



Банк России



2022 год

# ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Информационно-аналитический материал

Москва  
2023

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Краткое содержание .....	1
1. Рост страхового рынка в 2022 году замедлился.....	2
2. Рост НСЖ компенсировал снижение ИСЖ .....	5
3. Разнонаправленная динамика сегментов личного страхования.....	7
4. Сборы в автостраховании выросли, несмотря на снижение продаж новых автомобилей .....	9
5. Увеличение российской перестраховочной емкости частично компенсировало закрытие доступа к перестраховочной защите в недружественных странах .....	11
6. Снижение вознаграждения посредников.....	12
Список сокращений и условных обозначений.....	14

Обзор 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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

## КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ<sup>1</sup>

Объем страхового рынка за 2022 г. практически не изменился. При этом квартальная динамика была разнонаправленной и следовала за изменениями экономической активности. Премии сократились в видах страхования, связанных с кредитованием и ИСЖ. Поддержку рынку в основном оказали сегменты автострахования и НСЖ.

Объем премий, переданных в перестрахование, по итогам 2022 г. снизился. Это связано с санкциями и невозможностью разместить риски за рубежом в прежнем объеме. Вместе с тем в марте 2022 г. Банк России гарантировал увеличение объявленного капитала дочерней перестраховочной компании. Это способствовало росту емкости российского рынка и поддержало уровень перестраховочной защиты.

Сокращение сегментов страхования, связанных с кредитованием и ИСЖ, привело к падению продаж страховых продуктов через банки. Вследствие этого снизилась доля комиссий кредитных организаций. В результате в 2022 г. сократился коэффициент расходов на ведение дела российских страховщиков.

Прибыль страховщиков в 2022 г. уменьшилась. Это было связано со снижением доходов от инвестиционной деятельности – за счет потерь от операций с финансовыми инструментами и отрицательной переоценки валютных активов. Вместе с тем рентабельность российского страхового рынка осталась на достаточно высоком уровне.

Поддержку страховщикам в 2022 г. также оказали введенные Банком России регуляторные и надзорные послабления, которыми в разной степени воспользовалось около половины участников рынка.

---

<sup>1</sup> Обзор подготовлен на основании данных отчетности за 2022 г., предоставленной на 07.02.2023.

## 1. РОСТ СТРАХОВОГО РЫНКА В 2022 ГОДУ ЗАМЕДЛИЛСЯ

Страховой рынок в 2022 г. немного вырос в номинальном выражении, но снизился относительно ВВП. Объем страховых премий вырос на 0,5% г/г, до 1,8 трлн руб., и составил 1,2% ВВП (1,3% ВВП в 2021 г.). В течение года динамика была разнонаправленной и во многом отражала изменения в экономической активности: объем собранных премий резко упал в II квартале, после чего начал восстанавливаться и в IV квартале превысил уровень 2021 г. на 8,1%.

Ключевое влияние на динамику взносов в 2022 г. оказали:

- активные продажи страховщиками НСЖ, которое компенсировало снижение премий в ИСЖ;
- рост автострахования – за счет повышения спроса на страхование автокаско и увеличения стоимости ОСАГО на фоне резкого подорожания автомобилей и запчастей;
- сокращение объемов выдач розничных кредитов, приведшее к снижению сборов по кредитному страхованию жизни и здоровья;
- рост стоимости медицинских услуг способствовал увеличению сборов в сегменте ДМС.

Выплаты по договорам страхования в 2022 г. выросли на 12,1% относительно 2021 г., до 893,2 млрд рублей. Такой рост был вызван инфляцией (например, в сегментах автострахования и ДМС) и увеличением количества страховых случаев в отдельных сегментах. Выплаты выросли во всех основных сегментах страхования.

По итогам 2022 г. прибыль российских страховщиков сократилась на 17,3% г/г, до 202,6 млрд рублей<sup>1</sup>. Это произошло из-за снижения прибыли от инвестиционной деятельности, в первую очередь за счет операций с финансовыми инструментами и иностранной валютой<sup>2</sup>. К потерям от операций с финансовыми инструментами привели возросшая волатильность российского финансового рынка, а также снижение стоимости иностранных ценных бумаг, вложения в которые составляли основу инвестиционного портфеля программ ИСЖ. Причиной убытков по валютным активам стала их отрицательная переоценка за счет укрепления рубля<sup>3</sup>. Снижение прибыли от инвестиционной деятельности произошло главным образом из-за ухудшения показателей страховщиков жизни<sup>4</sup>, которые в то же время внесли основной вклад в улучшение результатов от страховых операций.

Возросшие доходы от операций по страхованию жизни и убытки от инвестиционной деятельности в сегменте страхования жизни отчасти обусловлены особенностями учета результатов данных видов деятельности. Например, снижение доходов от инвестиционной деятельности страховщиков жизни (за счет валютной переоценки активов, приобретаемых ими в том числе для хеджирования валютных обязательств по договорам, номинированным в валюте) сопровождается одновременным увеличением доходов от страховой деятельности (за счет отрицательной переоценки таких валютных обязательств). Также в связи со снижением инвестиционного дохода по договорам ИСЖ и НСЖ сокращается резерв бонусов и резерв опций и гарантий, что снижает расходы страховщиков по страховой деятельности. Таким образом, один и тот же фактор может оказывать одновременное и разнонаправленное влияние на инвестиционные и страховые доходы страховщиков жизни.

