

Обзор подготовили:

Наталья Комлева,  
заместитель руководителя отдела рейтингов страховых компаний

Ольга Скуратова,  
эксперт отдела рейтингов страховых компаний

Алексей Янин,  
руководитель отдела рейтингов страховых компаний

Павел Самиев,  
заместитель генерального директора

**Итоги 1-го полугодия 2013 года на страховом рынке:  
ВХОДИМ В ТУРБУЛЕНТНОСТЬ**

## Резюме

**Замедление роста страхового рынка (с 24% за 1-е полугодие 2012 года до 13% за 1-е полугодие 2013 года) в первую очередь произошло за счет корпоративного сегмента, в ответ кэптивы постарались усилить свои позиции в рознице. Единственный быстрорастущий сегмент (страхование жизни и здоровья заемщиков) находится в руках компаний, связанных с банками. Остальные компании уже сейчас работают в условиях усиления конкуренции и стагнации и делают непростой выбор между демпингом и сжатием страхового портфеля.**

**Мягкая посадка: темпы прироста взносов по итогам 1-го полугодия 2013 года составили 13%, снизившись по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года на 11 п.п.** При этом суммарный объем взносов достиг 467,5 млрд. рублей. Замедление роста взносов в первую очередь произошло за счет корпоративного сегмента – в ответ на снижение темпов роста промышленного производства и объема инвестиций. Основной прирост взносов обеспечили страхование жизни (+14,3 млрд. рублей), страхование автокаско (+10,9 млрд. рублей) и страхование от НС (+9,8 млрд. рублей). Несмотря на падение продаж новых автомобилей, темпы прироста взносов по автокаско хотя и снизились, но остались на приемлемом уровне (12%). Это частично объясняется корректировкой тарифов в ответ на инфляцию и рост судебных расходов.

**Патовая ситуация: в 2013 году многие компании уже столкнулись или в ближайшее время столкнутся с непростым выбором между сжатием бизнеса и демпингом.** Таким образом, компании вынуждены либо скорректировать тарифы на страхование автокаско с учетом судов и инфляции и получить резкое сокращение страхового портфеля, либо оставить тарифы на прежнем уровне, иметь стабильный денежный поток взносов, но в итоге генерировать убытки. При этом по сравнению с кризисом 2008-2009 годов в 2013 году страховые компании имеют гораздо меньшее пространство для маневра. Снижение качества урегулирования убытков для них практически моментально выльется в рост судебных издержек и штрафы со стороны регулятора.

**Одиночки проигрывают: по оценкам «Эксперт РА», средние темпы прироста взносов у компаний, не связанных с промышленными и финансовыми группами, в 1-ом полугодии 2013 года составили лишь 8%.** Наиболее высокие темпы прироста взносов показали компании, имеющие доступ к банковскому каналу продаж (37% за счет страхования жизни и здоровья заемщиков) и кэптивные компании (15%). При этом рост взносов у кэптивных компаний отмечается не столько за счет корпоративного сегмента, сколько за счет страховой розницы. Например, темпы прироста взносов по страхованию автокаско у кэптивных компаний в 1-ом полугодии 2013 года составили 38% против 12% по рынку в целом. Замедление роста рынка усилило конкуренцию. В ряде крупных сегментов страхового рынка произошли изменения в списке топ-5 лидеров рынка.

**Рост все же будет: по прогнозам «Эксперт РА», объем страховых взносов в 2013 году составит 910-920 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 13%.** Итоговый прогноз скорректирован вниз на 2 п.п. с учетом более сильного замедления роста корпоративного сегмента. В то же время положительное влияние на динамику взносов окажет восстановление программы льготного автокредитования с 1-го сентября 2013 года. Активно будут развиваться новые каналы продаж – продажи через нестраховых посредников и Интернет. В частности ускорение роста взносов по страхованию имущества физических лиц произошло за счет банковского канала продаж (+72% за 1-е полугодие 2013 года), тогда как агентские продажи выросли менее чем на 5%.

## **Анонсы**

Наибольший прирост взносов в 1-ом полугодии 2013 года обеспечили сегменты страхования жизни, страхования автокаско и страхования от НС =>

Темпы прироста взносов по страхованию автокаско у кэптивных компаний в 1-ом полугодии 2013 года составили 38% против 12% по рынку в целом =>

Все 1-е полугодие 2013 года активно обсуждались масштабные поправки к закону «Об организации страхового дела в РФ» и создание мегарегулятора =>

На рынке ОСАГО происходит активное перераспределение клиентов между компаниями =>

Уровень выплат в страховании автокаско достиг 71% (+8 п.п. по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года), в ОСАГО – 58% (+ 8 п.п.) =>

Темпы прироста взносов по страхованию имущества юридических лиц в 1-ом полугодии 2013 года составили 4% (-11 п.п. по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года) =>

Распространение ОС ОПО на опасные объекты, находящиеся в государственной и муниципальной собственности (с 1-го января 2013 года), не привело к росту взносов в этом виде страхования =>

По оценкам «Эксперт РА», средние темпы прироста взносов по смешанному страхованию жизни, аннуитетному страхованию и по инвестиционно-страховым продуктам превысили 40% =>

Страхование имущества физиков – один из немногих сегментов страхового рынка, ускоривших свой рост в 1-ом полугодии 2013 года (+3 п.п. до 8%) =>

В 1-ом полугодии 2013 года динамика взносов на российском страховом рынке в целом соответствовала базовому прогнозу «Эксперт РА» на 2013 год =>

## Методика

Детальная структура российского страхового рынка оценивалась на основе данных более 100 анкет страховых компаний, собранных «Эксперт РА» по итогам 1-го полугодия 2013 года. Суммарная рыночная доля компаний, участвующих в анкетировании, составила 88% от совокупных страховых взносов.

Из топ-30 лидеров рынка по данным ФСФР не приняли предложение агентства об участии в исследовании лишь 3 компании: ЖАСО (18-е место по взносам за 1-е полугодие 2013 года), ППФ Общее страхование (28-е место) и Компаньон (29-е место).

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

- Соответствие единиц измерения.
- Суммы строк в разбивке должны быть меньше или равны итоговым значениям.
- Суммы разбивки отдельных строк также не должны превышать итоговое значение.
- Суммарная величина взносов не должна существенно отличаться от показателей анкеты предыдущего года.

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.

Прогноз динамики взносов на 2013 год был дан на основе базового сценария, предполагающего развитие ситуации в экономике в соответствии со скорректированным прогнозом МЭР (рост ВВП на 2,4%).

Прогноз динамики страховых взносов основывался на следующих показателях:

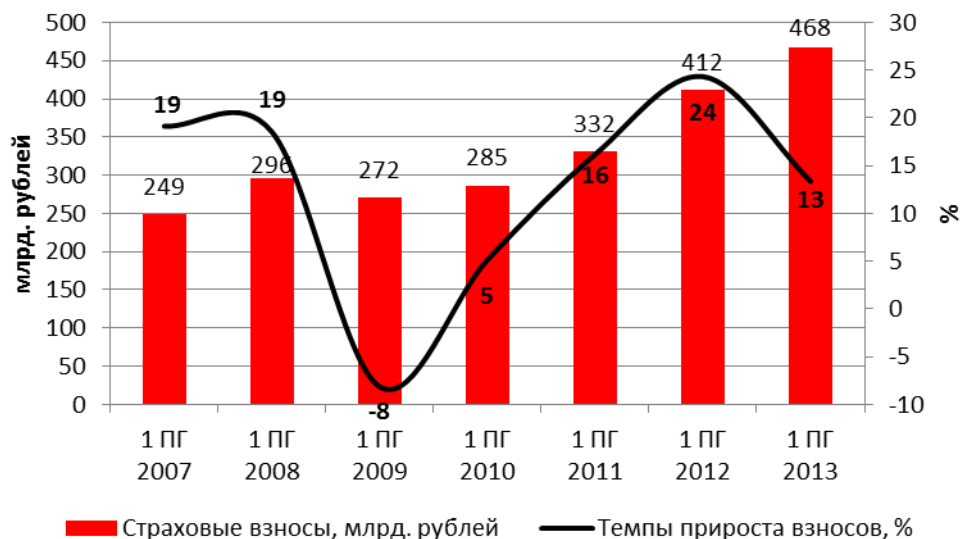
- Прогноз развития экономики на 2013 год, подготовленный МЭР.
- Прогноз «Эксперт РА» динамики объемов банковского кредитования.
- Прогноз продаж новых автомобилей на 2013 год АЕБ.
- Анализ исторических данных.

