

Обзор «Итоги 2012 года на страховом рынке: Пиррова победа» подготовили:

Наталья Комлева,  
заместитель руководителя отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов

Ольга Скуратова,  
эксперт отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов

Алексей Янин,  
руководитель отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов

Павел Самиев,  
заместитель генерального директора

## Резюме

**В 2012 году рекордные темпы прироста взносов сопровождались ухудшением делового климата на российском страховом рынке. Накопленное недовольство страховщиками вылилось в 2012 году в реальные денежные потери и стратегические проблемы. Улучшить репутацию страхового рынка помогут создание мегарегулятора, стандартизация правил страхования и урегулирования убытков, а также появление страхового омбудсмена. Работать над имиджем страховщики будут уже на фоне замедления темпов роста взносов (до 15% в 2013 году).**

**В отрыве от экономики: в 2012 году впервые за много лет темпы прироста страховых взносов (21,7%) превысили темпы прироста номинального ВВП (14,2%).** В итоге объем российского страхового рынка достиг 809 млрд рублей, увеличившись на 144 млрд рублей. Наибольший вклад в рост взносов внесло страхование автокаско (+31 млрд рублей), а также страхование от НС и страхование жизни (в сумме 44 млрд рублей). 4-е, 5-е и 7-е места по величине прироста страховых взносов достались обязательным видам страхования.

**Отрицательный goodwill: в 2012 году стало понятно, что негативный имидж российского страхового рынка приносит ему значительные денежные потери.** Параллельное создание стратегий развития рынка, кратное снижение тарифов в ОС ОП, обсуждение корректировки тарифов в ОСАГО, публикация рэнкингов страховых компаний по числу жалоб, штрафы ФСФР и решения Верховного Суда – все это следствие негативного имиджа, сложившегося вокруг страховщиков. По мнению «Эксперта РА», репутационную проблему нужно решать системно, через создание специальных институтов и устранение «серых зон» во взаимоотношениях между страховщиками и их клиентами (стандартизация правил страхования и урегулирования убытков, создание института страхового омбудсмена и повышение качества надзора).

**Плата за надежность: создание мегарегулятора окажет давление на страховые компании, но в среднесрочной перспективе улучшит репутацию всего рынка.** Еще одной знаковой мерой по повышению надежности страхового рынка может стать введение спецдепозитариев. Ожидаемое в перспективе нескольких лет ужесточение регулирования приведет к значительному повышению управленческих расходов. Кроме того, усиление надзора потребует от страховщиков принципиального улучшения качества активов. Многие компании, не решившие проблему фиктивных активов, будут вынуждены покинуть страховой рынок.

**Новые герои: впервые за четыре года темпы прироста взносов компаний, не входящих в топ-30 лидеров рынка, были положительные (17,2%).** В результате в 2012 году рост концентрации рынка приостановился. При этом основной рост взносов пришелся именно на московские компании, тогда как региональные страховщики все больше проигрывают в конкурентной борьбе. В 2012 году произошло увеличение разрыва в темпах прироста взносов между московскими и региональными компаниями (соответственно 0,4 п. п. в 2010 году, 6,0 п. п. в 2011 году и 12,4 п. п. в 2012 году).

**Прогноз негативный: «Эксперт РА» ухудшил свой базовый прогноз динамики российского страхового рынка с 17 до 15%.** В I квартале 2013 года некоторые макроэкономические индикаторы сигнализировали о возможном начале стагнации отечественной экономики. В полной мере стагнация отразится на российском страховом рынке с лагом в 6-9 месяцев. По сравнению с предыдущим прогнозом «Эксперта РА», сделанным в декабре 2012 года, были скорректированы данные по сегменту страхования

грузов, ответственности грузоперевозчиков, ДМС и страхования имущества юридических лиц, то есть по тем видам страхования, которые наиболее чувствительны к динамике ВВП. Прогноз по видам страхования, связанным с банковским кредитованием, не изменился.

## Оглавление

Методика .....	5
Плохой goodwill.....	6
Мегарегулятор: вызов качества.....	10
Взносы: рост быстрее ВВП.....	12
Рост по группам компаний: второй эшелон.....	16
Прогноз: триллиона не будет .....	17
Приложение 1. Рэнкинги российских страховых компаний по итогам 2012 года.....	26
Приложение 2. Индексы российского страхового рынка.....	27

## Методика

Детальная структура российского страхового рынка оценивалась на основе данных более 100 анкет страховых компаний, собранных «Экспертом РА» по итогам 2012 года. Суммарная рыночная доля компаний, участвующих в анкетировании, составила 88% от совокупных страховых взносов (с учетом входящего перестрахования, но без учета ОМС). Из топ-30 лидеров рынка, по данным ФСФР, в анкетировании «Эксперта РА» не пожелала принять участие лишь одна компания «ЖАСО» (16-е место по взносам с учетом входящего перестрахования).

Чтобы добиться максимальной достоверности, каждая анкета проверялась по следующим 4 пунктам:

- Соответствие единиц измерения в ячейках единице измерения, написанной в шапке анкеты.
- Суммы строк в разбивке должны быть меньше или равны итоговым значениям.
- Суммы разбивки отдельных строк также не должны превышать итогового значения.
- Суммарная величина взносов не должна существенно отличаться от показателей официальной отчетности (данных форм 1с).

Экстраполяция для оценки объемов различных сегментов страхового рынка делалась на основе суммарных данных анкет с учетом следующих ограничений:

- Суммы по рынку всего должны соответствовать официальным данным.
- Суммы по личному страхованию, страхованию имущества, страхованию ответственности должны соответствовать официальным данным.
- Темпы прироста взносов по данным анкет должны соответствовать (с учетом экспертной корректировки) темпам прироста суммарных объемов сегментов рынка.

Информация по ключевым драйверам развития рынка, а также оценки роста расходов в связи с последними решениями Верховного Суда были получены из опроса «Эксперта РА», в котором приняли участие 23 компании.

Прогноз динамики взносов на 2013 год был дан на основе двух сценариев: позитивного (базового) и негативного. Позитивный сценарий предполагает развитие ситуации в экономике в соответствии со скорректированным прогнозом МЭР (рост ВВП на 2,4%). Негативный сценарий предполагает банковский кризис либо начало рецессии экономики.

Прогноз динамики страховых взносов основывался на следующих показателях:

- Прогноз развития экономики на 2013 год, подготовленный МЭР.
- Прогноз «Эксперта РА» динамики объемов банковского кредитования.
- Прогноз продаж новых автомобилей на 2013 год АЕБ.
- Анализ исторических данных.

