

**Обзор «Итоги 2013 года на страховом рынке: стагнация оздоровит страховщиков»
подготовили:**

Наталья Комлева,
заместитель директора, страховые рейтинги

Алексей Янин,
директор, страховые рейтинги

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

Резюме

Стагнация 2013 года (падение темпов прироста взносов на 10 п.п.) приведет к уходу с рынка ряда автостраховщиков, но в долгосрочной перспективе будет иметь положительные эффекты. По сравнению с кризисом 2008-2009 годов в 2013 году страховщики вынуждены придерживаться консервативной стратегии. Вместо демпинга – санация портфелей по автострахованию, вместо ставки на обязательные и вмененные виды – развитие альтернативных моделей продаж (некредитное банкострахование, Интернет-проекты, продажи через других нестраховых посредников), вместо снижения качества урегулирования убытков – снижение доли отказов. Однако положительные следствия такой стратегии - рост надежности, добровольного спроса и доверия к страхованию - проявятся не ранее 2015 года.

Изобрести велосипед: замедление роста взносов подтолкнуло страховщиков к развитию альтернативных моделей продаж. Темпы прироста взносов в 2013 году составили 12%, что на 10 п.п. ниже аналогичного показателя предыдущего года (объем рынка составил 905 млрд. рублей). Негативная ситуация в экономике сказалась в первую очередь на страховании имущества юридических лиц, страховании заемщиков и страховании автокаско. Если в 2008-2009 годах источником прибыли и роста взносов стали обязательные и вмененные виды страхования, то в 2013 году ситуация поменялась на противоположную. Поэтому страховщики сделали ставку на развитие альтернативных моделей продаж. Во 2-ом полугодии 2013 года наиболее высокие темпы прироста взносов через альтернативные каналы продаж показали страхование жизни с условием выплаты аннуитетов и/или участием в инвестиционном доходе (282% через банки) и страхование имущества физических лиц (110% через банки, 92% через других юридических лиц).

Избавиться от авто: ведущей стратегией российских страховщиков в 2013 году стала санация страховых портфелей. В 2008-2009 годах большинство компаний были нацелены на удержание объемов бизнеса, что привело к демпингу и шлейфу убытков и банкротств. В 2013 году ситуация изменилась. Замедление роста взносов происходит постепенно, а резервы страховщиков лучше обеспечены ликвидными активами, чем это было 5 лет назад. Наиболее насущной проблемой в 2013 году стало падение рентабельности. Поэтому большую популярность получила стратегия сокращения доли убыточных видов страхования. Впервые за много лет лидеры рынка начали активно сворачивать свой бизнес по ОСАГО. Массовый характер эта тенденция приобрела в конце 2013 года. В 4-ом квартале 2013 года падение взносов по автокаско было отмечено у 6 из топ-10 лидеров этого рынка. В итоге в 2013 году впервые за много лет рыночная доля компаний вне топ-20 увеличилась (с 28 до 29%).

Добросовестные аутсайдеры: в 2013 году выросла вероятность как разорения, так и добровольного ухода с рынка автостраховщиков. Неконтролируемый рост судебных издержек, ослабление рубля и рост стоимости услуг СТОА - все это давит на финансовый результат страховых компаний. Ситуация осложняется неопределенностью с тарифами и лимитами по ОСАГО. Проблемы в сегменте автострахования и активная деятельность ЦБ удерживают страховщиков от демпинга, а сложившаяся судебная практика не позволяет им резко снизить качество урегулирования убытков, как это было в 2008-2009 годах. В 2013 году доля отказов по отношению к заявленным страховым случаям, наоборот, снизилась (с 1,8% в 2012 году до 1,3% в 2013 году). В этих условиях компании скорее будут добровольно закрывать свой розничный бизнес, хотя и не исключены случаи возникновения и быстрого краха страховых пирамид.

Стагнация продолжится: восстановление рынка следует ожидать не ранее 2015 года. По скорректированному оптимистичному прогнозу «Эксперт РА» в 2014 году темпы

прироста взносов составят порядка 9%. При этом объем рынка достигнет 990 млрд. рублей. В случае реализации банковского кризиса и/или рецессии экономики, темпы прироста взносов в 2014 году составят 3%, а объем рынка не превысит 935 млрд. рублей.

Методология

Детальная структура и динамика российского страхового рынка оценивались на основе официальной статистики ФССН / ФСФР / ЦБ за 2005-2013 годы.

Прогноз динамики взносов на 2014 год был дан на основе 2-х сценариев – позитивного (базового) и негативного. Базовый прогноз «Эксперта РА» не учитывает возможности банковского кризиса и падения ВВП. Негативный сценарий предполагает банковский кризис и/или рецессию экономики.

Все прогнозы не учитывают корректировку тарифов в ОСАГО и даны в номинальном выражении без учета инфляции.

Отдельно были составлен рэнкинг по взносам по итогам 2013 года. В отличие от рэнкингов ЦБ данные по взносам учитывались не по отдельным компаниям, а по группам. Всего было собрано 113 анкет. Суммарная рыночная доля компаний, участвующих в анкетировании, составила 90% от совокупных страховых взносов.

История (не) повторяется

После рекордных темпов прироста взносов 2012 года, в 2013 году на страховом рынке появились первые признаки стагнации. Замедление темпов роста взносов, падение рентабельности и неопределенность будущего развития страховой отрасли формируют общий негативный фон на рынке. Тем не менее, ситуация 2013 года заметно отличается от ситуации 2009 года, в большинстве случаев в лучшую сторону.

Сравнительная таблица циклов 2009 и 2013 годов

Критерий	2009 год	2013 год
Динамика взносов	Замедление темпов роста взносов относительно 2008 года на 22 п.п.	Замедление темпов роста взносов относительно 2012 года на 10 п.п.
Рынок ОСАГО	ОСАГО как ключевой драйвер роста рынка	ОСАГО как источник проблем рынка
Точки роста	ОСАГО, программа «Зеленая карта», в перспективе - ОСОПО	Развитие альтернативных моделей продаж
Надзор	Работа над законом «О несостоятельности (банкротстве)», мониторинг числа жалоб со стороны населения	МСФО, запрет на вложения в векселя, проверки и запросы ЦБ, ежемесячная отчетность для крупных компаний, кураторы
Урегулирование убытков	Падение качества урегулирования убытков	Рост качества урегулирования убытков в ответ на изменение судебной практики
Ведущая стратегия страховых компаний	Удержание объемов бизнеса, демпинг	Санация портфеля
Рыночные позиции	Рост рыночной доли топ-20	Снижение рыночной доли топ-20

Источник: «Эксперт РА»

Проблемы на рынке автострахования и активная деятельность ЦБ удерживают страховщиков от демпинга, а сложившаяся судебная практика не позволяет им резко снизить качество урегулирования убытков. В результате можно ожидать некоторого снижения вероятности возникновения на рынке крупных страховых пирамид и недобросовестных банкротств. Тем не менее, растет вероятность банкротств, вызванных финансовыми затруднениями, а также добровольного ухода компаний с рынка с полным выполнением обязательств. Одновременно страховщики активизируют работу по поиску новых ниш и запуску новых страховых продуктов. В долгосрочной перспективе ситуация 2013 года будет иметь и положительные следствия - создание новых моделей продаж и повышение доверия к страховой отрасли.

