

## 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% по итогам девяти месяцев, 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 составило 54,4 млн. шт. общая сумма сборов страховых премий 329,5 млрд. рублей, средняя премия 6057 рублей против 44,75 млн. шт. (332,96 млрд. рублей, средняя премия 7441 рубль) годом ранее (с учетом коротких полисов), 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 9,42 млн шт в 2025 году против 1,07 млн. шт. в 2024, что и вызвало основной прирост в единицах полисов.

Доля транспортных средств с целью использования такси, с сроком действия полиса 1-2 дня составляет 9,37 млн. шт. (1,02 млн шт. в 2024 рост более чем 9 раз), страховая премия составляет 1,85 млрд. рублей (181,87млн. 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 выдано 9,74 млн полисов ОСАГО, в которых указана цель использования в качестве такси сумма сборов

страховых премий составила 9,62 млрд. 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 (9,37 млн. шт.) коротких полисов ОСАГО (сборы 1,85 млрд рублей, средняя премия 197 рублей) 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 страховая премия полученная 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 оказало влияние и 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 1,02 млн 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%, (1,01 млн полисов, 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%), Альфа-страхование (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"	7 581 242	55 960 038 177	16,98%	7 381,38
СПАО "Ингосстрах"	6 335 097	50 200 800 241	15,24%	7 924,20
САО "РЕСО-Гарантия"	5 735 415	48 922 070 862	14,85%	8 529,82
САО "ВСК"	3 849 267	28 712 834 696	8,71%	7 459,30
ПАО СК "Росгосстрах"	4 300 533	25 722 419 954	7,81%	5 981,22
АО "СОГАЗ"	4 784 231	20 684 076 713	6,28%	4 323,39
АО "ТСК "Югория"	2 633 640	17 099 959 974	5,19%	6 492,90
АО "Т-Страхование"	1 744 464	15 614 731 451	4,74%	8 951,02
ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	6 028 583	14 109 326 216	4,28%	2 340,41
ООО "СК "Согласие"	1 251 036	8 786 636 812	2,67%	7 023,49
АО "СК "Астро-Волга"	2 068 350	8 407 225 392	2,55%	4 064,70
ООО СК "Сбербанк страхование"	1 113 827	6 469 425 372	1,96%	5 808,29
ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"	916 493	5 694 194 287	1,73%	6 213,03
АО "Зетта Страхование"	2 605 179	4 432 803 179	1,35%	1 701,53
АО "МАКС"	1 036 016	3 535 621 990	1,07%	3 412,90
ООО Страховая Компания "Теплис"	556 071	3 525 973 785	1,07%	6 340,87
АО СК "Двадцать первый век"	488 040	2 452 881 747	0,74%	5 025,99
"Совкомбанк страхование" (АО)	353 680	2 449 799 563	0,74%	6 926,60
АО "ОСК"	137 915	1 229 318 625	0,37%	8 913,60
АО "Боровицкое страховое общество"	216 724	1 072 017 603	0,33%	4 946,46

**ТОП 30 регионов по объёму сборов страховых премий в разрезе: по количеству договоров, убытков, общей сумме страховых выплат, уровню выплат и по средней премии.**

№ п/п	Регион	Договоры	Премия млрд. рублей	Убытки	Выплата млрд. руб.	Уровень выплат %
1	Г. Москва	5506770	47,44	216160	24,20	51,01
2	Московская область	3776831	26,56	145412	15,94	60,01
3	Г. Санкт-Петербург	2418317	16,80	103284	10,42	62,00
4	Краснодарский край	2544364	13,43	83590	10,59	78,87
5	Республика Татарстан (Татарстан)	1589902	10,91	74939	9,15	83,91
6	Свердловская область	1665042	9,03	51356	5,18	57,39
7	Челябинская область	1374449	8,63	57594	8,21	95,04
8	Республика Башкортостан	1502359	7,72	53575	6,34	82,03
9	Ростовская область	1445189	7,71	49036	5,87	76,16
10	Нижегородская область	1217442	7,53	43414	4,86	64,56
11	Новосибирская область	1112404	7,22	63704	11,67	161,62
12	Самарская область	1230750	7,04	49106	5,12	72,68
13	Красноярский край	1032579	6,29	41246	4,76	75,69
14	Воронежская область	868346	5,17	35608	3,90	75,55
15	Приморский край	668678	5,12	42852	7,29	142,20
16	Кемеровская область	732142	4,92	28142	3,39	68,98
17	Ставропольский край	950264	4,70	30202	3,54	75,39
18	Иркутская область	755802	4,61	31581	3,87	83,96
19	Пермский край	794313	4,46	23275	2,21	49,61
20	Ленинградская область	817861	4,39	21334	2,37	54,04
21	Алтайский край	798187	4,37	28113	3,22	73,74

22	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	629588	4,20	20420	2,12	50,46
23	Волгоградская область	855046	4,08	28316	3,19	78,22
24	Саратовская область	806700	4,04	25112	2,72	67,25
25	Оренбургская область	780583	4,00	23813	2,80	69,97
26	Омская область	659315	3,97	26462	2,69	67,86
27	Калининградская область	567875	3,77	13941	1,31	34,88
28	Тюменская область	616432	3,58	25998	2,81	78,33
29	Хабаровский край	394975	3,07	23086	3,45	112,50
30	Республика Дагестан	482212	3,01	22489	3,60	119,52

### Общий уровень выплат\скользящий коэффициент 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 295 млрд рублей при сборах 329,5 млрд. рублей, уровень выплат\скользящий коэффициент выплат 71% (без учета установленного законом РВД 23%), против 65% : годом ранее, прирост от года к году составил чуть более 10%..