Все прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции.

## Отрицательный goodwill

Итоги 2012 года для российского страхового рынка крайне противоречивы. С одной стороны, темпы прироста страховых взносов впервые за много лет превысили темпы роста номинального ВВП. С другой стороны, в 2012 году накопленное недовольство против страховых компаний вылилось в реальные денежные потери и стратегические проблемы. Свое негативное отношение к страховому рынку проявили все ветви власти: законодательная, исполнительная и судебная. Стало понятно, что отрицательный goodwill российского страхового рынка приносит ему все более и более существенные проблемы. Эти проблемы можно разбить на 3 группы рисков:

- Стратегический риск.
- Репутационный риск и риск потери клиентской базы.
- Риск непредвиденного роста расходов.

### Стратегический риск

*Примеры: параллельное создание стратегий развития отрасли, корректировка тарифов в ОС ОП, обсуждение изменений в закон об ОСАГО.*

Ключевой темой 2012 года стала разработка стратегии развития страхового рынка до 2020 года. В результате у страховщиков появилась не одна, а целых две стратегии: версия, подготовленная под эгидой ВСС, и документ Министерства финансов. Уже в конце марта 2013 года Правительство одобрило стратегию Минфина, основная часть которой посвящена не развитию рынка, а его регулированию.

Еще одним стратегическим «провалом» страховщиков стало беспрецедентное снижение тарифов в обязательном страховании ответственности перевозчиков. В результате ожидаемый объем рынка сократился с первоначальных 18 млрд до 2,8 млрд рублей. При этом дебаты по поводу тарифов не позволили вовремя запустить работу этого нового вида страхования. Первые договоры ОС ОП начали заключаться вместо 1 января лишь в середине марта.

Наиболее ярко негативное отношение государства к страховому сообществу выявилось в процессе обсуждения корректировки лимитов ответственности и тарифов в ОСАГО. В частности, в феврале 2013 года некоторые депутаты Госдумы выступили за конфискацию непотраченных взносов, а также за снижение тарифов при увеличении ответственности.

### Репутационный риск и риск потери клиентской базы

*Примеры: общероссийский рэнкинг по жалобам, публикация статистики отказов.*

В 2012 году впервые стало возможно оценить качество урегулирования убытков страховых компаний не только на основании чтения форумов страхователей и взаимных обвинений страховщиков, а на основе статистики.

Так, в 2012 году:

- появились федеральные рэнкинги по числу жалоб на страховщиков по отношению к числу действующих договоров (начиная с 1-го полугодия 2012 года);
- регулятор стал запрашивать и публиковать данные по числу заявленных и урегулированных страховых случаев, числу отказов в страховой выплате (со II квартала 2012 года).

По данным ФСФР, в 2012 году всего было заявлено 20 436 794 страховых случаев, урегулировано 20 261 629 страховых случаев, при этом число отказов составило 373 434 случая.

Среднее значение отношения числа отказов к числу заявленных страховых случаев составило 1,8% без учета медицинского страхования (на которое приходится 65% заявленных страховых случаев) – 5,0%.

При этом в страховании автокаско доля отказов была равна 5,2%, в ОСАГО – 4,4%, в страховании от НС – 6,5%, в страховании имущества физических лиц – 10,5%, в ДСАГО (кроме «Зеленой карты») – 12,2%.

Таблица 1. Доля отказов у топ-20 страховых компаний по взносам по страхованию от несчастных случаев и болезней, 2012 год

Место по взносам	Компания	Взносы, млн рублей	Заявленные страховые случаи, шт.	Отказы, шт.	Отношение числа отказов к числу заявленных страховых случаев, %
11	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	1 382	1 307	748	57,2
7	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	2 234	2 794	901	32,2
10	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	1 387	279	74	26,5
4	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	3 821	4 369	1 039	23,8
14	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	1 200	977	165	16,9
5	АВИВА	3 029	8 401	1 319	15,7
9	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	1 647	25 161	3 727	14,8
1	ДЖЕНЕРАЛИ ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	13 721	8 506	1 142	13,4
20	АЛИКО	857	4 562	528	11,6
2	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	8 233	3 857	386	10,0
8	АЛЬЯНС	1 945	6 849	653	9,5
15	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	1 194	2 028	189	9,3
18	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1 033	8 508	585	6,9
	Среднее значение				6,5
6	РОСГОССТРАХ	2 480	61 792	3 941	6,4
17	СОГЛАСИЕ	1 052	13 933	570	4,1
16	ЖАСО	1 126	19 614	797	4,1
13	ТРАНСНЕФТЬ	1 294	2 075	14	0,7
19	ВЫРУЧИМ!	972	164	1	0,6
3	ВСК	4 956	46 851	150	0,3
12	СОГАЗ	1 366	5 670	15	0,3

Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Таблица 2. Доля отказов у топ-20 страховых компаний по взносам по страхованию автокаско, 2012 год

Место по взносам	Компания	Взносы, млн рублей	Заявленные страховые случаи, шт.	Отказы, шт.	Отношение числа отказов к числу заявленных страховых случаев, %
8	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	19 953	178 374	38 574	21,6
17	МАКС	16 152	53 941	5 779	10,7
16	КОМПАНЬОН	3 535	24 908	2 502	10,0

13	ЮГОРИЯ	8 298	101 782	9 999	9,8
9	АЛЬЯНС	25 028	140 308	10 505	7,5
3	РОСГОССТРАХ	97 432	171 639	12 601	7,3
20	ЭРГО РУСЬ	2 752	17 121	1 188	6,9
11	ЦЮРИХ	8 637	78 055	5 308	6,8
15	ЭНЕРГОГАРАНТ	7 585	33 291	2 077	6,2
4	СОГЛАСИЕ	33 304	299 226	18 332	6,1
	Среднее значение				5,2
19	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	22 787	38 512	1 984	5,2
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	34 160	105 118	3 670	3,5
2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	51 828	384 228	11 127	2,9
7	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	18 037	139 785	4 005	2,9
14	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	7 376	50 193	1 218	2,4
18	ТРАНСНЕФТЬ	8 339	31 125	751	2,4
5	ВСК	33 579	190 091	3 684	1,9
1	ИНГОССТРАХ	67 806	541 453	8 738	1,6
12	СОГАЗ	75 994	41 701	622	1,5
10	УРАЛСИБ	12 869	112 645	159	0,1

Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Таблица 3. Доля отказов у топ-20 страховых компаний по взносам по ОСАГО, 2012 год