Все прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции.

## Итоги 1-го полугодия 2013 года: новые вызовы

По оценкам «Эксперт РА», объем российского страхового рынка в 1-ом полугодии 2013 года составил порядка 467,5 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 13,3%. Темпы прироста взносов замедлились по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года на 11,0 п.п.

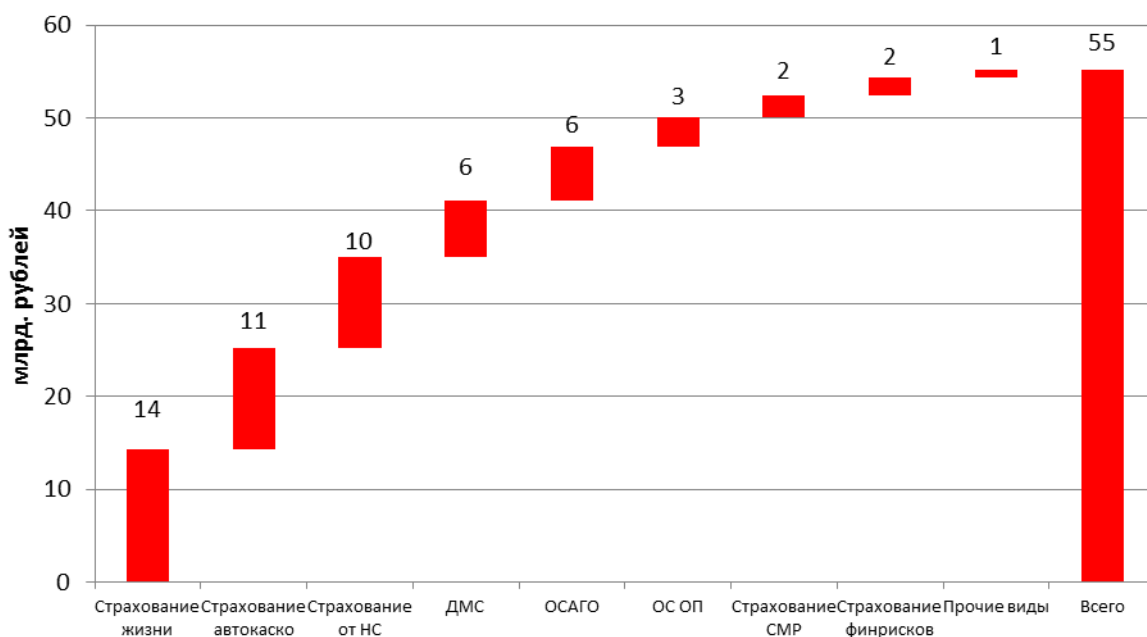
### Динамика страховых взносов



Источник: «Эксперт РА»

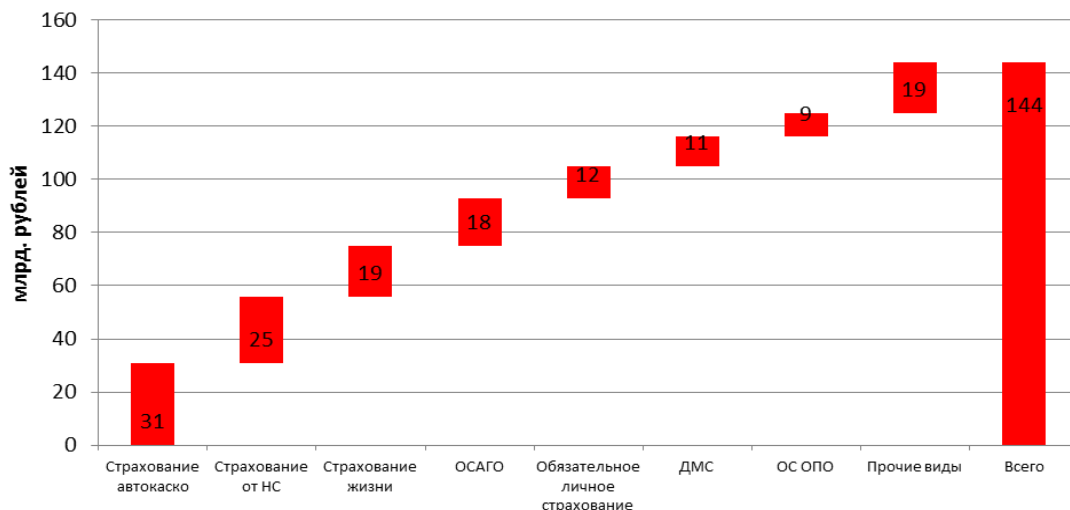
Наибольший прирост взносов в 1-ом полугодии 2013 года обеспечили сегменты страхования жизни, страхования автокаско и страхования от НС. При этом впервые за 3 года страхование автокаско уступило страхованию жизни первое место по номинальной величине прироста взносов.

### Структура прироста взносов за 1 пг 2013 по видам страхования



Источник: «Эксперт РА»

### Прирост взносов в разрезе видов страхования, 2012 год



Источник: «Эксперт РА»

Сегменты страхования жизни и страхования от НС растут быстрее рынка уже на протяжении 4 лет. Без учета этих видов страхования темпы прироста взносов в 1-ом полугодии 2013 года составили 9%.

В 1-ом полугодии 2012 года быстрее рынка рос также сегмент ОСАГО, в 1-ом полугодии 2013 года – страхование СМР.

### Динамика основных сегментов страхового рынка



Объем пузыря – размер страховых взносов.

Красными линиями обозначаются среднерыночные темпы прироста взносов.

Источник: «Эксперт РА»

Структура взносов за 1-е полугодие 2013 года по видам страхования

Вид страхования	Взносы, млн. рублей		Темпы прироста пг 2013 / пг 2012, %
	Первое полугодие 2012 года	Первое полугодие 2013 года	
Страхование автокаско	90 361	101 271	12
ОСАГО	57 147	62 977	10
ДМС	68 452	74 550	9
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	38 504	40 190	4
Страхование от несчастных случаев	30 508	40 270	32
Страхование имущества физических лиц	12 012	13 000	8
Страхование жизни	22 040	36 378	65
Страхование СМР	15 000	17 380	16
Страхование грузов	10 318	10 030	-3
Обязательное личное страхование	19 077	18 484	-3
Страхование сельскохозяйственных рисков	7 041	6 433	-9
Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	4 186	4 063	-3
Страхование предпринимательских рисков	3 122	3 266	5
Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих за рубеж)	5 206	7 120	37
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	3 379	3 218	-5
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	639	384	-40
Страхование выезжающих за рубеж	3 733	4 320	16
Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности	1 124	1 078	-4
Страхование ответственности грузоперевозчиков	625	720	15
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	1 000	900	-10
ДСАГО	3 762	3 540	-6
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	1 050	1 190	13
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	150	140	-7
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	500	390	-22
Страхование ответственности в рамках СРО	1 450	1 410	-3
Прочие виды страхования гражданской ответственности	3 000	2 900	-3
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	169	80	-53
Страхование железнодорожного транспорта (имущественное + ответственности)	730	598	-18
ОС ОПО	7 952	7 963	0
ОС ОП	-	3 108	-
Прочие виды страхования	185	194	5
Всего	412 423	467 545	13

Источник: «Эксперт РА», ФСФР

На фоне замедления темпов роста взносов в 1-ом полугодии 2013 года продолжилась тенденция ужесточения условий работы страховщиков. В частности было принято постановление Верховного суда о применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан, что создало предпосылки для еще большего роста расходов. Угрозой для рынка стали готовящиеся корректировки лимитов в ОСАГО. Кроме того все 1-е полугодие 2013 года активно обсуждались масштабные поправки к закону «Об организации страхового дела в РФ» и создание мегарегулятора. Эти события в среднесрочной перспективе приведут к существенной перестройке всего страхового рынка. Создание мегарегулятора может стать отправной точкой для повышения доверия к страховой отрасли.

