 2024 ГОДУ

- В 2024 г. страховой рынок увеличился на 62,8%, до 3,7 трлн руб., значительно опередив рост экономики. Отношение страховых премий к ВВП увеличилось на 0,6 п.п., до 1,9%, в 2024 году.
- Почти весь рост страхового рынка в 2024 г. обеспечили ИСЖ и НСЖ, остальные сегменты в совокупности увеличились на 2,8%, до 1,8 трлн рублей. 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, сокращения объемов выдач кредитов населению и включения банками страхового риска в кредитный договор. Часть снижения кредитного страхования носит технический характер и объясняется заключением таких договоров в сегменте ДМС.
- Объем выплат по договорам страхования в 2024 г. увеличился более чем в два раза г/г, до 2,1 трлн рублей. Основной рост выплат в страховании жизни пришелся на НСЖ, а в страховании ином, чем страхование жизни, – на автострахование и страхование имущества юридических лиц.
- [Количество жалоб на страховщиков](#) в 2024 г. снизилось на 30% – в основном за счет сокращения числа шаблонных жалоб на несогласие с коэффициентом бонус-малус по ОСАГО.

## 1.1. Рекордный рост ИСЖ и НСЖ

- Взносы по программам ИСЖ и НСЖ в 2024 г. достигли максимальных значений за всю историю наблюдений и выросли рекордными темпами.
- Сборы по некредитному страхованию жизни росли от квартала к кварталу на протяжении всего 2024 года. Увеличение взносов происходило по мере ужесточения денежно-кредитной политики – наибольшей популярностью пользовались программы с фиксированной доходностью, сопоставимой со ставками по банковским депозитам.

В 2024 г. совокупные сборы в сегменте некредитного страхования жизни (ИСЖ и НСЖ) увеличились в 3,5 раза г/г, до 1,9 трлн руб. – рекордного значения за всю историю наблюдений. В абсолютном выражении почти 80% роста некредитного страхования жизни г/г пришлось на НСЖ. В результате доля НСЖ в совокупных сборах по некредитному страхованию жизни в 2024 г. увеличилась и составила три четверти рынка.

Внутри года квартальные объемы премий существенно отличались и росли от квартала к кварталу. Так, в I квартале 2024 г. было собрано 9% взносов по некредитному страхованию жизни, в II квартале – 13%, в III и IV кварталах – 33 и 44% соответственно. Во втором полугодии краткосрочные договоры страхования жизни активно конкурировали с банковскими депозитами по уровню доходности, что стало одной из основных причин повышенного спроса на такие продукты со стороны потребителей. Однако особенности подавляющей части этих договоров (небольшой срок и высокая премия) заставляют осторожно оценивать перспективы продолжения роста сборов в этом сегменте.

Объем взносов по НСЖ по итогам 2024 г. увеличился более чем в четыре раза г/г, до 1,4 трлн рублей. 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. Отличие НСЖ от банковских депозитов – наличие страхования жизни и сервисов по защите здоровья. Однако средства, вложенные в программы страхования жизни, в отличие от банковских вкладов, пока не застрахованы государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ)<sup>1</sup>. Система гарантирования в сегменте страхования жизни заработает с 01.01.2027. Ее защита будет распространяться в том числе на все действующие на тот момент договоры инвестиционного, накопительного и долевого страхования жизни (в их страховой части). Соответствующий закон, проект которого разработан при участии Банка России, в конце 2024 г. приняла Государственная Дума. При отзыве у страховой организации лицензии гарантируется исполнение ее обязательств в пределах 2,8 млн руб., а в случае смерти застрахованного – в пределах 10 млн рублей. Доля взносов по программам НСЖ со сроком до 1 года по итогам 2024 г. выросла в три раза, до 44%. Также увеличилась доля взносов по программам со сроками от 3 до 5 лет, что было связано с желанием страхователей зафиксировать текущие высокие доходности. Доля взносов по программам со всеми остальными сроками снизилась. Вместе с тем без учета договоров НСЖ со сроком до 1 года сегмент также существенно вырос – почти в три раза, до 810,8 млрд руб., по итогам 2024 года.

Сборы в сегменте ИСЖ в 2024 г. выросли почти в 2,5 раза г/г, до 501,8 млрд рублей. Это связано с заключением договоров с очень высокой премией и продвижением продуктов для более широкого круга страхователей. Наибольший прирост премий наблюдался по договорам со сроком свыше 10 лет. Максимальная доля премий в этом сегменте по-прежнему пришлось на договоры со сроком от 3 до 5 лет. Более 85% взносов в 2024 г. – на договоры с минимальной защитой капитала (менее 5%)<sup>2</sup>.

По итогам 2024 г. объем выплат по договорам НСЖ увеличился более чем в 5,5 раза г/г, до 877,7 млрд руб., по ИСЖ – почти в два раза, до 510 млрд рублей. Более 70% выплат по НСЖ пришлось на IV квартал 2024 года. При этом значительная часть выплат в этот период была осуществлена по договорам со сроком до 1 года. На динамику выплат по договорам страхования жизни в 2024 г. существенно влияло также завершение действия договоров со сроком 3–5 лет.