<sup>1</sup> Указана прибыль до налогообложения.

<sup>2</sup> По статьям «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами», «доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой».

<sup>3</sup> Курс доллара США на 31.12.2021 составил 74,3 руб., на 30.12.2022 – 72,0 рубля.

<sup>4</sup> В данном разделе в качестве страховщиков жизни рассматривались компании, более 50% взносов которых приходится на страхование жизни.

В результате сокращения прибыли за 2022 г. рентабельность страховых компаний также незначительно снизилась (г/г), но по-прежнему осталась на довольно высоком уровне. Рентабельность капитала составила 19,5%, рентабельность активов – 4,6%.

В 2022 г. замедлился рост и изменилась структура активов российских страховщиков. Совокупная величина активов<sup>5</sup> страховщиков на конец 2022 г. составила 4,6 трлн руб. (+6,9% г/г). Доля корпоративных облигаций снизилась до 23%. Доля государственных облигаций увеличилась до 21%, доля депозитов – до 18%, доля акций – до 4%.

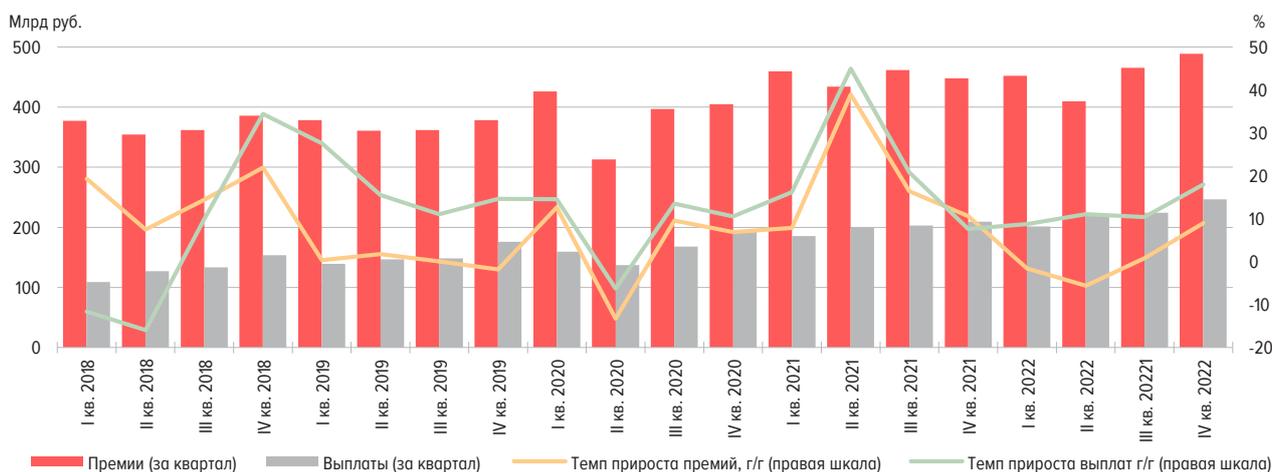
Поддержку страховому рынку в 2022 г. оказали регуляторные и надзорные послабления, предоставленные Банком России финансовым организациям. В частности, компании [получили возможность](#) не переоценивать до 31 декабря 2022 г. стоимость ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов при расчете обязательных нормативов<sup>6</sup>. Меры поддержки позволили страховщикам легче пройти период высокой волатильности на финансовых рынках, адаптироваться к долгосрочным структурным изменениям, а также сохранить свою финансовую устойчивость и платежеспособность. Послаблениями в разной степени воспользовались около половины участников страхового рынка. Для большинства из них общий эффект от применения мер поддержки был умеренным, и к концу года они были готовы справиться с отменой значительной части действующих послаблений. На 2023 г. [было продлено](#), в том числе в модифицированном формате<sup>7</sup>, действие только тех мер, в которых сохранилась необходимость.

Капитал страховщиков в 2022 г. вырос на 13,3%, до 1,1 трлн руб.; величина страховых резервов увеличилась на 6,2%, до 2,9 трлн руб., за счет резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Число страховых организаций за 2022 г. сократилось на 7, до 140 единиц. Концентрация российского страхового рынка усилилась. Доля топ-20 страховщиков по объему взносов составила 88,3% (+1,9 п.п. за год).

#### КВАРТАЛЬНАЯ ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Рис. 1



Источник: Банк России.

