



Банк России



2021 год

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Информационно-аналитический материал

Москва
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Резюме.....	2
1. Страховой рынок в 2021 г. ускорял рост.....	3
2. Интерес населения к ИСЖ и НСЖ в 2021 г. вырос.....	6
3. Кредитное страхование росло высокими темпами.....	8
4. Увеличение стоимости автомобилей способствовало росту автострахования.....	10
5. Основные виды страхования имущества росли в 2021 году.....	12
6. В 2021 г. увеличились комиссии посредников.....	13
Список сокращений и условных обозначений.....	16

В данном обзоре анализируются тенденции 2021 года. Они потеряли актуальность в связи со значительным изменением экономической и рыночной ситуации в начале 2022 года

Материал подготовлен Департаментом исследований и прогнозирования.
При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

РЕЗЮМЕ¹

В 2021 г. на страховом рынке возобновился рост на фоне восстановления экономической активности. Увеличение премий наблюдалось во всех основных сегментах. Основным драйвером страхового рынка стал существенный рост взносов по кредитному страхованию жизни вслед за быстрым увеличением ипотечного и потребительского кредитования физических лиц. Заметное влияние на динамику рынка оказало увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни вслед за возросшей инфляцией и инфляционными ожиданиями. Спрос на корпоративные программы ДМС достиг значений до пандемии, розничный сегмент восстановился частично. Рынок страхования автокаско также вырос: этому способствовало увеличение стоимости полиса из-за значительного роста цен на автомобили и запчасти. Рост выплат по договорам страхования также ускорился в связи с увеличением числа страховых случаев. Это повысило убыточность страховщиков.

Рентабельность страхового рынка снизилась, но сохранялась на высоком уровне. Снижение прибыли страховщиков в 2021 г. (г/г) было связано с уменьшением результатов от инвестиционной деятельности – на фоне сокращения волатильности курса рубля сократились доходы от операций с иностранной валютой. Снизились также процентные доходы и доходы по операциям с финансовыми инструментами, что может быть связано с постепенным выбытием долговых инструментов, приобретенных в период более высоких процентных ставок в экономике, и ростом волатильности финансовых рынков в 2021 году. Результат от операций по страховой деятельности увеличился за счет улучшения результатов от операций по страхованию жизни.

¹ Значения статистических показателей деятельности страховщиков представлены по данным на 14.02.2022.

1. СТРАХОВОЙ РЫНОК В 2021 Г. УСКОРЯЛ РОСТ

- Российский страховой рынок вырос в 2021 г. на фоне восстановления экономической активности.
- Объем взносов увеличился во всех основных сегментах страхового рынка. При этом больше трети роста пришлось на виды страхования, связанные с кредитованием физических лиц, еще около трети – на ИСЖ и НСЖ.
- Прибыль от *страховой* деятельности начала расти. Однако в целом прибыль российских страховщиков снизилась из-за снижения результатов по основным статьям доходов от инвестиционной деятельности.

Страховой рынок в 2021 г. активно восстанавливался вместе с экономической активностью после 2020 года. Рост страховых премий в 2021 г. ускорился до 17,5%¹ г/г (+13,6 п.п. за год). Объем страховых премий превысил 1,8 трлн рублей.

Ключевое влияние на динамику взносов в 2021 г. оказали:

- ✓ ускорение роста розничного кредитования, приведшее к соответствующему увеличению взносов по кредитному страхованию жизни;
- ✓ усиление интереса населения к ИСЖ и НСЖ в поисках доходных инструментов;
- ✓ рост стоимости страхования автокаско на фоне увеличения цен на автомобили и запчасти;
- ✓ частичное восстановление спроса на недорогие программы ДМС на фоне восстановления доходов населения.

Выплаты по договорам страхования в 2021 г. увеличились до 797 млрд рублей. Рост выплат наблюдался во всех основных сегментах рынка, кроме страхования имущества юридических лиц.

Количество страховых организаций в 2021 г. сократилось на 13 ед., до 147 ед. Это способствовало усилению концентрации российского страхового рынка. Доля топ-20 страховщиков по объему активов составила 81,5% (+1,4 п.п. за год).

По итогам 2021 г., прибыль российских страховщиков сократилась на 1% г/г, до 245,0 млрд рублей². Снижение прибыли произошло за счет сокращения результата от инвестиционной деятельности, вызванного снижением «доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой»³ по причине отсутствия существенной переоценки валютных активов по итогам 2021 г.⁴ и высоких доходов по этой категории в аналогичном периоде прошлого года на фоне ослабления рубля. Снизились процентные доходы и доходы по операциям с финансовыми инструментами, что может быть связано с постепенным выбытием долговых инструментов, приобретенных в период более высоких процентных ставок в экономике, и ростом волатильности финансовых рынков в 2021 году. Результат от операций по страховой деятельности увеличился за счет улучшения результатов от операций по страхованию жизни.

В результате сокращения прибыли за 2021 г. рентабельность страховых компаний снизилась, но по-прежнему осталась на высоком уровне. Рентабельность капитала составила 26,5% (-2,1 п.п. за год), рентабельность активов была равна 6,0% (-0,8 п.п.).

¹ Подробная статистическая информация о страховом рынке и его субъектах представлена в разделе <http://www.cbr.ru/insurance/reporting/stat/>.

² Указана прибыль до налогообложения.