Топ-10 наиболее важных событий на российском страховом рынке в 1-ом полугодии 2013 года

Дата	Событие	Следствия
14.03.13	Заключены первые договоры по обязательному страхованию ответственности перевозчиков. Из-за задержек в принятии подзаконных актов запуск нового вида был отложен практически на 2,5 месяца.	По данным ФСФР объем рынка ОС ОП в 1-ом полугодии 2013 года составил 3,1 млрд. рублей.
19.04.13	В 1-ом чтении приняты поправки к закону об ОСАГО, предполагающие повышение страховых сумм до 400 тыс. рублей по имуществу и 500 тыс. рублей по риску причинения вреда жизни и здоровью. При этом вопрос о соответствующей корректировке тарифов практически сразу перешел в политическую плоскость.	Повышение лимитов без корректировки тарифов приведет к кризису на рынке ОСАГО. С учетом будущих проблем лидеры рынка в 1-ом полугодии 2013 года начали постепенно сокращать свои рыночные доли.
28.05.13	Комиссия правительства РФ одобрила законопроект, который позволяет по упрощенной схеме заключать договоры страхования в электронной форме. Хотя закон еще не принят, в 2012-2013 годах целый ряд страховых компаний смогли уладить все юридические трудности и запустили продажи электронных полисов.	Развитие электронного страхования будет способствовать развитию конкуренции между каналами продажи и снижению комиссий. Тем не менее, размер рынка прямого страхования пока невелик (по оценкам «Эксперт РА» в 1-ом полугодии 2013 года он не превысил 3-4 млрд. рублей).
31.05.13	Впервые страховые компании сдали в ФСФР отчетность по МСФО.	Несмотря на некоторые внутренние ограничения (использование метода простого перевода отчетности из РСБУ в МСФО и нехватка аудиторов), отчетность по МСФО более адекватно отразила реальное финансовое положение российских страховщиков. Сравнение отчетности по РСБУ и МСФО показало, что реальная убыточность страховщиков



		больше, а рентабельность и запас финансовой прочности меньше.
5.06.13	Новым президентом ВСС избран Игорь Юргенс.	Страховое сообщество в целом позитивно оценило это событие. Многие страховщики ожидают подвижек в решении проблем отрасли и налаживании конструктивного диалога с властью.
19.06.13	Олег Тиньков купил страховую компанию «Москва». Это один из немногих новых проектов на российском страховом рынке.	Многие страховщики будут следить за успешностью маркетинговой стратегии новой компании. Но каких-либо существенных изменений на рынке это событие не принесет.
20.06.13	Подписано распоряжение правительства о распространении господдержки на страхование в области животноводства.	В результате вырастет уровень охвата сельхозпроизводителей страхованием. Тем не менее существенного улучшения их положения не произойдет. Лето 2013 года вновь показало неэффективность существующей системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.
27.06.13	Принято постановление пленума Верховного суда о применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан. Это постановление содержит рекомендацию возмещать УТС, запрещает отказывать в возмещении по угонам машин с ключами и документами, а также по ДТП, в которые попадают не вписанные в полис водители.	Подобная практика ограничит возможности страховщиков по селекции рисков, компании не смогут предложить более низкий тариф более аккуратным водителям. В результате страхование для них станет невыгодным. Таким образом, в среднесрочной перспективе будет происходить рост тарифов, отрицательный отбор рисков и снижение добровольного спроса на страхование.
5.07.13	Государственная Дума приняла в третьем чтении поправки к закону «Об организации страхового дела».	Принятые поправки существенным образом изменят условия работы на российском страховом рынке. Перед страховщиками появились такие новые серьезные вызовы как введение спецдепозитария, реестра страховых посредников, финансовых нормативов. Страховые посредники будут обязаны раскрывать размер комиссий. Запрет агентам быть выгодоприобретателями существенным образом изменит инфраструктуру рынка банкострахования.
5.07.13	Государственная Дума приняла в третьем чтении закон о мегарегуляторе. Мегарегулятор должен заработать уже с 1 сентября 2013 года.	Создание мегарегулятора окажет давление на страховые компании (приведет к значительному росту управленческих расходов, потребует принципиального улучшения качества активов), но в среднесрочной перспективе улучшит репутацию всего рынка.

Источник: «Эксперт РА»

## Рост в разрезе компаний: вместе веселей

Лидерами российского страхового рынка в 1-ом полугодии 2013 года стали РОСГОССТРАХ, СГ «СОГАЗ» и Группа «Ингосстрах». При этом из топ-10 лидеров рынка наиболее высокие темпы прироста взносов имели ВТБ Страхование (29%) и СК «Согласие» (24%), самые низкие – СГ «МАКС» (-11%) и Группа «Ингосстрах» (4%).

Топ-20 лидеров рынка по взносам в 1-ом полугодии 2013 года

Место	Компания / группа компаний <sup>1</sup>	Взносы, всего, млн. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %	Рейтинги надежности "Эксперт РА" на 28.08.13*
1	РОСГОССТРАХ	66 307	н.д.	11	А++
2	СГ "СОГАЗ"	55 782	35	16	А++
3	Группа "Ингосстрах"	40 206	59	4	А++
4	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	30 074	53	12	А++
5	Страховая группа "АльфаСтрахование"	24 117	37	21	А++
6	ООО "СК "Согласие"	20 235	59	24	А++
7	ООО Страховая компания "ВТБ Страхование"	19 230	27	29	А++
8	СОАО "ВСК"	17 628	46	7	А++
9	Группа "Альянс"	17 535	47	12	А++
10	СГ "МАКС"	10 529	47	-11	А++
11	ООО "Страховая компания "Ренессанс Жизнь"	10 253	1	266	А+
12	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	9 524	61	7	А++
13	ОАО "СГ МСК"	9 281	77	-10	А+
14	Страховая Группа "УралСиб"	8 149	55	25	А++
15	Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	7 240	32	12	А++
16	ООО "ППФ Страхование жизни"	6 901	5	15	А++
17	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	5 638	11	33	–
18	ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	4 410	41	31	А++
19	ЗАО "АЛИКО"	4 288	22	21	А++
20	ЗАО "ГУТА-Страхование"	4 042	62	25	А+

\* Рейтинг присвоен на одну (крупнейшую) или несколько компаний группы.

Источник: «Эксперт РА»

Наиболее высокие темпы прироста взносов на протяжении уже нескольких лет показывают экзотические компании и компании - части финансовых групп, имеющие доступ к банковскому каналу продаж. В то же время темпы прироста прочих компаний были существенно ниже среднерыночных значений (порядка 8% в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года).

<sup>1</sup> Расшифровку состава групп, а также полную версию рэнкингов по итогам 1-го полугодия 2013 года см. на сайте агентства <http://raexpert.ru/>

Темпы прироста взносов в разрезе групп компаний

Тип компаний	Темпы прироста взносов, %	
	1 пг 2013 / 1 пг 2012	1 пг 2012 / 1 пг 2011
Кэптивные компании	15	28
Компании - части финансовых групп, имеющие доступ к банковскому каналу продаж	37	63
Прочие компании	8	18
Рынок в целом	13	24

Источник: «Эксперт РА»

При этом рост взносов у кэптивных компаний отмечается не столько за счет корпоративного сегмента, сколько за счет страховой розницы. Например, темпы прироста взносов по страхованию автокаско у кэптивных компаний в 1-ом полугодии 2013 года составили 38% против 12% по рынку в целом.

