

Страховой и связанные с ним рынки РФ в 2024 году

Дополнительная справочная информация для
инвесторов

Март 2025 года

Ренессанс 
страхование



Дисклеймер

Настоящая презентация подготовлена ПАО «Группа Ренессанс Страхование» и/или его аффилированными лицами (далее – Компания) исключительно для информационных целей в связи с возможным инвестиционным предложением Компании.

Любое лицо, полностью принимает положения, изложенные в настоящем дисклеймере, и соглашается им руководствоваться.

Если прямо не указано иное, в презентации приведены исключительно прогнозные заявления, оценочные значения, которые не являются гарантией будущих показателей. В отношении того, что информация и оценка, содержащиеся в настоящей презентации, являются достоверными, точными или полными. Компания не даёт каких-либо заверений и гарантий. Предоставляемая Компанией информация используется потенциальными инвесторами и/или любыми лицами исключительно по своему усмотрению и на свой риск. Изложенные в настоящей презентации сведения могут быть изменены либо отозваны Компанией в любое время без какого-либо уведомления.

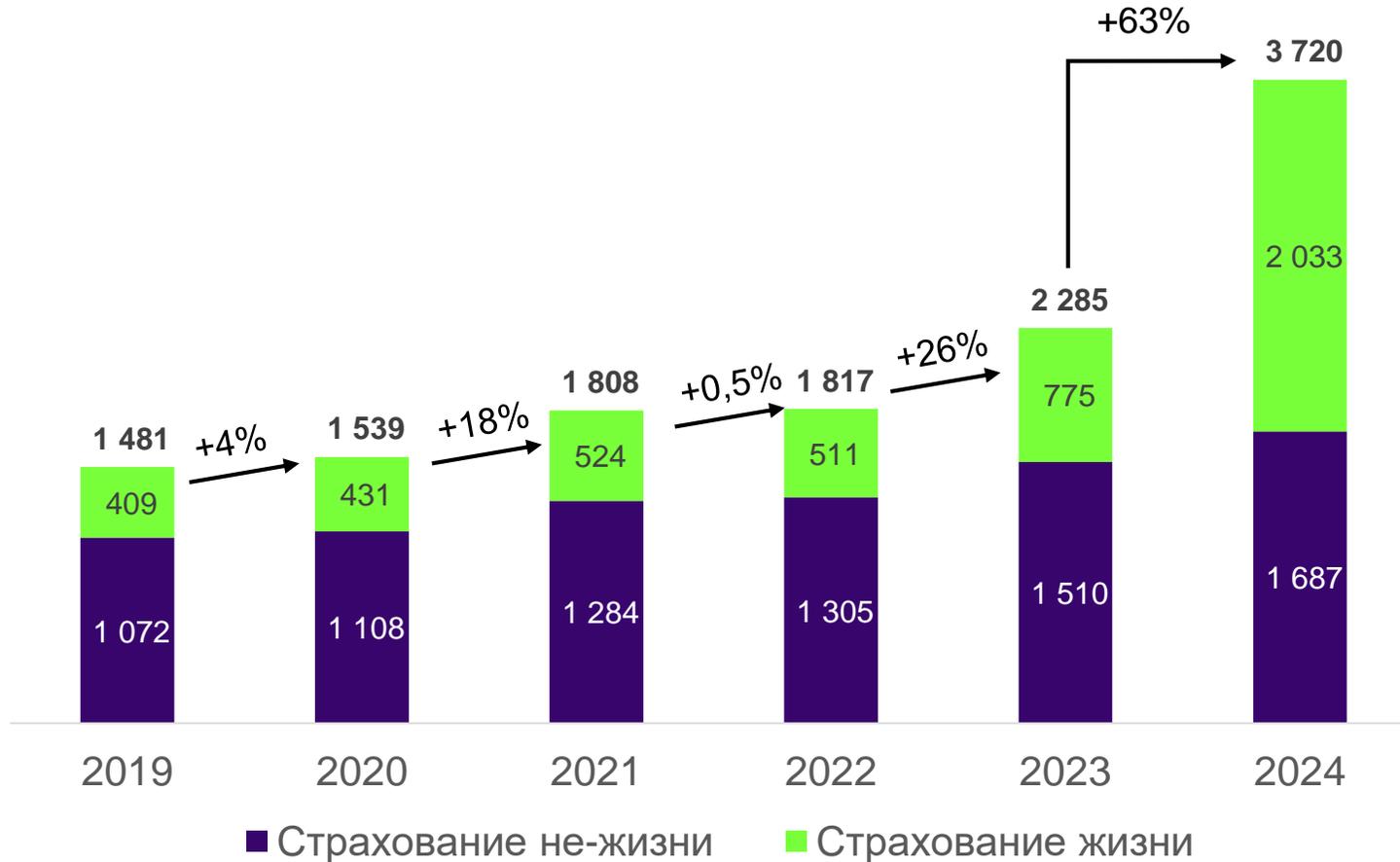
Компания не несет каких-либо обязательств по обновлению или актуализации сведений, содержащихся в настоящей презентации.