Влияние на рынок страхования жизни с 2025 г. будет оказывать появление на рынке ДСЖ. В одном договоре ДСЖ сочетается классическое страхование жизни клиента и управление его вложениями в паи ПИФ. Управляет активами страхователя управляющая компания или сам страховщик, если у него есть необходимая лицензия. В договоре ДСЖ указывается, какая доля от внесенных человеком средств инвестируется, а какая приходится на страхование жизни. Паи ПИФ, в которые вложены средства по договору ДСЖ, находятся в собственности клиента, что защищает его от возможного банкротства как страховщика, так и управляющей компании. Для дополнительной защиты прав потребителей ДСЖ Банк России установил<sup>3</sup> минимальные требования к этому виду страхования. В частности, при заключении договора ДСЖ страховщик обязан письменно проинформировать клиента об условиях и рисках продукта, особенностях

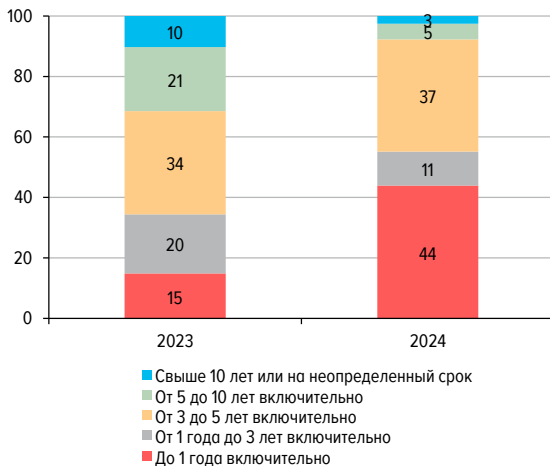
<sup>1</sup> Банковские вклады на сумму 1,4 млн руб. застрахованы в ГК АСВ.

<sup>2</sup> Страховая сумма по таким договорам может быть менее 5% уплаченных взносов.

<sup>3</sup> Указание Банка России от 05.08.2024 № 6818-У «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни».

СТРУКТУРА ВЗНОСОВ НСЖ ПО СРОКАМ  
(%)

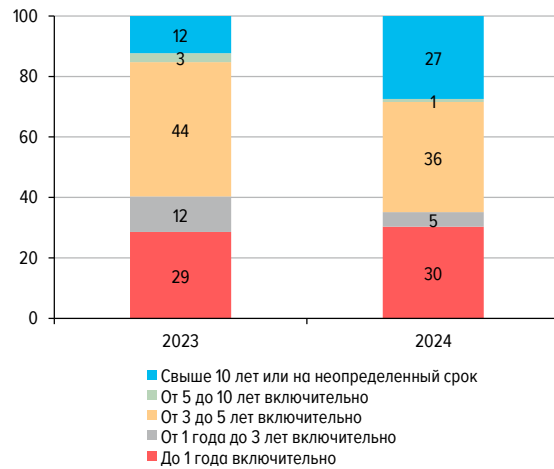
Рис. 1



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА ВЗНОСОВ ИСЖ ПО СРОКАМ  
(%)

Рис. 2



Источник: Банк России.

сделок с паями, своих комиссиях и условиях их взимания. На следующий день после оформления договора страховщик должен напомнить потребителю о том, что ДСЖ не является банковским вкладом, а также о возможности отказаться от полиса в период охлаждения и получить обратно деньги. Кроме того, Банк России направил<sup>4</sup> профессиональным объединениям страховщиков и управляющих компаний – в ВСС и НАУФОР – рекомендации по использованию лучших практик при разработке программ ДСЖ.

По итогам 2024 г. сократилось количество жалоб на страховщиков по вопросам ИСЖ и НСЖ (на 10%) и общее количество жалоб на страховщиков (почти на 30%). При этом также стали меньше жаловаться на мисселинг.

## 1.2. Страхование заемщиков сократилось

- Сегмент уменьшился в связи с отказом отдельных банков от страхования потребительских кредитов в пользу включения страхового риска в кредитный договор, а также заключением таких договоров в других учетных группах.
- Давление на объем взносов по страхованию заемщиков оказало также сокращение выдач ипотечных кредитов.

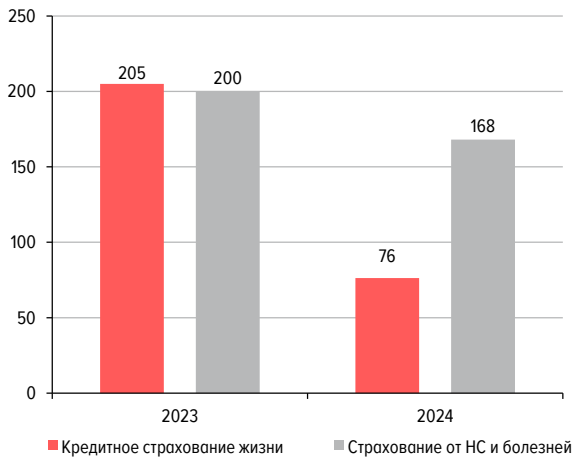
Взносы по страхованию заемщиков (включая кредитное страхование жизни и страхование от НС и болезней<sup>5</sup>) по итогам 2024 г. снизились на 39,7% г/г, до 244,3 млрд рублей. Объем взносов по кредитному страхованию жизни в 2024 г. уменьшился почти на две трети г/г (до 76,3 млрд руб.), объем взносов по страхованию от НС и болезней – на 16% (до 168 млрд руб.). Это связано с заключением части таких договоров в других учетных группах (в том числе в ДМС), отказом отдельных банков, в том числе крупнейших, от страхования потребительских кредитов, а также от коллективного страхования заемщиков. Отдельные кредитные организации начали

<sup>4</sup> Информация о содержании письма Банка России «О рекомендациях по вопросам осуществления долевого страхования жизни», направленного в адрес ВСС и НАУФОР, размещена в разделе «Новости» на сайте Банка России 26.12.2024: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=23279>.