Темпы прироста взносов кэптивных компаний по некоторым видам страхования

Вид страхования	Темпы прироста взносов, 1 пг 2013 / 1 пг 2012, %	
	Кэптивные компании	Весь рынок
Страхование автокаско	38	12
ОСАГО	42	10
ДСАГО	47	-6
Страхование имущества физических лиц	42	15

Источник: «Эксперт РА»

Замедление роста рынка усилило конкуренцию. В целом ряде крупных сегментов страхового рынка произошли изменения в списке топ-5 лидеров рынка.

Изменения в пятерке лидеров рынка по взносам в различных сегментах страхового рынка

	Топ-5 лидеров рынка, 1 пг 2012	Топ-5 лидеров рынка, 1 пг 2013
<b>Страхование жизни</b>		
1	ЗАО "АЛИКО"	ООО "Страховая компания "Ренессанс Жизнь"
2	РОСГОССТРАХ	Страховая группа "Альфастрахование"
3	Группа «Ренессанс Страхование»	РОСГОССТРАХ
4	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	ЗАО "АЛИКО"
5	Страховая группа "Альфастрахование"	Группа страховых компаний "Русский стандарт"
<b>ДМС</b>		
1	СГ "СОГАЗ"	СГ "СОГАЗ"
2	Группа "Ингосстрах"	ОСАО "РЕСО-Гарантия"
3	Группа «Альянс»	Группа "Альянс"
4	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	Группа "Ингосстрах"
5	Страховая группа "Альфастрахование"	РОСГОССТРАХ
<b>Страхование авиационных рисков</b>		
1	Группа "Ингосстрах"	СГ "СОГАЗ"
2	СГ "СОГАЗ"	Группа "Ингосстрах"

3	Страховая группа "Альфастрахование"	Страховая группа "Альфастрахование"
4	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
5	ООО СК "ВТБ Страхование"	СОАО "ВСК"
<b>Страхование водного транспорта</b>		
1	Группа "Ингосстрах"	Группа "Ингосстрах"
2	ООО "СК "Согласие"	РОСГОССТРАХ
3	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	СОАО "ВСК"
4	СОАО «ВСК»	ООО "СК "Согласие"
5	РОСГОССТРАХ	СГ "СОГАЗ"
<b>Страхование грузов</b>		
1	РОСГОССТРАХ	СГ "СОГАЗ"
2	СГ "СОГАЗ"	РОСГОССТРАХ
3	Группа "Ингосстрах"	ООО СК "Независимая страховая группа"
4	Группа "Альянс"	ООО "СК "Согласие"
5	Страховая Группа "Капитал"	Группа "Ингосстрах"
<b>Страхование имущества юридических лиц</b>		
1	СГ "СОГАЗ"	СГ "СОГАЗ"
2	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
3	Страховая группа "Альфастрахование"	Группа "Ингосстрах"
4	Группа "Ингосстрах"	ОСАО "РЕСО-Гарантия"
5	Страховая Группа "Капитал"	Страховая группа "Альфастрахование"
<b>Страхование имущества физических лиц</b>		
1	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
2	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	Страховая группа "Альфастрахование"
3	СОАО «ВСК»	СОАО "ВСК"
4	Страховая группа "Альфастрахование"	ОСАО "РЕСО-Гарантия"
5	Группа "Альянс"	Группа "Альянс"
<b>ОСАГО</b>		
1	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
2	Группа "Ингосстрах"	ОСАО "РЕСО-Гарантия"
3	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	Группа "Ингосстрах"
4	ОАО "СГ МСК"	ОАО "СГ МСК"
5	СОАО «ВСК»	СОАО "ВСК"
<b>ДСАГО</b>		
1	РОСГОССТРАХ	Группа "Ингосстрах"
2	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	ОСАО "РЕСО-Гарантия"
3	Группа "Ингосстрах"	РОСГОССТРАХ
4	Страховая группа "Альфастрахование"	Страховая группа "Альфастрахование"
5	Группа "Альянс"	Группа "Альянс"

Цветом выделены компании, сумевшие лучше всего подняться в списке топ-5 лидеров рынка.

Источник: «Эксперт РА»

## Рост в разрезе видов страхования: розница быстрее корпоратива

### Автострахование: притормозили

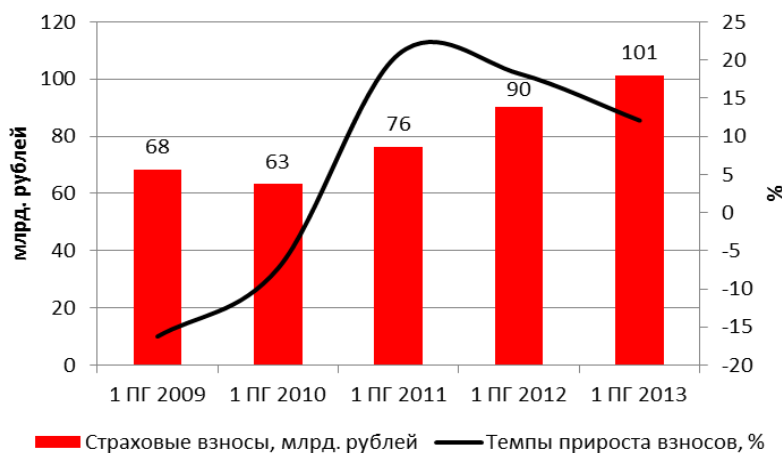
Несмотря на падение продаж новых автомобилей (-5,3% по итогам 1-го полугодия 2013 года, по данным «АВТОСТАТ»), темпы прироста взносов по страхованию автокаско хотя и снизились, но остались на приемлемом уровне (12%).

Помимо эффекта перезаключения договоров страхования по 2-3 летним кредитным договорам, положительное влияние на итоговую величину взносов по страхованию автокаско оказала корректировка тарифов. С начала года тарифы по страхованию автокаско выросли на 5-15%. Основные причины: увеличение расходов под влиянием решений Верховного суда и роста цен на ремонт автомобилей.

Во втором полугодии 2013 года положительное влияние на динамику взносов по страхованию автокаско окажет восстановление программы льготного автокредитования с 1-го сентября 2013 года.

В 1-ом полугодии 2013 года наиболее высокие темпы прироста взносов по страхованию автокаско из топ-15 лидеров рынка показали СГ «СОГАЗ» (65,3%), Страховая Группа «УралСиб» (38,6%) и СК «Согласие» (28,5%).

**Динамика взносов по страхованию автокаско**



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

**Топ-15 лидеров рынка страхования автокаско, 1-е полугодие 2013 года**

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	Группа "Ингосстрах"	16 264 456	72,5	8,0
2	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	13 207 982	62,8	14,3
3	РОСГОССТРАХ	10 946 633	н.д.	19,3
4	ООО "СК "Согласие"	9 663 132	76,8	28,5
5	СОАО "ВСК"	5 241 450	66,5	12,4
6	Страховая группа "АльфаСтрахование"	4 962 234	71,7	9,9
7	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	4 497 253	84,5	2,0
8	Группа "Альянс"	4 489 699	72,0	25,2
9	Страховая Группа "УралСиб"	3 626 610	65,5	38,6
10	ОАО "СГ МСК"	3 269 882	111,4	-25,2
11	СГ "СОГАЗ"	3 047 839	41,3	65,3
12	Группа "ЦЮРИХ"	1 555 977	120,7	-29,8
13	ЗАО "ГУТА-Страхование"	1 499 789	84,1	10,9
14	Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	1 298 876	52,0	13,5

15	ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	1 236 396	67,4	12,8
----	--	-----------	------	------

Источник: «Эксперт РА»

Взносы по добровольному страхованию автогражданской ответственности по итогам 1-го полугодия 2013 года снизились на 6%. Но такая динамика во много связана с падением взносов у одного страховщика – лидера рынка ДСАГО по итогам 2012 года (РОСГОССТРАХ). Без его учета взносы в этом сегменте выросли на 18%.

