

Годовой отчет по обзору рынка ОСАГО

Итоги и ключевые тренды 2025 года, прогноз на 2026 год

Резюме

Год 2025-й для рынка обязательного автострахования (ОСАГО) стал периодом структурной трансформации на фоне непростых условий меняющейся макроэкономической среды при сохранении основных геополитических рисков.

Следует отметить, что год стал переломным для рынка ОСАГО — не столько по финансовым результатам, сколько по глубине трансформации бизнес-моделей и регуляторной философии.

Несмотря на общий рост российского страхового рынка, сегмент ОСАГО находился под давлением высокой конкуренции, демонстрируя волатильную динамику и с трудом удерживая линию восходящего тренда от квартала к кварталу.

Ключевыми итогами года для ОСАГО стали: незначительное снижение сборов премий, умеренный рост средних выплат, падение рынка страхования автолизинга, стремительное развитие краткосрочных продуктов и значительные регуляторные изменения в конце года, направленные на повышение адекватности и обоснованности тарифов.

Настоящий отчет обобщает основные тренды, финансовые показатели и регуляторные сдвиги, определившие движение рынка ОСАГО в ушедшем году.

1. Основные тренды и финансовые показатели 2025 года

Среднерыночный рост страхового сектора за 9 месяцев в 2025 году составил 14,7%, достигнув 2.9 трлн рублей. Однако этот рост был практически полностью обеспечен сегментом страхования жизни (банкострахование), в то время доля страхования, отличного от страхования жизни, снизилась до 46%, одновременно, рынок ОСАГО показал незначительную отрицательную динамику.

По состоянию на 31.12.2025 общее количество заключённых договоров ОСАГО составило 54 396 901 шт. общая сумма сборов страховых премий 329,47 млрд. рублей, средняя премия 6057 рублей против 44 748 167 шт. (332,96 млрд. рублей, средняя премия 7441 рубль) годом ранее, соответственно: рост на 21,5% по договорам, снижение -1,05% по сборам премий и по средней премии -19%.

Рост количества договоров при снижении средней премии и объемов сборов премий в основном обусловлен ростом количества краткосрочных полисов 9 421 013 шт в 2025 году против 1 070 402 шт. в 2024 году, что и вызвало основной прирост в единицах полисов.

Доля транспортных средств с целью использования такси, со сроком действия полиса 1-2 дня составляет 9 376 456 шт. (1 022 226 шт. в 2024 году рост более чем 9 раз), страховая премия составляет 1 851 744 000 рублей (181 874 000 рублей, рост более чем в 10 раз), средняя премия составила 197 рублей (178 рублей, рост 10,6 %).

При этом стоит отметить, что всего в 2025 году выдан 9 743 961 полис ОСАГО, в которых указана цель использования в качестве такси, сумма сборов страховых премий составила 9 626 460 000 рублей, со средней премией 988

рублей, при этом 367 505 полисов ОСАГО с целью использования такси (7,77 млрд. рублей) не обладает признаком краткосрочности со средней премией 21 155 рублей, а из общего количества (9 376 456 шт.) коротких полисов ОСАГО (сборы 1,85 млрд рублей, средняя премия 197 рублей) являются уникальными, т.е. ТС застраховано хотя бы один раз, полисами обладают автомобили такси (в среднем короткие полисы заключаются в количестве 37 штук на одну машину такси), таким образом, количество застрахованных машин, хотя бы на 1 день в 2025 году составляет порядка 250000 транспортных средств, обладающих признаком уникальности.

По остальным 42 822 договорам с признаком краткосрочности и с целью использования личная (категория В), заключенным в 2025 году полученная страховая премия составляет 156 млн. рублей со средней премией 3658 рублей. Остальные 1735 договоров страхования с признаком краткосрочности не входят в указанные категории и составляют остаток в размере 11,47 млн рублей и средней премией 662,6 рубля.