Компания не несет ответственности за любые убытки любого рода, понесённые вследствие использования настоящей презентации или содержащихся в ней сведений, либо иным образом в связи с настоящей презентацией, а также возможные убытки, финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате принятия любым лицом и/или потенциальным инвестором решений при использовании сведений, указанных в настоящей презентации.

Содержание настоящей презентации не является рекламой или обязательством совершить сделки.

Страховой рынок РФ вырос на рекордные 63% г/г в 2024 году

Страховой рынок в РФ, млрд руб.



Описание

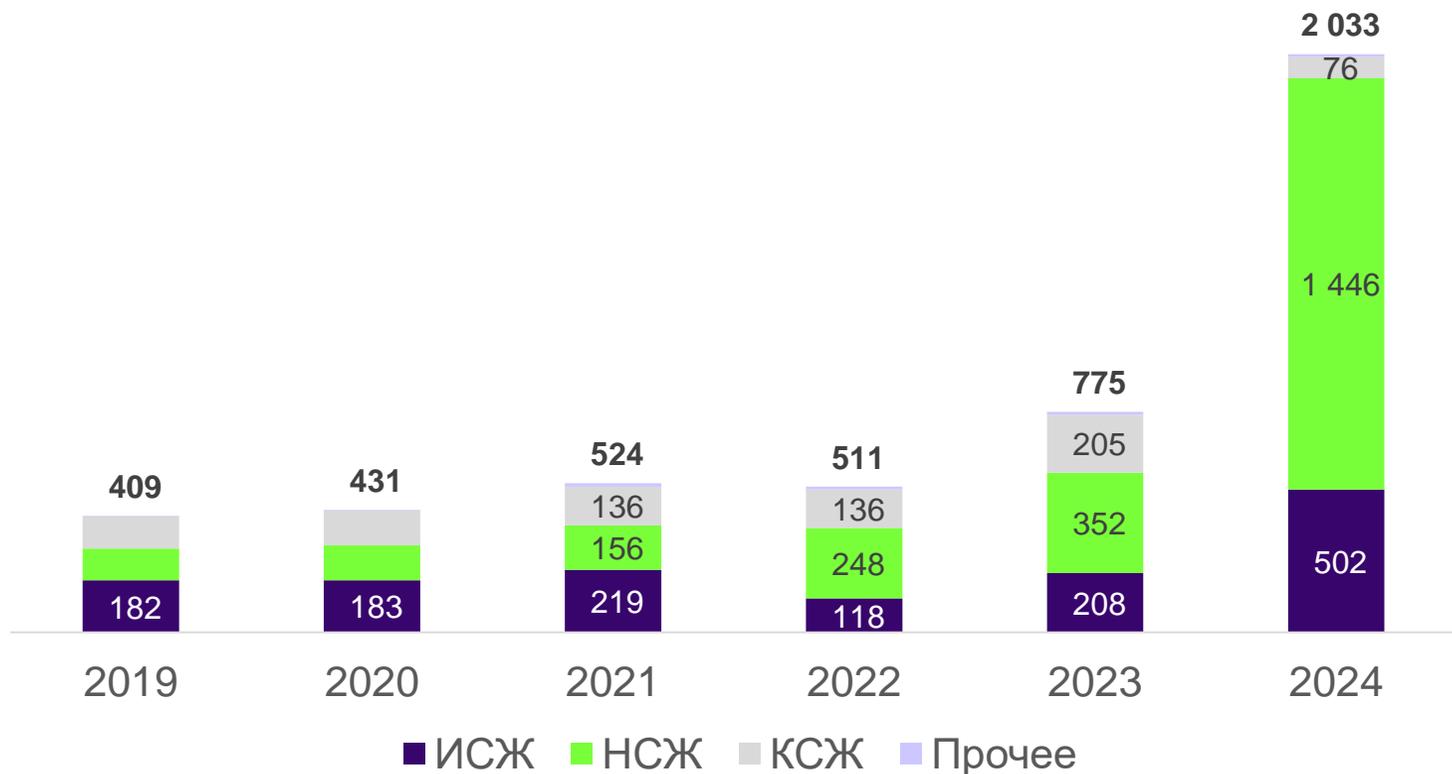
Объем страховых премий существенно вырос в 2024 году, увеличившись на 63% г/г до 3.7 трлн рублей.