1. Динамика взносов: русские горки

По данным ЦБ, темпы прироста страховых взносов в 2013 году составили 12%, что было на 10 п.п. ниже аналогичного показателя предыдущего года. В итоге объем рынка в 2013 году составил 905 млрд. рублей. Ситуация развивалась по умеренно оптимистическому сценарию (сделанный годом ранее оптимистичный прогноз «Эксперт РА» был равен 15-17%, пессимистичный – 7%).

Как и в 2008-2009 годах замедление роста взносов было связано с общей негативной ситуацией в экономике.



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

При этом негативная ситуация в экономике сказалась в первую очередь на страховании имущества юридических лиц, страховании заемщиков и страховании автокаско.



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

В то же время, если в 2008-2009 годах падение квартальных темпов прироста взносов было стремительным (с 19% в 3 квартале 2008 года до 1% в 4 квартале 2008 года и -8% в 1 квартале 2009 года), то в 2013 году замедление было более плавным. За последние 4 квартала падение квартальных темпов прироста взносов не превысило 5 п.п.

Постепенное торможение рынка позволяет страховым компаниям вовремя приспособиться к текущей ситуации, снижает вероятность возникновения проблем с ликвидностью.



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

2. Рынок ОСАГО: обязательная угроза

В кризис 2008-2009 годов для многих компаний ОСАГО с учетом изменения поправочных коэффициентов с 25 марта 2009 года стало своего рода «спасательным кругом», ключевым источником роста взносов и положительного финансового результата.

В 2013 году ситуация изменилась в противоположную сторону – ОСАГО превратилось в основной источник проблем российских страховщиков. Работа на рынке ОСАГО стала приносить убытки, судебные разбирательства и повышенное внимание со стороны надзорных органов.

В 2013 году темпы прироста выплат в ОСАГО составили 24% (6% в 2009 году по сравнению с 2008 годом).



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

При этом средняя выплата в 4 квартале 2013 года достигла 31 тыс. рублей (28 тыс. рублей в 2013 году, 23 тыс. рублей в 2012 году).



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

В 13 регионах в 2013 году уровень выплат по ОСАГО превысил 70%. Своего максимума он достиг в Камчатском крае, составив 107%.

При этом по данным ЦБ, комбинированный коэффициент убыточности страховщиков ОСАГО более чем в 25 регионах РФ превысил 100%.

Страховщики всеми средствами пытаются сократить свое присутствие в неблагоприятных регионах, отказывая в продаже полисов ОСАГО и навлекая на себя недовольство местных властей. Так, в феврале 2014 года в Петропавловске-Камчатском прокуратура, Роспотребнадзор и МЧС начали масштабные проверки в офисах страховщиков ОСАГО.

Таблица. Уровень выплат по ОСАГО в отдельных субъектах РФ, 2013 год

Субъект РФ	Взносы, тыс. рублей	Уровень выплат, %
Камчатский край	299 220	107
Амурская область	581 366	92

Ульяновская область	666 418	91
Мурманская область	634 274	90
Республика Мордовия	403 749	82
Ивановская область	576 119	79
Республика Адыгея	254 626	79
Чувашская Республика	708 912	76
Челябинская область	3 831 749	72
Курганская область	512 298	71
Ярославская область	899 599	70
Республика Татарстан	3 845 279	70
Липецкая область	878 011	70

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

3. Точки роста: не было бы счастья

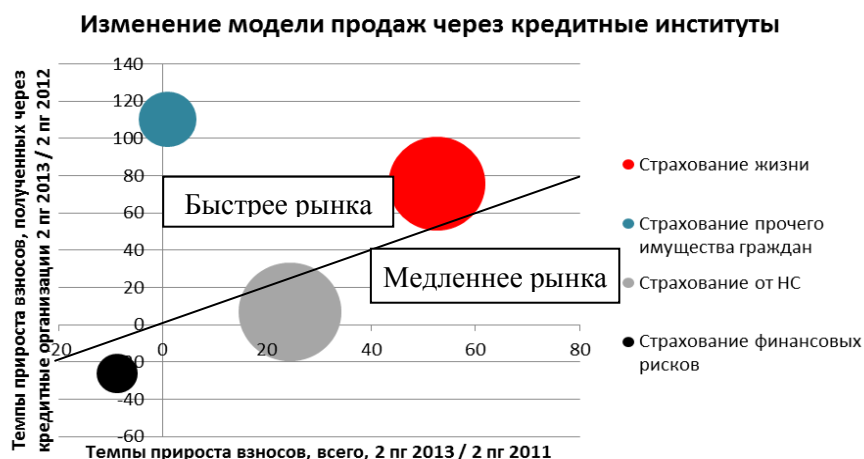
В 2009 году ключевыми точками роста стали обязательные и вмененные виды страхования, связанные с различными законодательными изменениями:

1. Изменение поправочных коэффициентов к тарифам по ОСАГО (с 25 марта 2009 года).
2. Вступление России в программу «Зеленая карта» (с 1 января 2009 года).
3. Развитие страхования ответственности строительных организаций-членов СРО в связи с отменой лицензирования строителей (с 1 января 2009 года).
4. Введение обязательного страхования ответственности для предпринимателей, занимающихся речными и морскими перевозками, погрузочно-разгрузочной деятельностью на водном транспорте, буксировками морским транспортом (с 1 июля 2009 года).

В результате в 2009 году на фоне общего падения личного страхования и страхования имущества прирост взносов обеспечили ОСАГО и сегмент страхования ответственности.

В 2013 году внешних импульсов для роста практически не было. Исключение – введение обязательного страхования ответственности перевозчиков перед пассажирами. Однако объем нового рынка невелик – 3,7 млрд. рублей.

В условиях отсутствия внешних импульсов в 2013 году активно развивались новые виды страхования и альтернативные модели продаж страховых продуктов – продажи через банки (кроме кредитного страхования) и нестраховых посредников, Интернет-проекты. Кроме того в рамках традиционных каналов развивались кросс-продажи. Более отчетливо эта тенденция проявилась во втором полугодии 2013 года.



