



## Итоги развития страхового рынка в 2010 году

1. Динамика численности компаний и концентрация рынка .....	2
2. Динамика страховой премии и ее структура .....	3
3. Доля страхования в ВВП .....	9
4. Страховые выплаты и их структура .....	10
5. Число заключенных и действующих договоров .....	11
6. Территориальная структура российского страхового рынка .....	15
7. Прогноз развития страхового рынка на 2011 год .....	19

## Краткий обзор итогов развития страхового рынка РФ в 2010 году

1. На 31.12.2010 зарегистрировано 618 страховых компаний, их количество продолжает сокращаться.
2. ТОП-10 на рынке всего собирает 45,4% всех премий, на рынке ДС+ОСАГО – 55,7%, концентрация продолжает расти.
3. Совокупная страховая премия в 2010 году выросла на 6,5% и составила 1 041,1 млрд. руб., совокупные выплаты выросли на 4,6% и составили 768,6 млрд. руб. Рост премий зафиксирован по всем видам страхования.
4. Премии по страхованию за счет средств населения выросли на 9,6% и составили 269 млрд. руб., премии по страхованию за счет средств предприятий выросли на 7,2% (без ОМС) и составили 286,8 млрд. рублей. Доля страхования за счет физических лиц в общем объеме премий выросла на 1 процентный пункт по сравнению с 2009 годом и составила 48,4%.
5. Доля обязательных видов страхования в совокупной премии составила 56,1% - она сократилась на 1 процентный пункт по сравнению с 2009 годом.
6. В общей структуре премий ОМС занимает 47%, страхование имущества – 27%, личное 12%, ОСАГО – 9%.
7. Доля совокупной страховой премии в ВВП в 2010 году составила 2,3%, без учета ОМС – 1,3%. Доля страхования в ВВП не изменилась по сравнению с 2008 годом.
8. Общий уровень выплат в целом по рынку составил 73,8%, что на 1,3 процентных пункта меньше, чем в 2010 году. Уровень выплат сокращается по всем видам, за исключением страхования жизни, ОСАГО и ОМС.
9. ТОП-10 по выплатам на рынке всего с ОМС выплачивает 48,4% всех возмещений, на рынке ДС+ОСАГО – 60,1%. По сравнению с 2009 годом концентрация выплат растет.
10. В 2010 году было заключено 129,8 млн. договоров, что на 10,9% больше, чем в 2010 году. На рынке действовало 84,6 млн. договоров, на 5,7% больше, чем годом ранее. Количество заключенных и действующих договоров по всем видам по сравнению с 2009 годом растет.
11. ТОП-10 заключает 53,8% от числа всех договоров на рынке всего с ОМС, на рынке ДС+ОСАГО – 54,1%.
12. Среди заключенных договоров 51% занимает личное страхование, ОСАГО – порядка 28%, страхование имущества – 11%, страхование ответственности – 4%. Среди действующих договоров



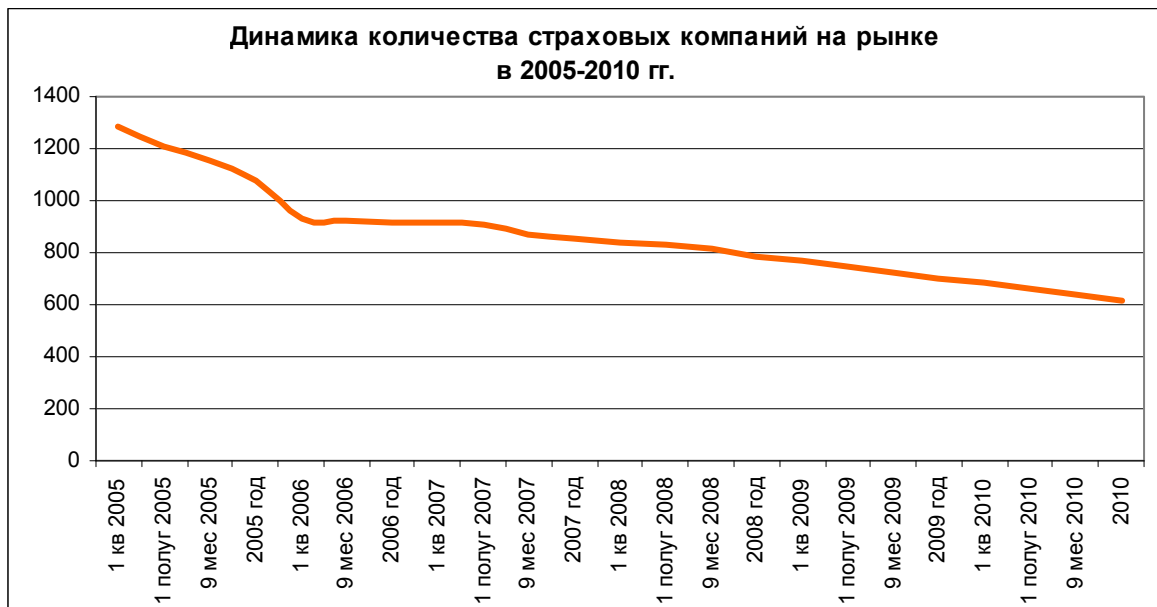
большую часть портфеля занимает ОСАГО (40%), на втором месте личное страхование – 29%, страхование имущества занимает 16%, страхование жизни – 6%.