Место по взносам	Компания	Взносы, млн рублей	Заявленные страховые случаи, шт.	Отказы, шт.	Отношение числа отказов к числу заявленных страховых случаев, %
4	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	7 727	324 588	33 691	10,4
8	АЛЬЯНС	3 314	110 986	9 063	8,2
20	РСТК	743	15 482	1 170	7,6
18	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	784	18 454	1 290	7,0
12	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	1 927	35 749	2 252	6,3
16	СОГАЗ	1 441	18 477	1 098	5,9
14	ЮГОРИЯ	1 826	42 522	2 486	5,8
6	СОГЛАСИЕ	5 143	108 158	6 172	5,7
17	ЭНЕРГОГАРАНТ	1 037	25 239	1 224	4,8
1	РОСГОССТРАХ	39 196	789 598	35 647	4,5
	Среднее значение				4,4
15	ЦЮРИХ	1 463	29 866	1 308	4,4
11	МАКС	2 280	105 861	3 129	3,0
3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	10 324	293 362	8 272	2,8
10	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2 373	36 594	880	2,4
5	ВСК	7 044	164 254	3 529	2,1
19	АСКО	758	22 380	460	2,1
2	ИНГОССТРАХ	12 160	212 497	3 550	1,7
13	РОССИЯ	1 861	53 090	571	1,1



9	УРАЛСИБ	3 104	79 893	196	0,2
7	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5 142	77 691	26	0,0

Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

### **Риск непредвиденного роста расходов**

*Примеры: распространение на страхование действия закона о защите прав потребителей, неоднозначная позиция Верховного Суда по судебной практике в автостраховании, штрафы ФСФР.*

Негативное отношение к страховой отрасли оказало свое влияние и на судебную практику, и на активность регулятора в плане взимания штрафов со страховых компаний. В частности, можно выделить следующие события, отразившиеся на расходах страховых компаний:

- Распространение действия закона о защите прав потребителей на страхование (Постановление Пленума Верховного Суда от 28 июня 2012 года).
- Публикация позиции Верховного Суда, содержащей:
  - запрет на учет износа в автокаско;
  - запрет на какие-либо исключения из покрытия, связанные с действиями клиента;
  - введение обязанности возмещать утерю товарной стоимости;
  - введение обязанности возмещать ущерб по не вписанному в полис водителю.

Опрошенные «Экспертом РА» страховые компании оценивают связанный с новациями в судебной практике рост выплат и прочих расходов (пени, штрафы) в пределах от 1 до 60% (в зависимости от компании), в среднем – на 10-15%.

Кроме того, с ноября 2011 года у ФСФР появилось право штрафовать страховщиков за неисполнение предписаний и непредставление в срок отчетности. По итогам 2012 года центральный аппарат ФСФР оштрафовал страховщиков на сумму 92,3 млн рублей или 54% от совокупной величины штрафов ФСФР.

### **Новый имидж**

Работа над имиджем должна стать первоочередной задачей страхового сообщества как на уровне отдельных компаний, так и на уровне СРО. При этом проблему нужно решать системно, через создание специальных институтов и устранение «серых зон» во взаимоотношениях между страховщиками и их клиентами.

Едва ли не первым позитивным примером работы страхового сообщества с органами власти является создание рабочей группы для подготовки постановления Пленума Верховного суда, касающегося вопросов добровольного страхования. В апреле 2013 года стало известно о проекте Постановления, смягчающего существующую судебную практику.

### **ВСТАВКА. Из опроса представителей страховых компаний**

**Какую меру, направленную на повышение доверия к страховым компаниям, вы считаете наиболее эффективной?**

Половина опрошенных представителей страхового сообщества уверена, что повысить доверие к страховой отрасли можно за счет стандартизации правил страхования и/или порядка урегулирования убытков. 21% руководителей страховых компаний полагают, что рост доверия к страховым компаниям произойдет с повышением качества страхового надзора. Каждый пятый участник опроса считает наиболее действенной мерой создание института страхового омбудсмена.

### Какую меру, направленную на повышение доверия к страховым компаниям, Вы считаете наиболее эффективной?



Источник: «Эксперт РА» по данным опроса страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка» от 21.11.2012

## Мегарегулятор: вызов качества

Создание мегарегулятора и перевод надзора за страховым рынком в его ведение в среднесрочной перспективе должно оказать позитивное влияние на надежность и репутацию страхового рынка. В то же время это событие станет настоящим вызовом для страхового сообщества. Ожидаемое в перспективе несколько лет ужесточение регулирования потребует от страховщиков дополнительных управленческих расходов. Более того, усиление надзора означает качественное улучшение активов страховых компаний. Многие компании, не решившие проблему фиктивных активов, будут вынуждены покинуть страховой рынок.

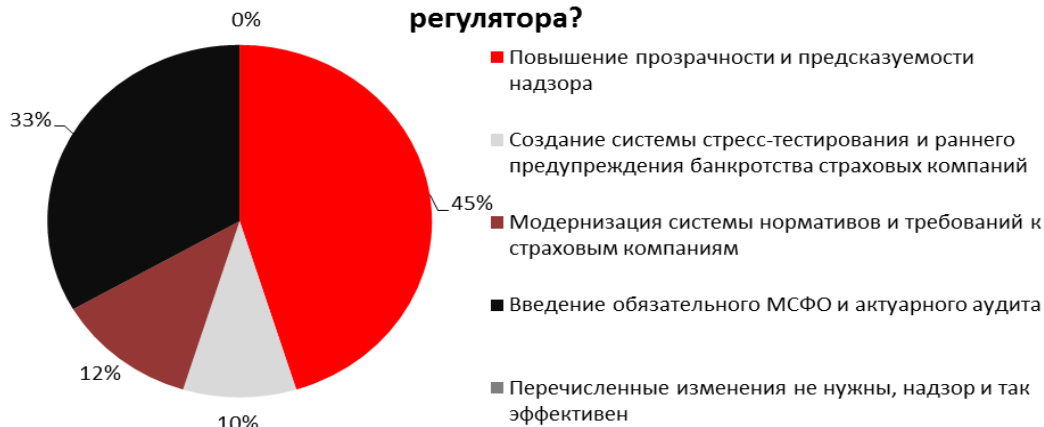
### **ВСТАВКА. Из опроса представителей страховых компаний**

#### **Каких действий в первую очередь вы ожидаете от страхового регулятора?**

Почти половина опрошенных в первую очередь ожидают от страхового регулятора не каких-то нововведений, а повышения прозрачности и предсказуемости надзора. Второй по популярности ответ – введение МСФО и актуарного аудита – включает меры, о которых говорилось уже на протяжении многих лет.