Топ-10 лидеров рынка ДСАГО, 1-е полугодие 2013 года

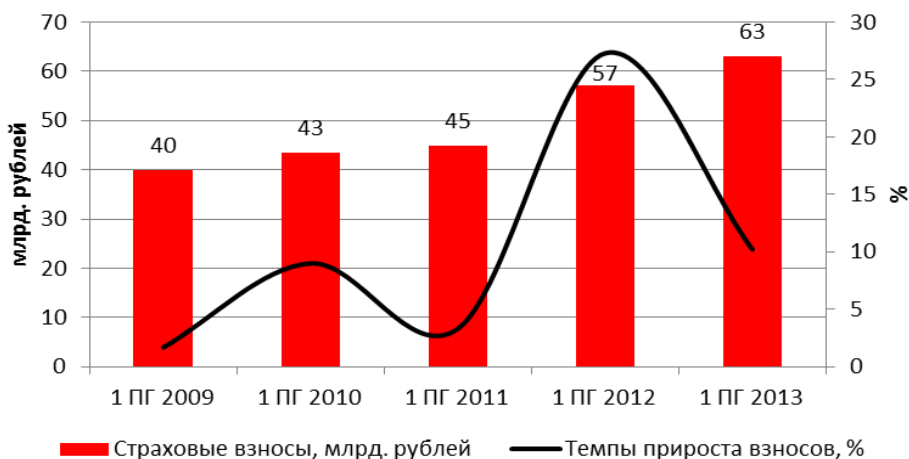
Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	Группа "Ингосстрах"	538 152	45,2	11,2
2	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	504 957	36,7	20,8
3	РОСГОССТРАХ	417 146	н.д.	-62,7
4	Страховая группа "Альфастрахование"	260 327	26,1	22,0
5	Группа "Альянс"	250 236	53,2	33,5
6	СОАО "ВСК"	223 611	26,2	38,0
7	ОАО "СГ МСК"	90 874	38,0	-16,3
8	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	87 819	103,2	36,8
9	ООО "СК "Согласие"	70 161	55,7	58,7
10	Страховая Группа "УралСиб"	44 831	69,8	73,6

Источник: «Эксперт РА»

Темпы прироста взносов по ОСАГО сократились на 17 п.п. – с 27% за 1-е полугодие 2012 года (эффект от изменения поправочных коэффициентов) до 10% за 1-е полугодие 2013 года.

При этом на рынке ОСАГО происходит активное перераспределение клиентов между компаниями. Двое из трех лидеров рынка ОСАГО (Росгосстрах и Группа «Ингосстрах») сократили свое присутствие (соответственно -6,8 и -9,5% за 1-е полугодие 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года). Одновременно другие компании заметно прирастили свои сборы по ОСАГО (резкий рост взносов показали СГ «СОГАЗ» (61,5%), Страховая группа «Альфастрахование» (58,6%), СГ «МАКС» (55,4%), ООО «Группа Ренессанс Страхование» (47,2%)).

#### Динамика взносов по ОСАГО



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

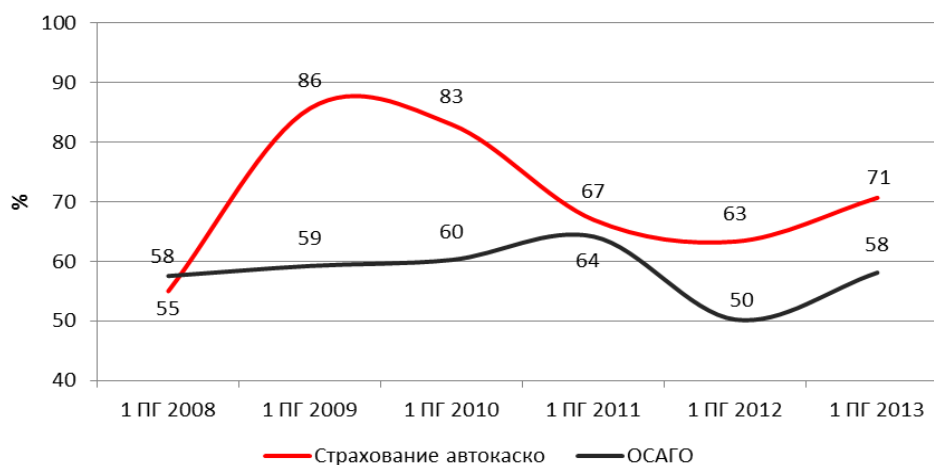
Топ-15 лидеров рынка ОСАГО, 1-е полугодие 2013 года

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	РОСГОССТРАХ	17 560 500	н.д.	-6,8
2	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	5 766 933	52,0	13,1
3	Группа "Ингосстрах"	5 193 218	73,0	-9,5
4	ОАО "СГ МСК"	4 000 678	71,1	6,8
5	СОАО "ВСК"	3 772 219	55,0	13,9
6	Страховая группа "Альфастрахование"	3 461 551	43,8	58,6
7	ООО "СК "Согласие"	2 995 654	53,2	26,5
8	Страховая Группа "УралСиб"	2 005 928	56,7	44,0
9	Группа "Альянс"	1 810 949	50,5	14,7
10	СГ "МАКС"	1 635 543	61,9	55,4
11	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	1 514 842	48,0	47,2
12	ОСАО "Россия"	1 037 690	64,0	13,5
13	ЗАО "ГУТА-Страхование"	1 017 425	64,9	18,5
14	СГ "СОГАЗ"	977 487	31,2	61,5
15	Группа "ЦЮРИХ"	921 061	48,2	40,5

Источник: «Эксперт РА»

Рост выплат по автострахованию в 1-ом полугодии 2013 года существенно опередил рост взносов. Уровень выплат в страховании автокаско достиг 71% (+8 п.п. по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года), в ОСАГО – 58% (+ 8 п.п.). В то же время эти показатели остаются меньше своего исторического максимума (86% по страхованию автокаско в 1-ом полугодии 2009 года и 64% по ОСАГО в 1-ом полугодии 2011 года).

**Динамика уровня выплат по автострахованию**



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

Тем не менее, в 2013 году многие компании уже столкнулись или в ближайшее время столкнутся с непростым выбором. Либо корректировать тарифы на страхование автокаско с учетом судов и инфляции и получить резкое сжатие страхового портфеля. Либо оставить тарифы на прежнем уровне, иметь стабильный денежный поток взносов, но в итоге генерировать убытки от страховой деятельности. При этом по сравнению с кризисом 2008-2009 годов в 2013 году страховые компании имеют гораздо меньшее пространство для маневра. Снижение качества урегулирования убытков для них практически моментально выльется в рост судебных издержек и штрафы со стороны регулятора.

### Корпоративный сегмент: превентивное торможение

Снижение темпов прироста взносов в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года в первую очередь произошло за счет корпоративного сегмента. Замедление темпов роста ВВП (1,4% за 1-е полугодие 2013 года против 4,5% за 1-е полугодие 2012 года) и нулевые темпы прироста промышленного производства (0,1% за 1-е полугодие 2013 года) вынуждают предприятия сокращать инвестиции и оптимизировать свои страховые бюджеты.