Площадь круга – объем взносов за 2013 год

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Наиболее активно росли взносы по:

- **Страхованию жизни**, в том числе с участием страхователей в инвестиционном доходе страховщика (продажи через банки). За 2-е полугодие 2013 года по сравнению с 2-ым полугодием 2012 года взносы по страхованию жизни с условием выплаты ренты и/или с участием в инвестиционном доходе выросли на 145% (через банки - на 282%).



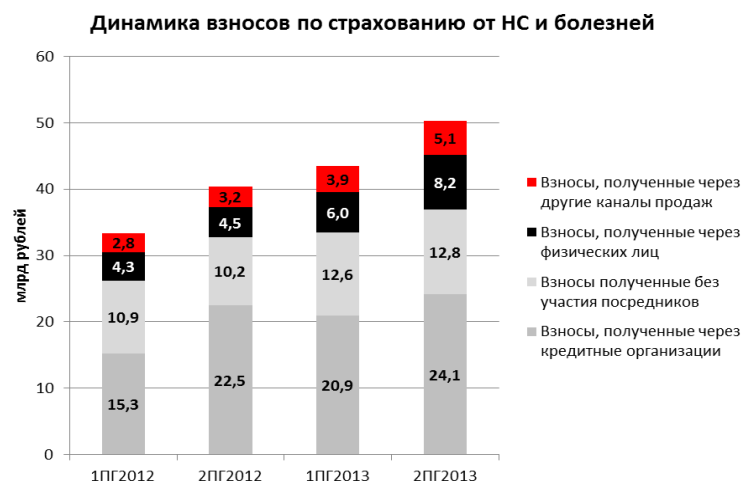
Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

- **Страхованию имущества граждан** (продажи через банки и через иных юридических лиц). За 2-е полугодие 2013 года по сравнению с 2-ым полугодием 2012 года взносы по страхованию имущества граждан выросли на 22% (через банки на 110%, через других юридических лиц – на 92%).



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

- **Страхованию от несчастных случаев и болезней** (продажи через физических лиц, продажи через нестраховых посредников, кроме банков). За 2-е полугодие 2013 года по сравнению с 2-ым полугодием 2012 года взносы по страхованию от НС и болезней выросли на 24% (через агентов-физических лиц на 82%, через нестраховых посредников кроме банков – также на 82%). При этом темп прироста взносов, полученных через кредитные организации (в основном это страхование заемщиков), был равен всего 7%.



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

- **Страхованию на случай критических заболеваний.** В 2013 году ведущие страховщики начали разрабатывать и внедрять на рынок программы, включающие критические заболевания. Массовый старт продаж ожидается в 2014 году.

4. Надзор: рука на пульсе

В 2008-2009 годах у ФССН практически отсутствовали какие-либо адекватные инструменты раннего обнаружения финансовых затруднений страховщиков. Чуть ли не единственным основанием приостановления и отзыва лицензии у неплатежеспособных компаний стали жалобы страхователей. Кроме того не существовало цивилизованной процедуры банкротства страховых компаний. Усилия регулятора были направлены на разработку поправок к законам «Об организации страхового дела» и «О несостоятельности (банкротстве)».

В 2012-2013 годах заметно повысилось качество отчетности компании, ужесточились требования к размещению резервов и собственных средств:

- Была введена публичная отчетность по МСФО, начиная с отчетности за 2012 год.
- Отчетность по РСБУ и отчетность, предоставляемая в порядке надзора, стали более детальными.
- Распространилась практика публикации списка страховщиков – лидеров по числу жалоб в расчете на 1000 действующих договоров.
- Был введен запрет на использование векселей для покрытия резервов и собственных средств.

В 2013 году надзор за страховыми компаниями перешел в ведение мегарегулятора. С 1-го сентября 2013 года была создана Служба Банка России по финансовым рынкам. С этого момента новый регулятор активно работал над созданием более совершенного инструментария по надзору за страховыми компаниями. В частности начали внедряться следующие подходы:

- Ежемесячный мониторинг отчетности крупных страховых компаний.
- Запросы документов, подтверждающие инвестиции на неотчетные даты.
- Создание института кураторства (планируется в 2014 году).

Все это повышает вероятность раннего обнаружения и предупреждения проблем страховых компаний, несколько ограничивает деятельность страховых финансовых пирамид.

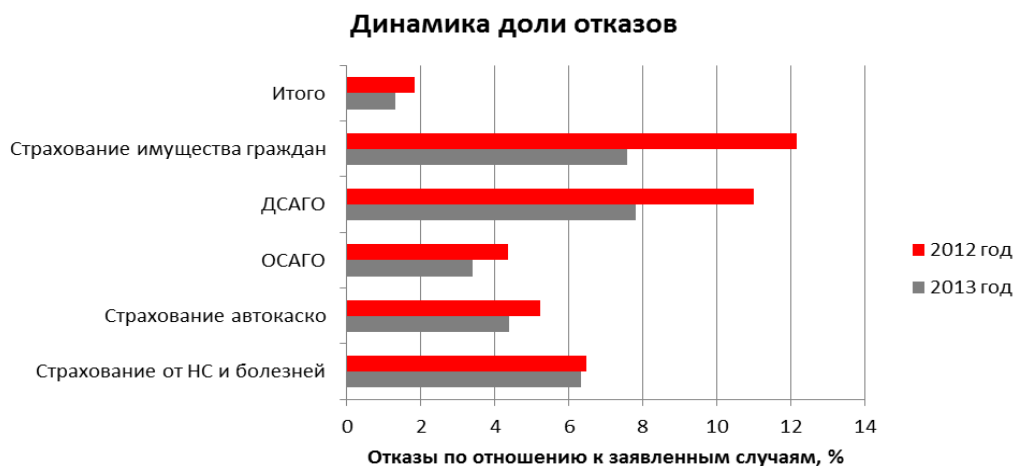
5. Урегулирование убытков: скупой платит дважды

В 2009 году в целях управления убыточностью многие компании выбрали стратегию занижения страховых выплат и отказа от выплат в спорных случаях. В результате выплаты по ОСАГО в 2009 году по сравнению с 2008 годом выросли лишь на

6%. В реальном же выражении с учетом роста стоимости автозапчастей из-за ослабления рубля выплаты сократились.

Снижение качества урегулирования убытков привело к падению доверия к страхованию, росту числа жалоб на страховщиков, развитию института автоюристов и в конечном итоге росту судебных расходов страховых компаний. Низкое качество урегулирования убытков вылилось в значительные материальные затраты.