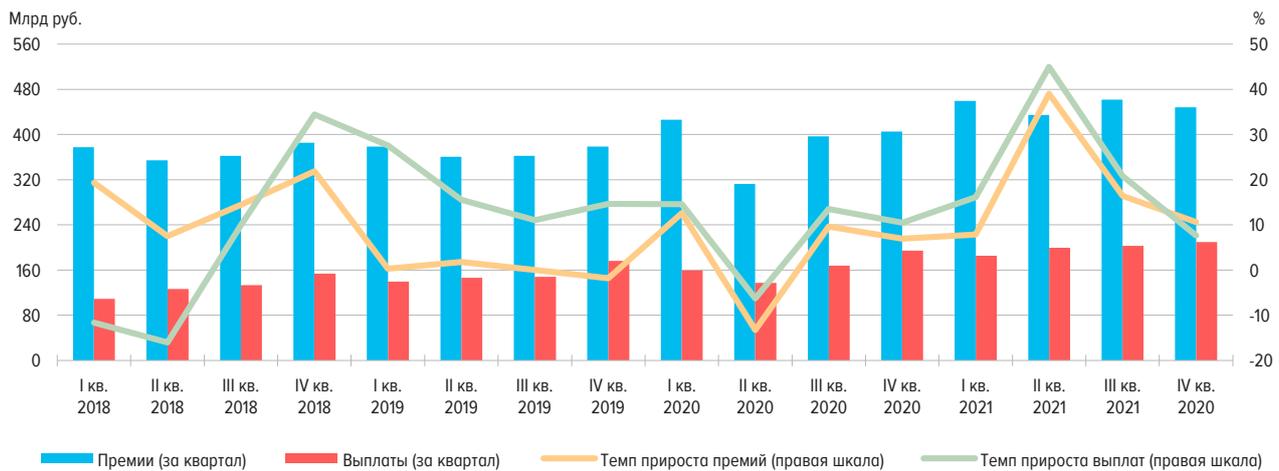
³ Термин из отчетности.

⁴ Курс доллара США на 31.12.2019 – 61,9 руб. (+29% за первое полугодие 2020 г.), на 31.12.2020 – 73,9 руб. (-1,5% за девять месяцев 2021 г.), курс доллара США на 31.12.2021 составил 74,3 рубля.

Структура активов страховщиков оставалась в течение 2021 г. стабильной. Ключевым объектом вложений по-прежнему были корпоративные и государственные облигации (27 и 19% на конец декабря 2021 г. соответственно). Совокупная величина активов страховщиков на конец 2021 г. составила 4,3 трлн руб. (+12,5% г/г), капитала страховщиков – 996 млрд руб. (+13,3% г/г).

КВАРТАЛЬНАЯ ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

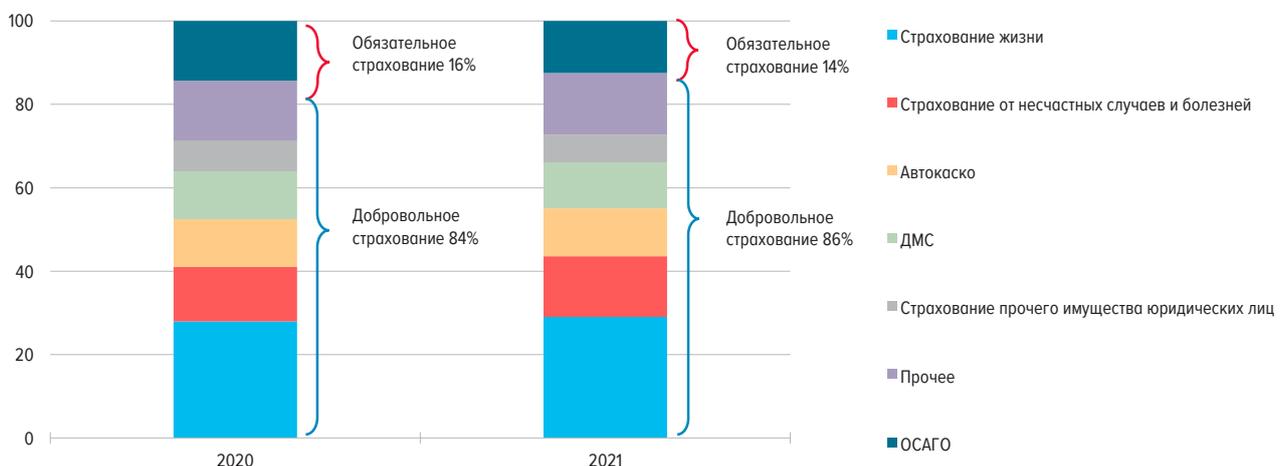
Рис. 1



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА ПО ДОЛЕ ПРЕМИЙ (%)