Стремительное развитие рынка страхования коротких полисов (со второго полугодия 2024 года) поддержанное и продолженное 5 страховыми компаниями в 2025 году, особенно в сегменте такси неизбежно привело к тенденции снижения общей премии по итогам 2025 года, средняя стоимость полиса последовательно снижалась с 7441 руб. до 6081 руб. (-19,3%), для такси составила 6029 рублей.

В 2024 году также были выданы 316 985 полисов ОСАГО с целью использования такси (7,89 млрд. рублей) и не обладавших признаком краткосрочности со средней премией 24 897 рублей, и 1 022 226 шт (181, 87 млн. рублей, средняя премия 178 рублей) обладающих признаком краткосрочности.

Абсолютным лидером 2024 года по страхованию коротких полисов с целью использования такси являлась ПАО Группа Ренессанс-страхование, с долей рынка 94.8%, (1 017 289 договоров, 1,7 млрд. рублей сборов премий при средней премии 168 рублей)

В 2025 году в данный сегмент страхования ОСАГО дополнительно активно включились еще 4 СК.: «Зетта страхование» (281,46 млн. рублей, 15,2%), АО «СОГАЗ» (251,92 рублей, 13,6%), АльфаСтрахование (234,75 млн. рублей, 12,68 %) и МАКС (104,03 млн.рублей, 5,62%.)

ПАО «Группа Ренессанс страхование» потеряла долю до 50,92%, сохранив при этом первое место (942, 86 млн. рублей) в указанной пятерке СК.

Остальные участники рынка предпочли применить заградительный тариф, в том числе и для личных транспортных средств, по формуле один день страхования равен +/- одному месяцу страхования

Значительных изменений в ТОП 20 страховщиков ОСАГО по сборам премий в 2025 году не произошло.

Как и годом ранее входом в ТОП 20 являлся барьер в 1 млрд рублей, равно как и входом в ТОП 3 остаются, 48+ млрд рублей, Альфа страхование сохранило лидерство ненамного снизив сборы, что напрямую связано с «участием в группе «пятерки», Ингосстрах сохранил свой портфель, увеличив долю рынка, незначительное снижение может быть связано с датой формирования отчета 24.12.2025, РЕСО Гарантия, уступило 2-е место, в ТОП 5 снизился порог до 25+ млрд. рублей, а для ТОП 10 порог входа снизился с 9+ млрд., до 8,5+ млрд, вход в него удерживает второй год Астро Волга (11 место), всё приближаясь к

ТОП-10, ТОП15 вход 3,5+ млрд. при очень жесткой конкуренции, замыкает ТОП 20 по традиции Боровицкое страховое общество см. ниже.

Наименование СК	Количество договоров	Премия по договорам	%	Средняя премия
АО "АльфаСтрахование"	7 582 192	55 977 361 974	16,99%	7 382,74
СПАО "Ингосстрах"	6 336 109	50 213 319 971	15,24%	7 924,95
ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	6 028 809	14 113 139 230	4,28%	2 340,95
САО "РЕСО-Гарантия"	5 734 032	48 912 048 050	14,85%	8 530,13
АО "СОГАЗ"	4 784 534	20 686 804 570	6,28%	4 323,68
ПАО СК "Росгосстрах"	4 300 707	25 723 632 289	7,81%	5 981,26
САО "ВСК"	3 844 527	28 678 944 092	8,70%	7 459,68
АО "ТСК "Югория"	2 633 849	17 103 416 776	5,19%	6 493,70
АО "Зетта Страхование"	2 606 062	4 433 648 045	1,35%	1 701,28
АО "СК "Астро-Волга"	2 068 335	8 407 159 270	2,55%	4 064,70
АО "Т-Страхование"	1 744 298	15 613 267 606	4,74%	8 951,03
ООО "СК "Согласие"	1 251 066	8 787 189 106	2,67%	7 023,76
ООО СК "Сбербанк страхование"	1 113 833	6 469 518 609	1,96%	5 808,34
АО "МАКС"	1 035 658	3 536 053 024	1,07%	3 414,31
ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"	916 521	5 694 430 034	1,73%	6 213,09
ООО Страховая Компания "Гелиос"	556 113	3 526 372 915	1,07%	6 341,11
АО СК "Двадцать первый век"	488 040	2 452 883 455	0,74%	5 025,99
"Совкомбанк страхование" (АО)	353 602	2 449 455 041	0,74%	6 927,15
АО "Боровицкое страховое общество"	216 724	1 072 017 603	0,33%	4 946,46

ТОП 30 регионов по сборам страховых премий в разрезе по количеству договоров, по средней премии, общей сумме страховых выплат и средней выплате.