13. 90,5% заключенных и действовавших договоров в 2010 году приходится на договоры с физическими лицами.
14. Количество действующих страховых компаний растет в 11 регионах, не изменилось в 4 регионах, в 65 субъектах РФ число действующих компаний падает. Количество регионов с растущим числом страховщиков увеличивается.
15. В 58 субъектах зафиксирован рост страхового рынка, (всего с ОМС, добровольное страхование, ДС+ОСАГО), в 9 регионах имеется сокращение рынка. Количество регионов с растущим страховым рынком увеличивается.

### 1. Динамика численности компаний и концентрация рынка

На рынке продолжается **сокращение числа операторов**. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.12.2010 было зарегистрировано 618 страховых организаций. Из них 2 не проводили страховые операции и 17 не предоставили отчет о своей деятельности. Годом ранее на рынке работали 702 компании, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 12%, или 84 компании. В 2009 году покинуло рынок такое же количество страховых компаний.

Динамика общего количества страховых компаний на рынке представлена на следующем графике.



Количество компаний, которые находятся на страховом рынке, но не собирают страховые премии (их сборы равны нулю) сократилось с 29 компаний в 2009 году до 26 компаний в 2010 году.

На рынке по-прежнему наблюдается тенденция к **увеличению концентрации страхового бизнеса**. На рынке добровольного страхования в сумме с ОСАГО и концентрация, и темпы ее роста традиционно выше, чем на совокупном рынке. Первые 10 компаний на совокупном рынке собирают 45% премий (рост на 1,4 п.п.), 100 компаний – 89,8% (рост на 1,9 п.п.). На рынке добровольного страхования в сумме с ОСАГО доля 10-ти компаний 55,7% (рост на 2,9 п.п.), ста компаний – 91,5% (увеличение на 1,9 п.п.)

Концентрация растет также среди аутсайдеров рынка. Меры ФССН по очистке рынка от недобросовестных игроков дают свои плоды – количество компаний, которые собирают 1% от общего числа премий



сокращается – 313 компаний на рынке в целом (349 в 2009 году) и 330 компаний на рынке ДС+ОСАГО (366 компаний годом ранее).

#### Динамика концентрации страховых компаний на рынке в 2009-2010 гг.

	Всего по страховому рынку (включая ОМС)		Добровольное страхование + ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
Доля страховых компаний в сборах страховой премии				
10 компаний-лидеров	44,0%	45,4%	52,8%	55,7%
20 компаний-лидеров	59,0%	60,6%	67,1%	69,6%
50 компаний-лидеров	77,0%	78,7%	81,1%	83,8%
100 компаний-лидеров	87,9%	89,8%	89,6%	91,5%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий	349	313	366	330

Количество «крупных» компаний, имеющих долю рынка более 1%, на совокупном рынке не изменилось – 21 компания, на 1,6 п.п. выросла суммарная доля таких компаний по сравнению с 2009 годом. На рынке ДС плюс ОСАГО количество таких компаний сократилось на 1, однако доля также выросла по сравнению с 2009 годом.