Соотношение страховых премий к ВВП достиг 1.9%.

Основным драйвером роста рынка стали сегменты инвестиционно-накопительного страхования в сегменте страхования жизни.

Сегмент страхования жизни (Life) вырос в 2.5 раза г/г за счет продуктов инвестиционно-накопительного страхования

Страхование жизни в РФ, млрд руб.



Описание

Рынок страхования жизни вырос на 162% г/г до 2.0 трлн рублей. ИСЖ увеличился на 141% г/г, НСЖ вырос в более чем 4 раза г/г, в то время как КСЖ снизился на 63% г/г за счет охлаждения кредитования в РФ.

Взносы по программам ИСЖ и НСЖ в 2024 г. достигли максимальных значений за всю историю наблюдений и выросли рекордными темпами.

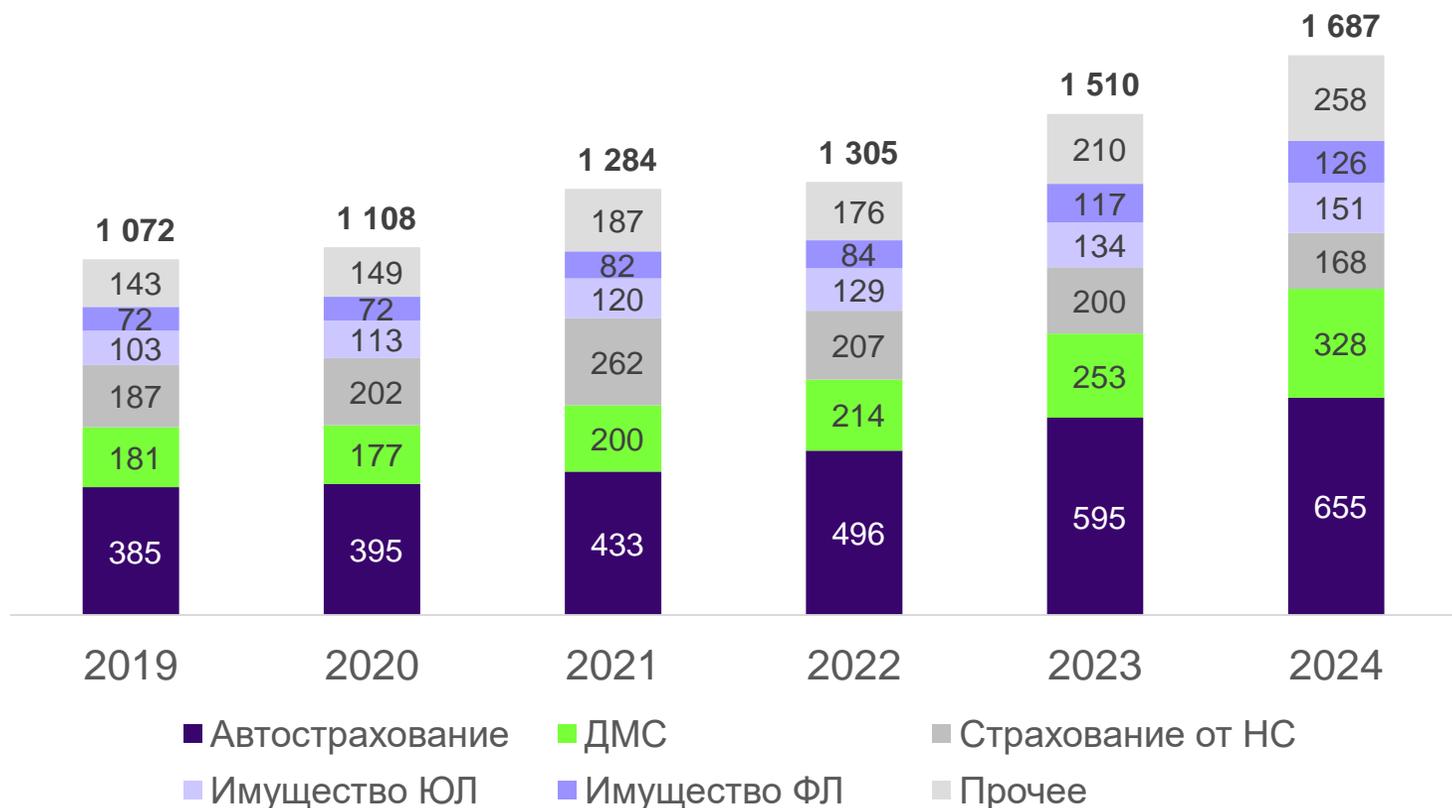
Увеличение взносов происходило по мере ужесточения денежно-кредитной политики – наибольшей популярностью пользовались программы с фиксированной доходностью, сопоставимой со ставками по банковским депозитам.