Лишь небольшое число участников опроса высказалось за скорейшую модернизацию системы нормативов и требований к страховым компаниям (12%) и создание системы стресс-тестирования и раннего предупреждения банкротства страховых компаний (10%). То есть за то, чем сейчас активно занимается ФСФР при участии иностранных консультантов.

### Каких действий в первую очередь Вы ожидаете от страхового регулятора?



Источник: «Эксперт РА» по данным опроса страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка» от 21.11.2012

При этом в 2011 году руководители страховых компаний меньше были обеспокоены прозрачностью действий страхового регулятора, больше – работой надзора в сфере раннего предупреждения банкротства. При этом как в 2011 году, так и в 2012 году ни один участник опроса не проголосовал за сохранение прежнего курса работы страхового регулятора.

### Какие решения Вы ждете от нового регулятора в первую очередь?



Источник: «Эксперт РА» по данным опроса страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка» от 17.11.2011

## Взносы: рост быстрее ВВП

По итогам 2012 года объем российского страхового рынка достиг 809 млрд рублей, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 21,7% (рекордный прирост взносов за последние 9 лет). Таким образом, сбылся оптимистичный прогноз «Эксперта РА», сделанный в мае 2012 года (800 млрд рублей).

График 1. Динамика страховых премий



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Объем рынка входящего перестрахования в 2012 году составил 42,3 млрд рублей. После 7 лет депрессии российский перестраховочный рынок показал положительные темпы прироста премий (21,5%).

График 2. Динамика перестраховочной премии (входящее перестрахование)

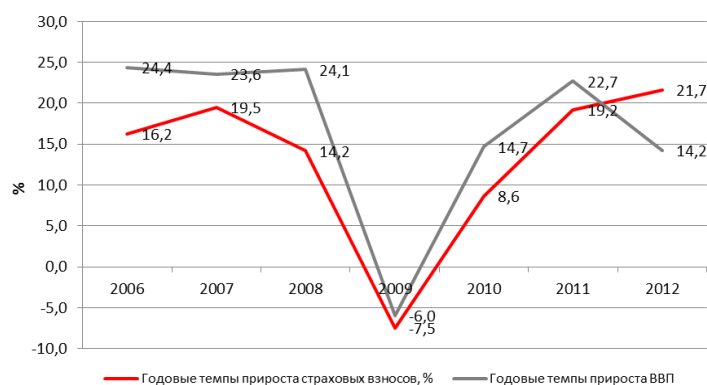


Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Кроме того, в 2012 году впервые за много лет темпы прироста страховых взносов превысили темпы прироста номинального ВВП. В результате доля страховых взносов в ВВП выросла с 1,22% в 2011 году до 1,30% в 2012 году. Тем не менее она остается ниже уровня кризисного 2009 года (1,32%).

График 3. Динамика ВВП и страховой премии

**Динамика ВВП и страховой премии**



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР и Минфина РФ

Прирост страховых взносов в абсолютном выражении в 2012 году составил 144 млрд рублей. При этом наибольший вклад в рост взносов внесло страхование автокаско (+31 млрд рублей). 2-е и 3-е места заняли страхование от НС и страхование жизни (в сумме 44 млрд рублей). Их суммарный вклад заметно увеличился по сравнению с 2011 годом (25 млрд рублей).

4-е, 5-е и 7-е места по величине прироста страховых взносов заняли обязательные виды страхования (ОСАГО за счет изменения поправочных коэффициентов, обязательное личное страхование за счет изменения порядка расчета страховых выплат и новый вид страхования – ОС ОПО).

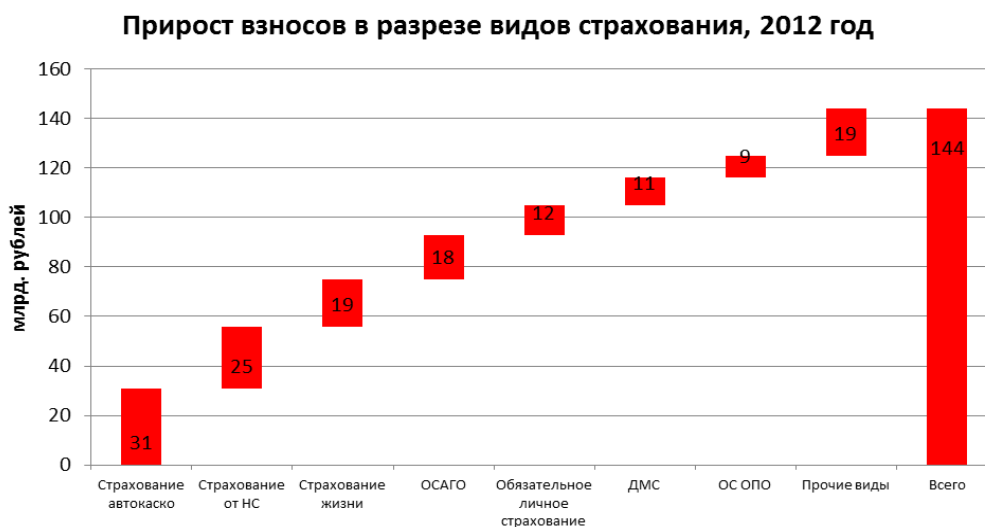
В 2012 году в топ-7 видов страхования, давших наибольший прирост премии, вошел лишь один вид страхования имущества – страхование автокаско. Прирост взносов по сегменту страхования прочего имущества (страхование имущества граждан, страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков, страхование СМР, страхование космических рисков) составил лишь 11 млрд рублей.