#### Динамика количества страховых компаний, имеющих долю рынка более 1%

	всего с ОМС		ДС+ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
Количество страховщиков с долей рынка более 1%	21	21	21	20
Суммарная доля этих компаний	60,1%	61,6%	68,1%	69,6%

## 2. Динамика страховой премии и ее структура

**Общий объем премий** в 2010 году составил 1 041,1 млрд. руб., что на 6,5% превышает показатель предыдущего года. Объем совокупных выплат вырос на 4,6% и достиг 768,6 млрд. руб. Рост премий зафиксирован во всех видах страхования, максимальный – в страховании жизни 43,4% по сравнению с 2009 годом. В имущественном страховании и страховании ответственности наблюдается сокращение выплат, во всех остальных видах выплат растут по сравнению с предыдущим годом. Быстрее всего растут выплаты в страховании жизни – на 47,1%.

Обязательные виды, по-прежнему, занимают более половины рынка – 56,1%, однако их доля по сравнению с 2009 год сократилась практически на 1 процентный пункт (57% в 2009 году).

#### Динамика российского страхового рынка в 2009-2010 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	2009	2010	Прирост
Всего страховая премия	Премии, млрд. руб.	977,5	1 041,1	6,5%
	Выплаты, млрд. руб.	734,4	768,6	4,6%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	420,4	457,3	8,8%
	Выплаты, млрд. руб.	229,3	231,4	0,9%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	15,7	22,5	43,4%
	Выплаты, млрд. руб.	5,3	7,8	47,1%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	101,7	122,1	20,1%
	Выплаты, млрд. руб.	68,6	71,2	3,8%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	269,3	278,1	3,3%
	Выплаты, млрд. руб.	150,4	147,1	-2,2%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	26,0	26,7	2,4%
	Выплаты, млрд. руб.	3,0	2,9	-3,9%



Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	2009	2010	Прирост
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	7,7	7,9	2,5%
	Выплаты, млрд. руб.	2,0	2,4	19,1%
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	557,1	583,8	4,8%
	Выплаты, млрд. руб.	505,1	537,2	6,4%
ОМС	Премии, млрд. руб.	464,3	485,3	4,5%
	Выплаты, млрд. руб.	449,3	475,2	5,8%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	85,7	91,7	6,9%
	Выплаты, млрд. руб.	49,9	55,5	11,3%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	506,2	548,9	8,4%
	Выплаты, млрд. руб.	279,2	286,9	2,7%

Общий объем премий (без ОМС) за счет средств населения в 2010 году вырос на 9,6% по сравнению с 2009 годом и составил 269 млрд. руб. По всем видам страхования наблюдается рост премий по сравнению с предыдущим годом. Выплаты сократились в страховании жизни, имущества, предпринимательских и финансовых рисков, в добровольном страховании, ДС в сумме с ОСАГО, а также на совокупном рынке без ОМС.

#### Динамика рынка страхования за счет средств населения в 2009-2010 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	2009	2010	Прирост
Итого без ОМС	Премии, млрд. руб.	245,5	269,0	9,6%
	Выплаты, млрд. руб.	163,3	159,7	-2,2%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	175,9	194,2	10,4%
	Выплаты, млрд. руб.	120,5	111,5	-7,5%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	11,5	17,8	55,1%
	Выплаты, млрд. руб.	4,1	4,0	-1,9%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	27,9	33,3	19,2%
	Выплаты, млрд. руб.	11,9	12,4	4,1%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	128,9	133,3	3,4%
	Выплаты, млрд. руб.	103,8	94,0	-9,4%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	5,2	5,9	12,9%
	Выплаты, млрд. руб.	0,5	0,8	64,5%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	2,4	3,9	66,8%
	Выплаты, млрд. руб.	0,3	0,3	-5,9%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	69,6	74,8	7,4%
	Выплаты, млрд. руб.	42,8	48,3	12,8%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	245,5	269,0	9,6%
	Выплаты, млрд. руб.	163,3	159,7	-2,2%

Общий объем премий (без ОМС) за счет средств юридических лиц в 2010 году увеличился на 7,2% по сравнению с 2009 годом и составил 286,8 млрд. руб. Рост премий зафиксирован во всех видах страхования, за исключением премий по страхованию ответственности и предпринимательских и финансовых рисков, а также выплат по страхованию ответственности.