<sup>5</sup> Данные по страхованию от НС и болезней включают не только договоры, заключенные с заемщиками, но и со всеми остальными страхователями. При этом на договоры страхования от НС и болезней заемщиков приходится основная доля всех сборов, на договоры страхования на случай получения травм во время езды на самокате – основная доля застрахованных по данному виду страхования.

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

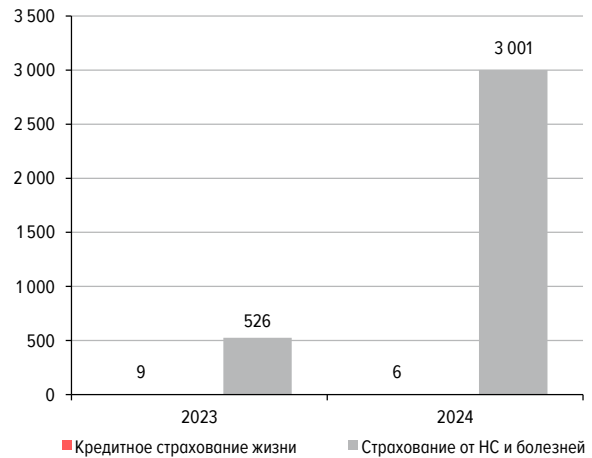
Рис. 3



Источник: Банк России.

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

Рис. 4



Источник: Банк России.

включать страховой риск в кредитный договор. Давление на объемы страхования заемщиков также оказало снижение объемов выдачи ипотечных кредитов на фоне повышения ставок и ужесточения условий льготных программ.

В 2024 г. ККУ по страхованию от НС и болезней сократился и стал меньше 80%. Это в основном связано с сокращением РВД – 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 2024 г., уменьшилось на треть г/г. Число застрахованных по страхованию от НС и болезней выросло более чем в 5,5 раза г/г – в основном за счет развития продаж страхования на случай получения травм во время езды на самокате.

### 1.3. Работодатели оптимизируют расходы на ДМС, но сохраняют число застрахованных

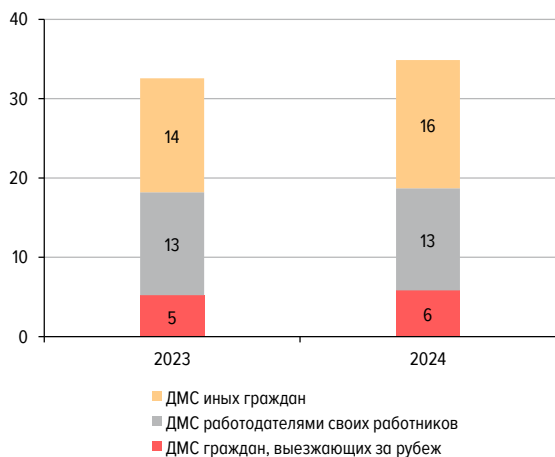
- Рост ДМС в 2024 г. в основном связан с заключением новых договоров по страхованию заемщиков в формате ДМС, а не кредитного страхования жизни, а также с увеличением взносов по страхованию работодателями своих сотрудников.
- При этом в условиях высокой инфляции в 2024 г. работодатели оформляли договоры с меньшим набором включенных рисков, чем в предыдущем году. Это позволило им ограничить рост издержек на ДМС без снижения числа застрахованных сотрудников.

Объем сборов по ДМС в 2024 г. вырос до 328,3 млрд рублей. Это во многом связано с заключением новых договоров по страхованию заемщиков в формате ДМС, а не кредитного страхования жизни. Это были договоры с физическими лицами с недорогим покрытием, продаваемые через банковский канал. В результате доля продаж ДМС через кредитные организации по итогам 2024 г. увеличилась до 21% (+17 п.п. г/г). Без учета взносов по ДМС через банковский канал продаж сегмент по итогам 2024 г. также вырос – на 6,1%, до 259 млрд рублей.



ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ЗАСТРАХОВАННЫХ  
ДОГОВОРОВ ДМС  
(МЛН ЧЕЛ.)

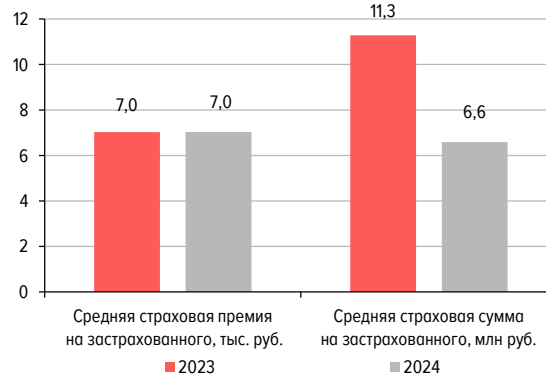
Рис. 5



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.