№ п/п	Регион	по ср. премии	по сумме выплат	по ср. выплате	Количество договоров, всего	Сбор премий, всего
1	Г. Москва	1	1	40	5506866	46 548 122 408
2	Московская область	8	2	45	3776681	25 858 680 732
3	Г. Санкт-Петербург	9	5	66	2418581	16 403 617 872
4	Краснодарский край	64	4	24	2544307	13 171 826 612
5	Республика Татарстан (Татарстан)	12	6	28	1589185	10 693 104 215
6	Свердловская область	55	11	70	1664991	8 869 847 480
7	Челябинская область	22	7	13	1374353	8 409051251
8	Ростовская область	59	10	29	1445084	7 582513985
9	Республика Башкортостан	76	9	35	1502473	7 558562722
10	Нижегородская область	24	13	46	1217453	7 381815546
11	Новосибирская область	17	3	3	1112313	7 066462468
12	Самарская область	40	12	58	1230650	6 886404238
13	Красноярский край	27	14	36	1032575	6 153428314
14	Воронежская область	35	15	48	868105	5 073574076
15	Приморский край	3	8	4	668709	5 006836146
16	Кемеровская область	14	20	30	732191	4 800433210
17	Ставропольский край	84	18	34	950280	4 603950674

18	Иркутская область	26	16	26	755726	4 513803807
19	Пермский край	44	28	79	794375	4 352068164
20	Алтайский край	53	21	37	798182	4 277809598
21	Ленинградская область	60	27	43	817908	4 263191301
22	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	15	30	61	629590	4 110329551
23	Волгоградская область	91	22	41	855138	3 961127189
24	Саратовская область	79	25	52	806733	3 957722846
25	Оренбургская область	78	23	39	780586	3 912993295
26	Омская область	31	26	69	659329	3 875466450
27	Калининградская область	16	48	77	567998	3 699558076
28	Тюменская область	36	24	49	616504	3 511420745
29	Хабаровский край	2	19	11	394955	2 993930173
30	Республика Дагестан	19	17	8	482212	2 967544250

Общий уровень выплат в 2025 году, региональный аспект

Уровень выплат и убыточность в целом для сегмента ОСАГО показали незначительный рост, за исключением отдельных регионов.

К сожалению на региональном уровне сохраняется тенденция донорства отдельных регионов за счет других более успешных и имеющих поддержку страховщиков, выстроивших риск-ориентированные модели принятия на страхование и имеющих достаточно высокий уровень страховой культуры, не рассматривающих задуманный изначально социальный вид страхования как возможность дополнительного заработка.

Общая сумма, произведенных в 2025 выплат составила 294,49 млрд рублей при сборах 329,47 млрд. рублей, уровень выплат 89,38%, против 82,61%: годом ранее, прирост от года к году составил 8,2%.

Сборы премий по полисам, имеющим признак краткосрочности в 2025 году составляет 2,02 млрд рублей, уровень выплат составил 65,24% - 1,31 млрд. рублей, средняя выплата 103 486 рублей, при средней премии 214 руб.

Количество страховых случаев, заявленных в 2025 году с выплатами по риску ущерб имуществу третьих лиц сократилось на 8% при этом средняя выплата составила 122 236,35 рублей, что выше на 10% показателя 2024 года, при этом общая сумма выплат по всем видам составила 294,49 млрд. рублей, средняя выплата 98 519 рублей против 89 691 рубля.

Информация по рискам ущерб жизни, здоровью и прочим рискам ниже.