Темпы прироста взносов по страхованию имущества юридических лиц в 1-ом полугодии 2013 года составили 4% (-11 п.п. по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года). В первую очередь это связано с замедлением роста взносов у лидера рынка по этому виду страхования. В 1-ом полугодии 2012 года прирост взносов у СГ «СОГАЗ» достигал 19,6%, а в 1-ом полугодии 2013 года этот показатель снизился до 5,3%. У 2-х компаний из топ-5 лидеров рынка отмечались отрицательные темпы прироста взносов по этому виду страхования (Страховая группа "Альфастрахование" (-54,8%) и ОСаО "РЕСО-Гарантия" (-1,3%)).

### Динамика взносов по страхованию имущества юридических лиц



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

### Топ-15 лидеров рынка страхования имущества юридических лиц, 1-е полугодие 2013 года

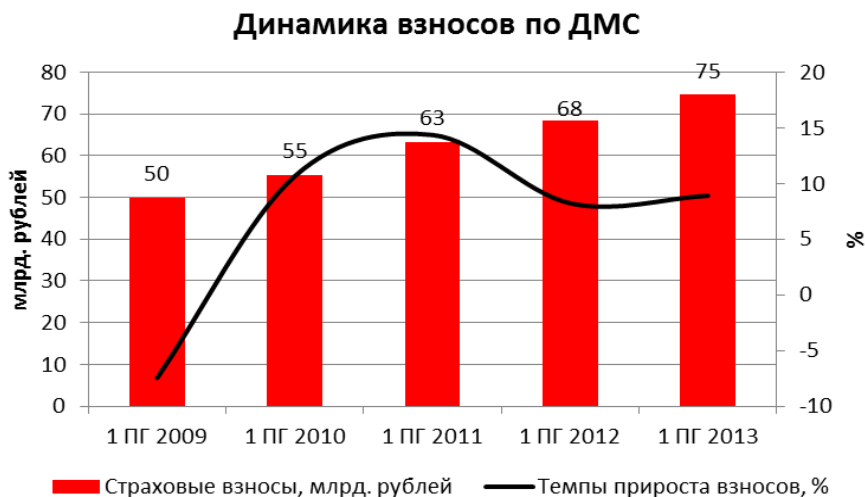
Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	СГ "СОГАЗ"	12 111 668	18,7	5,3
2	РОСГОССТРАХ	8 503 791	н.д.	45,2
3	Группа "Ингосстрах"	2 738 352	55,2	5,5
4	ОСаО "РЕСО-Гарантия"	1 406 575	31,3	-1,3
5	Страховая группа "Альфастрахование"	1 255 869	15,7	-54,8
6	Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	1 082 543	13,5	17,6
7	СОАО "ВСК"	1 075 060	45,0	-13,3
8	ООО "СК "Согласие"	972 805	33,6	14,8
9	СОАО "Национальная Страховая Группа"	692 119	0,6	0,8
10	ООО Страховая компания "ВТБ Страхование"	521 622	19,5	30,8
11	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	487 651	24,9	-12,2
12	ООО "Страховое общество "Помощь"	410 814	0,8	3,4
13	Группа "Альянс"	393 668	28,4	-23,2
14	ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	288 232	3,6	54,0



15	ОАО "СГ МСК"	238 034	40,7	-22,8
----	--------------	---------	------	-------

Источник: «Эксперт РА»

Темпы прироста взносов по ДМС в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года находились на уровне инфляции цен на медицинские услуги (9%). Расширение корпоративного сегмента ДМС сдерживается неопределенностью развития экономики. Розничный сегмент ДМС, хотя и развивается, но его доля остается крайне незначительной.



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

Топ-15 лидеров рынка ДМС, 1-е полугодие 2013 года

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	СГ «СОГАЗ»	19 910 035	48,4	9,7
2	ОСАО «РЕСО-Гарантия»	5 377 620	53,6	24,6
3	Группа «Альянс»	4 919 336	55,0	12,1
4	Группа «Ингосстрах»	4 743 328	66,3	1,0
5	РОСГОССТРАХ	4 656 519	н.д.	3,6
6	Страховая группа «АльфаСтрахование»	4 135 359	56,9	21,6
7	ООО «СК «Согласие»	2 953 109	60,4	6,5
8	Страховая группа «ТРАНСНЕФТЬ»	2 256 663	37,8	13,3
9	ООО «Группа Ренессанс Страхование»	1 836 157	48,7	5,6
10	ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз»	1 724 779	31,6	17,6
11	СГ «МАКС»	1 431 901	53,9	11,3
12	Страховая Группа «УралСиб»	1 051 951	55,4	-9,3
13	СОАО «ВСК»	1 005 737	50,4	-23,9
14	ОАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»	818 027	56,3	61,4
15	Страховая группа «Чулпан»	685 061	45,5	15,7

Источник: «Эксперт РА»

Быстрее рынка и тем более быстрее всего корпоративного сегмента росли взносы по страхованию СМР (+16%), основная часть которых приходилась на крупные государственные стройки. В то же время и в этом виде страхования наблюдается

некоторое затухание темпов роста, что связано с окончанием целого ряда крупных строек, поддерживающих рынок в последние годы.

По целому ряду корпоративных видов страхования были отмечены отрицательные темпы прироста взносов:

- **По страхованию грузов** (-3% за 1-е полугодие 2013 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), что связано со снижением объема грузоперевозок на 3,2% в 1-ом полугодии 2013 года.
- **По страхованию средств железнодорожного транспорта** (-18%), что связано как с падением железнодорожных грузоперевозок (-3,7%), так и с сокращением инвестиционной активности в этом сегменте. Так, по предварительным данным «Эксперт РА», в 1-ом полугодии 2013 года лизинговые сделки с подвижным составом сократились на 50%.
- **По страхованию авиарисков** (-3%), что связано со снижением инвестиций в обновление авиапарков (с окончанием лизинговых и кредитных договоров многие авиакомпании предпочитают не страховать свои самолеты).
- **По страхованию водного транспорта** (-5%), что связано с сокращением объемов грузоперевозок водным транспортом в 1-ом полугодии 2013 года (-3,2% по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года).

#### **Новые виды (ОС ОПО и ОС ОП): «кот в мешке»**

Распространение обязательного страхования ответственности владельцев объектов повышенной опасности на опасные объекты, находящиеся в государственной и муниципальной собственности (с 1-го января 2013 года), не привело к росту взносов в этом виде страхования. Небольшое увеличение взносов по государственным опасным объектам компенсировалось снижением взносов по частным опасным объектам (в результате отказа от страхования и более активного применения понижающего поправочного коэффициента). При этом объем рынка добровольного страхования ОПО в 1-ом полугодии 2013 года составил 1,1 млрд. рублей, что соответствовало уровню 1-го полугодия 2012 года.

#### Новые обязательные виды страхования, основные показатели

	Взносы, млн. рублей	Выплаты, млн. рублей
ОС ОП (1 пг 2013 года)	3 110	10
ОС ОПО (1 пг 2013 года)	7 960	120

Источник: «Эксперт РА», ФСФР

Объем рынка обязательного страхования ответственности перевозчиков составил 3,1 млрд. рублей. Открытие этого нового рынка дало лишь небольшой прирост взносов относительно других видов страхования. В то же время этот рынок потенциально может стать высокоубыточным. Пока выплаты невелики (порядка 10 млн. рублей), но уже к концу года они существенно вырастут.

Лидерами нового рынка стали СГ «СОГАЗ», Группа «Ингосстрах» и РОСГОССТРАХ.

#### Топ-10 лидеров рынка ОС ОП, 1-е полугодие 2013 года

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.
1	СГ "СОГАЗ"	521 413	4 539
2	Группа "Ингосстрах"	493 605	288
3	РОСГОССТРАХ	327 157	н.д.
4	ООО "СК "Согласие"	224 652	35
5	ОАО "СГ МСК"	186 408	11
6	СОАО "ВСК"	186 314	10

7	Страховая Группа "УралСиб"	147 536	0
8	Группа "Альянс"	102 654	0
9	ОАО Русская страховая транспортная компания	98 351	0
10	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	91 210	172

Источник: «Эксперт РА»

### Страхование от НС и страхование жизни: вслед за банками

Динамику сегментов страхования от НС и страхования жизни определяет динамика рынка кредитования физических лиц (взносы по страхованию заемщиков могут относиться как на страхование от НС, так и на страхование жизни).