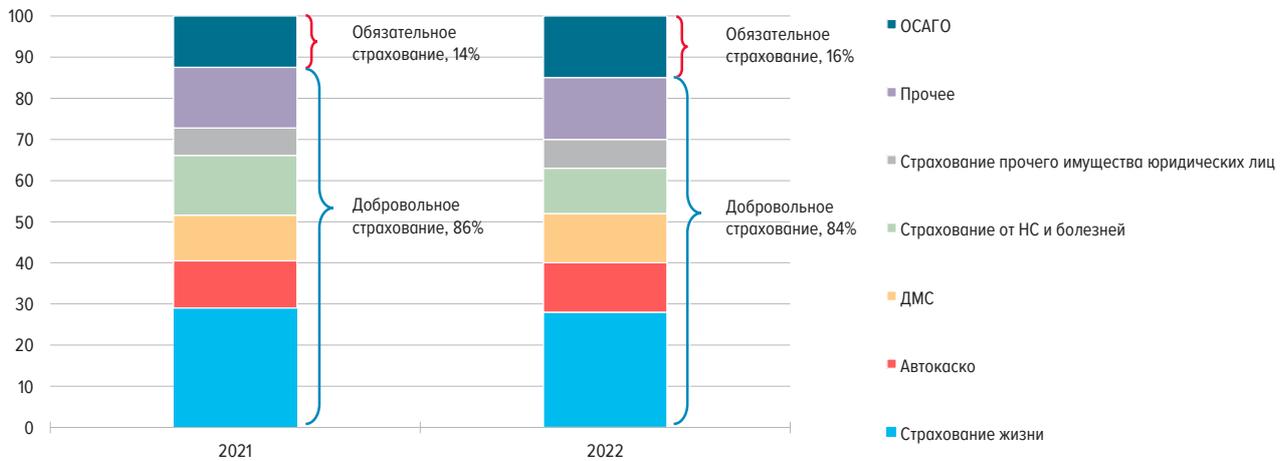
<sup>5</sup> Активы и капитал приведены по данным бухгалтерского баланса.

<sup>6</sup> Страховщикам было предоставлено право принять решение об использовании при расчете обязательных нормативов справедливой стоимости приобретенных до 18 февраля 2022 г. финансовых инструментов (акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов) по состоянию на 18 февраля 2022 г., а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 г. – справедливой стоимости на дату приобретения, при одновременном использовании курсов иностранных валют и значений кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации по состоянию на 18 февраля 2022 года.

<sup>7</sup> В частности, с 1 января 2023 г. предусмотрен особый порядок признания возможных потерь (рассрочка на списание заблокированных активов для страховщиков, не выплачивающих дивиденды).

## СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА ПО ДОЛЕ ПРЕМИЙ (%)

Рис. 2



Источник: Банк России.

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

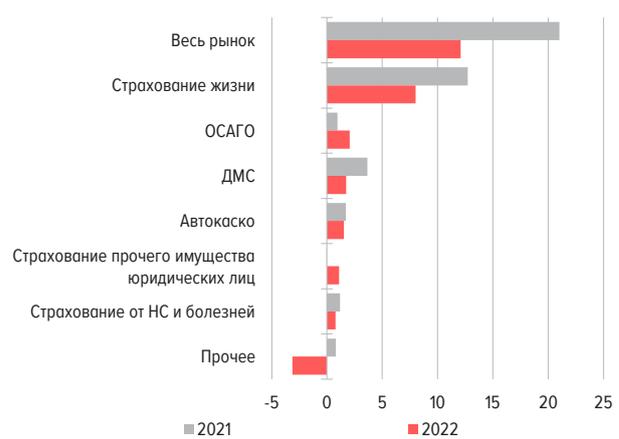
Рис. 3



Источник: Банк России.

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

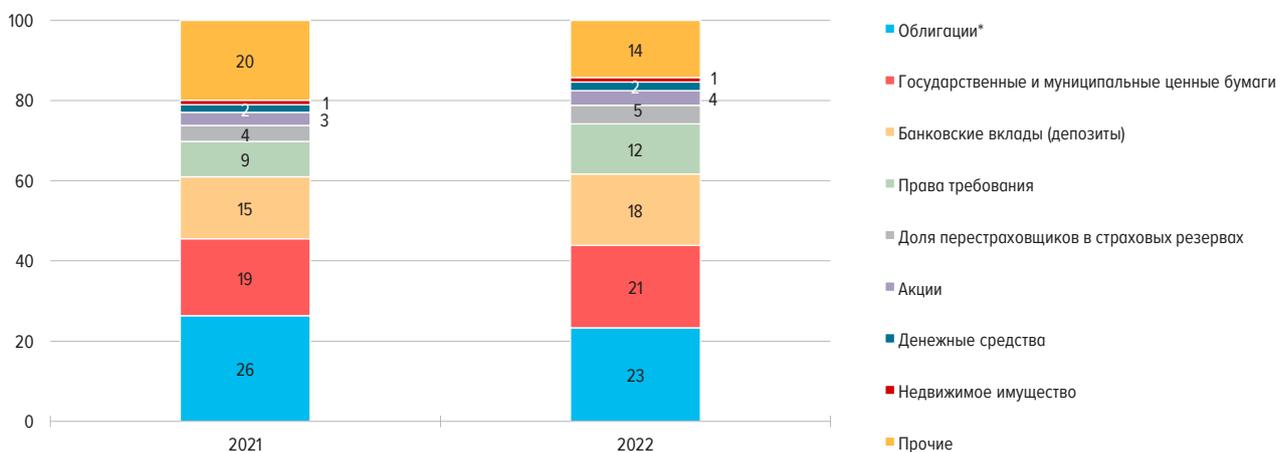
Рис. 4



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. РОСТ НСЖ КОМПЕНСИРОВАЛ СНИЖЕНИЕ ИСЖ

- Структура рынка некредитного страхования жизни в 2022 г. изменилась: доля НСЖ выросла, а ИСЖ – сократилась.
- Снижение сборов по ИСЖ во многом связано с сокращением предложения данных продуктов самими страховщиками, в том числе из-за недоступности финансовых инструментов, которые использовались ранее для наполнения соответствующих инвестиционных программ.
- Популярность НСЖ объяснялась активной работой страховых компаний над структурой и продвижением этого продукта, в том числе как замены ИСЖ.