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 убытков, заявленных по состоянию на дату составления отчета (февраль 2026) и произошедших в 2025 году с выплатами по рискам:

- ущерб имуществу третьих лиц составило 1 823 255 заявлений, средняя выплата составила 122,23 тыс. рублей;
- вред здоровью 24 886 заявлений, средняя выплата 121,7 тысяч рублей
- ущерб здоровью 5487 заявлений, средняя премия 388 тыс. рублей.

При этом общая сумма выплат по всем видам составила 295 млрд. рублей, средняя выплата 117,5 тысяч рублей.

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

## ТОП 30 регионов по объему страховых выплат в разрезе: собранных премий, по количеству договоров, убытков, уровню выплат и по средней премии.

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 (78,87%) и 10 (95,04%) место соответственно.

№ п/п	Регион	Договоры	Премия млрд. рублей	Убытки	Выплата млрд. рублей	Уровень выплат%	Средняя выплата руб.	Ср. премия руб.
1	Г. Москва	5506770	47,44	216160	24,20	51,01	111 941,71	8 614,64
2	Московская область	3776831	26,56	145412	15,94	60,01	109 615,71	7 032,94
3	Новосибирская область	1112404	7,22	63704	11,67	161,62	183 152,77	6 489,64
4	Краснодарский край	2544364	13,43	83590	10,59	78,87	126 707,46	5 277,96
5	Г. Санкт-Петербург	2418317	16,80	103284	10,42	62,00	100 871,09	6 948,37
6	Республика Татарстан (Татарстан)	1589902	10,91	74939	9,15	83,91	122 112,96	6 859,80
7	Челябинская область	1374449	8,63	57594	8,21	95,04	142 491,68	6 282,45
8	Приморский край	668678	5,12	42852	7,29	142,20	170 045,11	7 663,36
9	Республика Башкортостан	1502359	7,72	53575	6,34	82,03	118 272,08	5 141,77
10	Ростовская область	1445189	7,71	49036	5,87	76,16	119 746,71	5 334,86
11	Свердловская область	1665042	9,03	51356	5,18	57,39	100 885,97	5 421,89
12	Самарская область	1230750	7,04	49106	5,12	72,68	104 225,59	5 721,91
13	Нижегородская область	1217442	7,53	43414	4,86	64,56	111 968,83	6 184,41
14	Красноярский край	1032579	6,29	41246	4,76	75,69	115 508,60	6 096,18
15	Воронежская область	868346	5,17	35608	3,90	75,55	109 643,44	5 951,12
16	Иркутская область	755802	4,61	31581	3,87	83,96	122 575,98	6 100,19
17	Республика Дагестан	482212	3,01	22489	3,60	119,52	159 891,57	6 238,93
18	Ставропольский край	950264	4,70	30202	3,54	75,39	117 334,88	4 946,59
19	Хабаровский край	394975	3,07	23086	3,45	112,50	149 595,40	7 772,45
20	Кемеровская область	732142	4,92	28142	3,39	68,98	120 495,88	6 714,39
21	Алтайский край	798187	4,37	28113	3,22	73,74	114 593,12	5 473,06
22	Волгоградская область	855046	4,08	28316	3,19	78,22	112 780,85	4 774,58
23	Тюменская область	616432	3,58	25998	2,81	78,33	107 898,93	5 809,31
24	Оренбургская область	780583	4,00	23813	2,80	69,97	117 449,95	5 120,94
25	Саратовская область	806700	4,04	25112	2,72	67,25	108 272,31	5 011,50
26	Омская область	659315	3,97	26462	2,69	67,86	101 748,11	6 018,23
27	Ленинградская область	817861	4,39	21334	2,37	54,04	111 146,35	5 365,49
28	Пермский край	794313	4,46	23275	2,21	49,61	95 017,28	5 612,50
29	Ульяновская область	384618	2,33	15129	2,14	91,80	141 243,55	6 052,02
30	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	629588	4,20	20420	2,12	50,46	103 746,10	6 668,61

**ТОП 30 регионов по уровню выплат в разрезе: собранных премий и выплаченных убытков, по количеству договоров, убытков, по средней выплате и по средней премии.**