В 2013 году страховые компании активно работали над снижением судебных расходов, а значит и над повышением качества урегулирования убытков. Их работа отразилась на динамике доли отказов от страховых выплат. Доля отказов по отношению к заявленным страховым случаям снизилась с 1,8% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. По страхованию имущества граждан значение показателя снизилось с 12,2 до 7,6%, по страхованию автокаско – с 5,2 до 4,4%, по ОСАГО – с 4,4 до 3,4%.



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Следствием повышения качества урегулирования убытков в долгосрочной перспективе станет рост доверия к страховой отрасли.

6. Ведущая стратегия страховых компаний: тише едешь – дальше будешь

В 2008-2009 годах ведущей стратегией российских страховщиков стало удержание объемов собираемых премий с целью избежать кризиса ликвидности. Отсюда и демпинг, и шлейф убытков и банкротств страховых компаний, который тянулся до 2012 года.

В 2013 году ситуация изменилась. Замедление роста взносов происходит постепенно, а резервы страховщиков лучше обеспечены ликвидными активами, чем это было 5 лет назад.

Наиболее насущной проблемой российских страховщиков в 2013 году стало падение рентабельности. Поэтому более популярной стратегией стала санация страхового портфеля – сокращение доли убыточных видов страхования. Массовый характер эта тенденция приобрела во 2-ом полугодии 2013 года.

В первую очередь это отразилось на комиссиях страховым посредникам. По ОСАГО средняя комиссия упала с 9,0% за 2-е полугодие 2012 года до 8,4% за 2-е полугодие 2013 года, по страхованию автокаско – с 20,7% до 20,2%.

В 2013 году впервые за много лет компании-лидеры рынка начали активно сворачивать свой бизнес по ОСАГО. За год взносы по ОСАГО компании Ингосстрах упали на 20%, ООО «Росгосстрах» - на 12%.

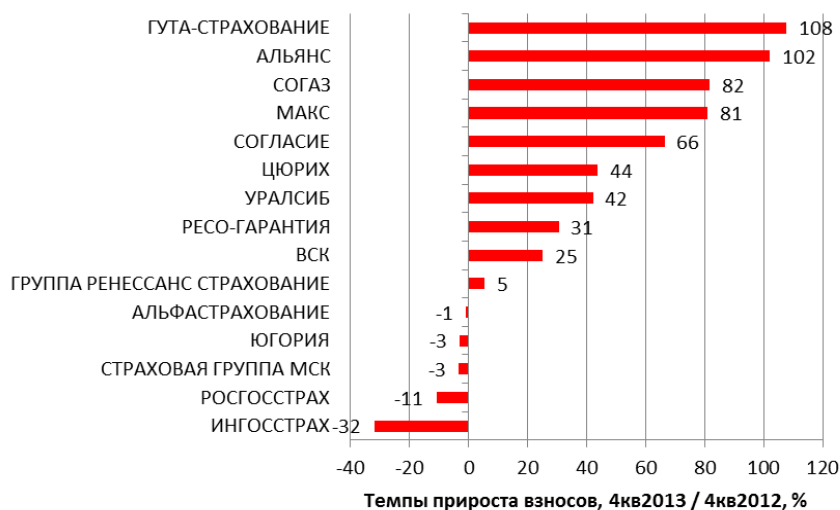
Динамика годовых взносов по ОСАГО



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

В 4-ом квартале 2013 года этот процесс усилился. Отрицательную динамику взносов по ОСАГО показали также Страховая группа МСК и АльфаСтрахование.

Динамика квартальных взносов по ОСАГО



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Санация страхового портфеля коснулась и сегмента автокаско. В 4-ом квартале 2013 года падение взносов по автокаско было отмечено у 6 из топ-10 лидеров этого рынка, а именно у компаний Ингосстрах, РЕСО-Гарантия, ООО «Росгосстрах», Группы Ренессанс Страхование, Альянса и Страховой группы МСК.

Динамика квартальных взносов по страхованию автокаско



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

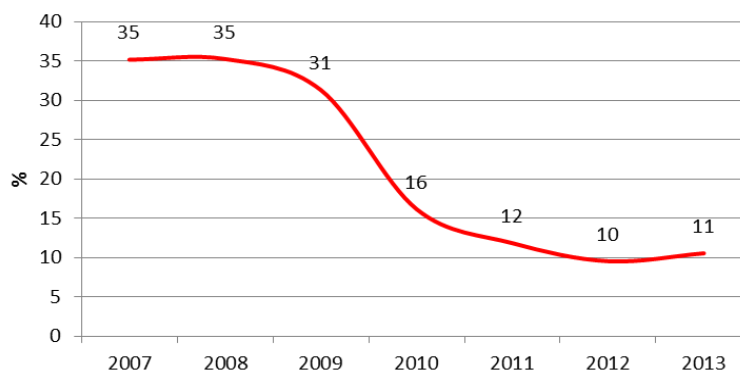
Более того в феврале 2014 года о своем намерении полностью свернуть розничные продажи объявила компания Цюрих, занимающая 14-е место по взносам по автострахованию по итогам 2013 года. В числе ключевых причин такого решения были названы «замедление экономического роста и резко ужесточившаяся по отношению к страховщикам судебная практика». В марте 2014 года СК «ГУТА-Страхование» (12-е место по взносам по автострахованию) закрыла офисы продаж и приступила к увольнению сотрудников. Основной причиной в компании назвали большие убытки за 2013 год.

7. Рыночные позиции: второй эшелон

Кризис 2008-2009 годов спровоцировал резкий рост концентрации российского страхового рынка: во-первых, за счет реорганизации страховых групп, во-вторых, за счет перетока клиентов в финансово устойчивые страховые компании.

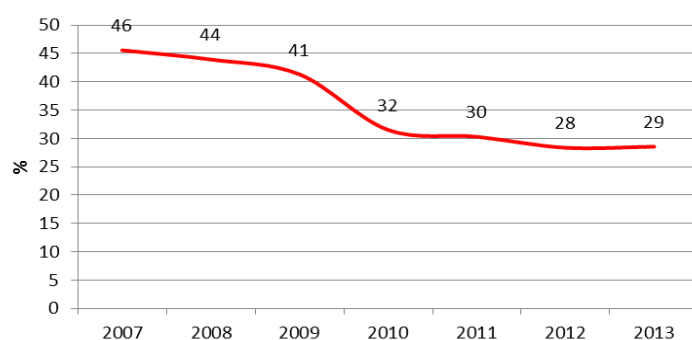
В 2013 году процесс роста концентрации не только приостановился, но даже поменял знак. В частности рыночная доля компаний вне топ-20 за год выросла с 28 до 29%, по ОСАГО – с 10 до 11%.