**Динамика рынка страхования за счет средств юридических лиц в 2009-2010 гг.**

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	2009	2010	Прирост
Итого без ОМС	Премии, млрд. руб.	267,7	286,8	7,2%
	Выплаты, млрд. руб.	121,8	133,7	9,7%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	244,6	263,0	7,6%
	Выплаты, млрд. руб.	108,8	119,9	10,2%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	4,2	4,7	11,8%
	Выплаты, млрд. руб.	1,3	3,8	204,9%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	73,7	88,8	20,4%
	Выплаты, млрд. руб.	56,6	58,8	3,7%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	140,4	144,8	3,1%
	Выплаты, млрд. руб.	46,7	53,1	13,8%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	20,8	20,8	-0,2%
	Выплаты, млрд. руб.	2,5	2,1	-16,8%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	5,3	3,9	-25,9%
	Выплаты, млрд. руб.	1,7	2,1	23,4%
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	23,0	23,8	3,5%
	Выплаты, млрд. руб.	12,9	13,8	6,4%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	16,1	16,9	4,7%
	Выплаты, млрд. руб.	7,0	7,2	1,9%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	260,7	279,9	7,4%
	Выплаты, млрд. руб.	115,9	127,1	9,7%

В 2010 году **доля страхования физических лиц** в общем объеме премии по сравнению с 2009 годом незначительно выросла и составила 48,4%. Существенно выросла (рост более 3 процентных пунктов) доля страхования за счет средств граждан в страховании жизни, огневом страховании имущества и в страховании предпринимательских и финансовых рисков. Доля остальных видов страхования осталась без значительных изменений.

**Динамика доли премий за счет средств населения в совокупной премии в 2009-2010 гг.**

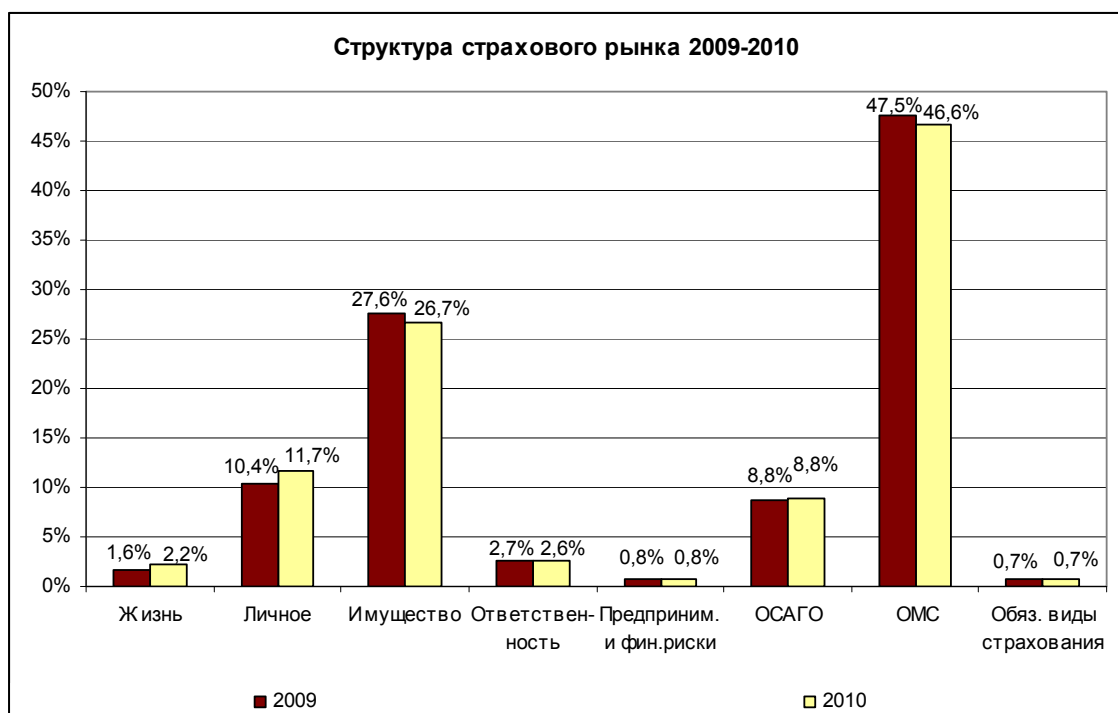
Вид страхования	2009	2010
Итого без ОМС	47,8%	48,4%
Личное страхование всего	33,6%	35,3%
Страхование жизни всего	73,0%	79,0%
В том числе:		
- на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	77,9%	83,5%
- с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	82,9%	81,8%
- пенсионное страхование	11,9%	12,2%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	27,5%	27,3%
В том числе:		
- НС	60,6%	59,0%
- ДМС	15,5%	13,8%
Имущественное страхование всего	45,0%	45,8%
Страхование имущества (без страхования ответственности)	47,9%	47,9%
В том числе		
- средств наземного транспорта	79,9%	80,2%
- средств железнодорожного транспорта	0,0%	0,0%