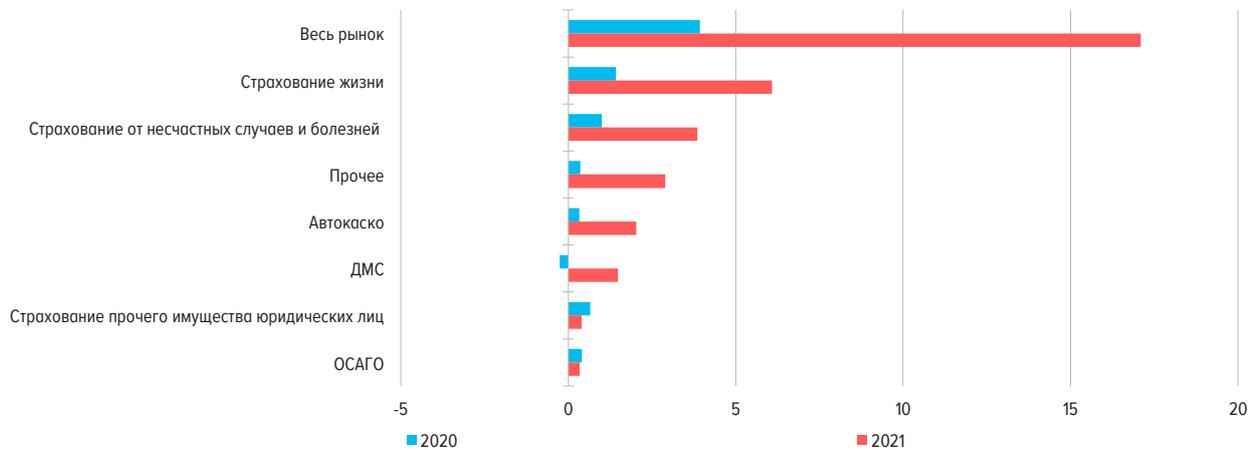
Рис. 2



Источник: Банк России.

ВКЛАД ОСНОВНЫХ СЕГМЕНТОВ В ДИНАМИКУ ПРЕМИЙ (% ПРИРОСТА КАЖДОГО ВИДА СТРАХОВАНИЯ В СОВОКУПНОМ ПРИРОСТЕ)

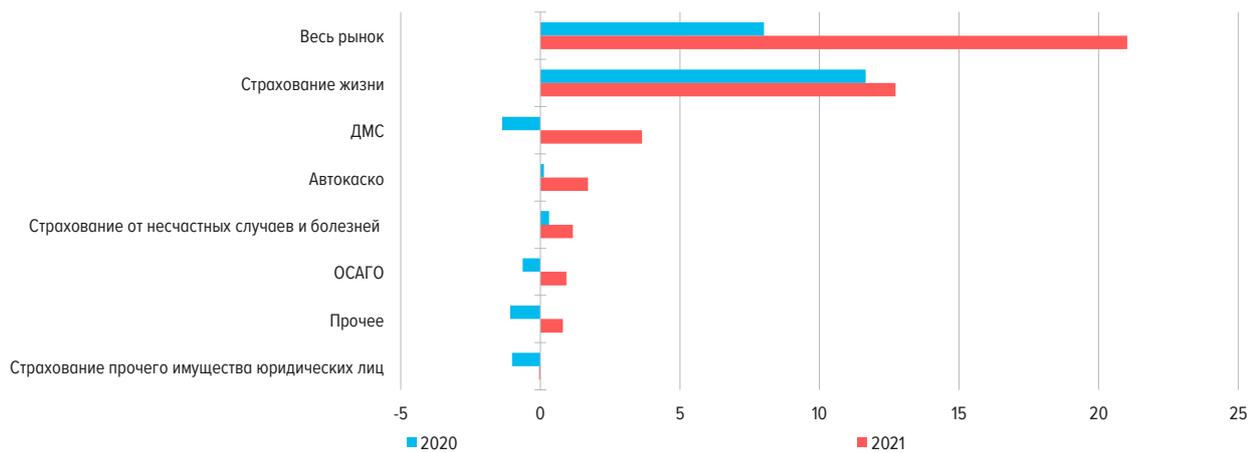
Рис. 3



Источник: Банк России.

ВКЛАД ОСНОВНЫХ СЕГМЕНТОВ В ДИНАМИКУ ВЫПЛАТ (% ПРИРОСТА КАЖДОГО ВИДА СТРАХОВАНИЯ В СОВОКУПНОМ ПРИРОСТЕ)

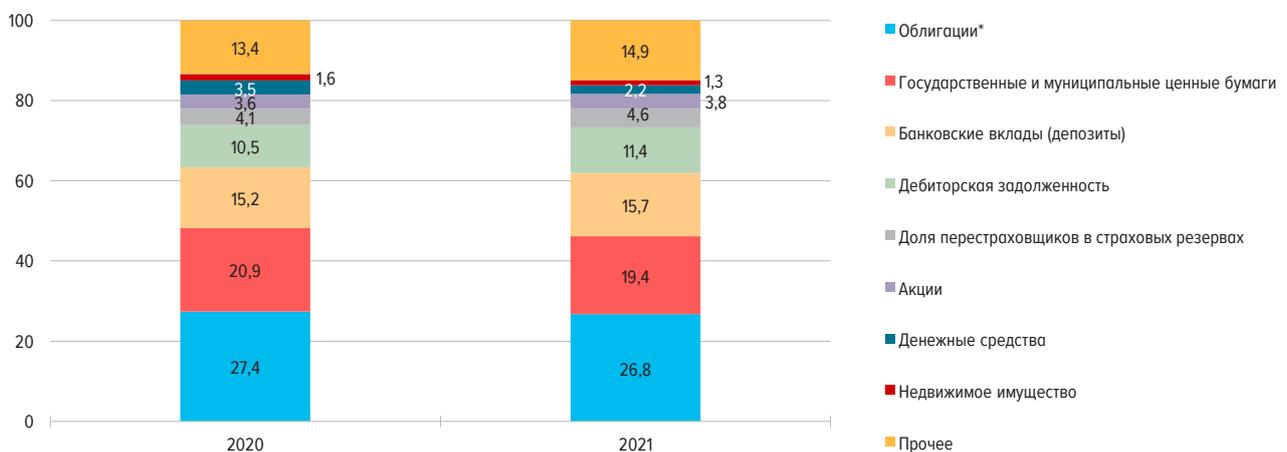
Рис. 4



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА АКТИВОВ СТРАХОВЩИКОВ (%)

Рис. 5



* За исключением государственных и муниципальных ценных бумаг, облигаций с ипотечным покрытием, облигаций ипотечных агентств и жилищных сертификатов.
Источник: Банк России.