Взносы по ДМС работодателями своих работников по итогам 2024 г. увеличились на 17,9%, до 226,1 млрд рублей. При этом в 2024 г. работодатели стремились ограничить свои издержки на ДМС за счет заключения договоров с меньшим набором рисков. Об этом свидетельствует снижение среднего размера страховой суммы на одного застрахованного почти в два раза, до 6,6 млн руб., по итогам 2024 года. Несмотря на сокращение объема страховой защиты, средняя страховая премия на одного застрахованного не изменилась и составила 7 тыс. рублей. Если бы набор рисков по договорам страхования работодателями своих сотрудников остался на уровне 2023 г., средняя страховая премия была бы выше. Это связано с ростом стоимости услуг медицинских учреждений на фоне удорожания медицинских товаров и услуг, в том числе за счет увеличения заработных плат в стране в целом, и в здравоохранении в частности. Число застрахованных по договорам, заключенным за 2024 г., незначительно снизилось (на 0,8% г/г).

Положительное влияние на ДМС, которое, наряду со страхованием от НС и болезней и страхованием финансовых рисков, является составной частью страхования выезжающих за рубеж, оказал также [рост выездных туристических поездок](#) (г/г)<sup>6</sup>.

Выплаты по ДМС в 2024 г. выросли на 13,5%, в том числе за счет повышения стоимости медицинских товаров и услуг.

## 1.4. Рост автострахования, особенно автокаско

- Увеличение сборов и выплат в автостраховании в 2024 г. вызвано расширением продаж новых автомобилей, а также повышением стоимости автомобилей и запчастей.
- Средние выплаты по ОСАГО и страхованию автокаско также растут вслед за инфляцией.

Объем взносов по страхованию автокаско в 2024 г. достиг 323,2 млрд руб. (+19,4% г/г). Более половины взносов обеспечили физические лица. Число договоров, заключенных с ними, выросло в 2024 г. почти на 1,2 млн ед. г/г, до 7,9 млн единиц. Это объясняется увеличением продаж новых автомобилей и усилением спроса на страхование подержанных автомобилей в связи с ростом стоимости транспортных средств и восстановительного ремонта. [Продажи новых автомобилей](#) в 2024 г. выросли более чем на треть г/г, при этом [объем выданных](#)

<sup>6</sup> <https://www.rosstat.ru>.

**автокредитов** увеличился более чем на половину г/г, также выросли объемы автолизинга. При этом сами страховщики работают над расширением клиентской базы – например, повышают возраст автомобилей, принимаемых на страхование, расширяют возможности по страхованию праворульных автомобилей. Вместе с тем в IV квартале 2024 г. прирост взносов по страхованию автокаско существенно замедлился г/г, что связано с ухудшением динамики выдачи автокредитов и продаж новых автомобилей на фоне роста ставок по кредитам, а также повышения утильсбора с 01.10.2024.

В результате увеличился уровень проникновения страхования автокаско. По итогам 2024 г. у каждого пятого автовладельца, чья ответственность была застрахована по ОСАГО, автомобиль был застрахован также по каско. Годом ранее соотношение добровольного полиса к обязательному было 1:6, в 2022 г. – 1:8.

Средняя страховая премия по договорам, заключенным с физическими лицами в 2024 г., оставалась невысокой и составила 21,1 тыс. руб.<sup>7</sup>, что свидетельствует о сохранении популярности недорогих программ автострахования с ограниченным набором рисков и договоров с франшизами.

Объемы выплат по автокаско в 2024 г. росли быстрее взносов – на 27,7% г/г. Этому способствовало удорожание ремонта на фоне повышения стоимости автозапчастей и увеличения числа заключенных ранее договоров. Средняя страховая выплата по страхованию автокаско по итогам 2024 г. увеличилась до 189,5 тыс. руб. (+18,6% г/г). Вслед за ускоренным ростом состоявшихся убытков по сравнению с динамикой заработанных премий КУ по страхованию автокаско по итогам 2024 г. вырос до 51%, но за счет более существенного сокращения расходов на ведение дела ККУ снизился до 87%.

По данным отчетности страховщиков, объем взносов по ОСАГО по итогам 2024 г. достиг 331,9 млрд руб. (+2,3%). Число заключенных в 2024 г. договоров ОСАГО, в том числе краткосрочных<sup>8</sup>, увеличилось на 7,7% г/г. Средняя страховая премия по итогам 2024 г. сократилась на 0,4 тыс. руб. г/г, до 7,5 тыс. руб., в значительной степени за счет появления краткосрочных полисов с низкой стоимостью.

По данным автоматизированной информационной системы страхования, в 2024 г. с обычными автомобилистами<sup>9</sup> было заключено 37 млн классических договоров ОСАГО (с обычной продолжительностью) и 1,1 млн краткосрочных полисов средней продолжительностью 5 дней (95,5% из них приходится на договоры такси). Средняя премия по классическим полисам за 2024 г. для обычных автомобилистов снизилась до 6,9 тыс. руб. (на 3%). Средняя стоимость краткосрочных полисов составила 353 руб. (178 руб. по полисам ОСАГО для такси).