Вид страхования	2009	2010
- средств воздушного транспорта	0,6%	0,6%
- средств водного транспорта	3,1%	2,3%
- страхование грузов	0,7%	0,5%
- сельскохозяйственное страхование	2,8%	2,6%
- страхование имущества юридических и физических лиц	19,3%	21,1%
Страхование ответственности	20,0%	22,0%
В том числе:		
- страхование ГО владельцев наземных транспортных средств	67,7%	66,7%
в том числе		
-- кроме страхования в рамках международных систем страхования	64,5%	65,3%
-- в рамках международных систем страхования	71,9%	68,6%
- страхование ГО владельцев средств железнодорожного транспорта	0,7%	0,6%
- страхование ГО владельцев средств воздушного транспорта	0,2%	0,1%
- страхование ГО владельцев средств водного транспорта	0,6%	0,7%
- ОПО	0,0%	0,0%
- ГО по договорным обязательствам	0,6%	1,0%
- иные виды ответственности	22,1%	21,0%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	30,7%	49,9%
Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,0%	0,0%
Обязательное личное страхование работников налоговых органов	0,0%	0,0%
Обязательное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	0,0%	0,0%
ОСАГО	81,2%	81,6%

Практически половину всей страховой премии – 47% - занимает ОМС, на втором месте – страхование имущества 27%. Структура страхового рынка в 2010 году не претерпела значительных изменений по сравнению со структурой 2009 года.

Динамика структуры страховой премии в 2009-2010 гг. представлена на следующем графике.