Наибольшей популярностью среди продуктов НСЖ пользуются консервативные программы с единовременными взносами, доходность которых не зависит от рыночной конъюнктуры.

В ИСЖ рекордный рост связан 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.

Сегмент страхования не-жизни (Non-life) вырос на 12% г/г преимущественно за счет роста Каско и ДМС

Страхование не-жизни в РФ, млрд руб.



Описание

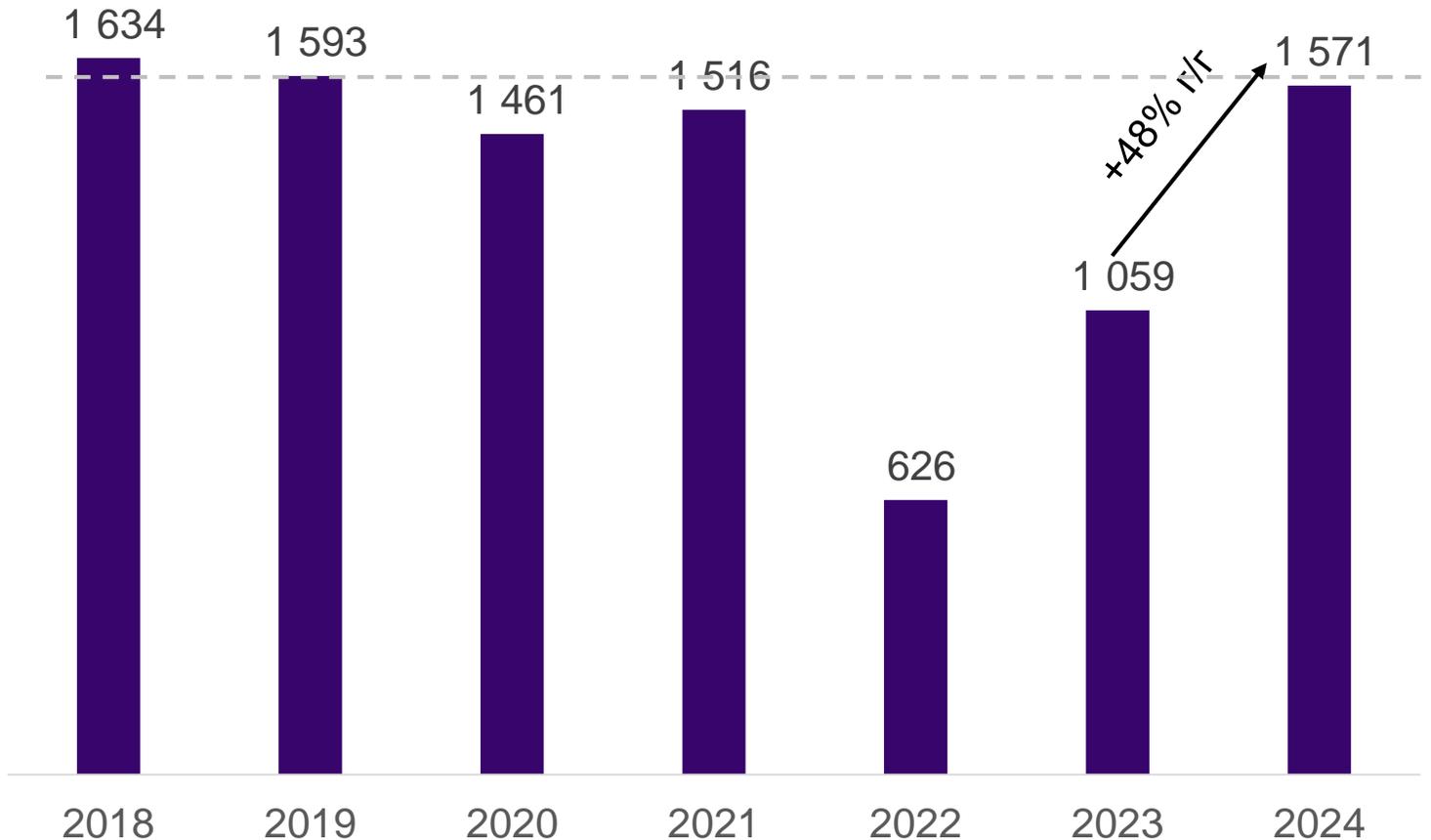
Рынок страхования НЕ-жизни вырос на 12% г/г до 1.7 трлн рублей. Сборы по КАСКО выросли на 19% до 323 млрд рублей, в то время как сборы по ОСАГО выросли на 2% до 332 млрд рублей.