Динамика рыночной доли компаний вне топ-20 на рынке ОСАГО



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Динамика рыночной доли компаний вне топ-20 на страховом рынке



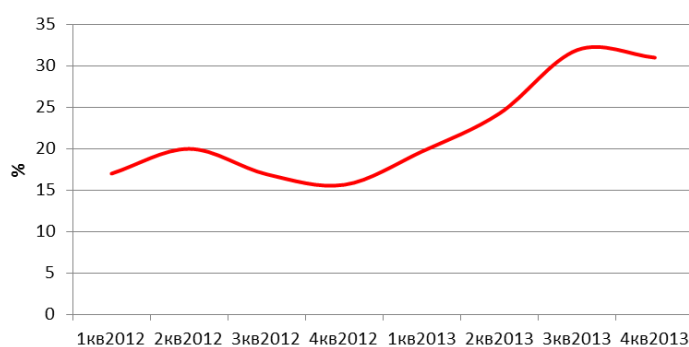
Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Такая динамика связана со стратегией многих крупных страховщиков по санации портфеля автострахования.

Кроме того с учетом опыта последних лет многие страхователи перестали ставить знак равенства между крупным страховщиком и страховщиком, корректно рассчитывающим страховые выплаты. Возможно, именно этим можно объяснить ситуацию в Самарской области.

Локальный банковский кризис, произошедший в 4-ом квартале 2013 года в Самарской области, привел к резкому оттоку вкладов физических лиц в крупные кредитные организации. Логично было бы предположить, что недоверие к местным банкам распространится и на местные страховые компании. Однако этого не произошло. Доля самарских страховых компаний во взносах по Самарской области снизилась лишь на 1 п.п. – с 32% за 3-ий квартал 2013 года до 31% за 4-ый квартал 2013 года.

Динамика рыночной доли самарских страховых компаний в Самарской области



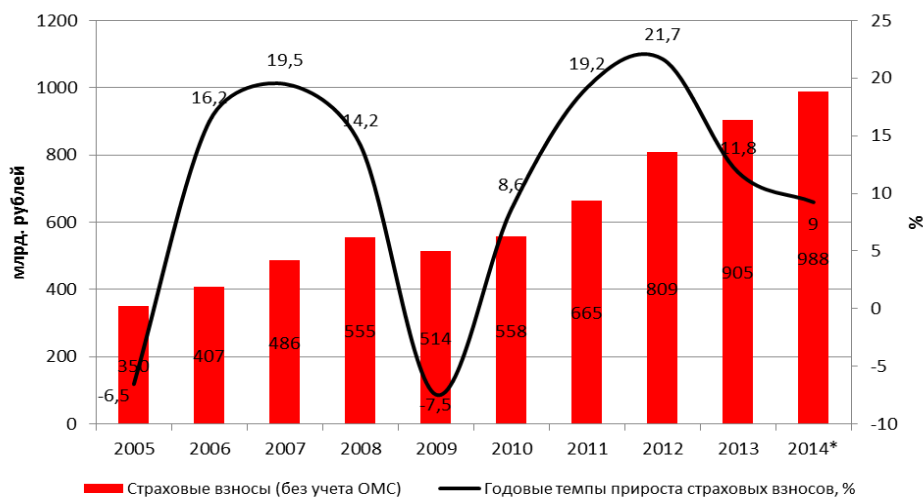
Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Таким образом, санация страховых портфелей со стороны крупных страховых компаний дает шанс усиления позиций многим компаниям второго эшелона. Но наращивание портфеля автострахования может привести к неконтролируемому росту рисков и спровоцировать финансовые затруднения.

Прогноз: курс на понижение

По скорректированному базовому прогнозу «Эксперт РА» в 2014 году темпы прироста взносов составят порядка 9% (оптимистичный прогноз). При этом совокупный объем взносов на российском страховом рынке достигнет 985-990 млрд. рублей.

Динамика страховых премий (оптимистичный прогноз)



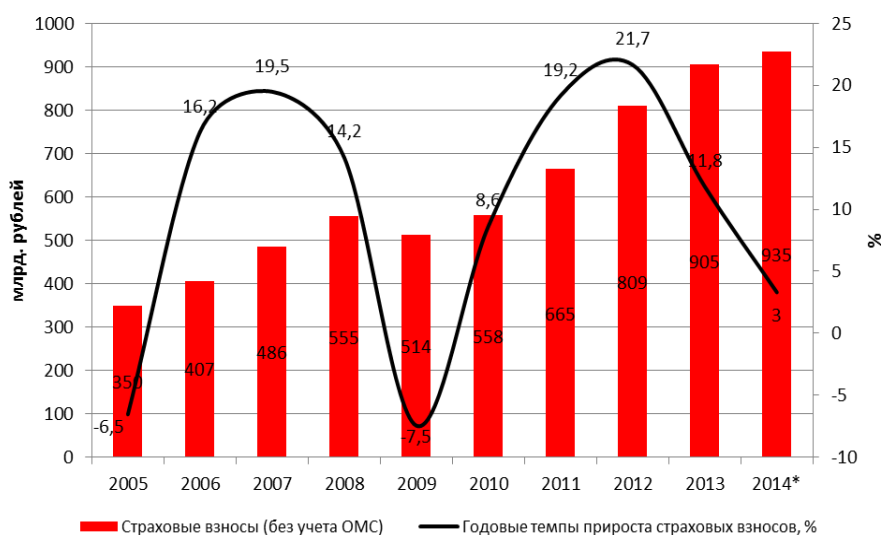
Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

По сравнению с предыдущим прогнозом «Эксперт РА», сделанным в декабре 2013 года, в новом прогнозе были скорректированы данные по сегментам страхования, которые наиболее чувствительны к динамике ВВП:

- Страхование имущества юридических лиц;
- Страхование грузов;
- ДМС;
- Страхование заемщиков.

В случае реализации негативного сценария (в условиях банковского кризиса и/или рецессии экономики), темпы прироста взносов в 2014 году составят 3%. При этом совокупный объем взносов на российском страховом рынке не превысит 935 млрд. рублей.