2. ИНТЕРЕС НАСЕЛЕНИЯ К ИСЖ И НСЖ В 2021 Г. ВЫРОС

- В 2021 г. в сегменте средне- и долгосрочного страхования жизни произошел заметный рост страховых премий.
- Интерес клиентов к таким продуктам связан с ограниченным ростом ставок по депозитам, а также с активным продвижением банками программ ИСЖ и НСЖ.
- Число жалоб на мисселинг ИСЖ и НСЖ в 2021 г. снизилось, что говорит о повышении качества информирования потребителей по поводу особенностей таких продуктов.

В 2021 г. сегмент страхования жизни продолжил расти, его доля в совокупных взносах достигла 29%. Максимальные темпы прироста взносов наблюдались в страховании жизни заемщика, что связано с высоким спросом на ипотечные и потребительские кредиты со стороны физических лиц.

Динамика ИСЖ и НСЖ в 2021 г. была примерно одинаковой. Объем взносов по ИСЖ вырос на 20%, до 219,4 млрд руб., объем взносов по НСЖ – на 14%, до 156,3 млрд рублей.

Средняя доходность по полисам ИСЖ, завершившимся в 2021 г., увеличилась и опередила текущие ставки по банковским депозитам на соответствующие сроки. Часть розничных инвесторов при принятии инвестиционных решений ориентируется на сравнение этих показателей. Однако необходимо учитывать, что реализованная доходность инструмента не определяет его будущую доходность. Средняя доходность полисов ИСЖ осталась ниже средневзвешенной ставки по депозитам, заключенным в начале срока их действия.

Вместе с тем при приобретении договора по страхованию жизни клиент, в зависимости от условий договора, может приобретать не только инвестиционную составляющую, но и страховую – защиту, связанную с наступлением смерти, различных заболеваний, несчастных случаев и других событий в жизни, а также медицинские услуги (например, телемедицину, комплексные обследования). Наличие рискованной составляющей снижает потенциальную доходность продуктов. При этом часть клиентов приобретает договоры по страхованию жизни, не предполагающие инвестиционную составляющую.

Драйвером роста долгосрочного страхования жизни оставалось его активное продвижение банками, в том числе в качестве дополнения к депозитам, которое объясняется их стремлением диверсифицировать источники доходов.

При этом вопросы реализации продуктов ИСЖ и НСЖ остаются доминирующими среди жалоб на мисселинг, поступающих в Банк России. По итогам 2021 г., на них пришлось 58,2% соответствующих жалоб. Вместе с тем эта доля за год заметно сократилась (-14,4 п.п.), что говорит о повышении качества информирования потребителей по поводу особенностей таких продуктов.

ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ ИСЖ, ИНФЛЯЦИИ И СТАВОК ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	2020 г., % годовых	2021 г., % годовых
Средняя доходность по трехлетним полисам ИСЖ, завершившимся в 2020 и 2021 гг.	4,7	5,1
Средневзвешенные ставки по банковским депозитам физических лиц, заключенным за 2017 и 2018 гг. на срок от одного года до трех лет	7,0	6,2
Средняя доходность по пятилетним полисам ИСЖ, завершившимся в 2020 г.	3,1	4,9
Средневзвешенные ставки по банковским депозитам физических лиц, заключенным за 2015 и 2016 гг. на срок более трех лет	8,1	7,8

Источники: Банк России, Росстат.

Банк России вводит [новые минимальные требования](#) осуществления ИСЖ и НСЖ, чтобы повысить потребительскую ценность таких продуктов и сделать их более прозрачными и понятными для граждан. Полисы ИСЖ и НСЖ станут действовать с момента уплаты первого взноса. Страховая компания будет не вправе отказать в страховой выплате в случае диагностирования любого, в том числе социально значимого, заболевания во время действия договора. Это позволит усилить рисковую составляющую таких продуктов. Сейчас значительное число расторжений договоров страхования жизни происходит после истечения периода охлаждения из-за неуплаты второго взноса. Это говорит о том, что клиент не был заинтересован в страховке, не в полной мере понимал ее условия. Теперь по полисам ИСЖ и НСЖ будет увеличен период охлаждения: по договорам с регулярными взносами он составит не менее 1,5 месяца, а по договорам с единовременным взносом – 30 дней. Страховщик будет обязан при продаже страховки раскрывать историческую доходность по завершившимся за последние три года полисам и показывать клиенту, какую сумму он получит в случае реализации предусмотренных договором рисков за вычетом уплаченной страховой премии. Это поможет потребителю оценить, соответствует ли предлагаемый страховой продукт его ожиданиям.