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

№ п/п	Регион	Договоры	Премия млрд. рублей	Убытки	Выплата млрд. рублей	Уровень выплат %	Средняя выплата	Ср. премия
1	Республика Ингушетия	31349	0,18	3216	0,88	497,07	273 535,71	5 645,29
2	Новосибирская область	1112404	7,22	63704	11,67	161,62	183 152,77	6 489,64
3	Приморский край	668678	5,12	42852	7,29	142,20	170 045,11	7 663,36
4	Республика Дагестан	482212	3,01	22489	3,60	119,52	159 891,57	6 238,93
5	Хабаровский край	394975	3,07	23086	3,45	112,50	149 595,40	7 772,45
6	Карачаево-Черкесская Республика	89881	0,54	3435	0,58	107,07	167 864,22	5 991,83
7	Республика Бурятия	242650	1,45	11337	1,44	99,51	127 172,41	5 971,15
8	Чеченская Республика	182560	0,90	4513	0,89	98,60	197 133,11	4 942,37
9	Г. Севастополь	124859	0,77	7398	0,74	95,64	100 059,08	6 198,84
10	Челябинская область	1374449	8,63	57594	8,21	95,04	142 491,68	6 282,45
11	Республика Хакасия	182788	0,96	6867	0,91	94,86	131 981,10	5 227,09
12	Республика Северная Осетия - Алания	128271	0,76	4279	0,72	94,67	168 159,07	5 925,75
13	Камчатский край	111397	0,81	4641	0,77	94,52	165 152,15	7 279,53
14	Ульяновская область	384618	2,33	15129	2,14	91,80	141 243,55	6 052,02
15	Республика Марий Эл	223074	1,16	8825	1,03	89,26	117 049,64	5 187,64
16	Иркутская область	755802	4,61	31581	3,87	83,96	122 575,98	6 100,19
17	Республика Татарстан (Татарстан)	1589902	10,91	74939	9,15	83,91	122 112,96	6 859,80
18	Республика Башкортостан	1502359	7,72	53575	6,34	82,03	118 272,08	5 141,77
19	Пензенская область	432441	2,41	16098	1,92	79,79	119 207,16	5 561,63
20	Архангельская область	334078	2,14	13402	1,70	79,53	127 199,35	6 416,57
21	Смоленская область	318442	1,76	10364	1,39	78,91	134 251,33	5 537,18
22	Краснодарский край	2544364	13,43	83590	10,59	78,87	126 707,46	5 277,96
23	Тюменская область	616432	3,58	25998	2,81	78,33	107 898,93	5 809,31
24	Республика Тыва	68032	0,36	2085	0,28	78,30	134 228,66	5 254,09
25	Волгоградская область	855046	4,08	28316	3,19	78,22	112 780,85	4 774,58
26	Амурская область	251845	1,70	9180	1,30	76,68	141 949,64	6 747,88
27	Ростовская область	1445189	7,71	49036	5,87	76,16	119 746,71	5 334,86
28	Красноярский край	1032579	6,29	41246	4,76	75,69	115 508,60	6 096,18
29	Воронежская область	868346	5,17	35608	3,90	75,55	109 643,44	5 951,12
30	Ставропольский край	950264	4,70	30202	3,54	75,39	117 334,88	4 946,59

**Страховые выплаты в разрезе по: массовым категориям транспортных средств, сумме выплат, количеству полисов и средней выплате в 2025 году (без учёта категории иные).**

№ п/п	Категория	Сумма выплаты млрд. руб	Количество тыс. шт.	Средняя выплата тыс. руб.
1	A	0,47	4,18	113,23
2	B	203,45	1 765,87	117,59
3	C	19,67	133,87	146,90
4	CE	3,64	24,12	150,77
5	D	4,65	40,43	115,13
6	E	0,12	0,99	117,01
7	F	0,76	6,06	124,73
8	Tb	0,19	1,96	97,19
9	Tm	0,07	0,48	153,03

**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 году 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 16,8% и составило 16 617 140, а по прогнозу на 2026 год может составить 18 171 533 водитель.

Год	Всего уникальных водителей	Количество водителей с КБМ 0.46	Количество водителей с КБМ 0.47 - 0.68	Количество водителей с КБМ 0.69 - 1	Количество водителей с КБМ 1 - 1.17	Количество водителей с КБМ более 1.17
2026	38 936 720	18 171 533	9 808 422	8 545 673	2 121 904	289 188
2025	39 155 628	16 617 140	11 470 956	8 915 892	1 905 963	245 677
2024	38 716 227	14 229 338	12 165 819	9 769 698	2 341 515	209 857
2023	37 284 786	11 794 640	12 203 922	11 462 811	1 619 491	203 922

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: контролю режима эксплуатации (включая телематику), требованиям к ЛДУ, дисциплине 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 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 поддельных полисов (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 (вероятность 70%, окончание СВО не ранее 3-4 кварталов, замедленная отмена санкций, реализация отложенного спроса 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%, окончание СВО не позднее второго квартала года, ускоренная отмена санкций, реализация отложенного спроса, 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. Дефолтный сценарий (вероятность 10%, мировой кризис)

Геополитический фактор: военная эскалация конфликта на ближнем востоке с вовлечением новых участников, вооруженный захват Китаем острова Тайвань, неадекватная реакция США и другие вооруженные столкновения. Экономический фактор: обвал финансовых рынков Европы, США и Китая, с последующим эффектом домино. Учитывая инертность страхования. Жёсткая монетарная политика.

Договоры: +2 - 5% → 55 - 57 млн шт За счет роста 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 санирующий 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.

-----