Динамика страховых премий (пессимистичный прогноз)



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Приложение

Таблица 1. Динамика взносов по видам страхования, 2013 год

Вид страхования	Взносы, млн. рублей	Доля во взносах, %	Темпы прироста взносов, 2013/ 2012, %	Темпы прироста взносов, 2пг2013/ 2пг2012, %
Страхование автокаско	212 307	23,5	8,7	6
ОСАГО	134 248	14,8	10,8	11
ДМС	114 966	12,7	5,8	0
Страхование прочего имущества юридических лиц	104 285	11,5	-1,0	-10
Страхование от несчастных случаев и болезней	93 766	10,4	27,1	24
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	64 655	7,1	42,6	36
Страхование прочего имущества граждан	29 847	3,3	15,8	22
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	21 949	2,4	10,9	1
Страхование грузов	21 290	2,4	-1,5	0
Страхование жизни с условием периодических выплат и / или с участием в инвестиционном доходе	18 650	2,1	151,3	145
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	18 420	2,0	-2,0	-99
Страхование иных видов ответственности	14 966	1,7	1,2	5
Сельскохозяйственное страхование	14 287	1,6	7,3	25
ОС ОПО	9 181	1,0	1,3	10
ДСАГО	7 675	0,8	-4,9	-4
Страхование каско воздушного транспорта	6 593	0,7	14,2	28
Страхование каско водного транспорта	3 780	0,4	-17,8	-26
ОС ОП	3 675	0,4		
Страхование ответственности владельцев воздушного транспорта	2 604	0,3	1,7	15
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	1 966	0,2	12,2	41
Страхование ответственности водного транспорта	1 716	0,2	3,0	-7
Пенсионное страхование	1 585	0,2	47,2	58
Страхование каско железнодорожного транспорта	1 428	0,2	-1,2	16
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	763	0,1	-29,2	-14
Обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами воздушного судна	91	0,01	-67,1	-89

Обязательное страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения	86	0,01	-3,9	14
Страхование ответственности владельцев железнодорожного транспорта	55	0,01	33,2	34
Обязательное государственное страхование работников налоговых органов	22	0,002	-4,4	-5
Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	8	0,001	-98,3	-100
Всего	904 864	100,0	11,8	10

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

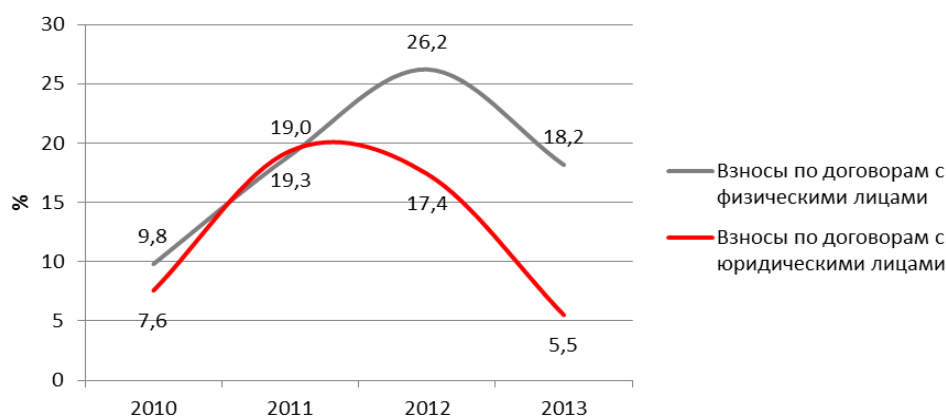
Таблица 2. Динамика количества договоров по видам страхования, 2013 год

Вид страхования	Количество договоров, шт.	Темпы прироста числа заключенных договоров, 2013/2012, %		
		Всего	С ФЛ	С ЮЛ
Страхование от несчастных случаев и болезней	45 289 285	-10,8	-16	186
ОСАГО	42 325 034	4,9	5	2
Страхование имущества юридических лиц и граждан	13 350 348	40,6	43	3
ДМС	10 581 291	-9,9	-5	-37
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	7 079 913	55,8	58	38
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	6 075 596	5,8	5	223
ДСАГО	5 576 740	-27,3	-30	2
Страхование автокаско	4 932 119	2,7	2	6
Страхование грузов	1 530 762	-8,9	-55	-5
Страхование иных видов ответственности	1 506 413	-0,3	6	-16
Страхование жизни с условием периодических выплат и / или с участием в инвестиционном доходе	792 360	42,7	43	45
ОСОПО	252 270		-	9
Сельскохозяйственное страхование	168 827	-16,3	-16	-16
ОСГОП	43 077		-	-
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	18 104	-7,6	4	-18
Страхование каско железнодорожного транспорта	13 247	-12,8	-100	-13
Пенсионное страхование	11 791	15,0	14	29
Страхование ответственности водного транспорта	8 323	14,2	18	14
Страхование каско водного транспорта	7 131	2,5	-4	5
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	4 886	-87,1	-	-87
Страхование ответственности владельцев воздушного транспорта	3 673	7,4	28	6
Страхование каско воздушного транспорта	2 455	0,2	-10	1

Обязательное страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения	499			
Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	134	-98,7	-	-99
Обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами воздушного судна	82	-82,7	-	-83
Страхование ответственности владельцев железнодорожного транспорта	32	68,4	-	68
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	12	-40,0	-	-40
Обязательное государственное страхование работников налоговых органов	1	0,0	-	0
Всего	139 574 405	0,1	-1	16

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Динамика взносов по договорам с физическими и юридическими лицами



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Динамика темпов прироста взносов в разрезе типов компаний



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Таблица 3. Динамика взносов по каналам продаж

Канал продаж	Доля канала продаж во взносах, %		Прирост взносов, 2013 / 2012, %	Прирост взносов, 2ПГ2013 / 2ПГ2012, %
	2012 год	2013 год		
Без участия посредников (кроме сети Интернет)	35	31	0	-11
Через физических лиц (в том числе ИП)	29	30	15	24
Через кредитные организации	13	16	36	31
Через других юридических лиц	11	11	11	11
Через автодилеров	6	8	38	30
Через страховых брокеров	4	3	-19	-54
Через страховые организации	1	1	-12	399
Через туроператоров, турагентства	0,3	0,3	36	90
Прочее	0,3	0,3	40	393
Итого	100	100	12	10

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ

Таблица 4. Рэнкинг по взносам по итогам анкетирования страховых компаний и групп, 2013 год