В 2021 г. темпы прироста совокупных выплат по договорам страхования жизни замедлились до 40,9% (289,8 млрд руб.) в связи с сокращением темпов роста выплат по ИСЖ, на которое приходится основной объем выплат по страхованию жизни. Это связано с прохождением пика выплат по оформленным ранее договорам ИСЖ, которые заключаются в основном на три года или пять лет. После 2018 г. интерес населения к ИСЖ стал значительно ослабевать, в том числе в связи с повышением стандартов раскрытия информации при продаже, приведшим к сокращению мисселинга. Вместе с тем в 2021 г. влияние на количество и объем страховых выплат по страхованию жизни могло оказывать увеличение смертности от COVID-19.

3. КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ РОСЛО ВЫСОКИМИ ТЕМПАМИ

- Рост объемов выданных ипотечных и потребительских кредитов в 2021 г. стал причиной существенного увеличения сегментов страхования, связанных с кредитованием.
- Рынок ДМС в 2021 г. заметно вырос, но пока не достиг уровня допандемийного 2019 года. Причиной роста стало частичное восстановление спроса на недорогие программы со стороны населения и небольших компаний.

Рост кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней в 2021 г. в основном был связан с продолжившимся увеличением объемов кредитования физических лиц. Объем [предоставленных физическим лицам кредитов за 2021 г.](#) увеличился более чем в два раза, [ипотечных кредитов](#) – на 18,4% г/г. [Увеличение среднего размера ипотечных кредитов](#) в 2021 г. из-за роста цен привело к повышению средней величины страховой премии.

По итогам 2021 г., объем взносов по кредитному страхованию жизни составил 136,1 млрд руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) – достиг 261,9 млрд рублей. В целом на страхование жизни и здоровья заемщиков пришлось более трети совокупного прироста страхового рынка в 2021 году.

Одним из драйверов роста стало увеличение объемов страхования от несчастных случаев и болезней и ДМС по мере восстановления выездного туризма (страхование от НС и болезней и ДМС являются частью полисов страхования выезжающих за рубеж). При этом число таких поездок все еще ниже допандемийного уровня 2019 года.

Изменение статистической формы отчетности страховых компаний, начиная с отчетности за 2021 г., расширило состав предоставляемой информации. В том числе появилась информация об объемах и структуре страхования выезжающих за рубеж.

Совокупный объем взносов по страхованию граждан, выезжающих за рубеж, по итогам 2021 г., составил 11,3 млрд рублей. На медицинское страхование приходится более половины взносов в рамках этого вида страхования. Объем страховых выплат составил 2,9 млрд руб., более половины этой величины также пришлось на ДМС. Средний размер страховой премии по страхованию выезжающих за рубеж, по итогам 2021 г., составил 950 рублей.

СТРУКТУРА ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ, 2021 ГОД
(%)

Рис. 6



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА ВЫПЛАТ ПО СТРАХОВАНИЮ ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ, 2021 ГОД
(%)

Рис. 7



Источник: Банк России.

В 2021 г. в сегменте ДМС возобновился рост (+13,0%). Причиной стало частичное восстановление спроса на программы медицинского страхования со стороны физических лиц и небольших компаний. Такие клиенты начали активно покупать полисы ДМС в 2019 г. и сократили спрос в 2020 г. в условиях снижения бюджетов и ухода с рынка ряда предприятий, которые столкнулись с уменьшением спроса на свою продукцию, а также снижением уровня доходов населения. Количество договоров ДМС, заключенных с физическими лицами, в 2021 г. увеличилось на 19,1%, в корпоративном сегменте рост составил 11,2%. Однако число заключенных розничных договоров ДМС все еще на треть ниже докоронавирусного 2019 года. Спрос на корпоративные программы ДМС восстановился полностью: число таких договоров, по итогам 2021 г., было на 3% больше, чем в 2019 году. Влияние на размер сегмента ДМС в 2021 г. также оказал рост спроса на страхование трудовых мигрантов, которые массово возвращались в Россию.

Средняя страховая премия по ДМС снизилась по итогам 2021 г. в результате увеличения доли договоров с физическими лицами, малыми и средними предприятиями, которые в первую очередь предъявляют спрос на недорогие коробочные продукты со стандартным набором рисков, такие как страхование от критических заболеваний, программы, предполагающие прохождение диспансеризации (чек-ап здоровья). Такие продукты не требуют предстраховой оценки состояния здоровья, что позволяет осуществлять их массовые продажи.

Выплаты по договорам ДМС в 2021 г. вернулись к росту (на 19,9%). Как и в случае с покупками полисов, наблюдался рост количества страховых выплат. Средняя страховая выплата по договорам с физическими лицами заметно сократилась, что подтверждает рост спроса на недорогие продукты ДМС, предполагающие невысокие выплаты, а также может быть связано с ростом обращений за помощью по удаленным каналам (телемедицинские консультации приносят страховщикам меньше затрат).

4. УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ АВТОМОБИЛЕЙ СПОСОБСТВОВАЛО РОСТУ АВТОСТРАХОВАНИЯ

- В 2021 г. темпы прироста взносов по страхованию средств наземного транспорта ускорились.
- Положительное влияние на рынок оказал рост цен на автомобили и запчасти, который способствовал увеличению стоимости страхового полиса автокаско.
- Выплаты выросли за счет восстановления числа страховых случаев и роста средней выплаты в связи с повышением стоимости ремонта автомобилей.
- Объемы рынка ОСАГО практически не изменились.