Суммы выплат по виду убытка	По годам				Дел бта
	2022	2023	2024	2025	
Общие данные					
Ущерб имуществу					
Количество страховых случаев	2030 875	1922 994	1979 860	1823 255	-8
Сумма выплат по ним	160994897 542	188648817 059	220521760 822	222868041 109	1
Средняя выплата	79 273,66	98 101,62	111 382,50	122 236,35	10

Вред здоровью					
Количество страховых случаев	25 359	25 541	25 698	22 588	-12
Сумма выплат по ним	3176918 273	3851358 235	3024168 099	3673378 563	21
Средняя выплата	125 277,74	150 791,21	117 681,07	162 625,22	38
Ущерб жизни					
Количество страховых случаев	6 351	5 633	5 102	4 580	-10
Сумма выплат по ним	2801153 361	2747874 976	2104231 058	2320260 439	10
Средняя выплата	441 057,06	487 817,32	412 432,59	506 607,08	23
Ущерб иному имуществу	22 642	23 194	24 770	23 544	-5
Средняя сумма по всем видам	80 831,54	99 705,47	113 593,02	121 660,82	7

* Оценка влияния перестрахования на сборы\выплаты для целей настоящего отчета не проводилась.

ТОП 30 регионов по общей сумме страховых выплат в разрезе полученной средней премии, произведённой средней выплате.

В целом ТОП 10 по сборам коррелирует с ТОП 10 по объему, произведенных выплат, за исключением ряда субъектов см. таблицу. Статистическую устойчивость по указанным параметрам показали Москва 1 место (в т.ч. по средней премии), Московская область 2 место, Краснодарский край 4 место и Челябинская область 7 место, однако при оценке по критерию уровень выплат Краснодарский край и Челябинская область занимают 21 (79,74%) и 10 (96,43) место соответственно.

№	Регион	по сборам	по средней премии	по ср. выплате	Уровень выплат%	Средняя выплата	Средняя премия	Выплаты всего
1	Г. Москва	1	1	40	51,58	110330,50	8452,74	24 010 124 316
2	Московская область	2	8	45	61,24	108357,17	6846,93	15 837 051 098
3	Новосибирская область	11	17	3	163,91	180088,16	6352,94	11 582 910 320
4	Краснодарский край	4	64	24	79,74	123316,25	5176,98	10 503 461 317
5	Г. Санкт-Петербург	3	9	66	63,14	99795,93	6782,33	10 357 919 523
6	Республика Татарстан (Татарстан)	5	12	28	84,78	119707,97	6728,67	9 065 604 443
7	Челябинская область	7	22	13	96,43	139536,31	6118,55	8 108 873570
8	Приморский край	15	3	4	145,54	167506,35	7487,32	7 287196068
9	Республика Башкортостан	9	76	35	82,82	114121,42	5030,75	6 260130336
10	Ростовская область	8	59	29	76,77	116700,81	5247,11	5 821269759
11	Свердловская область	6	55	70	57,74	98657,15	5327,26	5 121884716
12	Самарская область	12	40	58	73,96	102625,20	5595,75	5 092878137
13	Нижегородская область	10	24	46	65,15	108124,14	6063,33	4 809470046
14	Красноярский край	13	27	36	76,90	113263,11	5959,30	4 732246006
15	Воронежская область	14	35	48	76,64	107092,16	5844,42	3 888409308

16	Иркутская область	18	26	26	85,40	121084,11	5972,80	3 854954743
17	Республика Дагестан	30	19	8	121,54	158167,69	6154,02	3 606697822
18	Ставропольский край	17	84	34	76,69	114794,87	4844,84	3 530631105
19	Хабаровский край	29	2	11	114,50	146749,30	7580,43	3 427916 903
20	Кемеровская область	16	14	30	69,80	116177,50	6556,26	3 350791344
21	Алтайский край	20	53	37	74,47	113216,49	5359,44	3 185572469
22	Волгоградская область	23	91	41	80,19	110043,20	4632,15	3 176396934
23	Оренбургская область	25	78	39	71,22	111756,89	5012,89	2 786881573
24	Тюменская область	28	36	49	78,87	106380,67	5695,70	2 769514441
25	Саратовская область	24	79	52	68,09	103935,82	4905,86	2 694744018
26	Омская область	26	31	69	68,82	99130,28	5877,89	2 667199243
27	Ленинградская область	21	60	43	55,21	109463,42	5212,31	2 353792011
28	Пермский край	19	44	79	50,33	93349,76	5478,61	2 190452007
29	Ульяновская область	42	28	14	93,29	139087,87	5919,77	2 123315468
30	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	22	15	61	50,54	101879,55	6528,58	2 077527870

ТОП 30 регионов по уровню выплат в привязке к сборам страховых премий, средней премии и средней выплате.