Таблица 4. Топ-7 видов страхования по приросту взносов за 2010–2012 годы

	2010 год		2011 год		2012 год	
	Вид страхования	Прирост, млрд рублей	Вид страхования	Прирост, млрд рублей	Вид страхования	Прирост, млрд рублей
1	ДМС	11	Страхование автокаско	25	Страхование автокаско	31
2	Страхование от НС	9	Страхование от НС	13	Страхование от НС	25
3	Страхование жизни	7	Страхование жизни	12	Страхование жизни	19
4	ОСАГО	6	ОСАГО	12	ОСАГО	18
5	СМР	3	ДМС	9	Обязательное личное страхование	12
6	Страхование грузов	3	Страхование СМР	7	ДМС	11
7	Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	2	Страхование сельскохозяйственных рисков	6	ОС ОПО	9

Источник: «Эксперт РА»

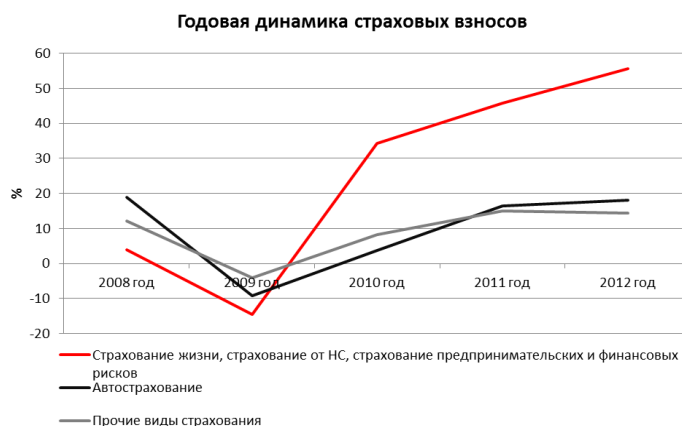
График 4. Прирост взносов в разрезе видов страхования, 2012 год



Источник: «Эксперт РА»

Наиболее высокие темпы прироста взносов показали страхование финансовых и предпринимательских рисков (63,5%), страхование жизни (54,6%) и страхование от НС (54,1%), то есть виды страхования, в значительной степени связанные с банковским кредитованием. Темпы прироста взносов по автострахованию составили 18,2%. Взносы по прочим видам страхования выросли лишь на 14,3% (без учета ОС ОПО и обязательного личного страхования – на 7,4%).

График 5. Годовая динамика страховых взносов

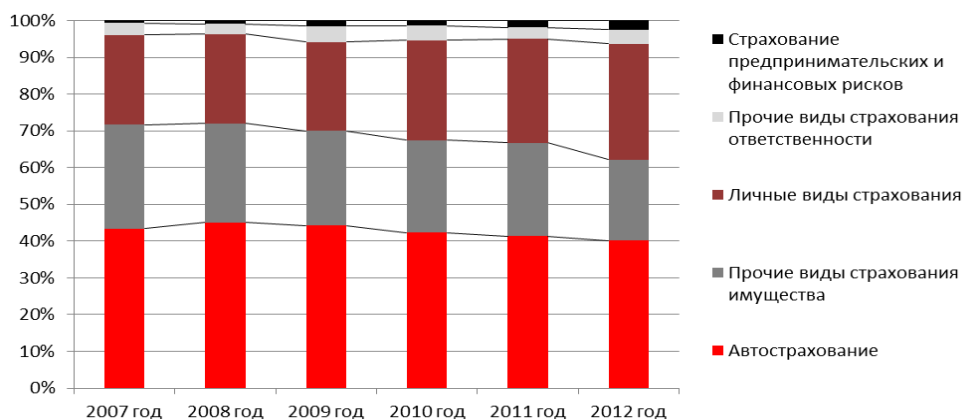


Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

В результате в 2012 году доля автострахования в совокупных взносах снизилась до 40,1% (45,1% в 2008 году), доля прочих видов страхования имущества упала до 22,0% (27,0% в 2008 году), а доля личного страхования достигла 31,2% (24,3% в 2008 году).

График 6. Динамика структуры страхового рынка

Динамика структуры страхового рынка



Источник: «Эксперт РА»

Таблица 5. Динамика российского страхового рынка по видам страхования

Вид страхования	Взносы, млн рублей		Темпы прироста взносов, %	
	2011 год	2012 год	2012/2011	Средние за 2010–2012 годы
Страхование автокаско	164 677	195 290	19	13
ОСАГО	103 432	121 211	17	12
Добровольное медицинское страхование	93 288	103 855	11	13
Страхование от несчастных случаев	45 913	70 750	54	43
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	67 200*	69 425	3	6
Страхование жизни	34 826	53 824	55	51
Страхование строительно-монтажных рисков (включая страхование ответственности)	26 700*	32 100	20	23
Страхование имущества физических лиц	23 500*	25 780	10	10
Страхование грузов	22 035	21 620	-2	12
Обязательное личное страхование	7 272	19 389	167	58
Страхование сельскохозяйственных рисков	16 226	13 316	-18	11
Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих за рубеж)	8 575	13 073	52	-
ОС ОПО	-	9 061	-	-
Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	7 636	8 334	9	5
ДСАГО	6 551	8 073	23	27
Прочие виды страхования гражданской ответственности	5 500	7 510	36	-
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	5 330	6 262	17	8
Страхование предпринимательских рисков	3 024	6 120	102	-
Страхование выезжающих за рубеж	5 075	6 000	18	20
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	5 500	5 500	0	72
Страхование пассажиров (туристов,	2 394	2 400	0	10

экскурсантов)				
Страхование ответственности в рамках СРО	1 800	2 200	22	147
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	1 790	2 100	17	1
Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности	2 440	1 752	-28	-9
Страхование железнодорожного транспорта (имущество+ответственности)	1 281	1 487	16	19
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	1 217	1 077	-12	-34
Страхование ответственности грузоперевозчиков	1 300	1 050	-19	-9
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	262	275	6	19
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	280	225	-20	-19
Всего	665 024	809 060	22	16

\* Данные по этим видам страхования за 2011 год были скорректированы с учетом новой более детальной разбивки ФСФР за 2012 год.

Источник: «Эксперт РА»

## Рост по группам компаний: второй эшелон

По данным «Эксперта РА» доля первой пятерки страховых компаний и групп составила 43,8% (+1,1 п. п. по сравнению с 2011 годом). При этом в 2012 году впервые группа «Росгосстрах» и группа «Капитал» предоставили объединенные данные по взносам. Если суммировать данные по группам «Росгосстрах» и «Капитал» в 2011 году, то прирост доли топ-5 составит -0,1 п. п.

Рыночная доля компаний из топ-20 в 2012 году составила 75,2% (+1,2 п. п. по сравнению с 2011 годом, +0,3 п.п. без учета эффекта от предоставления агрегированных данных по группам «Росгосстрах» и «Капитал»).