Рост сегментов автострахования объясняется увеличением продаж новых автомобилей. Также драйвером остается спрос на страхование подержанных автомобилей в связи с увеличением стоимости транспортных средств и их ремонта.

Объем сборов по ДМС в 2024 г. вырос на 30% г/г до 328 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.

Продажи новых легковых автомобилей в 2024 году практически дошли до пре-ковидных значений

Продажи новых легковых авто в России, тыс. шт.



Легковые авто в России

По данным Автостата, на 1 января 2025 года в нашей стране было зарегистрировано **47,5 млн** легковых автомобилей.

В 2024 году общие **продажи легковых автомобилей** в РФ выросли на 48% г/г до **1 571 тыс. шт.**

Согласно экспертам, 2024 год показал стремительный рост, замедлившись к концу года. Подобный результат продаж вызван **отложенным спросом**, а также реакцией покупателей на потенциальные сокращения импорта и повышение финансовой нагрузки.

В целом на рынке присутствовали противоположные тенденции: доля локального производства не показала роста, а официальный импорт увеличился.

По мнению аналитиков, в 2025 году можно ожидать коррекции структуры рынка в сторону активного развития локального производства, т. к. ключевые решения уже приняты и реализуются.

Соответственно большое значение для поддержки авто-отрасли приобретут программы господдержки.

Объем ввода нового жилья в РФ на рекордно высоких значениях

Ввод в действие жилых домов в городской и сельской местности, млн м²



Объем жилищного строительства

В 2024 году жилищное строительство в России продолжало активно развиваться.

Объем строящегося жилья достиг максимального уровня за последние шесть лет, составив **114 млн кв. м** на 1 января 2025 года (+8% за год).