Темпы прироста взносов по страхованию средств наземного транспорта ускорились в 2021 г., до 18%. Увеличение стоимости автострахования происходило за счет роста цен на автомобили и запчасти в условиях их ограниченного предложения. В результате средняя страховая премия в 2021 г. выросла на 14,1%, до 38,2 тыс. рублей. Темпы прироста количества заключенных договоров замедлились в два раза в 2021 г., что в том числе может объясняться отказом части клиентов от перезаключения договоров на новый срок в условиях повышения их стоимости.

Темпы прироста выплат по страхованию средств наземного транспорта в 2021 г. ускорились (до 11,5% с 0,8% за 2020 год). Такая динамика объясняется восстановлением числа страховых выплат до допандемийного уровня 2019 г. в связи со снятием ограничительных мер, действовавших в 2020 г., когда количество автомобилистов на дорогах значительно снизилось. Влияние на увеличение объема выплат оказал также рост средней страховой выплаты до 110,8 тыс. руб. в условиях удорожания автомобилей и запчастей.

Ситуация на рынке ОСАГО в 2021 г. была довольно стабильной. Темпы прироста взносов составили 2,5%, совокупный объем собранных премий – 225,5 млрд рублей¹. Средняя страховая премия также незначительно увеличилась. Число заключенных договоров практически не изменилось. По итогам 2021 г., совокупные выплаты по ОСАГО выросли на 4,5%, что также связано с ростом числа урегулированных страховых случаев.

В 2021 г. количество жалоб, поступивших по тематике «ОСАГО», увеличилось почти на 20%. При этом жалобы на этот сегмент по-прежнему составляют основной объем жалоб на страховщиков. Основное увеличение жалоб произошло в связи с отказом в заключения договора и досрочным расторжением договора ОСАГО. Объем жалоб на неправильное применение коэффициента бонус-малус снизился, но по-прежнему составил более половины обращений по тематике «ОСАГО».

С 9 января 2022 г. для большей индивидуализации и дифференциации стоимости страховки для водителей с разным уровнем риска [тарифный коридор по ОСАГО был расширен в обе стороны](#). По итогам проведенного Банком России анализа пересмотрены коэффициенты за аварийность и в зависимости от возраста и стажа водителя, а также проведена калибровка региональных коэффициентов. В результате для водителей в возрасте 50 лет и более со стажем вождения 14 лет и более дополнительная скидка составит 8%, для аккуратных и безаварийных – еще до 8%. Водители без опыта вождения в возрасте до 24 лет включительно и лихачи будут платить больше.

¹ В 2021 г. не учитываются данные крупного страховщика ОСАГО, лицензия которого была отозвана в конце года. Объем взносов страховщика по ОСАГО за девять месяцев 2021 г. составил 8 млрд руб., объем выплат – 6 млрд рублей.

В целях повышения удобства ОСАГО для граждан Банк России усовершенствовал процесс взаимодействия страховщиков и их клиентов, благодаря чему можно будет удаленно, без посещения офиса страховщика, изменить или расторгнуть договор ОСАГО, заключенный ранее в бумажной форме¹, что приобретает особую значимость в период пандемии.

¹ Указание Банка России от 15.07.2021 № 5858-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и от 15.07.2021 № 5859-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

5. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА РОСЛИ В 2021 ГОДУ

- Росту взносов в страховании имущества юридических лиц и граждан способствовало увеличение спроса на эти виды страхования.
- Восстановление экономической активности и увеличение объемов грузооборота стали причиной роста страхования грузов, предпринимательских и финансовых рисков.

Сегменты страхования имущества юридических лиц и граждан с 2021 г. выросли до 120,2 и 81,8 млрд руб. соответственно. В обоих видах страхования увеличение взносов произошло за счет роста спроса – количество заключенных договоров увеличилось примерно на треть.

Изменение статистической формы отчетности страховых компаний, начиная с отчетности за 2021 г., расширило состав предоставляемой информации. В том числе появилась более подробная информация о структуре страхования имущества юридических лиц и граждан.

По итогам 2021 г., около трети взносов по страхованию имущества граждан пришлось на страхование строений, еще 13% – на страхование домашнего имущества. Более 50% пришлось на страхование прочего имущества граждан. Средняя страховая премия по страхованию строений составила 2,5 тыс. руб., по страхованию домашнего имущества – 1,3 тыс. рублей. В страховании имущества юридических лиц 22% взносов пришлось на страхование имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ, 1% – на страхование товаров на складе. Средняя премия в этих сегментах составила 127,3 и 219,3 тыс. руб. соответственно.

В целом в остальных ключевых видах страхования имущества на фоне восстановления экономической активности в 2021 г. наблюдалось увеличение взносов. Так, объемы страхования грузов выросли на 21,4% вслед за увеличением грузооборота. Сегменты страхования предпринимательских и финансовых рисков выросли на 42,6 и 45,2% соответственно. Этому в том числе способствовало увеличение числа туристических поездок за рубеж: на страхование финансовых рисков граждан, выезжающих за рубеж, приходится 10% совокупных взносов по страхованию финансовых рисков.