График 7. Динамика уровня концентрации российского страхового рынка

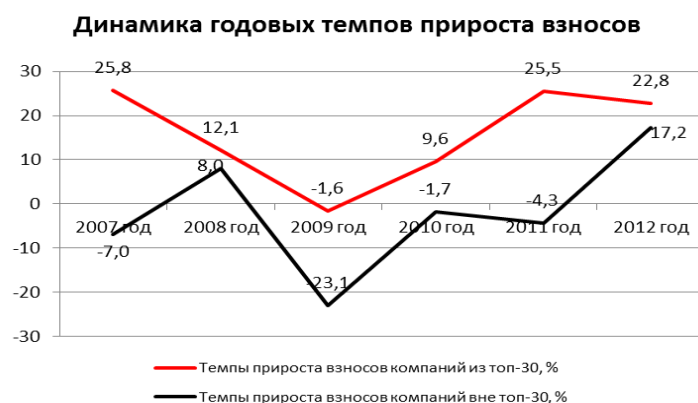


Источник: «Эксперт РА»

Таким образом, в 2012 году приостановился рост концентрации российского страхового рынка, начавшийся еще в кризис в 2009 году. Впервые за четыре последних года темпы прироста взносов компаний, не входящих в топ-30 лидеров рынка (по данным ранжирования «Эксперта РА»), были положительными и составили 17,2%.



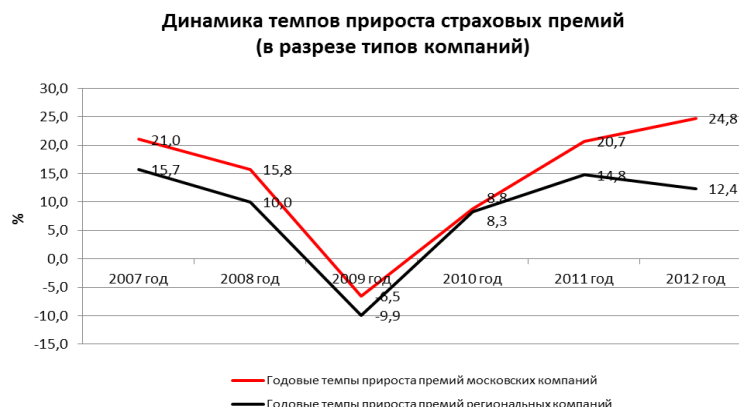
График 8. Динамика годовых темпов прироста взносов



Источник: «Эксперт РА»

При этом основной рост взносов пришелся именно на московские компании, тогда как региональные страховщики все больше проигрывают в конкурентной борьбе. В 2012 году отмечается увеличение разрыва в темпах прироста взносов между московскими и региональными компаниями (соответственно, 0,4 п. п. в 2010 году, 6,0 п. п. в 2011 году и 12,4 п. п. в 2012 году). Более того, темпы прироста взносов региональных компаний снизились в 2012 году по сравнению с 2011 годом.

График 9. Динамика темпов прироста страховых премий (в разрезе типов компаний)



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

## Прогноз: триллиона не будет

### Макроиндикаторы: тревожный звонок

В I квартале 2013 года некоторые макроэкономические показатели сигнализировали о возможном начале стагнации российской экономики. Так, по данным Росстата, в I квартале 2013 года по сравнению с I кварталом 2012 года индекс промышленного производства составил 100%, показатель грузооборота – 98,7%. По данным АЕБ, продажи новых легковых автомобилей в I квартале 2013 года оказались на уровне прошлого года, при этом в марте продажи упали на 4%.

В итоге в апреле 2013 года МЭР резко снизило свои прогнозы по основным макроэкономическим показателям России на текущий год. По скорректированному прогнозу МЭР, темпы прироста ВВП в 2013 году составят 2,4%, что на 1,2 п. п. ниже первоначальной оценки. Начало стагнации в экономике отразится на российском страховом рынке с лагом в 6-9 месяцев.

На динамику российского страхового рынка заметное влияние будет оказывать также ситуация в банковском секторе. По прогнозам «Эксперта РА», темпы прироста розничного кредитования в 2013 году составят 30%, сократившись на 10 п. п. по сравнению с 2012 годом.

### Страховые взносы: тренд на снижение

Пик роста российского страхового рынка пришелся на конец 2011 года – начало 2012 года, после чего темпы прироста взносов начали падать. Если в I квартале 2012 года по сравнению с I кварталом 2011 года они составили 25,7%, то в IV квартале 2012 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года они снизились до 17,3%.

График 10. Квартальная динамика страховых премий



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Во 2-м полугодии 2012 года по сравнению с 1-м полугодием наиболее заметно снизились темпы прироста взносов в страховании ответственности грузоперевозчиков, страховании грузов, страховании имущества юридических лиц, страховании выезжающих за рубеж, ОСАГО и ДСАГО.

Наоборот, ускорение темпов прироста взносов отмечается в страховании СМР (многие строительные контракты перешли из 1-го полугодия во 2-е), страховании жизни и страховании водного транспорта.

Таблица 6. Динамика полугодовых темпов прироста взносов

Вид страхования	Темпы прироста взносов, %	
	1 полугодие 2012/1 полугодие 2011	2 полугодие 2012/2 полугодие 2011
Страхование автокаско	18	19
ОСАГО	27	9
ДМС	8	18
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	15	-9
Страхование от несчастных случаев	59	50
Страхование имущества физических лиц	5	14
Страхование СМР	15	25
Страхование жизни	50	58
Страхование грузов	4	-6
Страхование сельскохозяйственных рисков	-22	-13
Страхование авиационных рисков	12	7

Страхование водного транспорта	11	26
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	16	-35
ДСАГО	36	14
Страхование выезжающих за рубеж	37	-4
Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности	-32	-21
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	7	30
Страхование ответственности грузоперевозчиков	39	-50
Страхование железнодорожного транспорта	7	26
Страхование ответственности в рамках СРО	21	25
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	27	-16
<b>Итого</b>	<b>24</b>	<b>19</b>

Источник: «Эксперт РА»

### Прогноз: рост от 5 до 15%

По скорректированному базовому прогнозу «Эксперта РА», в случае если экономика будет расти в соответствии с новым прогнозом МЭР, в 2013 году темпы прироста взносов составят порядка 15% (оптимистичный прогноз). При этом совокупный объем взносов на российском страховом рынке достигнет 930-935 млрд рублей.

График 11. Динамика страховых премий (оптимистичный прогноз)



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР, прогноз «Эксперта РА»

По сравнению с предыдущим прогнозом «Эксперта РА», сделанным в декабре 2012 года, в новом прогнозе были скорректированы данные по сегментам страхования, которые наиболее чувствительны к динамике ВВП:

- страхование грузов;
- страхование ответственности грузоперевозчиков;
- ДМС;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование средств железнодорожного транспорта;

- добровольное страхование ответственности владельцев ОПО.

Прогноз по видам страхования, связанным с банковским кредитованием, не изменился. В то же время возможно перераспределение взносов от личных видов банкострахования к страхованию финансовых рисков в случае окончательного оформления жесткой позиции судов в отношении коллективных личных договоров страхования заемщиков банков.