Объем выплат по ОСАГО в 2024 г. увеличился на четверть г/г, до 202,1 млрд рублей. При этом средняя страховая выплата<sup>10</sup> выросла на фоне удорожания запчастей до 91,2 тыс. руб. (+15,5% г/г) по итогам 2024 года. ККУ по ОСАГО по итогам 2024 г. составил 88%.

<sup>7</sup> Реальное значение может несущественно отличаться от расчетной величины, так как при расчете используется предположение, что по одному договору застрахован один автомобиль.

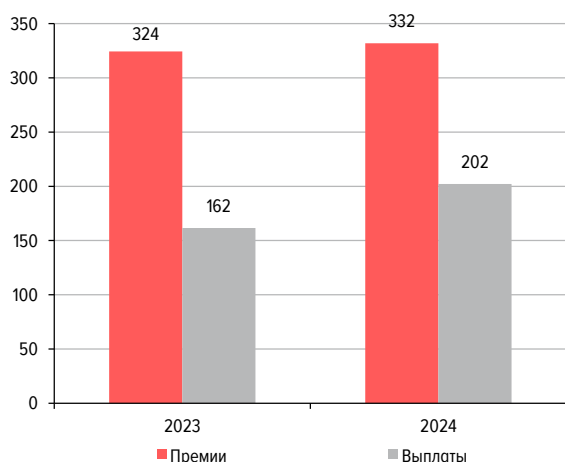
<sup>8</sup> С 02.03.2024 на рынке появились полисы ОСАГО на срок от 1 дня до 3 месяцев, стоимость которых ниже годовых. На одно транспортное средство в течение отчетного периода может быть последовательно оформлено несколько страховок.

<sup>9</sup> С физическими лицами, заключающими договоры в отношении легковых машин, которые используются для личных целей (не такси).

<sup>10</sup> Средний размер выплаты по полису обычного автовладельца в 2024 г. составил 95,4 тыс. руб., что на 13,6% выше значения за 2023 г. (по данным автоматизированной информационной системы страхования).

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОСАГО  
(МЛРД РУБ.)

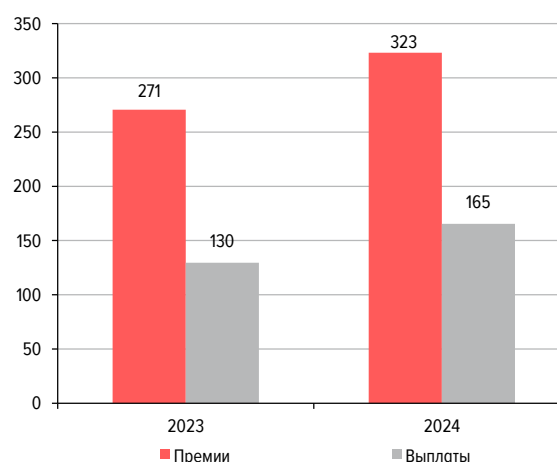
Рис. 7



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТРАХОВАНИЯ  
АВТОКАСКО  
(МЛРД РУБ.)

Рис. 8



Источник: Банк России.

## 1.5. Страхование имущества: рост сборов и выплат

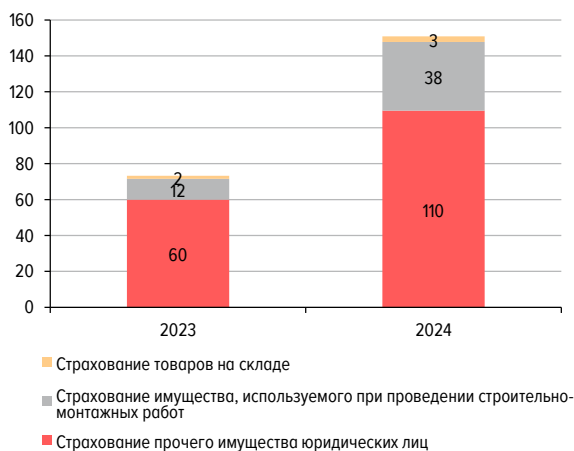
- Взносы и выплаты по страхованию имущества юридических и физических лиц, а также по страхованию грузов увеличились.
- Основной рост выплат в страховании имущества юридических лиц пришелся на выплаты по риску пожаров, в страховании имущества физических лиц – на выплаты по риску стихийных бедствий в связи с выплатами по наводнениям, вызванным весенним паводком.

По итогам 2024 г. объем страховых премий в страховании имущества юридических лиц увеличился на 12,6% г/г, до 150,9 млрд руб., выплаты выросли более чем в два раза. Выплаты по страхованию имущества юридических лиц, как и взносы, характеризуются высокой нестабильностью, связанной со страхованием крупных рисков. Почти половина прироста выплат по страхованию имущества юридических лиц пришлось на выплаты по страховым случаям, связанным с пожарами. В результате их доля в выплатах увеличилась до 37%, еще 3% выплат составили случаи, связанные со стихийными бедствиями, 57% – прочие страховые случаи. В общем количестве выплат на пожары пришлось лишь 5%, на стихийные бедствия – 6%, на прочие страховые случаи – 34%. Еще 32, 15 и 8% количества выплат составили выплаты, связанные с авариями отопительных систем, канализационных и водопроводных систем, с иными противоправными действиями третьих лиц и с авариями транспортных средств. При этом такие страховые случаи наносили незначительный урон имуществу юридических лиц – их доля в совокупном объеме выплат была равна 2, 2 и 3% соответственно.