№	Компания / группа компаний	Взносы, всего, тыс. рублей	Выплаты, всего, тыс. рублей	Рейтинги надежности "Эксперт РА" на 24.02.14*
1	ГК "Росгосстрах" и Капитал	122 515 642	н/д	А++
2	Группа СОГАЗ**	93 458 067	45 073 787	А++
3	Группа "ИНГОССТРАХ"	74 811 250	49 840 121	А++
4	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	58 199 808	33 969 287	А++
5	АльфаСтрахование	52 637 722	19 881 753	А++
6	ООО "СК "Согласие"	42 589 692	25 987 633	А++
7	"Группа Ренессанс Страхование"	40 584 602	13 365 581	А++
8	СОАО "ВСК"	38 524 665	18 452 223	А++
9	Группа Альянс	38 362 566	17 891 773	А++
10	ВТБ Страхование	31 704 539	11 871 174	А++
11	ОАО "СГ МСК"	18 860 756	14 879 643	А+
12	Страховая Группа "УралСиб"	17 449 506	9 981 222	А++
13	Группа МАКС	16 215 712	11 323 547	А++
14	Группа ЖАСО	12 758 479	9 355 786	А+
15	Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	10 306 652	4 828 161	А++
16	ЗАО "ГУТА - Страхование"	9 848 782	5 345 034	А+
17	АЛИКО	9 847 385	2 119 115	А++
18	Группа страховых компаний "Русский Стандарт"	9 611 916	1 140 034	нет
19	ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	9 348 679	4 351 582	А++
20	ООО СК «Сбербанк страхование»	9 054 480	37 782	нет
21	ООО СК Цюрих	9 012 436	5 957 624	А+
22	ООО "ППФ Страхование жизни"	8 504 827	811 222	А++
23	ООО "Страховая компания КАРДИФ"	5 806 809	560 983	нет
24	Группа страховых компаний	5 682 991	304 985	нет

	"СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"			
25	ООО "Страхование общество "Сургутнефтегаз"	5 389 560	4 324 556	A+
26	Страховая компания ЭРГО	4 485 969	1 889 109	A+
27	Сив-Жизнь	3 930 266	395 900	нет
28	ООО СК "Северная казна"	3 772 119	1 049 947	A
29	ОРАНТА	3 411 355	2 092 163	A+
30	ОАО РСТК	3 395 984	810 356	нет
31	СОАО "Национальная страховая группа"	2 913 444	789 636	A
32	ООО "СК "Райффайзен Лайф"	2 845 411	108 792	нет
33	ОАО "Национальная страховая компания ТАТАРСТАН" (НАСКО)	2 775 158	1 195 483	A+
34	ЗАО "АИГ"	2 655 395	872 155	A+
35	Страховая Группа "Чулпан"	2 603 977	1 535 681	A+
36	ООО «Страховое общество «Помощь»	2 530 855	399 241	A
37	Либерти Страхование (ОАО)	2 514 261	1 143 703	A+
38	Группа компаний "АСКО"	2 510 454	1 645 016	A
39	ЗАО "Страховая компания "РСХБ- Страхование"	2 510 422	635 285	A+
40	ООО "БИН СТРАХОВАНИЕ"	2 437 399	1 938 843	A
41	ООО СПК "Юнити Ре"	2 416 398	966 034	A++
42	Гефест	2 336 796	849 087	A+
43	ЗАО ОСК	2 268 176	1 260 193	A
44	ЗАО СК "МегаРусс-Д"	2 218 005	836 261	нет
45	ООО "ИСК Евро Полис"	2 163 981	932 569	A+
46	ОАО "Страховая компания "ПАРИ"	2 076 843	663 470	A+
47	ООО "Страховое общество "Купеческое"	1 956 616	639 182	нет
48	ООО "Страховая компания ЮЖУРАЛ- АСКО"	1 928 711	969 367	A
49	ООО "Страховая компания "Независимость"	1 898 286	31 382	B+
50	ООО "Национальная противопожарная страховая компания"	1 652 868	660 018	нет
51	Британский Страховой Дом	1 438 088	127 625	B++
52	ООО Страховая Компания "Гелиос"	1 255 445	350 648	A+
53	ОАО "Межотраслевой страховой центр"	1 205 000	543 000	A
54	ОАО "Страховая компания "РЕГИОНГАРАНТ"	1 181 346	260 804	A+
55	ООО "ПРОМИНСТРАХ"	1 162 974	182 311	A
56	ЗАО Страховая компания "Инвестиции и Финансы"	1 162 655	761 949	A
57	ЗАО "Страховая бизнес группа"	1 109 546	96 661	A
58	ОАО Страховое общество "Якорь"	1 081 140	377 718	A
59	ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"	1 074 974	57 204	A
60	СОАО "Русский Страховой Центр"	1 014 849	359 795	A
61	ОАО ЖАСО "Литер-полис"	936 460	797 586	A
62	ОАО "СК ГАЙДЕ"	926 764	575 569	A
63	Капитал-полис	924 588	592 481	нет

64	ЗАО "Страховая компания "ДАР"	913 873	375 617	А
65	ЗАО СО "Надежда"	887 375	461 905	нет
66	ООО "Страховая компания "ТИТ"	829 842	511 604	А+
67	Страховая группа АСК	821 646	535 939	нет
68	Страж	784 790	421 749	нет
69	ОАО "Транссибирская перестраховочная корпорация"	764 713	474 562	А+
70	РегионСоюз	748 297	167 502	нет
71	ООО "Страховая компания "СК АЛРОСА"	721 634	320 358	А+
72	ОАО СГ "Спасские ворота"	687 770	270 612	А+
73	Страховая группа "РОСЭНЕРГО"	673 902	208 153	нет
74	ООО "Страховая компания "СДС"	638 364	330 739	нет
75	ОАО "Страховая компания "Астро-Волга"	616 838	362 046	В++
76	ОАО "Боровицкое страховое общество"	616 599	31 907	нет
77	ООО "Перестраховочное общество "КАМА РЕ"	602 680	114 688	А
78	ЗАО "Поволжский страховой альянс"	602 242	322 829	В++
79	ОАО "Региональная страховая компания "Стерх"	579 183	183 038	А+
80	ЗАО "Д2 СТРАХОВАНИЕ"	568 760	215 642	А
81	ООО "СК МАСТЕР-ГАРАНТ"	516 823	175 920	В+
82	ЕТС	513 908	240 744	нет
83	ОАО "Страховая компания "Итиль"	493 885	156 776	В++
84	ЖИВА	455 736	70 398	нет
85	ОАО "Страховая Компания "ПОЛИС-ГАРАНТ"	446 277	238 069	нет
86	ООО "Строительная Страховая Группа"	431 518	52 312	нет
87	ООО "Страховая фирма "Адонис"	407 679	170 493	А
88	ЗАО "Страховая компания "Колымская"	369 023	189 461	А
89	ООО СК "Московия"	364 733	188 069	В++
90	Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество "ДальЖАСО"	350 297	140 426	А
91	ООО СО "Геополис"	338 595	304 777	А
92	ООО "Рослес-Ре"	335 064	426 150	А
93	ООО "Страховая компания Екатеринбург"	311 630	136 258	А
94	ООО "Страховая компания "ЭСТЕР"	276 145	81 710	нет
95	ООО "СК "СЕРВИСРЕЗЕРВ"	254 841	158 335	А
96	ООО "Страховая компания "Ангара"	227 080	114 544	А
97	ООО «СМП-Страхование»	183 263	118 895	А
98	ООО СК "ФЬОРД"	175 644	68 724	А
99	ОАО "СК "Дальлесстрах"	172 171	49 918	А
100	ООО СК "Экип"	158 875	76 868	В
101	Резонанс	134 283	53 601	А
102	ЗАО «Страховая компания АСКО-Центр»	132 000	70 376	нет
103	ЗАО Страховая компания	122 600	20 629	А