Таблица 7. Базовый (оптимистичный) прогноз динамики взносов на 2013 год в разрезе видов страхования

Виды страхования	Взносы, млрд рублей		Темпы прироста взносов, %	
	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год
Страхование автокаско	195	219	19	12
ОСАГО	121	127	17	5
ДМС	104	109	11	5
Страхование от несчастных случаев	71	92	54	30
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	69	74	3	7
Страхование жизни	54	83	55	55
Страхование СМР	32	37	20	15
Страхование имущества физических лиц	26	30	10	15
Страхование грузов	22	23	-2	5
Обязательное личное страхование	19	19	167	0
Страхование сельскохозяйственных рисков	13	16	-18	20
Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих за рубеж)	13	18	52	40
ОС ОПО	9	15	-	65
Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	8	9	9	10
ДСАГО	8	9	23	15
Прочие виды страхования гражданской ответственности	7	8	28	10
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	6	7	17	5
Страхование предпринимательских рисков	6	9	102	40
Страхование выезжающих за рубеж	6	7	18	15
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	6	7	0	20
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	2,4	1,2	0	-50
Страхование ответственности в рамках СРО	2,2	2,6	22	20
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	2,1	2,2	17	7
Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности	1,8	1,4	-28	-20
Страхование железнодорожного транспорта (имущество+ответственности)	1,5	1,6	16	5
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	1,1	1,3	-12	20
Страхование ответственности грузоперевозчиков	1,1	1,1	-19	5

Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	0,3	0,0	6	0
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	0,2	0,3	-20	30
ОС ОП	-	3	-	-
Всего	809	932	22	15

Источник: «Эксперт РА»

В случае реализации негативного сценария (в условиях банковского кризиса либо начала рецессии экономики), темпы прироста взносов в 2013 году составят 5%. При этом совокупный объем взносов на российском страховом рынке не превысит 850-855 млрд рублей.

График 12. Динамика страховых премий (пессимистичный прогноз)



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР, прогноз «Эксперта РА»

Таблица 8. Пессимистичный прогноз динамики взносов на 2013 год в разрезе видов страхования

Виды страхования	Взносы, млрд рублей		Темпы прироста взносов, %	
	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год
Страхование автокаско	195	205	19	5
ОСАГО	121	121	17	0
ДМС	104	107	11	3
Страхование от несчастных случаев	71	78	54	10
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	69	72	3	3
Страхование жизни	54	67	55	25
Страхование СМР	32	35	20	10
Страхование имущества физических лиц	26	28	10	10
Страхование грузов	22	17	-2	-20
Обязательное личное страхование	19	19	167	0
Страхование сельскохозяйственных рисков	13	15	-18	10

Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих за рубеж)	13	14	52	10
ОС ОПО	9	11	-	20
Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	8	8	9	0
ДСАГО	8	9	23	15
Прочие виды страхования гражданской ответственности	7	7	28	0
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	6	6	17	-5
Страхование предпринимательских рисков	6	7	102	10
Страхование выезжающих за рубеж	6	6	18	5
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	6	7	0	20
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	2,4	0,7	0	-70
Страхование ответственности в рамках СРО	2,2	2,4	22	10
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	2,1	2,1	17	0
Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности	1,8	0,9	-28	-50
Страхование железнодорожного транспорта (имущество+ответственности)	1,5	1,3	16	-10
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	1,1	1,1	-12	0
Страхование ответственности грузоперевозчиков	1,1	0,8	-19	-20
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	0,3	0,0	6	0
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	0,2	0,2	-20	10
ОС ОП	-	2	-	-
Всего	809	852	22	5

Источник: «Эксперт РА»

Таблица 9. Обоснование прогноза динамики основных видов страхования на 2013 год

Виды страхования	Темпы прироста взносов, %			Факторы
	2012/2011	2013/2012 (пессимистичный прогноз)	2013/2012 (оптимистичный прогноз)	
Страхование автокаско	19	5	12	Динамика зависит от темпов роста продаж новых автомобилей и развития страхования подержанных автомобилей, в плюс – эффект от быстрого роста

				продаж в 2011 и 2012 годах
ОСАГО	17	0	5	В минус – исчерпание фактора изменения поправочных коэффициентов, замедление темпов роста продаж новых автомобилей и эффект от новаций в системе ОСАГО (разрешение продажи полисов ОСАГО на срок до 20 дней для прохождения ТО, ранее минимальный срок не превышал 3 месяцев). Прогноз не учитывает возможные корректировки базового тарифа в ОСАГО в 2013 году
ДМС	11	3	5	В плюс – инфляция стоимости услуг ЛПУ, в минус – экономия на ДМС со стороны предприятий, развитие «прямых продаж» в медицинских организациях (пакеты услуг медицинских организаций вместо полиса ДМС)
Страхование от несчастных случаев	54	10	30	Динамика зависит от темпов роста потребительского кредитования, в плюс – рост доли кредитных продуктов, включающих страхование
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	3	3	7	В минус – замедление темпов роста ВВП и промышленного производства, в плюс – эффект от роста «схем» на страховом рынке, возможный рост стоимости перестраховочной защиты
Страхование жизни	55	25	55	Динамика зависит от темпов роста потребительского и ипотечного кредитования; эффект от мер по стимулированию спроса и выхода на рынок новых игроков в большей мере проявится после 2013 года
Страхование СМР	20	10	15	Динамика зависит от размеров инвестиций в строительство. В плюс – реализация крупных строительных проектов вне зависимости от кризиса
Страхование имущества физических лиц	10	10	15	Динамика зависит от изменения реальных располагаемых доходов населения и реализации региональных (Краснодарский край) программ страхования жилья
Страхование грузов	-2	-20	5	Показатель сильно чувствителен к динамике оборота розничной торговли и изменению объема «схем»
Обязательное личное страхование	167	0	0	В бюджете на 2013 год заложены средства на обязательное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц в размере 18,1 млрд рублей
Страхование сельскохозяйственных рисков	-18	10	20	В плюс – распространение государственной поддержки на страхование сельскохозяйственных животных
Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих)	52	10	40	В минус – замедление темпов роста потребительского кредитования, в плюс