Взносы по страхованию имущества граждан в 2024 г. выросли на 7,6% г/г, до 126,2 млрд рублей. Основной вклад в динамику этого вида страхования внес сегмент страхования строений граждан, где наблюдались расширение спроса и рост стоимости страховой защиты.

Выплаты по страхованию имущества граждан по итогам 2024 г. выросли на две трети. Более половины прироста выплат пришлось на выплаты по страховым случаям, связанным со стихийными бедствиями. В результате доля выплат по таким страховым случаям в общем объеме выплат по страхованию имущества граждан составила 25%. Это объясняется выплатами по компенсации ущерба от наводнений в результате весеннего паводка в 39 регионах Российской Федерации – значительная доля возмещения пришлось на Приволжский и Уральский федеральные округа. Еще 27% совокупных выплат – на страховые случаи, связанные с пожарами,

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОЧЕГО ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (МЛРД РУБ.) Рис. 9



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОЧЕГО ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН (МЛРД РУБ.) Рис. 10



Источник: Банк России.

14% – на страховые случаи, связанные с авариями отопительных систем, канализационных и водопроводных сетей.

Рынок страхования грузов по итогам 2024 г. увеличился почти на треть г/г, до 52,4 млрд рублей. Росту взносов в том числе способствовали рост объемов перевозок, изменение логистических цепочек, приводящее к удлинению маршрутов, и увеличение стоимости перевозимых грузов.

## 1.6. Объем рынка перестрахования незначительно вырос

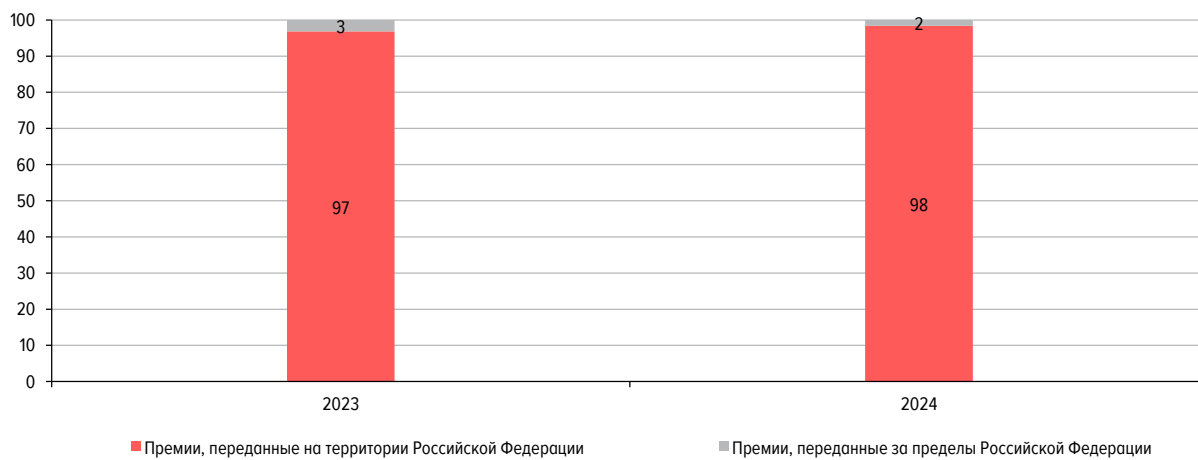
В 2024 г. объем взносов, переданных в перестрахование, без учета ОСАГО увеличился на 1,5%, до 125,4 млрд рублей. Значительный объем таких взносов по-прежнему приходится на страхование имущества юридических лиц (50% за 2024 г. без учета ОСАГО).

По итогам 2024 г. доля РНПК во взносах, принятых в перестрахование, без учета ОСАГО составила 70%, коэффициент Херфиндаля – Хиршмана – 0,5<sup>11</sup>. 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.

<sup>11</sup> Показатель оценивает уровень концентрации в отрасли. Максимальное значение показателя – 1, которое соответствует монополии в отрасли. Чем меньше значение – тем сильнее конкуренция на рынке.

СТРУКТУРА ПРЕМИЙ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ  
(%)

Рис. 11



Источник: Банк России.

## 2. ДОЛЯ ПРОДАЖ ЧЕРЕЗ БАНКИ ВЫРОСЛА, ИХ КОМИССИИ СНИЗИЛИСЬ

- Рост доли продаж страховых продуктов через банки связан с увеличением сборов по ИСЖ и НСЖ, которые в основном реализуются через кредитные организации.
- Сокращение продаж кредитного страхования способствовало снижению комиссий банков.

Структура сборов страховых премий с точки зрения каналов продаж страховых продуктов по итогам 2024 г. изменилась. Доля продаж через посредников выросла на 8,9 п.п. г/г, до 81,7% совокупных премий. Увеличение продаж через посредников произошло в основном за счет роста доли премий, полученных ими при офлайн-продажах (+7,9 п.п. г/г, до 69,6% совокупных продаж). Доля электронных продаж через посредников составила 12,1% (+1 п.п. г/г) совокупных продаж. Совокупная доля электронных продаж за год снизилась на 3,4 п.п., до 15,9% совокупных продаж.