Региональный «антирейтинг» возглавляют Республика Ингушетия, Новосибирская область, Приморский край.

№	Регион	по сборам	по средней премии	по общей сумме выплат	по ср. выплате	Уровень выплаты %	Сбор премий, всего	Выплаты всего	Средняя премия Итого	Средняя выплата
1	Республика Ингушетия	87	39	63	1	502,20	175 320 633,46	880 456 858,94	5598,79	271160,10
2	Новосибирская область	11	17	3	3	163,91	7 066462 468,35	11 582910320,03	6352,94	180088,16
3	Приморский край	15	3	8	4	145,54	5 006836145,56	7 287196067,70	7487,32	167506,35
4	Республика Дагестан	30	19	17	8	121,54	2 967544250,21	3 606697821,98	6154,02	158167,69
5	Хабаровский край	29	2	19	11	114,50	2 993930172,64	3 427916902,62	7580,43	146749,30
6	Карачаево-Черкесская Республика	79	29	76	5	109,14	5 31458845,36	5 80024926,97	5911,67	164826,63
7	Чеченская Республика	75	83	60	2	102,18	886061807,95	905364959,32	4853,86	197032,64
8	Республика Бурятия	62	33	44	23	101,09	1 418667109,30	1 434166811,61	5847,02	126180,43
9	Республика Хакасия	73	73	61	20	96,70	930107849,25	899400654,26	5088,26	129764,92
10	Челябинская область	7	22	7	13	96,43	8 409051251,38	8 108873569,92	6118,55	139536,31
11	Г. Севастополь	77	23	70	67	95,89	760098129,88	728889466,43	6087,55	99724,92
12	Камчатский край	76	4	65	9	95,34	798313472,86	761144862,19	7169,02	155557,91
13	Республика Северная Осетия - Алания	78	32	71	7	95,22	750461386,25	714574565,95	5852,78	161705,04
14	Ульяновская область	42	28	29	14	93,29	2276109888,15	2123315468,20	5919,77	139087,87
15	Республика Марий Эл	68	74	57	55	88,58	1129849934,69	1000772033,57	5065,09	103214,94
16	Иркутская область	18	26	16	26	85,40	4513803806,65	3854954742,53	5972,80	121084,11
17	Республика Татарстан (Татарстан)	5	12	6	28	84,78	10693104215,29	9065604443,19	6728,67	119707,97
18	Республика Башкортостан	9	76	9	35	82,82	7558562721,84	6260130336,20	5030,75	114121,42
19	Пензенская область	40	47	32	31	81,05	2349632975,39	1904325699,56	5433,68	115743,37
20	Волгоградская область	23	91	22	41	80,19	3961127189,10	3176396933,61	4632,15	110043,20

21	Краснодарский край	4	64	4	24	79,74	13171826612,36	10503461316,60	5176,98	123316,25
22	Смоленская область	51	48	46	19	79,57	1729741632,73	1376421228,53	5430,51	131000,40
23	Архангельская область	46	18	38	38	79,57	2085959658,72	1659765039,03	6243,86	112840,10
24	Республика Тыва	83	68	81	18	79,57	350425824,25	278823862,57	5150,44	133090,15
25	Тюменская область	28	36	24	49	78,87	3511420745,42	2769514440,66	5695,70	106380,67
26	Амурская область	55	13	49	12	77,71	1667595440,92	1295957746,82	6621,49	140773,16
27	Красноярский край	13	27	14	36	76,90	6153428314,03	4732246006,11	5959,30	113263,11
28	Ростовская область	8	59	10	29	76,77	7582513984,55	5821269759,15	5247,11	116700,81
29	Ставропольский край	17	84	18	34	76,69	4603950673,72	3530631104,83	4844,84	114794,87
30	Воронежская область	14	35	15	48	76,64	5073574076,09	3888409307,81	5844,42	107092,16

Сборы премий и страховых выплат, в разрезе по количеству, средней премии и средней выплате, по категориям транспортных средств в 2024 и в 2025 году.

