



BusinessStat®

готовые обзоры рынков



Анализ рынка страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг, прогноз на 2024-2028 гг

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

ТЕЛ.:
+7 (495) 180-04-19
ФАКС:
+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:
info@businessstat.ru
САЙТ:
www.businessstat.ru

Аннотация

По оценкам Businesstat, в 2023 г премии по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России увеличились на 20% и достигли 595 млрд руб. Росту рынка в 2023 г способствовали: увеличение продаж нового автотранспорта, рост востребованности КАСКО для подержанных автомобилей, увеличение тарифов на страхование автогражданской ответственности из-за роста цен на запчасти и ремонт транспортных средств.

На фоне низких показателей 2022 г продажи легковых автомобилей в 2023 г увеличились сразу на 69%: с 0,63 до 1,06 млн шт. Расширение предложения российских и китайских моделей после ухода международных брендов способствовало восстановлению продаж новых авто. Выросла также доля автомобилей, приобретаемых в кредит. В соответствии с требованиями банков при автокредитовании оформляется страховка автокаско, поэтому увеличение объемов автокредитования привело к активному росту премий страховщиков. Кроме того, возникшая в 2022 г на фоне роста цен на автомобили и запчасти к ним тенденция приобретения полиса КАСКО для подержанных автомобилей продолжилась и в 2023 г.

Росту оборота в сегменте ОСАГО способствовало увеличений средней стоимости полиса из-за подорожания автозапчастей и повышения страховщиками стоимости страховой защиты. В 2023 г средняя годовая премия по полисам ОСАГО выросла на 15%.

«Анализ рынка страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

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

В обзоре детализирована информация по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО):

- КАСКО
- ОСАГО

Приведены финансовые рейтинги предприятий отрасли: Абсолют Страхование, АльфаСтрахование, ВСК, Группа «Ренессанс Страхование», Группа страховых компаний «Югория», Зетта Страхование, Ингосстрах, МАСК, РЕСО-Гарантия, САК «Энергогарант», СК «Астро-Волга», СК «Гайде», СК «Гелиос», СК «Двадцать первый век», СК «Росгосстрах», СК «Сбербанк страхование», СК «Согласие», Совкомбанк страхование, СОГАЗ, Тинькофф Страхование, и др.

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Федеральная налоговая служба
- Центральный банк
- Национальное бюро кредитных историй
- Госавтоинспекция

Информация, собранная **BusinesStat:**

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

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях **BusinesStat:**

- [Анализ рынка страхования в России](#)
- [Анализ рынка добровольного медицинского страхования \(ДМС\) в России](#)
- [Анализ рынка страхования жизни в России](#)
- [Анализ рынка страхования имущества в России](#)
- [Анализ рынка страхования транспортных средств в России](#)
- [Анализ рынка страхования гражданской ответственности в России](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО И КАСКО)

ЧИСЛЕННОСТЬ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО И КАСКО)

- Таблица 1. Численность страховщиков по страхованию владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг
- Таблица 2. Прогноз численности страховщиков по страхованию владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2024-2028 гг
- Таблица 3. Численность страховщиков по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг
- Таблица 4. Численность страховщиков по страхованию владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) по регионам России в 2023 г

РЕЙТИНГ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО И КАСКО)

Рейтинги страховщиков по объему премий и выплат

- Таблица 5. Рейтинг страховщиков по объему премий в 2023 г (млн руб)
- Таблица 6. Рейтинг страховщиков по объему выплат в 2023 г (млн руб)

Рейтинги страховщиков по количеству договоров

- Таблица 7. Рейтинг страховщиков по числу заключенных договоров в 2023 г (тыс)
- Таблица 8. Рейтинг страховщиков по числу действовавших договоров в 2023 г (тыс)

Рейтинги страховщиков по финансовым коэффициентам

- Таблица 9. Рейтинг страховщиков по рентабельности активов (ROA) в 2023 г (%)
- Таблица 10. Рейтинг страховщиков по рентабельности капитала (ROE) в 2023 г (%)
- Таблица 11. Рейтинг страховщиков по рентабельности страховой компании в 2023 г (%)
- Таблица 12. Рейтинг страховщиков по коэффициенту выплат в 2023 г (%)
- Таблица 13. Рейтинг страховщиков по доле расходов на ведение дела в 2023 г (%)
- Таблица 14. Рейтинг страховщиков по коэффициенту зависимости от перестрахования в 2023 г (%)

ПРОФИЛИ 5 КРУПНЕЙШИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ

СПАО «Ингосстрах»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

АО «АльфаСтрахование»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

САО «РЕСО-гарантия»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

САО «ВСК»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

АО «СОГАЗ»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Держатель реестра акционеров
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ОБЪЕМ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО И КАСКО)**Заключенные договоры**

- Таблица 15. Численность заключенных договоров страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млн)
- Таблица 16. Прогноз численности заключенных договоров страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2024-2028 гг (млн)
- Таблица 17. Численность заключенных договоров по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (тыс)
- Таблица 18. Численность заключенных договоров страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в регионах России в 2023 г (тыс)

Действующие договоры

- Таблица 19. Численность действующих договоров страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млн)
- Таблица 20. Прогноз численности действующих договоров страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2024-2028 гг (млн)
- Таблица 21. Численность действующих договоров по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (тыс)