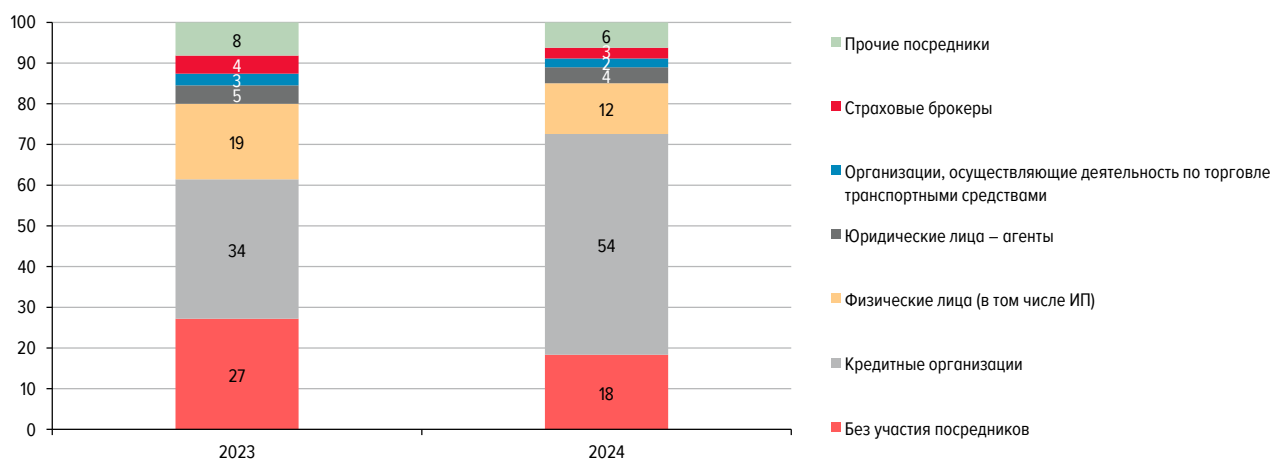
Структура продаж страховых продуктов через посредников по итогам 2024 г. также изменилась. Доля банковского канала выросла на 20,0 п.п. г/г, до 54,3% совокупных премий. Доля продаж через агентов – физических лиц сократилась на 6,1 п.п., до 12,4%. Доли прочих посредников также уменьшились.

Совокупная величина вознаграждений посредников по итогам 2024 г. снизилась на 6,3%, до 371,4 млрд рублей. При этом доля вознаграждения посредников во взносах уменьшилась в два раза г/г, до 12,2%, что связано в основном с сокращением доли вознаграждений кредитных организаций почти в четыре раза, до 7,5%. 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 60 и 50% соответственно. Этому также способствовал резкий рост продаж некредитного страхования жизни, которое в основном реализуется через банковский канал продаж с небольшими комиссиями<sup>1</sup>. Без учета продаж продуктов ИСЖ и НСЖ доля вознаграждения посредников во взносах снизилась на 6,3 п.п., до 29,3%.

Доли вознаграждения от классических и электронных продаж снизились, при этом они практически сравнялись (12,2 и 12,4% соответственно).

СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО КАНАЛАМ ПРОДАЖ (%)

Рис. 12



Источник: Банк России.

<sup>1</sup> Оценка уровня комиссии проведена по договорам с единовременными взносами.

### 3. ДОЛЯ ДЕПОЗИТОВ В АКТИВАХ СТРАХОВЩИКОВ ВЫРОСЛА, ДОЛЯ ОБЛИГАЦИЙ СНИЗИЛАСЬ

По данным бухгалтерской отчетности, совокупная величина капитала страховщиков на конец 2024 г. превысила 1,6 трлн руб. (+18,3% г/г). Величина страховых резервов достигла 4 трлн руб. (+21,4% г/г)<sup>1</sup> – в первую очередь за счет резервов по страхованию жизни, которые увеличились более чем на треть г/г на фоне быстрого роста сегмента. При этом прирост резервов по страхованию жизни был гораздо скромнее (примерно на 0,6 трлн руб.), чем увеличение премий по ИСЖ и НСЖ. Это обусловлено в основном краткосрочностью и пролонгациями значительной части таких договоров. Регуляторный капитал страховщиков составил 1,2 трлн руб., регуляторные резервы – 3,1 трлн рублей.

Совокупный объем активов страховщиков за 2024 г. увеличился на 20,3% г/г, до 6,3 трлн рублей. Отношение активов к ВВП выросло на 0,2 п.п. г/г, до 3,2% в 2024 году. В динамике структуры активов страховщиков усилились тенденции 2023 года. Доля облигаций снизилась до 35,1% (-6,8 п.п. г/г). Сокращению доли долговых инструментов способствовала отрицательная переоценка государственных ценных бумаг. Стоимость облигаций уменьшалась на фоне 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 6,4 п.п. за год, до 28%.

<sup>1</sup> Значения капитала и страховых резервов по форме отчетности 0420125.

## 4. РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОГО РЫНКА ВЕРНУЛАСЬ НА УРОВЕНЬ 2019 ГОДА

По итогам 2024 г. чистая прибыль российских страховщиков выросла почти в 1,5 раза г/г, до 462,8 млрд рублей. Рост прибыли обеспечило улучшение результатов от инвестиционной деятельности почти в 1,5 раза г/г. Это связано с почти двукратным увеличением процентных доходов г/г, которое произошло в связи с ростом процентных ставок в экономике вслед за ужесточением денежно-кредитной политики в 2024 году. Вместе с тем прибыль от переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, на которую в 2023 г. приходилась треть результатов от инвестиционной деятельности, в 2024 г. снизилась вдвое. Вырос и убыток от операций с финансовыми инструментами – в том числе из-за отрицательной переоценки государственных облигаций.