6. В 2021 Г. УВЕЛИЧИЛИСЬ КОМИССИИ ПОСРЕДНИКОВ

- Сохранялась высокая зависимость страховщиков от кредитных организаций, доля вознаграждения которых максимальна среди всех основных посредников.
- Комбинированный коэффициент убыточности российских страховщиков за год увеличился в связи с ростом убыточности по основным видам страхования.

Доля взносов, полученных при участии посредников в 2021 г., составила 77% (из них 9% – продажи, произведенные путем обмена информацией в электронной форме), доля прямых продаж была равна 23% (из них 16% – продажи, произведенные путем обмена информацией в электронной форме). Банки лидировали среди каналов продаж страховых продуктов.

Комиссия посредников – доля вознаграждения во взносах, полученных при участии посредников, за год выросла почти на 5 п.п., до 34%. Совокупная величина вознаграждений посредников превысила 440 млрд рублей. Комиссии основных посредников страховщиков (кредитных организаций) растут быстрее среднерыночных и составляют 42%.

Высокие комиссии посредников способствуют тому, что доля расходов на ведение дела по страхованию от НС и болезней растет и является максимальной среди всех основных видов страхования (59,6%). Увеличение показателя на 10,7 п.п. за год способствовало росту комбинированного коэффициента убыточности (ККУ) в этом виде страхования. Вместе с тем КУ по страхованию от НС и болезней находится на низком уровне, в результате ККУ не превышает 100%, что свидетельствует о прибыльности этого вида для страховщиков.

Увеличение числа страховых случаев способствовало росту КУ по всем основным видам страхования, кроме страхования имущества юридических лиц. Наибольшее увеличение произошло в ДМС. Наиболее высокий среди основных видов страхования ККУ наблюдается в ОСАГО.

Рост коэффициента убыточности в основных видах страхования привел к увеличению показателя в целом по рынку. Вместе с увеличением расходов на ведение дела это привело к росту комбинированного показателя убыточности до 92,2% (+1,8 п.п. за год).

СТРУКТУРА КАНАЛОВ ПРОДАЖ: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО КАНАЛАМ ПРОДАЖ (%)

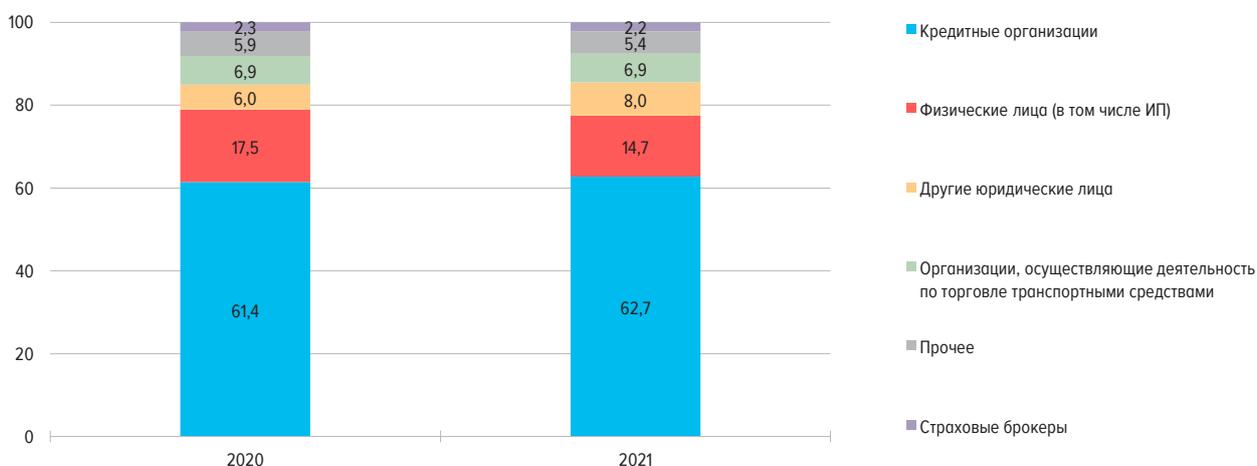
Рис. 8



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПОСРЕДНИКАМ
(% ОТ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ)

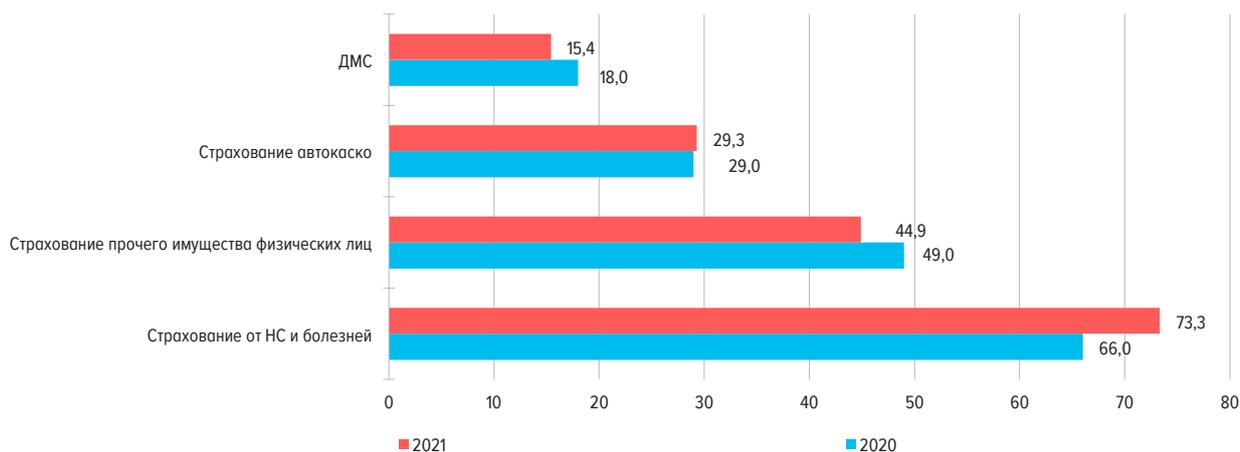
Рис. 9



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОМИССИИ ПОСРЕДНИКОВ
(%)