В 2022 г. сборы в сегменте некредитного страхования жизни (по ИСЖ и НСЖ) сократились после значительного роста в предыдущем году – на 2,5% г/г, до 366,2 млрд рублей. При этом существенное сокращение взносов по ИСЖ (почти в 2 раза г/г, до 118,3 млрд руб.) по итогам года практически полностью было компенсировано ростом сборов по НСЖ (+58,6% г/г, до 247,9 млрд руб.).

Причинами изменения структуры рынка некредитного страхования жизни в 2022 г. стали:

- ✓ **Ограничение инвестиционных возможностей страховщиков по наполнению ИСЖ, сказавшееся на объемах предложения таких программ.** До конца февраля 2022 г. для инвестирования в рамках программ ИСЖ страховщики, как правило, использовали структурные облигации иностранных инвестиционных банков из недружественных стран. В условиях масштабных финансовых ограничений такие инструменты утратили свою инвестиционную привлекательность из-за реализовавшихся рисков блокировки активов и платежей в результате санкций: для российских компаний фактически был закрыт доступ на западные рынки капитала.
- ✓ **Низкая доходность по завершившимся договорам ИСЖ и блокировка части инвестиционного дохода,** снизившие привлекательность данных продуктов для потребителей. Средняя фактическая доходность (без учета заблокированного инвестиционного дохода) по полисам ИСЖ, завершившимся дожитием в 2022 г., по трехлетним договорам составила 1,7% годовых, по пятилетним – 1,8% годовых. Историческая доходность для непрофессиональных инвесторов зачастую является важным фактором при принятии инвестиционных решений<sup>1</sup>. Давление на спрос в сегменте ИСЖ в 2022 г. также оказали невыплаты дополнительного инвестиционного дохода из-за блокировки платежей по иностранным активам<sup>2</sup>.
- ✓ **Большая консервативность страхователей в условиях неопределенности и повышенной рыночной волатильности,** которая способствовала перераспределению спроса с ИСЖ в сторону НСЖ. Так, в 2022 г. программы НСЖ в большей степени были ориентированы на единовременные взносы, а также заранее известную фиксированную доходность. При этом страховщики предлагали своим клиентам полисы с более короткими относительно классических программ страхования жизни сроками (от 3 месяцев до 2 лет).

Дополнительным фактором повышения спроса на продукты НСЖ во втором полугодии 2022 г. стало снижение привлекательности условий, на которых можно было пролонгировать заканчивающиеся краткосрочные банковские депозиты, размещенные в марте под высокие ставки. Также наблюдалось реинвестирование средств в программы НСЖ и ИСЖ по существенному пулу завершенных краткосрочных договоров, заключенных в июне 2022 года. Оживлению сегмента ИСЖ в конце 2022 г. способствовало использование страховщиками но-

<sup>1</sup> В действительности доходность прошлых периодов не определяет результаты в будущем.

<sup>2</sup> В тех случаях, когда такие риски по условиям договоров были приняты страхователями.

вых инвестиционных решений. На рынке также появились продукты в юанях или со стратегиями, привязанными к юаням. По запросу клиента отдельные страховщики были готовы оформить полисы с привязкой к валютам других дружественных стран. Однако расширение спроса на подобные продукты сдерживалось наличием валютного и инфраструктурного рисков, которые страхователи принимали в расчет при вложении в такие программы. Рост взносов по НСЖ в 2022 г. поддерживала также повышенная сберегательная активность населения, которая отчасти была обусловлена тем, что из-за внешних ограничений и ухода иностранных компаний с российского рынка одни потребители не имели возможности купить то, что хотели, откладывая средства про запас, а другие в условиях неопределенности отказывались от крупных покупок, перенося их на лучшие времена.

По итогам 2022 г. в [структуре обращений](#), связанных с мисселингом, доли жалоб в отношении реализации ИСЖ и НСЖ остались доминирующими и составили 38,3 и 17,7% соответственно. Вслед за динамикой взносов доля жалоб на ИСЖ сократилась, а на НСЖ – выросла.

В 2022 г. Банк России продолжал работу над повышением защищенности интересов потребителей продуктов ИСЖ и НСЖ. В частности, с 25 марта 2022 г. в данных видах страхования заработали новые правила<sup>3</sup>, согласно которым увеличен<sup>4</sup> период охлаждения, ограничен перечень возможных исключений из страхового покрытия, введено требование по преддоговорному раскрытию информации об исторической доходности таких продуктов и минимальных размерах страховых сумм по риску смерти и дожития.

В конце III квартала 2022 г. был [определен порядок](#) приостановки продаж и возврата потребителям денег при мисселинге. С 1 октября 2022 г. вступили в силу обязательные требования<sup>5</sup> для страхования жизни и здоровья заемщика (по потребительским и ипотечным кредитам): установлен в том числе минимальный перечень рисков, обязательных для включения (например, случаи смерти и наступления инвалидности I или II группы), и ограничен перечень возможных исключений из страхового покрытия (случаями опьянения застрахованного лица и непредоставления при оформлении страховки сведений о социально значимых заболеваниях). Заемщик должен быть проинформирован о том, какие из рисков влияют на условия предоставления кредита, а какие являются дополнительными, а также о возможности отказаться от включения в полис дополнительных страховых рисков.