ОБОРОТ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО И КАСКО)

Страховые премии

- Таблица 22. Страховые премии по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 23. Прогноз страховых премий по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2024-2028 гг (млрд руб)
- Таблица 24. Страховые премии по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 25. Страховые премии по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в регионах России в 2023 г (млн руб)

Страховые выплаты

- Таблица 26. Страховые выплаты по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 27. Прогноз страховых выплат по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2024-2028 гг (млрд руб)
- Таблица 28. Страховые выплаты по видам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 29. Страховые выплаты по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в регионах России в 2023 г (млн руб)

Методика подготовки обзора рынка

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

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

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

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

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

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

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

Классификация страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО)

Страхование владельцев автотранспортных средств направлено на защиту интересов владельцев транспортных средств. Объектом страхования становится либо непосредственно автомобиль/мотоцикл/спецтехника, либо гражданская ответственность их собственника/водителя. В зависимости от условий договора со страховой компанией и вида полиса водитель может получить денежную компенсацию на ремонт, восстановление или замену транспортного средства, а также компенсацию ущерба здоровью водителя/пассажиров, причиненного в результате дорожно-транспортного происшествия с участием застрахованного автомобиля.

Виды страхования владельцев автотранспортных средств:

- **ОСАГО** – обязательное страхование автогражданской ответственности. Под гражданской ответственностью понимается обязанность человека возместить ущерб лицам, пострадавшим по его вине. Причинами ее возникновения могут быть прямые действия человека, его бездействие или результат использования его имущества. Страхование автотранспортных средств в рамках ОСАГО регламентируется законодательством. Наличие страховки ОСАГО выступает одним из обязательных условий для управления автотранспортными средствами на дорогах страны. ОСАГО покрывает ответственность водителя перед другими участниками движения и компенсирует ущерб здоровью, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия (всем пострадавшим, кроме виновника ДТП).
- **КАСКО** – добровольное страхование автотранспортных средств от вероятных рисков и ущерба. Наличие полиса позволяет получить компенсацию ущерба, нанесенного транспортному средству – как во время движения, так и в случае стихийных бедствий, пожаров, взрывов, противоправных действий третьих лиц. При наступлении страхового случая страховщик оплачивает расходы владельцу полиса.

Оборот рынка страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО)

Оборот рынка страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) равен сумме страховых премий, полученных страховщиками за год. В главе дополнительно приводятся данные об объемах выплат по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО).

Страховые премии

Таблица 22. Страховые премии по договорам страхования владельцев автотранспортных средств (ОСАГО и КАСКО) в России в 2019-2023 гг (млрд руб)

Параметр	2019	2020	2021	2022	2023
Страховые премии (млрд руб)	385,5	395,4	432,6	495,9	595,1
Динамика (% к предыдущему году)	-	2,6	9,4	14,6	20,0

Источник: Центральный банк

В 2019-2023 гг премии по договорам страхования владельцев автотранспортных средств в России выросли на 54,4%: с 385,5 до 595,1 млрд руб. Даже в пандемийном 2020 г наблюдался рост собранных страховщиками премий по договорам автострахования.

В 2023 г совокупные премии по полисам ОСАГО и КАСКО в России увеличились сразу на 20% до 595,1 млрд руб (максимальный рост за последние пять лет). Взносы по автокаско увеличились на 21,4% (с 222,8 до 270,6 млрд руб), премии по ОСАГО выросли на 18,8% (с 273,1 до 324,4 млрд руб). Росту рынка способствовали увеличение продаж новых автомобилей, после резкого спада продаж в 2022 г, рост востребованности КАСКО для неновых автомобилей, увеличение тарифов на страхование автогражданской ответственности из-за роста цен на запчасти и ремонт автомобилей.

В 2023 г продажи легковых автомобилей, по данным Автостата, увеличились на 69%: с 0,63 до 1,06 млн шт. Расширение предложения российских и китайских автомобилей после ухода международных брендов способствовало восстановлению продаж новых авто. При этом, по данным ЦБ, выросла доля автомобилей, приобретаемых в кредит. Объем предоставленных автокредитов, по данным НБКИ, вырос на 97%: с 0,67 до 1,32 трлн руб. В соответствии с требованиями банков при автокредитовании оформляется страховка автокаско, поэтому увеличение объемов автокредитования привело к активному росту премий автостраховщиков. Кроме того, возникшая в 2022 г на фоне роста цен на автомобили и запчасти к ним тенденция страхования подержанных автомобилей продолжилась и в 2023 г. Этому способствовало ограниченное в 2022 г предложение автомобилей, активный рост стоимости новых машин и удорожание восстановительного ремонта ранее приобретенных автомобилей европейского производства. По данным ЦБ, в сегменте КАСКО в 2023 г выросла популярность недорогих программ с ограниченным набором рисков и франшизами. Чаще всего такие программы приобретались для подержанных автомобилей.

Рост продаж новых автомобилей в 2023 г стимулировал также увеличение премий в сегменте ОСАГО. Кроме того, росту оборота сегмента способствовало увеличение средней стоимости полиса ОСАГО из-за подорожания автозапчастей и повышения страховщиками стоимости страховой защиты в первую очередь для водителей с наибольшими индивидуальными рисками. В 2023 г средняя годовая премия по полисам ОСАГО выросла на 15,4%: с 6,8 до 7,9 тыс руб.