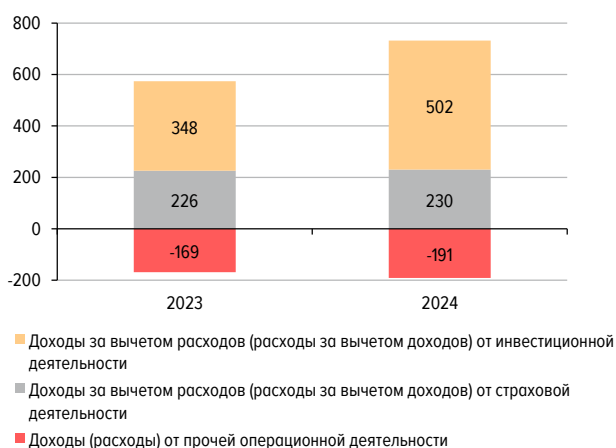
Результаты от страховой деятельности компаний по итогам 2024 г. выросли на 1,8% г/г, до 298,9 млрд руб., за счет увеличения результата по страхованию иному, чем страхование жизни. Результат по страхованию жизни сократился.

В итоге рентабельность страхового рынка по итогам 2024 г. выросла и достигла максимальных значений за последние пять лет: рентабельность активов составила 7,9% (+1,5 п.п. г/г)<sup>1</sup>, рентабельность капитала достигла 30,8% (+6,1 п.п. г/г).

Коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни, по итогам 2024 г. повысился на 0,9 п.п. г/г, до 52,4%. При этом РВД сократился на 5,2 п.п., до 35,5%, что привело к сокращению ККУ на 4,3 п.п. (87,8%).

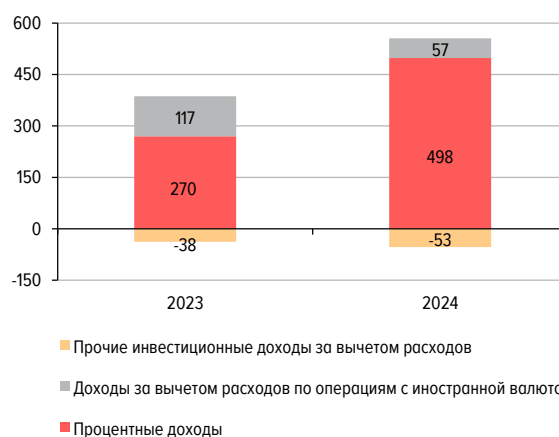
Число страховых организаций на рынке в 2024 г. снизилось на 1 ед., до 131 единиц. Страховой рынок оставался привлекательным для новых игроков – в 2024 г. на нем появилось пять новых страховых организаций. При этом ушла с рынка только одна компания, добровольно сдав лицензию после выполнения своих обязательств перед клиентами, остальные пять – по итогам реорганизации прекратили деятельность в качестве самостоятельных игроков, но фактически продолжили свою работу в другом статусе, присоединившись к действующим участникам рынка. Концентрация российского страхового рынка незначительно увеличилась. Доля топ-20 страховщиков по объему взносов составила 90%.

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



Источник: Банк России.

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



Источник: Банк России.

<sup>1</sup> Актуализирована методология расчета с отчетного периода 30.09.2023. Рентабельность определяется как отношение прибыли после налогообложения к среднему значению активов (капитала) за пять последних отчетных квартальных дат.



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

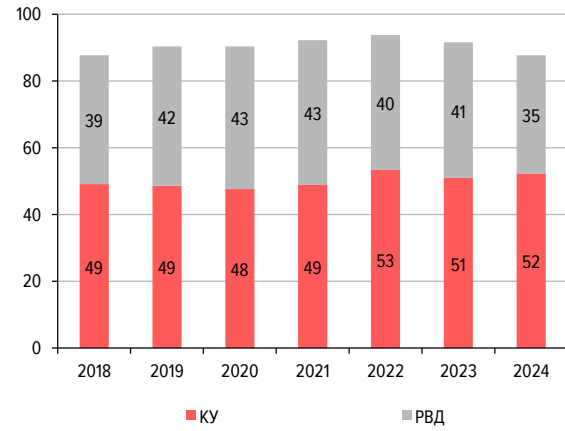
Рис. 15



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЭФФИЦИЕНТОВ УБЫТОЧНОСТИ  
И РАСХОДОВ  
(%)

Рис. 16



Источник: Банк России.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

**ВСС** – Всероссийский союз страховщиков

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

**ДМС** – добровольное медицинское страхование

**ДСЖ** – доленое страхование жизни

**ИСЖ** – инвестиционное страхование жизни

**КБМ** – коэффициент бонус-малус

**к/к** – изменение показателя за IV квартал 2024 г. по сравнению со значением за III 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

**НАУФОР** – Национальная ассоциация участников фондового рынка

**НС** – несчастный случай

**НСЖ** – накопительное страхование жизни

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