В 2022 г. Банк России определил требования<sup>6</sup> к раскрытию сведений об основных характеристиках договора добровольного страхования. Уже с 1 апреля 2023 г. на этапе заключения договора страховщики должны будут предоставлять своим клиентам информацию о страховом продукте (о страховом покрытии, об основаниях для отказа в выплате, а также о сумме возврата премии при досрочном отказе от страхования) в простой и доступной для понимания форме – в ключевом информационном документе. Это поможет потребителям принимать осознанное и взвешенное решение о приобретении страховки, защитит их от навязывания дополнительных услуг, будет способствовать сокращению количества жалоб, связанных с мисселингом.

<sup>3</sup> Указание Банка России от 05.10.2021 № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

<sup>4</sup> Период охлаждения по договорам с единовременным взносом увеличен с 14 до 30 дней, а по договорам с регулярными взносами – до уплаты третьего взноса.

<sup>5</sup> Указание Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

<sup>6</sup> Указанием Банка России от 29.03.2022 № 6109-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» утверждена форма ключевого информационного документа.

### 3. РАЗНОНАПРАВЛЕННАЯ ДИНАМИКА СЕГМЕНТОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

- Сокращение объемов выданных розничных кредитов в 2022 г. стало причиной снижения сегментов страхования, связанных с кредитованием.
- Рынок ДМС в 2022 г. вырос за счет повышения стоимости продуктов на фоне подорожания медицинских услуг, при этом расширилось предложение программ с ограниченным набором рисков.

По итогам 2022 г. динамика кредитного страхования жизни и страхования от НС и болезней ухудшилась. Объем взносов по кредитному страхованию жизни составил 135,8 млрд руб. (-0,2% г/г), по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) сократился до 207,2 млрд руб. (-20,9% г/г). Это связано с сопоставимым по темпам сокращением [объемов кредитования физических лиц](#)<sup>1</sup>. По итогам 2022 г. объем предоставленных физическим лицам кредитов снизился на 12%, [ипотечных кредитов](#) – на 16%.

Наиболее значительное влияние на снижение объемов страхования жизни и здоровья заемщиков в 2022 г. оказало резкое падение взносов в первой половине года, когда потребители сократили спрос на заемные средства, откладывая приобретение дорогостоящих товаров до стабилизации ситуации и снижения ставок, а банки ограничили предложение кредитов, ужесточив требования к заемщикам, и менее охотно одобряли их кредитные заявки. Однако уже в III квартале 2022 г. на фоне снижения процентных ставок объемы кредитования начали восстанавливаться. Этому способствовало как постепенное решение проблем на стороне предложения непродовольственных товаров (в том числе за счет параллельного импорта), так и постепенная адаптация населения к экономическим изменениям, получившая выражение в реализации отложенного спроса. В результате уже в IV квартале 2022 г. оба сегмента показали рост. Объем взносов по страхованию от НС и болезней увеличился на 6,7% (г/г), по страхованию жизни заемщиков – более чем на треть.

Влияние на динамику данных сегментов в 2023 г. будут оказывать регуляторные ограничения на выдачу потребительских кредитов и займов, установленные Банком России. На I квартал 2023 г. регулятор установил для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций [значения макропруденциальных лимитов](#) по необеспеченным потребительским кредитам (займам). Мера направлена на ограничение роста закредитованности граждан (за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой) и искусственного удлинения срока кредитов (займов). Кроме того, с 1 мая 2023 г. Банк России [повышает надбавки к коэффициентам риска](#) по ипотечным кредитам. Мера направлена на ограничение рисков заемщиков и банков.

Суммарные объемы выплат по страхованию от НС и болезней за 2022 г. выросли на 22,9% в результате исполнения обязательств по большому пулу договоров, заключенных в период активного развития сегмента. ККУ по страхованию от НС и болезней заметно увеличился (до 93,8%), главным образом за счет роста КУ, произошедшего в условиях сокращения объемов премий и повышения выплат. Однако данный показатель остался минимальным среди всех сегментов страхового рынка (40,3%). При этом коэффициент расходов в страховании от НС и болезней, который включает в себя комиссии за заключение договоров, был самым высоким среди всех сегментов (53,6%).

Банк России продолжал работу по защите прав граждан при заключении договоров кредитного страхования жизни и здоровья. В дополнение к вступившим в силу с 1 октября 2022 г.

<sup>1</sup> Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, по итогам II квартала 2022 г. сократился на 40% г/г.

требованиям<sup>2</sup> для страхования жизни и здоровья заемщиков по потребительским и ипотечным кредитам в начале IV квартала 2022 г. регулятор направил участникам рынка [информационное письмо](#) о том, что банк не должен навязывать заемщику услуги конкретной компании для страхования связанных с кредитом рисков, а клиент вправе сам выбирать страховщика, который подходит под критерии банка.

Рост взносов по ДМС в 2022 г. продолжился (+6,9% г/г), но его темпы были ниже, чем в 2021 году. [Средняя страховая премия](#) выросла на 3,6% г/г – во многом за счет роста цен на медицинские услуги и товары (в том числе в связи с удорожанием импортных лекарств и оборудования в условиях дефицита). Росту взносов также способствовало увеличение спроса на недорогие полисы страхования мигрантов в связи с притоком иностранных рабочих в Россию в 2022 г. на фоне повышения зарплат и укрепления рубля.