Произошёл рост общей суммы выплат в категориях А (20%), В (7%), Тб (4%), Тм (5%) и прочие (40%), остальные категории показали снижение по сравнению с 2024 годом

Год	2024		2025		2024		2025		2024		2025		Дельта
	Количество договоров	Сумма премий	Средняя премия	Количество выплат	Сумма выплат	Средняя выплата							
А	462 672	465071	944573 510	1143666160	2 042	2 459	4 291	4 746	392300697	469711775	91 424	98 970	20%
В	40798 728	505564 2	293222 968 975	292818890029	7 187	5 792	253 3 064	2459 624	221793705778	237993217 692	87 559	96 760	7%
С	2077 751	195334 6	270814 12 163	2449596388	13 034	12 541	212 845	190 469	24061153099	23263012522	113045	122 135	-3%
С Е	255 996	233 150	491270 1 095	4168312072	19 191	17 878	41 245	28 509	4831749848	3619542187	117 148	126 961	-25%
D	412 822	397 461	480474 8 652	4783879065	11 639	12 036	69 564	56 660	6399476678	5552731647	91 994	98 001	-13%
E	71 821	69 622	170373 735	151918265	2 372	2 182	2 961	824	290816416	80686953	98 216	97 921	-72%
F	458 583	512 956	118764 9 616	126127739	2 590	2 459	9 212	5 810	838856 230	599353 176	91 061	103 159	-29%
M	6 319	2 246	8058 605	5781129	1 275	2 574	743	457	56291 062	33375 080	75 762	73 031	-41%
Тб	7 382	6 884	91659 265	85999975	12 417	12 493	2 237	2 085	166080 124	173497 802	74 242	83 212	4%
Т м	6 773	7 285	45639 137	47530535	6 738	6 524	637	596	74090 199	78085 824	116 311	131 016	5%
П р о ч и е	18923 8	192 236	498171 765	512285024	2 633	2 665	189 921	239 424	16152991963	22633474 316	85 051	94 533	40%
И то го	44748 085	54396 899	332967 956 519	329475500782	7 441	6 057	306 6 720	2989 204	275057512095	294496688974	89 691	98 520	7%

Цифровизация и конкуренция

Онлайн-оформление стало стандартом. Все больше клиентов предпочитают оформлять полисы самостоятельно онлайн, минимизируя взаимодействие с представителями компаний. Это способствует росту операционной эффективности страховщиков и снижению издержек.

Если по итогам 2023 года соотношение электронных полисов к бумажным составляло порядка 80%, то в 24 году 90%, а в 25 - 99%

Ценовая конкуренция за аккуратных водителей была предельно высокой. Страховщики были вынуждены удерживать и даже снижать тарифы, чтобы привлечь и сохранить лояльных клиентов с низким классом риска, что стало дополнительной причиной падения средней премии в 2025 году.

По итогам 2025 года произошли изменения в количестве аккуратных лиц, допущенных к управлению, согласно принятой АО «НСИС» классификации «идеальных водителей» – число полисов с КБМ с минимальным коэффициентом 0,46 увеличилось на 17% и составило 13 997 931 водитель.