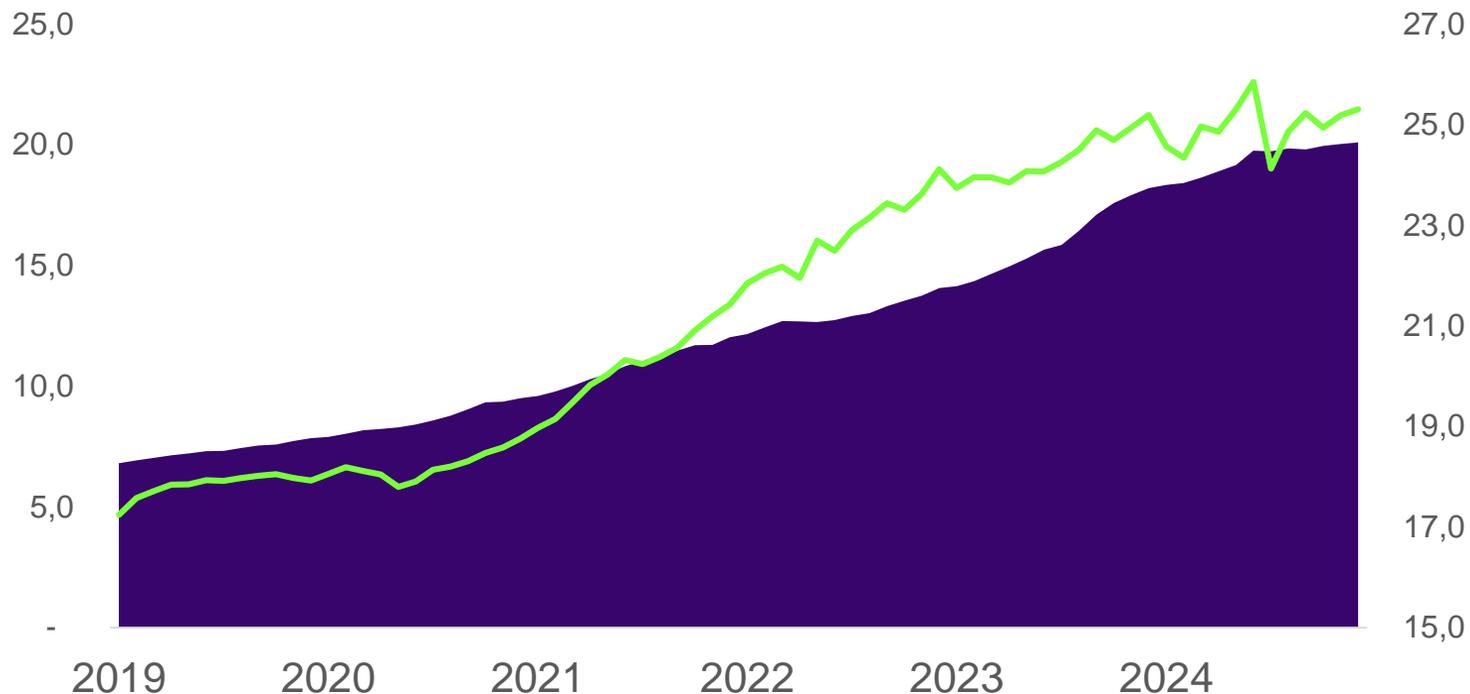
Запуск новых проектов остался на рекордном уровне 2023 года (**48 млн кв. м**).

В то же время **продажи строящегося жилья сократились на 26%** – в 2024 году было зарегистрировано 569 тыс. ДДУ на жилые помещения.

Снижение пришлось на вторую половину года, после завершения масштабных программ государственной поддержки.

Выдачи ипотечных кредитов сократились, средний срок ипотек увеличился

Портфель ипотечных кредитов, трлн руб.



■ Портфель ипотечных кредитов, трлн руб.

— Средневзвешенный срок кредитования по кредитам, выданным в течение месяца, год (рублевые кредиты) (пр.шк.)

Ипотечные кредиты

Задолженность по ипотечным кредитам увеличилась на 10,4% (или на 10,9 трлн руб.) за 2024 год до **20,1 трлн руб.** На ипотеку приходилось ~55% розничных кредитов. Портфель розничных кредитов (без учета приобретенных прав требования) составил 35,0 трлн руб.