По прогнозам «Эксперт РА», темпы прироста розничного кредитования по итогам 2013 года составят 30% (40% в 2012 году). Соответственно снизятся и темпы роста личного страхования заемщиков. Уже в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года замедление темпов роста взносов по страхованию от НС и страхованию жизни составило -5 п.п.

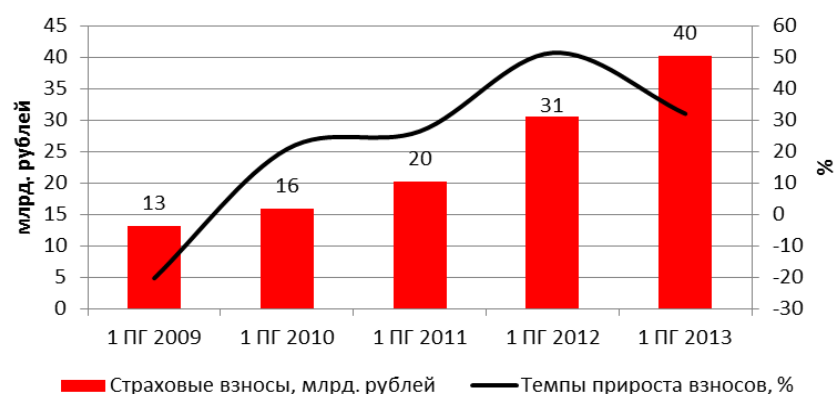
Динамика розничного кредитования и взносов по страхованию от НС и страхованию жизни

Показатель	пг 2012	пг 2013	Изменение, п.п.
Темпы прироста кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам в совокупных активах банковской системы (на 1-е июля по сравнению с 1-ым января)	18,4%	13,7%	-5
Темпы прироста взносов по страхованию от НС (полугодие к полугодю)	51%	32%	-19
Темпы прироста взносов по страхованию жизни (полугодие к полугодю)	50%	65%	+15
Темпы прироста взносов по страхованию от НС и страхованию жизни (полугодие к полугодю)	51%	46%	-5

Источник: «Эксперт РА», ФСФР, ЦБ РФ

Темпы прироста взносов по страхованию от НС снизились в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года на 19 п.п. Такое снижение во многом связано с тем, что часть прироста «перекочевала» в сегмент страхования жизни. Так, темпы прироста взносов у компании ППФ Страхование жизни – партнера Банка ХКФ и лидера рынка страхования от НС – в 1-ом полугодии 2013 года составили «лишь» 13,0% (в 2012 году по сравнению с 2011 годом они были равны 95,8%). Одновременно произошел резкий рост взносов по страхованию жизни у другого партнера Банка ХКФ – компании Ренессанс Жизнь (+335,2% в 1-ом полугодии 2013 года).

### Динамика взносов по страхованию от несчастных случаев



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

### Топ-15 лидеров рынка страхования от НС, 1-е полугодие 2013 года

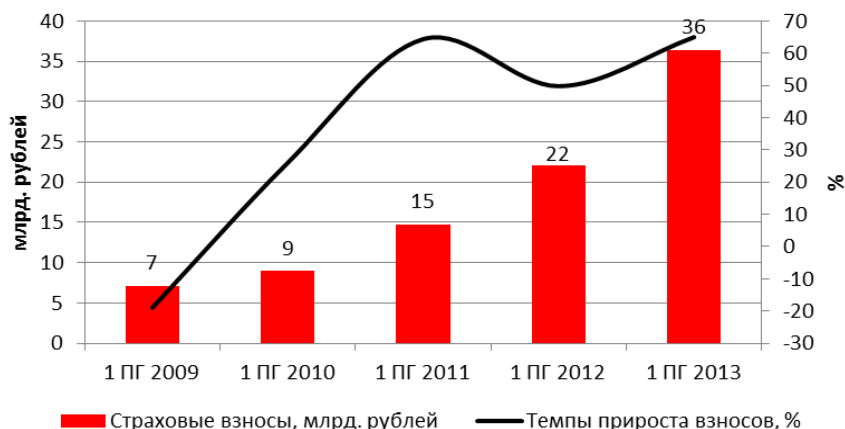
Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	ООО "ППФ Страхование жизни"	5 922 776	3,0	13,0
2	ООО Страховая компания "ВТБ Страхование"	5 643 225	3,1	72,5
3	РОСГОССТРАХ	4 374 794	н.д.	105,9
4	СОАО "ВСК"	1 986 455	31,2	10,6
5	Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	1 469 742	25,9	10,6
6	Группа "Альянс"	1 088 479	16,8	-4,7
7	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	1 078 910	10,7	15,1
8	СГ "СОГАЗ"	1 069 913	19,1	31,9
9	Группа страховых компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	753 329	3,3	26,4
10	Страховая группа "Альфастрахование"	693 377	20,6	23,1
11	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	659 513	26,1	39,7
12	ООО СК Северная казна	592 173	1,6	-9,7
13	ООО "СК "Согласие"	556 389	43,5	14,8
14	ЗАО "АЛИКО"	547 408	13,2	30,9
15	Группа "Ингосстрах"	440 958	23,2	23,6

Источник: «Эксперт РА»

Сегмент страхования жизни является лидером по росту взносов в 1-ом полугодии 2013 года как в номинальном (+14,3 млрд. рублей), так и относительном выражении (+65%).

Помимо страхования жизни заемщиков рост взносов по страхованию жизни в 1-ом полугодии 2013 года обеспечивался за счет накопительного страхования жизни. По оценкам «Эксперт РА», средние темпы прироста взносов по смешанному страхованию жизни, аннуитетному страхованию и по инвестиционно-страховым продуктам превысили 40%.

### Динамика взносов по страхованию жизни



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

### Топ-10 лидеров рынка страхования жизни, 1-е полугодие 2013 года

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	ООО "Страховая компания "Ренессанс Жизнь"	10 034 854	0,6	335,2
2	Страховая группа "Альфастрахование"	4 282 627	2,1	93,9
3	РОСГОССТРАХ	3 690 800	н.д.	52,8
4	ЗАО "АЛИКО"	3 169 350	19,7	14,4
5	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	2 950 934	15,2	28,1
6	ООО СК «Сбербанк страхование»	1 952 939	0,4	н.д.
7	Группа страховых компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	1 685 149	3,4	21,0
8	Группа "Альянс"	1 404 343	12,5	-5,7
9	ООО "СК "Райффайзен Лайф"	1 320 046	3,2	15,9
10	ООО "ППФ Страхование жизни"	978 065	20,0	25,3

Источник: «Эксперт РА»

### Страхование имущества физических лиц: инновационный рост

Страхование имущества физиков – один из немногих сегментов страхового рынка, ускоривших свой рост в 1-ом полугодии 2013 года (+3 п.п. до 8%).