Средняя страховая премия по договорам, заключенным с физическими лицами, в 2022 г. оставалась невысокой. Розничные клиенты, как правило, приобретают недорогие страховые программы с ограниченным набором рисков, такие как страхование от критических заболеваний, программы, предполагающие прохождение диспансеризации (чек-ап здоровья). Вместе с тем часть клиентов отказалась от таких программ – число договоров медицинского страхования, заключенных с физическими лицами, сократилось. Выплаты по ДМС выросли на 9,7% г/г, в основном в результате подорожания медицинских товаров и услуг.

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

## 4. СБОРЫ В АВТОСТРАХОВАНИИ ВЫРОСЛИ, НЕСМОТРЯ НА СНИЖЕНИЕ ПРОДАЖ НОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ

- Рост сборов в первую очередь произошел за счет сегмента ОСАГО. Расширение коридора базового тарифа<sup>1</sup> позволило обеспечить справедливое ценообразование для страхователей с различным уровнем риска.
- При этом ККУ по ОСАГО в 2022 г. незначительно вырос, во многом за счет увеличения состоявшихся убытков.
- Росту взносов по страхованию автокаско способствовала гибкость продуктовой и ценовой политики страховщиков, а также расширение клиентской базы, которая предъявляла спрос на усеченные программы.

В 2022 г. продолжился рост рынка автострахования, в основном за счет роста сборов в сегменте ОСАГО. Темпы прироста взносов по обязательному автострахованию достигли 21,1% (+18,6 п.п. за год), объем рынка составил 273,1 млрд рублей. Рост обязательного автострахования произошел на фоне достаточно стабильного числа заключенных договоров. В условиях резкого подорожания запчастей страховщики были вынуждены повышать стоимость страховок. Расширение коридора базового тарифа<sup>2</sup> позволило обеспечить справедливое ценообразование и сохранить возможность при продаже полисов ОСАГО учитывать индивидуальные характеристики водителей и владельцев транспортных средств, дифференцируя стоимость продукта для страхователей с разным уровнем риска. Средняя страховая премия по договорам с физическими лицами за год выросла менее чем на 1 тыс. руб., до 6,6 тыс. рублей.

В 2022 г. существенно выросли выплаты по ОСАГО – на 11,3%, до 159,8 млрд рублей. Это произошло как за счет роста числа страховых случаев, так и в связи с увеличением возмещения. Средняя страховая выплата выросла более чем на 3 тыс. руб., до 70 тыс. рублей<sup>3</sup>. Рост выплат был обусловлен [увеличением стоимости деталей](#) в ценовых справочниках РСА, по которым определяется размер возмещения. Для избежания проблем при урегулировании убытков по ОСАГО в условиях отсутствия на рынке оригинальных деталей для автомобилей иностранного производства Банк России разрешил<sup>4</sup> с 11 сентября 2022 г. включать в указанные ценовые справочники данные о стоимости аналогов таких комплектующих надлежащего качества. [Такой подход](#) применяется ко всем маркам автомобилей, независимо от страны их производства, что обеспечивает равные условия для всех автовладельцев. Основной рост выплат по ОСАГО в 2022 г. пришелся на выплаты в случае причинения вреда имуществу потерпевших. Объем выплат за причинение вреда жизни и здоровью потерпевших снизился в результате [уменьшения числа погибших и пострадавших в ДТП](#) в 2022 году. Рост состоявшихся убытков привел к увеличению КУ по ОСАГО, что способствовало росту ККУ.

Рост числа жалоб на страховщиков по тематике ОСАГО (79,3% от [общего числа жалоб](#) на страховщиков в 2022 г.) был вызван потоком шаблонных запросов об изменении коэффициента бонус-малус, который используется при расчете стоимости обязательного автострахования. Их формировали платные сайты-посредники, причем эти запросы не содержали всей необходимой информации и заведомо не предусматривали решения вопроса заявите-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 28.07.2022 № 6209-У «О внесении изменений в приложения 1 и 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Средняя страховая выплата по одному событию выше – выплаты могут производиться несколькими траншами, что занижает среднее значение.

<sup>4</sup> Указание Банка России от 31.05.2022 № 6144-У «О внесении изменений в пункт 6.2. Положения Банка России от 4 марта 2021 года № 755-П «О единой методологии определения расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства».

лей. Без учета шаблонных запросов количество жалоб по ОСАГО снизилось бы на 11,7%. Весной на треть выросло число жалоб на проблемы с ремонтом по ОСАГО, в частности из-за отсутствия запчастей и увеличения сроков ремонта, но с лета количество таких обращений вернулось на уровень 2021 года. В целом на проблемы, связанные с урегулированием убытков по ОСАГО, потребители в 2022 г. жаловались реже – число таких обращений снизилось на 2,3%. Доступность ОСАГО для молодых и неопытных водителей, владельцев такси и каршеринговых автомобилей, а также водителей, которые уже не раз были виновниками аварий, поддержал запуск в апреле 2022 г. перестраховочного пула, членами которого должны быть все страховщики, осуществляющие этот вид страхования. Страховщик, заключивший потенциально убыточный договор (с применением максимально возможной базовой ставки как показателя уровня риска), может передать его в пул, чтобы при возникновении по нему убытков их возмещение происходило за счет всех страховщиков ОСАГО.