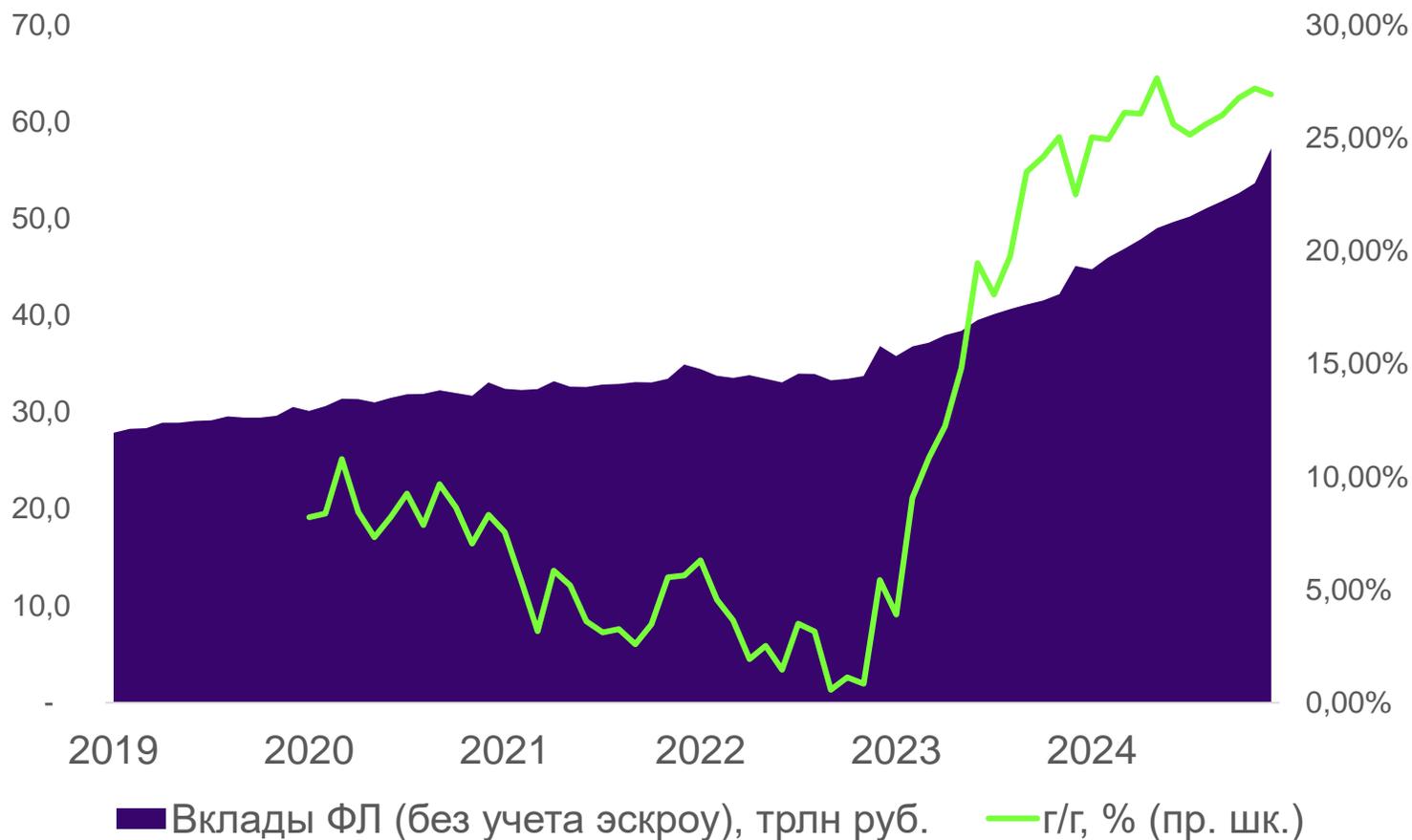
Объем выдач ипотек сократился на 37% г/г до 4,8 трлн руб. преимущественно после завершения государственной программы «Льготной ипотеки», роста рыночных ставок и ужесточения регулирования.

После отмена массовой программы «Льготной ипотеки» поддержку рынку оказали адресные льготные программы. В 2024 г. **доля льготных кредитов** в общей выдаче достигла рекордных 48% по количеству (+2 п.п. г/г) и 70% по объему (+9 п.п.).

Согласно данным исследования Frank RG на конец ноября 2024 г., **79% опрошенных россиян отложили покупку жилья из-за дорогой ипотеки.** 60% заявили о готовности купить квартиру в ближайшие 2-3 года, остальные 19% рассчитывают это сделать через 5 и более лет.

Приток средств на вклады ФЛ вырос на фоне роста ставки ЦБ РФ

Средства физических лиц, трлн руб.



Средства физических лиц и активы ФЛ на брокерских счетах

Вклады населения (без учета счетов эскроу) выросли на **26%** (или на 11,9 трлн руб.) с начала 2024 года до **57,5 трлн руб.** на конец 2024 г.