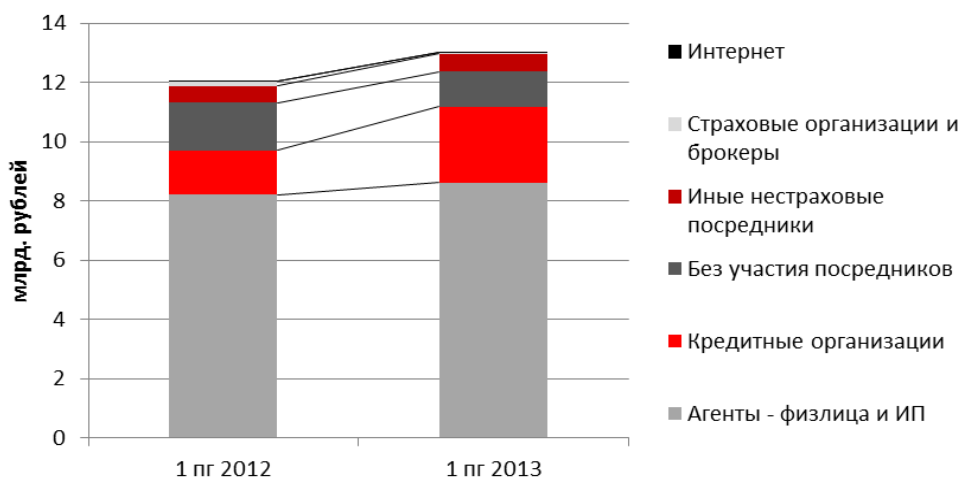
### Динамика взносов по страхованию имущества физических лиц



Источник: «Эксперт РА», ФСФР

Это связано с активностью некоторых страховых компаний по продвижению страхования имущества с помощью новых каналов продаж (партнерских продаж и Интернет-продаж). Так, темпы прироста взносов по страхованию имущества граждан, полученных через кредитные организации, составили 72%, тогда как для агентов-физлиц этот показатель не превысил 5%.

### Динамика взносов по страхованию имущества ФЛ в разбивке по каналам продаж



Источник: «Эксперт РА» по данным ФСФР

Из топ-10 наиболее высокие темпы прироста взносов в 1-ом полугодии 2013 года отмечаются у Страховой группы «АльфаСтрахование» (+172,3%) и компании «ВТБ Страхование» (106,7%). Кроме того заметный прирост взносов показали компании, ориентированные на корпоративное страхование (СГ «СОГАЗ» (+49,3%) и Страховая группа «ТРАНСНЕФТЬ» (+41,4%).

### Топ-15 лидеров рынка страхования имущества физических лиц, 1-е полугодие 2013 года

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	РОСГОССТРАХ	7 148 463	н.д.	7,4
2	Страховая группа "АльфаСтрахование"	1 125 018	8,3	172,3
3	СОАО "ВСК"	742 590	23,1	11,4
4	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	740 105	32,2	9,4
5	Группа "Альянс"	317 501	18,2	2,4
6	Группа "Ингосстрах"	254 954	25,9	1,3
7	СГ "СОГАЗ"	253 466	12,8	49,3
8	СГ "МАКС"	212 039	10,0	27,8
9	ООО Страховая компания "ВТБ Страхование"	196 293	5,5	106,7
10	ООО "СК "Согласие"	177 865	23,0	-28,3
11	Группа "ЦЮРИХ"	136 541	29,3	30,0
12	ОАО "СГ МСК"	132 791	28,9	-19,7
13	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	125 813	14,9	4,2
14	Страховая Группа "УралСиб"	125 082	32,5	4,9
15	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	89 594	0,4	53,4

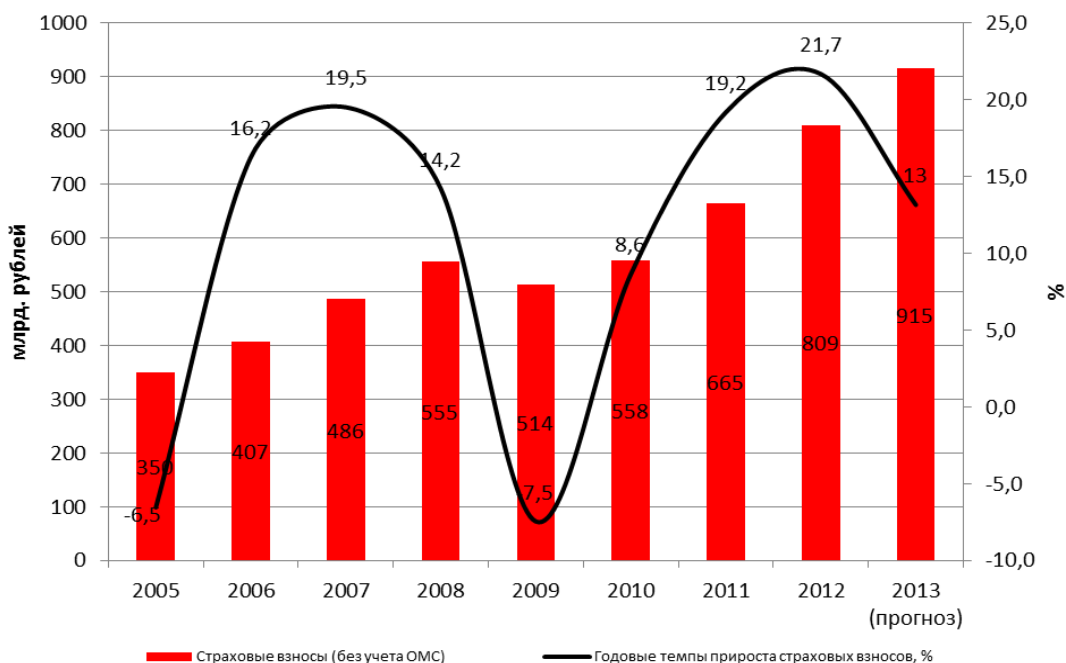
Источник: «Эксперт РА»

## Прогноз: мягкая посадка

В 1-ом полугодии 2013 года динамика взносов на российском страховом рынке в целом соответствовала базовому прогнозу «Эксперт РА» на 2013 год (15%). Быстрее прогноза выросли взносы по ДМС и по страхованию жизни, медленнее прогноза - страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков, ОС ОПО и ДСАГО.

По скорректированному базовому прогнозу «Эксперт РА», в случае, если экономика будет расти в соответствии с прогнозом МЭР, в 2013 году темпы прироста взносов составят порядка 13%. При этом совокупный объем взносов на российском страховом рынке достигнет 910-920 млрд. рублей.

Динамика страховых премий (базовый прогноз)



Источник: ФСФР, прогноз «Эксперт РА»

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

Вид страхования	Взносы за 2012 год, млрд. рублей	Взносы за 2013 год, млрд. рублей	Прирост 2013/2012, %
Страхование автокаско	195,3	215	10
ОСАГО	121,2	131	8
ДМС	103,9	113	9
Страхование от несчастных случаев	70,8	88	25
Страхование жизни	53,8	86	60
Страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков	69,4	72	4
Страхование СМР	32,1	38	17
Страхование имущества физических лиц	25,8	28	10
Страхование грузов	21,6	21	-5
Обязательное личное страхование	19,4	19	0
Страхование финансовых рисков (кроме выезжающих за рубеж)	13,1	15	20
Страхование сельскохозяйственных рисков	13,3	13	0
ОС ОПО	9,1	10	15

Страхование авиационных рисков (имущественное + ответственности)	8,3	8	0
ДСАГО	8,1	8	0
Прочие виды страхования гражданской ответственности	7,1	7	0
Страхование выезжающих за рубеж	6,0	7	15
Страхование космических рисков (имущественное + ответственности)	5,5	7	20
Страхование предпринимательских рисков	6,1	6	5
Страхование водного транспорта (имущественное + ответственности)	6,3	6	0
ОС ОП		4	-
Страхование ответственности в рамках СРО	2,2	2	5
Страхование профессиональной ответственности (кроме профессиональной ответственности туроператоров)	2,1	2	10
Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности	1,8	1	-15
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	2,4	1	-40
Страхование железнодорожного транспорта (имущественное + ответственности)	1,5	1	-20
Страхование ответственности грузоперевозчиков	1,1	1	10
Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту	1,1	1	-40
Страхование профессиональной ответственности туроператоров	0,2	0	0
Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	0,3	0	-70
Всего	809	915	13

Источник: «Эксперт РА»

Полную версию рэнкингов по итогам 1-го полугодия 2013 года см. на сайте агентства <http://raexpert.ru/>