за рубеж)				– рост доли кредитных продуктов, включающих страхование (страхование от потери работы)
ОС ОПО		20	65	В плюс – распространение действия 225-ФЗ на опасные производственные объекты, находящиеся в государственной и муниципальной собственности. Кроме того, динамика рынка будет зависеть от следующих факторов: законодательных изменений в части классификации ОПО, активности страховщиков по выявлению бесхозных ОПО, практики применения штрафных санкций к владельцам незастрахованных ОПО, практики контроля со стороны НССО и Ростехнадзора за соответствием уровня опасности ОПО применяемым страховым тарифам
Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	9	0	10	В зависимости от объемов авиаперевозок, динамики лизинговых сделок и стоимости перестраховочной защиты
ДСАГО	23	15	15	Изменение тарифов на полисы «Зеленая карта» (+9% с 15 января 2013 года), в случае роста нестабильности и удешевления рубля тарифы будут расти, в противоположном случае – падать, обратную динамику будет демонстрировать число поездок за границу
Прочие виды страхования гражданской ответственности	28	0	10	В зависимости от динамики промышленного производства и стоимости перестраховочной защиты
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	17	-5	5	В минус – снижение взносов по страхованию ответственности, так как ответственность перед пассажирами будет страховаться в рамках ОС ОП. Динамика показателя будет зависеть от объема перевозок и стоимости перестраховочной защиты
Страхование предпринимательских рисков	102	10	40	В минус – замедление темпов роста ВВП, в плюс – развитие страхования экспортных кредитов
Страхование выезжающих за рубеж	18	5	15	Динамика зависит от изменения реальных располагаемых доходов населения и числа поездок за границу
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	0	20	20	В бюджете на 2013 год заложены средства на страхование космических рисков в размере 2,5 млрд рублей (2 млрд в 2012 году)
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0	-70	-50	Отрицательная динамика как следствие введения ОС ОП
Страхование ответственности в рамках СРО	22	10	20	Динамика зависит от уровня деловой активности. В плюс – расширение страхового покрытия в рамках



				страхования ответственности СРО строителей
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	17	0	7	В зависимости от уровня деловой активности
Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности	-28	-50	-20	В минус – замедление темпов роста ВВП и промышленного производства, а также распространение действия 225-ФЗ на опасные производственные объекты, находящиеся в государственной и муниципальной собственности
Страхование железнодорожного транспорта (имущество+ответственности)	16	0	10	Динамика показателя зависит от объема перевозок ж/д транспортом, роста подвижного состава
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	-12	0	20	В зависимости от динамики числа тендеров не подпадающих под 94-ФЗ
Страхование ответственности грузоперевозчиков	-19	-20	5	Показатель сильно чувствителен к динамике оборота розничной торговли
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	6	0	0	Вид страхования станет частью ОС ОП
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	-20	10	30	С 4 июля 2012 года была повышена финансовая ответственность для крупных туроператоров (если оборот туроператора превышает 250 млн рублей, то размер ответственности будет рассчитываться как 13% от этой суммы, ранее максимальная ответственность была равна 100 млн рублей)
ОС ОП	-	-	-	Объем рынка будет зависеть от уровня недо страхования
Всего	22	5	15	

Источник: «Эксперт РА»

# **Приложение 1. Рэнкинги российских страховых компаний по итогам 2012 года**

Таблица excel

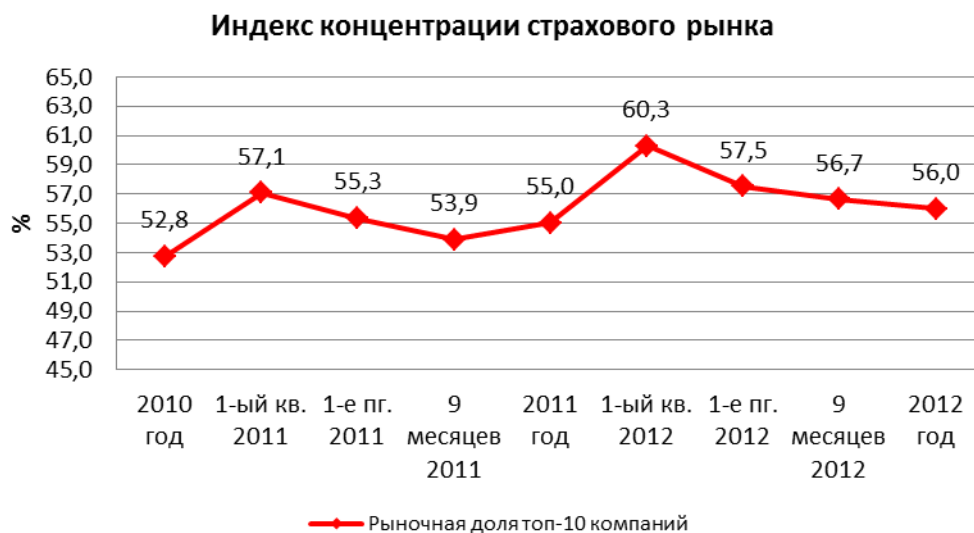
## Приложение 2. Индексы российского страхового рынка

### Индекс концентрации

Индекс концентрации отражает изменение относительной рыночной доли крупнейших российских страховщиков.

Индекс рассчитывается как доля топ-10 страховщиков по взносам в совокупных рыночных взносах (без учета ОМС), включая входящее перестрахование. Значения индекса имеют определенную сезонность, так как ряд компаний в начале года заключают крупные договоры страхования, технически получая при этом большую долю на рынке.

График 1. Индекс концентрации



*Источник: «Эксперт РА»*

### Индекс резервов

Индекс резервов отражает изменение величины страховых обязательств крупнейших российских страховщиков.

Индекс рассчитывается как отношение текущей величины страховых резервов топ-10 лидеров рынка по взносам к базовому уровню (по данным на 31 декабря 2010 года). Для правильной интерпретации динамики индекса необходимо также учитывать изменения уровня концентрации отрасли.

График 2. Индекс резервов



*Источник: «Эксперт РА»*

### Индекс капитала

Индекс отражает изменение уровня капитализации крупнейших российских страховщиков.

Индекс капитала рассчитывается как отношение текущего размера собственных средств десятки лидеров рынка по взносам к базовому уровню (по данным на 31 декабря 2010 года). Для правильной интерпретации динамики индекса необходимо также учитывать изменения уровня концентрации отрасли.

**График 3. Индекс капитала**



*Источник: «Эксперт РА»*

Индексы рассчитываются ежеквартально на основе отчетности страховых компаний и данных ФСФР. При этом учитываются данные только по отдельным юридическим лицам, а не страховым группам. Список крупнейших страховых компаний по объему собранных страховых взносов не фиксируется, а обновляется каждый квартал.

Более детальная информация по расчетам индексов страхового рынка с данными по компаниям, включенным в расчет, приведена на сайте <http://www.raexpert.ru/indices/ind>.