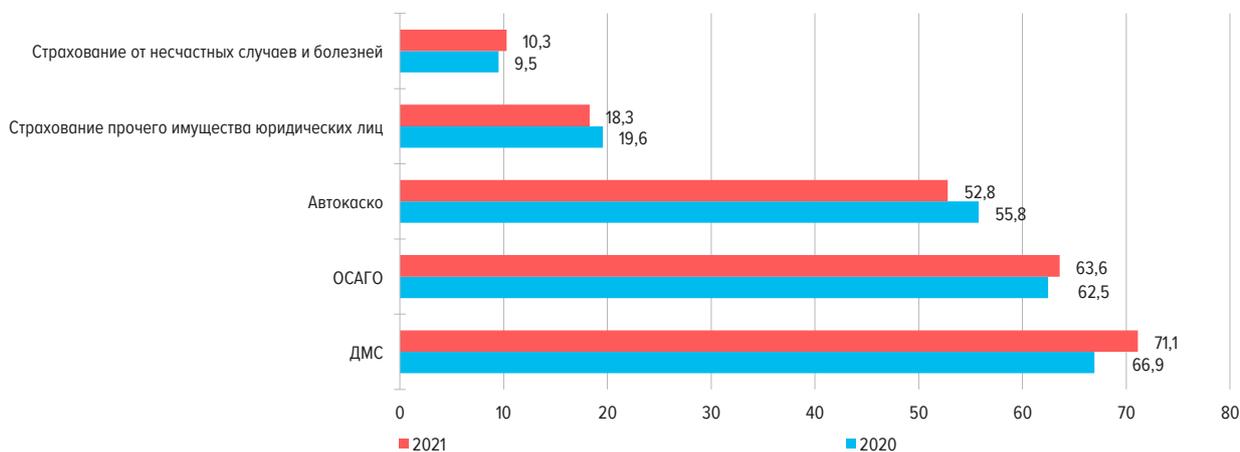
Рис. 10



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СКОЛЬЗЯЩЕГО КОЭФФИЦИЕНТА ВЫПЛАТ ОТДЕЛЬНЫХ СЕКТОРОВ
(%)

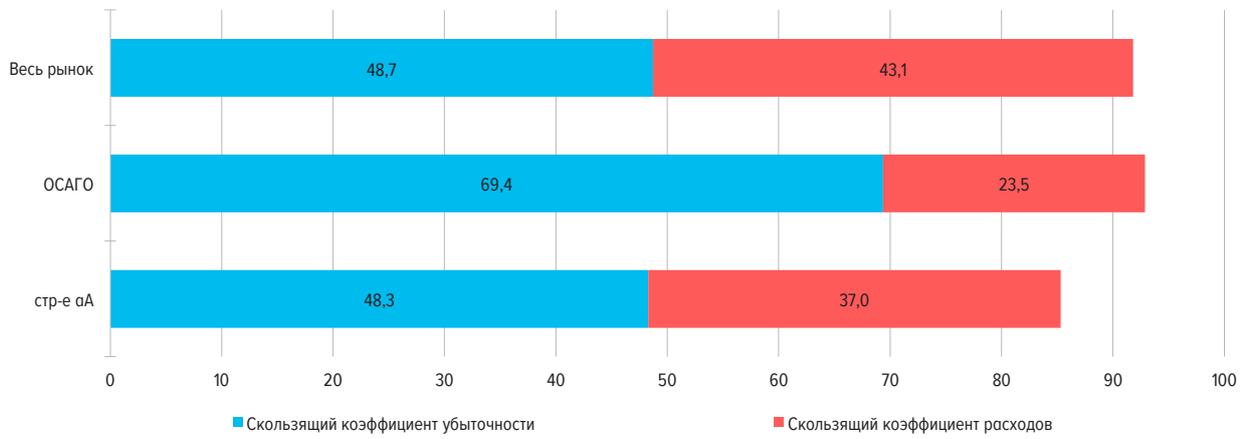
Рис. 11



Источник: Банк России.

СКОЛЬЗЯЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ УБЫТОЧНОСТИ И РАСХОДОВ ЗА 2021 ГОД
(%)

Рис. 12



Примечание: по рынку в целом (pop-life) убыточность с учетом управленческих расходов.
Источник: Банк России.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

ДМС – добровольное медицинское страхование

ИСЖ – инвестиционное страхование жизни

ККУ – комбинированный коэффициент убыточности-нетто

КУ – коэффициент убыточности-нетто

НСЖ – накопительное страхование жизни

РВД – расходы на ведение дела

Страхование от НС и болезней – страхование от несчастных случаев и болезней

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

к/к – изменение показателя за IV квартал 2021 года по сравнению со значением за III квартал 2021 года