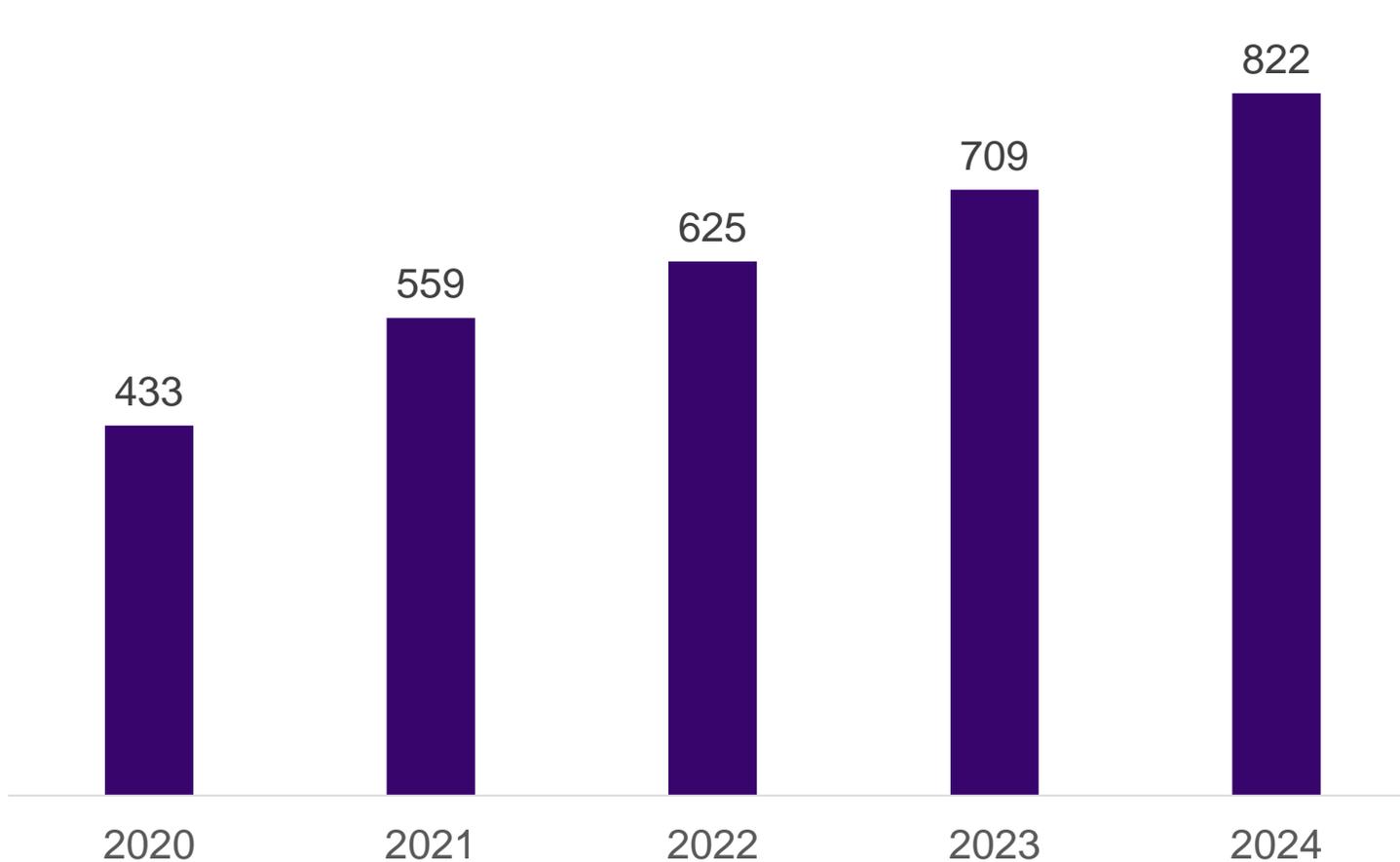
Динамика обусловлена **увеличившимся доходам населения и высокими ставкам по вкладам.**

На конец 2024 года **активы ФЛ на брокерских счетах достигли 10,6 трлн руб.** (+15% г/г). Из указанной суммы 96% трлн руб. приходилось на ценные бумаги и 4% - на денежные средства в рублях и иностранной валюте.

По данным Мосбиржи, на конец 2024 г. **количество частных инвесторов**, имеющих брокерские счета достигло 35,1 млн, увеличившись на 5,4 млн за год.

Оборот рынка частной медицины в российских городах увеличился на 16% за 2024 год

Оборот коммерческой медицины в России*, млрд руб.



Медицинские услуги

По данным BusinesStat, **оборот рынка частной медицины** в российских городах-стотысячниках **увеличился с 2020 года на 90%**, с 433 млрд до 822 млрд руб.

Рост по итогам прошлого года оценен в 16%. В 2023 году показатель составил 13%. Основной причиной такой динамики называется **повышение цен на медицинские услуги**.

За счет этого фактора оборот рынка в городах России не снижался даже в 2022 году, когда наблюдалось сокращение числа приемов.

Рост цен на медуслуги связан с увеличением зарплат медперсонала, ставок аренды помещений, цен на импортное оборудование и лекарства.

Дополнительный вклад вносят санкционные ограничения, волатильность курсов валют, рост логистических издержек.

Безработица

Спросу на ДМС также способствует борьба за таланты на фоне рекордно низкой безработицы. На конец 2024 г. **уровень безработицы составил 2,3%**.

Контакты для инвесторов

Владимир Залужский
ir@renins.com

Ренессанс 
страхование