№ п/п	Классификация	2024		2025	
		Число	Доля	Число	Доля
1	«идеальные» (0,46),	11628 625	26,62%	13997 903	31,13%
2	«опытные» (0,47–0,68),	14146 015	32,39%	14571 457	32,40%
3	«типичные +» (0,69–1),	13619 892	31,18%	12692 623	28,23%
4	«типичные -» (1,1–1,17),	3849 387	8,81%	3244 815	7,22%
5	«рискованные» (1,18–3,92).	434 192	0,99%	462 261	1,03%
Итого		43678 111		44969 059	

Тем не менее рост доли «идеальных водителей» является следствием не только улучшения культуры вождения, но и сознательного ухода высокорисковых клиентов в краткосрочные продукты, что не должно создавать иллюзию улучшения портфеля, тогда как реальный риск концентрируется в «серой зоне» однодневков.

2. Макроэкономический контекст

На рынок ОСАГО оказывали влияние следующие общеэкономические факторы. Низкие объемы автокредитования и продаж новых автомобилей оказали давление на смежный рынок каско, создавая сложный фон и для ОСАГО.

Падение рынка страхования автолизинга до уровня 2022 года, при ухудшении базовых условий (сокращение перечня рисков, принимаемых на страхование), демпинге тарифов и конкуренции размеров комиссионного вознаграждения.

Падение рынка страхования автолизинга до уровня 2022 года является системным риском для ОСАГО. Лизинговые авто традиционно демонстрировали более низкий уровень выплат и убыточность, в т.ч. за счет: контроля режима эксплуатации (включая телематику), требований к ЛДУ, дисциплины технического обслуживания.

Ключевая ставка Банка России также оказала влияние на рынок автокредитования и лизинга в целом, косвенно сдерживая потенциал роста ОСАГО за счет появления новых участников страхования.

Сохраняющийся и в отдельных отраслях усиливающий свой эффект от введенных внешних экономических санкций.

3. Ключевые регуляторные изменения в конце 2025 года

Крупнейшим событием года, задающим вектор развития на 2026-й, стало расширение тарифного коридора ОСАГО с 9 декабря 2025 года.

Банк России расширил границы базового тарифа на 15% в обе стороны для большинства видов транспорта. Для мотоциклов, как исторически убыточного сегмента, коридор расширен на 40%.

Цели реформы:

1. Повышение справедливости: Реформа направлена на компенсацию недобора премий из-за аварийных водителей и мошенничества. Ценовая дискриминация рисков позволит "хорошим" водителям платить меньше, а "плохим" - больше.

2. Индивидуализация тарифов: Страховщики получают больше возможностей для гибкого расчета премии, учитывая реальные риски, связанные с конкретным водителем.

Ожидаемые последствия:

Для среднестатистического аккуратного водителя стоимость полиса, как ожидается, останется примерно на текущем уровне.

Значительное подорожание (до 15%) ожидает аварийных водителей.

Минимальная цена полиса для легкового автомобиля физлица установлена на уровне 1 399 рублей, максимальная — 8 665 рублей.

Корректировка территориальных коэффициентов (КТ) также была проведена в 2025 году. Коэффициенты были повышены в 18 регионах и снижены в 21, что направлено на отражение реальной убыточности по территориям. Кроме того, в регионах с наиболее высоким процентом недобросовестных практик (Ингушетия, Новосибирская область) введен поправочный множитель, удваивающий КТ.

Для страховщиков неминуемый переход от «тарифного» к «портфельному» управлению рисками: отказ от максимизации доли рынка в пользу оптимизации структуры портфеля, с установлением уровня целевой убыточности.

4. Прогноз на 2026 год

Законодательные инициативы по регулированию рынка оказания услуг такси, и в особенности мероприятия в рамках межведомственного взаимодействия АО «НСИС» и Минтранса неизбежно приведут к выходу страхования сегмента такси из серой зоны, также изменения коснутся и безответственных водителей вообще, не осуществляющих страхование гражданской ответственности в т.ч. в отдельных регионах, когда проверка наличия действующего полиса ОСАГО будет производиться в автоматизированном режиме, при движении транспортных средств по автодорогам.

Именно по этим причинам мы ожидаем наряду с ростом полисов, имеющих признак кратковременности, появление транспортных средств, ранее находившихся в секторе «terra incognita».

Основным драйверами роста уровня выплат будут являться рост НДС и возможное подорожание запасных частей, в связи с ожидаемой девальвацией национальной валюты, а также общий рост расходов на ремонт (НДС + инфляционная составляющая).