	"Железнодорожный страховой фонд"			
104	ЗАО "Страховая компания "АВЕСТА"	117 384	35 921	нет
105	ОАО Акционерная страховая компания "Ингвар"	115 310	24 940	В+
106	ООО "РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ"	113 406	2 255	В+
107	ООО "Адвант-Страхование"	108 025	35 429	нет
108	РОСЛЕС	102 400	16 098	В++
109	АКОМС	95 629	15 750	А
110	ЗАО "Страховая компания "Югория-Жизнь"	80 262	44 994	А
111	ООО "Страховая компания "ВИТАЛ-Полис"	67 928	41 015	нет
112	ЗАО "СГ "ПРЕСТИЖ-ПОЛИС"	57 580	29 427	А
113	Промышленная перестраховочная компания	47 762	38 571	А

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

** Показатели включают взносы и выплаты ЗАО "СК "ТРАНСНЕФТЬ" за декабрь 2013 г. (с момента завершения сделки по приобретению компании ОАО "СОГАЗ")

Источник: «Эксперт РА» по данным компаний, приславших анкеты

Таблица 5. Составы групп

Название группы	Компании, входящие в группу
ГК "Росгосстрах" и Капитал	ОАО "Росгосстрах", ООО "Росгосстрах", ООО "СК "Росгосстрах - Жизнь", ОАО "Капитал Страхование", ЗАО "Капитал Перестрахование"
Группа "ИНГОССТРАХ"	ОАО "Ингосстрах", ООО "СК "Ингосстрах-Жизнь", ОАО "Чрезвычайная страховая компания", ООО "Ингосстрах ОНДД Кредитное Страхование"
Группа Альянс	ОАО СК "Альянс", СЗАО "Медэкспресс", ООО СК "Альянс Жизнь", ОАО СК РОСНО-МС
Группа ЖАСО	ОАО "ЖАСО", ЗАО "ЮЖУРАЛЖАСО", ООО "ЖАСО-ЛАЙФ"
Группа компаний "АСКО"	ООО "Страховая группа "АСКО", ООО "Страховая компания " АСКО - ЖИЗНЬ"
Группа Ренессанс Страхование	ООО "Группа Ренессанс Страхование", ООО "СК "Ренессанс Жизнь"
Группа СОГАЗ	ОАО СОГАЗ, ООО СК СОГАЗ-Агро, ООО СК СОГАЗ-Жизнь, ЗАО "СК "ТРАНСНЕФТЬ"
Группа страховых компаний "Русский Стандарт"	ЗАО "Русский Стандарт Страхование", ООО "Компания Банковского Страхования"
Группа страховых компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни", ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"
Капитал-полис	ЗАО "СК "Капитал-полис", ООО "СК "Капитал-полис страхование", ООО "СК "Капитал-полис Медицина"
Страховая группа "МАКС"	ЗАО "МАКС", ООО "МАКС-ЖИЗНЬ"
Страховая группа "РОСЭНЕРГО"	ООО "Национальная страховая группа - "РОСЭНЕРГО", ООО Страховая компания "Росэнерго - Жизнь", ООО Страховая компания "РОСЭНЕРГО"
Страховая группа "ТРАНСНЕФТЬ"	ЗАО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТРАНСНЕФТЬ", ООО "Страховое общество трубопроводного транспорта"

Страховая Группа "УралСиб"	ОАО "Медицинская Страховая Компания "УралСиб", ЗАО "Страховая группа "УралСиб", ЗАО "Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"
Страховая Группа "Чулпан"	ЗАО СК "Чулпан", ООО СК "Чулпан-Жизнь", ООО СМО "Чулпан-Мед"
Страховая группа АСК	ЗАО "СК АСК-Петербург", ЗАО "СМК АСК-Мед"
Страховая компания ЭРГО	ЗАСО "ЭРГО Русь", ООО "СК "ЭРГО Жизнь"

Источник: «Эксперт РА» по данным компаний, приславших анкеты

Таблица 6. Топ-30 лидеров рынка по взносам, 2013 год

№	Компания	Рейтинги надежности "Эксперт РА" на 3.03.14	Взносы, млн. рублей	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	РОСГОССТРАХ	A++	99 793	47,2	2,4
2	СОГАЗ	A++	84 773	45,8	11,6
3	ИНГОССТРАХ	A++	66 619	67,7	-1,8
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	A++	57 441	58,5	10,8
5	СОГЛАСИЕ	A++	41 775	61,7	25,4
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	A++	40 704	47,8	19,2
7	ВСК	A++	37 814	47,9	12,6
8	АЛЬЯНС	A++	32 918	50,0	31,5
9	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	A++	30 756	38,5	35,0
10	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	A+	21 324	1,2	147,0
11	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	A++	18 896	69,4	4,8
12	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	A+	18 715	79,4	-6,2
13	УРАЛСИБ	A++	16 203	60,0	25,9
14	МАКС	A++	15 477	72,7	-4,2
15	ЖАСО	A++	12 234	74,7	3,7
16	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	A+	11 324	24,3	35,7
17	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	-	10 794	1,9	78,1
18	АЛИКО	A++	9 847	21,5	26,8
19	ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	A+	9 706	54,6	31,6
20	ТРАНСНЕФТЬ	A++	9 361	49,0	12,3
21	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	A++	9 054	0,4	1633,9
22	ЭНЕРГОГАРАНТ	A++	9 028	46,7	19,0
23	ЦЮРИХ		8 749	67,7	1,3
24	ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	A++	8 505	9,5	-44,9
25	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	A++	7 819	53,7	-16,8
26	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	-	7 028	13,9	-13,7
27	КОМПАНИОН	-	6 737	27,2	90,6
28	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	A+	5 226	80,6	8,4
29	ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ	-	5 181	14,4	350,1
30	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	-	4 885	15,2	12,7

Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