Темпы прироста сборов по страхованию автокаско в 2022 г., напротив, замедлились – до 7,6% г/г (-10,4 п.п. за год). Объем взносов составил 222,8 млрд рублей. Росту рынка способствовало расширение клиентской базы за счет как розничных, так корпоративных клиентов. При этом [увеличение числа заключенных договоров](#) произошло, несмотря на снижение продаж новых автомобилей. Такая динамика была связана с ростом продаж недорогих программ мини-каско (риски по таким программам ограничены и чаще всего за выплатой или ремонтом можно обратиться только при условии, что водитель не является виновником ДТП). Автовладельцы стали опасаться нехватки страхового возмещения по ОСАГО в условиях подорожания запчастей. Их стремление обезопасить себя от подобных рисков способствовало повышению спроса на усеченные программы страхования автокаско. Таким образом, число клиентов страховщиков росло в том числе за счет владельцев подержанных автомобилей, которые ранее не предъявляли спроса на страхование автокаско. Кроме того, страховщики выводили на рынок программы автокаско, заменяющие гарантии от производителей. В результате средняя премия по страхованию средств наземного транспорта снизилась (-3,5% г/г, до 36,8 тыс. руб. в 2022 г.), несмотря на увеличение стоимости автомобилей и запчастей.

Объем выплат по автокаско в 2022 г. вырос на 11,2% г/г. Этому во многом способствовало повышение цен автозапчастей на фоне их дефицита, что оказало влияние на рост средней страховой выплаты. Число страховых случаев при этом практически не изменилось. ККУ по страхованию средств наземного транспорта в 2022 г. незначительно сократился (84,1%) и остался существенно ниже уровня 100%, при превышении которого страховщики несут убытки по виду страхования.

## 5. УВЕЛИЧЕНИЕ РОССИЙСКОЙ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ЕМКОСТИ ЧАСТИЧНО КОМПЕНСИРОВАЛО ЗАКРЫТИЕ ДОСТУПА К ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ЗАЩИТЕ В НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАНАХ

- Сборы по страхованию имущества юридических лиц, имущества граждан и страхованию грузов выросли, по страхованию предпринимательских и финансовых рисков – сократились.
- Объемы взносов, переданных в перестрахование, снизились в результате закрытия крупнейших зарубежных перестраховочных рынков для российских страховщиков.
- Увеличение емкости российского перестраховочного рынка в 2022 г. позволило существенно нарастить объем взносов, передаваемых в перестрахование на территории России.

В 2022 г. объем страховых премий в страховании имущества юридических лиц вырос на 7% г/г, до 128,6 млрд рублей. Сегмент поддержало существенное увеличение числа заключенных договоров во всех видах: количество договоров по страхованию товаров на складе выросло на треть, по страхованию имущества, используемого при проведении строительно-монтажных работ, – на 11,2%, по страхованию прочего имущества – на 71%. При этом максимальный прирост взносов обеспечило страхование строительно-монтажных рисков, средняя величина премий по которым превысила 570 тыс. рублей. [Рост взносов](#) в сегменте следовал за динамикой объемов строительных работ в 2022 году. В целом средняя страховая премия по страхованию имущества юридических лиц сократилась более чем на треть (г/г), до 142,3 тыс. руб., что говорит о заключении менее крупных договоров. Взносы по страхованию имущества граждан выросли на 3% г/г, до 84,3 млрд рублей.

Рынок страхования грузов увеличился почти на четверть. Рост был связан с увеличением числа заключенных договоров. В остальных ключевых видах страхования имущества в 2022 г. произошло снижение взносов. Так, объемы страхования предпринимательских и финансовых рисков сократились на 23 и 19,3% соответственно.

На фоне закрытия доступа российских страховых компаний к перестраховочным емкостям недружественных стран, на которые в 2021 г. приходилось 86% взносов, переданных в перестрахование, объем премий, переданных в перестрахование, по итогам 2022 г. сократился незначительно – на 13,7% г/г. Снижение во многом произошло за счет страхования имущества юридических лиц, на которое приходится основной объем премий, передаваемых в перестрахование.

При этом объем взносов, переданных в перестрахование на территории России в 2022 г., вырос более чем в три раза. Такой рост стал возможен за счет создания дополнительных перестраховочных емкостей: Банк России гарантировал увеличение объявленного капитала дочерней перестраховочной компании (РНПК) до 750 млрд руб. (при этом были введены меры по нивелированию негативных последствий для финансовой устойчивости РНПК, возникающих из-за увеличения объемов принимаемых ею санкционных рисков: доля обязательной цессии была увеличена до 50%). В результате доля РНПК в совокупных взносах, переданных в перестрахование на территорию России, по итогам 2022 г. существенно выросла.

## 6. СНИЖЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПОСРЕДНИКОВ

- Доля банковского канала продаж страховых продуктов уменьшилась в 2022 г. в связи со снижением сегмента страхования жизни и здоровья заемщиков по договорам потребительского кредита и ипотеки.
- Сокращение доли комиссий посредников в сборах страховщиков привело к снижению РВД.

В 2022 г. через посредников страховщики получили около 3/4 премий (из них 12% составили продажи, произведенные путем электронного обмена информацией). На банковский канал пришлось 46% премий, полученных страховщиками при участии посредников. При этом доля продаж через кредитные организации сократилась вслед за снижением страхования жизни и здоровья заемщиков. Доля продаж через агентов – физических лиц, напротив, выросла и превысила четверть собранных посредниками премий. Основной объем собранных ими взносов приходится на добровольное имущественное страхование и ОСАГО.