При этом расширенный тарифный коридор призван позволить страховщикам более адекватно реагировать на эти вызовы, перераспределяя нагрузку преимущественно на рискованных водителей.

Варианты сценариев прогноза на 2026 год

1. Базовый «инерционный» сценарий (реализация отложенного спроса на автомобили в следующих периодах, стагнация страхования автолизинга, умеренная девальвация):

Договоры: +10 - +12% → 59-61 млн шт. За счет роста полисов имеющих признак краткосрочных. Эффект тарифного коридора. Умеренная монетарная политика.

Премии: +2,2 - +5% → 336-345 млрд руб. Дальнейшее регулирование рынка, в т.ч. такси.

Средняя премия: 5516-5650 руб. (-5%-7%)

2. Оптимистичный сценарий (вероятность 20%, реализация отложенного спроса на приобретение автомобиля, взрывной рост экономики, оперативное реагирование и регулирование ЦБ, усиленная цифровизация):

Договоры: +15 - +20% → 62,5-64,5 млн шт.

Премии: +18 - +20% → 378-395 млрд руб.

Средняя премия: 6050-6120 руб. (+1%)

3. Негативный сценарий сценарий (вероятность 5%, мировой кризис)

Геополитический фактор: эскалация ряда международных конфликтов, обвал финансовых рынков. Учитывая инертность страхования и обособленности страхового рынка РФ, эффект на него может оказаться не самым масштабным.

Договоры: +2 - +5% → 55-57 млн шт за счет роста продаж полисов, имеющих признак краткосрочных.

Премии: -10% - -18% → 273-296 млрд. руб.

Средняя премия: 4960-5200 руб.

Долгосрочные инициативы, способные повлиять на рынок, включают:

* Планы по внедрению автоматического выявления незастрахованных автомобилей с помощью средств автоматической фиксации и контроля, что может вступить в силу с сентября 2026 года и потенциально увеличить охват страхованием, в особенности такси;

* Рост выплат из компенсационного фонда РСА, в связи с применением отдельными водителями, в т.ч. такси неправомерных практик езды по полисам однодневкам в течение всего года;

* Развитие системы натурального возмещения (ремонта) и возможность использования бывших в употреблении запчастей.

5. Заключение

2025 год стал для рынка ОСАГО переломным, обозначив переход от экстенсивного роста к этапу изменений. Прошедший год завершил эпоху «социального» ОСАГО, где тарифы сдерживались политическими соображениями. Начинается эра **актуарно обоснованного страхования**, где цена полиса будет напрямую отражать индивидуальный риск.

Это неизбежно приведет к росту премий для части водителей, но создаст условия для долгосрочной финансовой устойчивости рынка.

Под влиянием жесткой конкуренции комиссий и тарифов, а также сниженного потребительского спроса формируется новый ландшафт, где ключевыми элементами могут стать краткосрочные продукты и цифровые каналы продаж.

Регуляторные изменения, инициированные в конце года, направлены на создание более устойчивой и справедливой системы, способной адекватно реагировать на экономические вызовы.

Ключевой вызов 2026 года даже не цифры премий или выплат, а **баланс между доступностью страхования и его финансовой устойчивостью**.

Страховые компании, которые освоят риск-ориентированное ценообразование, цифровые каналы верификации и управление портфелем на микроуровне, получат конкурентное преимущество. Остальные рискуют повторить судьбу 30+ компаний, в т.ч. региональных, покинувших рынок за последние 5 лет, что определенным образом окажет положительный saniрующий эффект для рынка.

В целом при исполнении базового прогноза 2026 году рынок ожидает умеренный рост сборов страховых премий, дальнейшая сегментация клиентской базы по уровню риска и усиление борьбы с убыточностью через технологические и регуляторные механизмы.

В то же время турбулентная геополитическая обстановка, может существенно изменить и перераспределить вероятность реализации прогнозов.

Приложения

Файл убытки 01, Файл КБМ, Срезы дата ленс по годам.