Совокупная величина вознаграждений посредников в 2022 г. снизилась до 343,5 млрд рублей. Доля вознаграждения посредников во взносах уменьшилась до 28,9%. Снижение комиссий посредников во многом произошло за счет сокращения вознаграждений кредитных организаций, что было обусловлено уменьшением продаж кредитного страхования жизни и здоровья заемщиков.

В результате уменьшения комиссий посредников в 2022 г. РВД снизились на 2,9 п.п. г/г, до 40,5%. Однако за счет роста КУ увеличился ККУ – до 93,8% г/г. Значение ККУ ниже 100% свидетельствует о прибыльности страховой деятельности страховщиков.

СТРУКТУРА КАНАЛОВ ПРОДАЖ – РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО КАНАЛАМ ПРОДАЖ В 2022 ГОДУ (%)

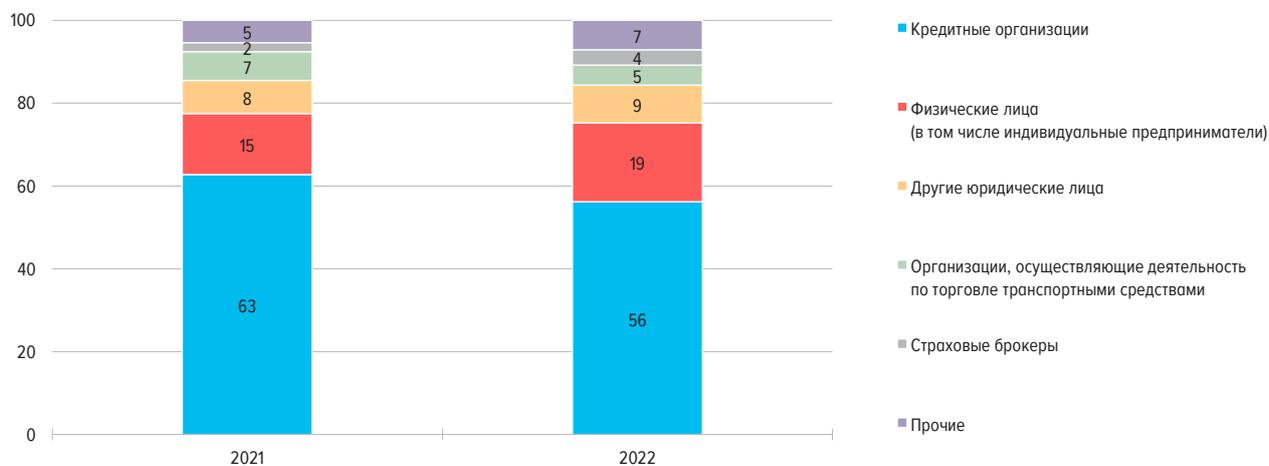
Рис. 6



Источник: Банк России.

СТРУКТУРА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПОСРЕДНИКАМ  
(% ОТ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ)

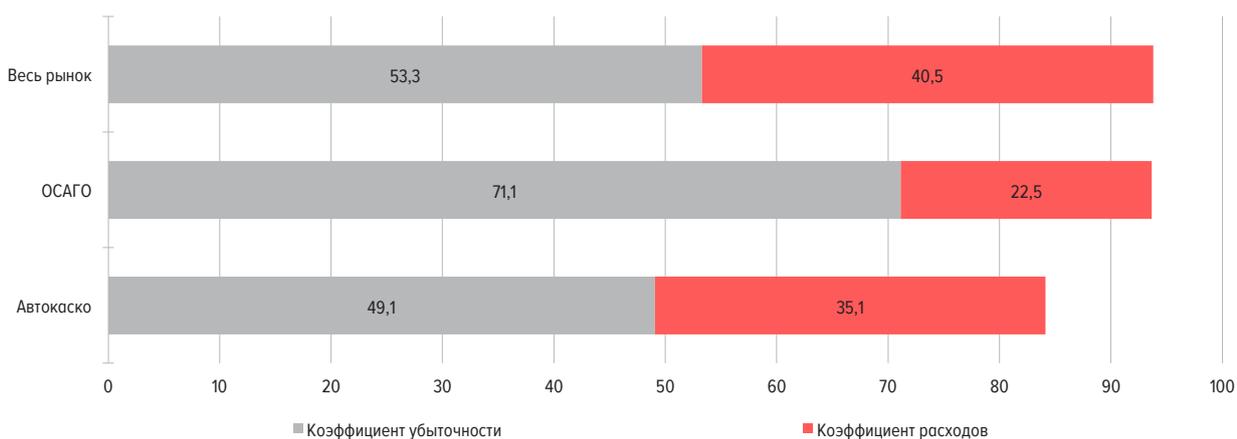
Рис. 7



Источник: Банк России.

СКОЛЬЗЯЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ УБЫТОЧНОСТИ И РАСХОДОВ ЗА 2022 ГОД  
(%)

Рис. 8



Примечание. По рынку в целом (пол-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

**НС** – несчастный случай

**НСЖ** – накопительное страхование жизни

**РВД** – расходы на ведение дела

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

**к/к** – изменение показателя за IV квартал 2022 г. по сравнению со значением за III квартал 2022 года