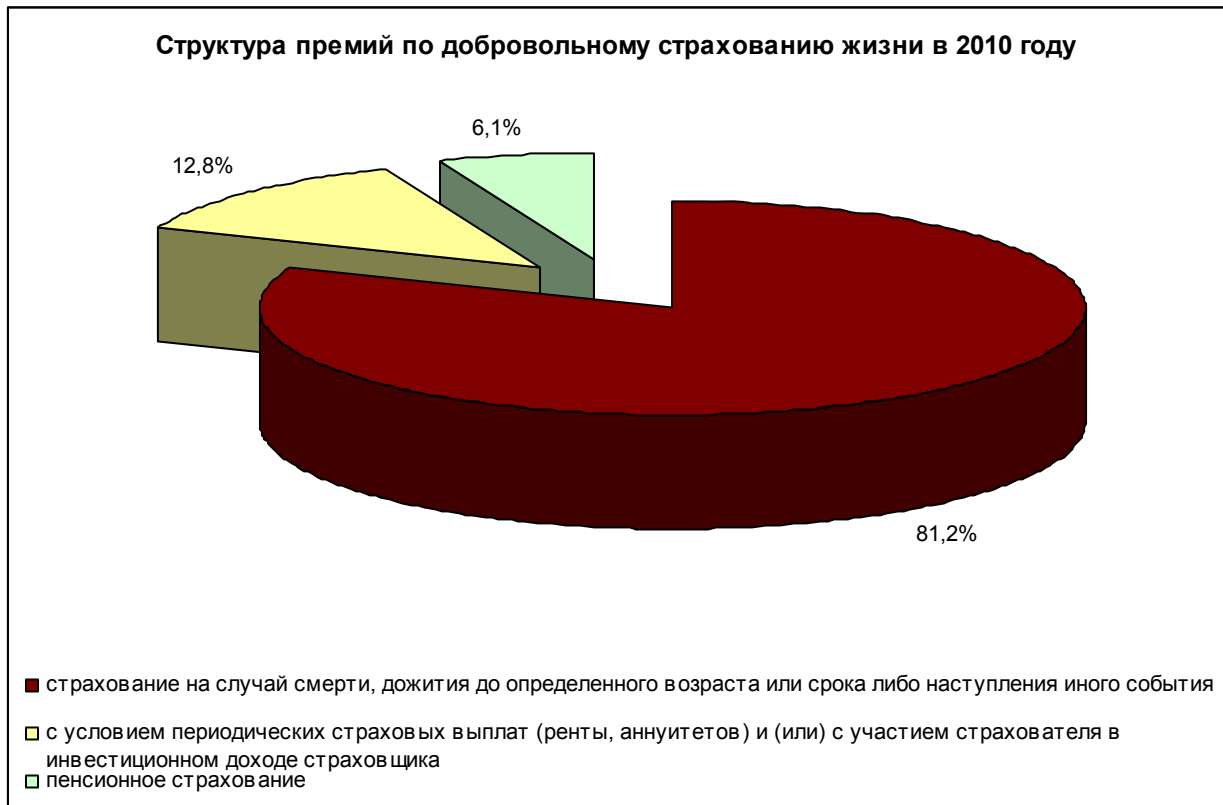




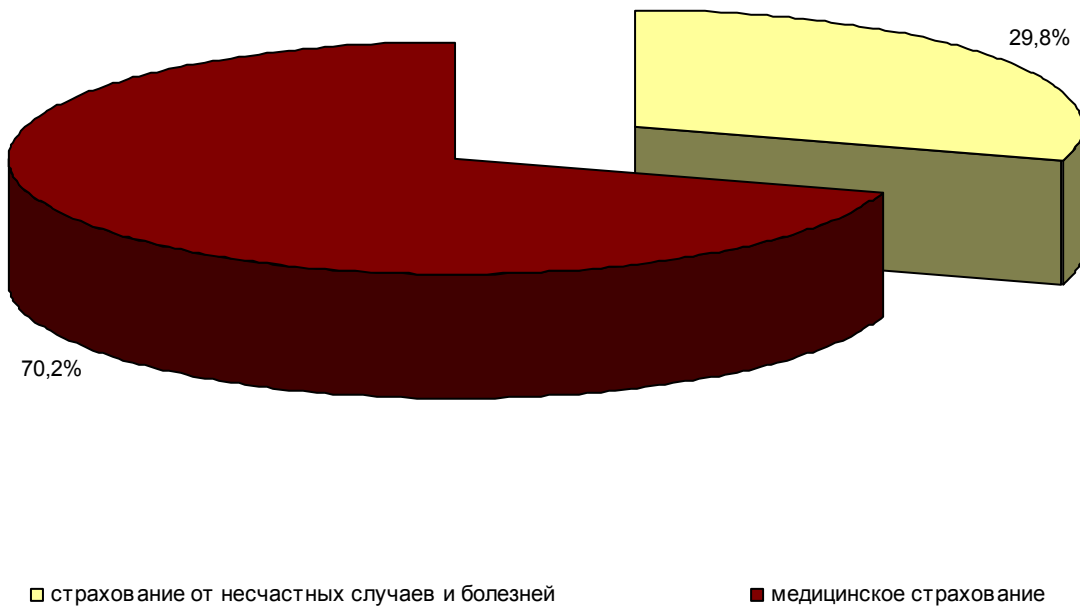
**Структура премий по добровольным видам страхования** представлена на следующих графиках. В страховании жизни 81,2% премий составляет страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события. В личном страховании 70,2% приходится на добровольное медицинское страхование. В страховании имущества основную часть занимают страхование средств наземного транспорта (каско) – 49,9% и страхование имущества юридических лиц и граждан (огневое) – 36,5%.

По сравнению с 2009 годом в структуре премий произошли следующие изменения. В страховании жизни сократилась доля пенсионного страхования с 8,3% до 6,1%, зато выросла доля страхования с условием периодических выплат – с 11,3% до 12,8%. В личном страховании уменьшилась доля ДМС – с 73,5% до 70,2%.

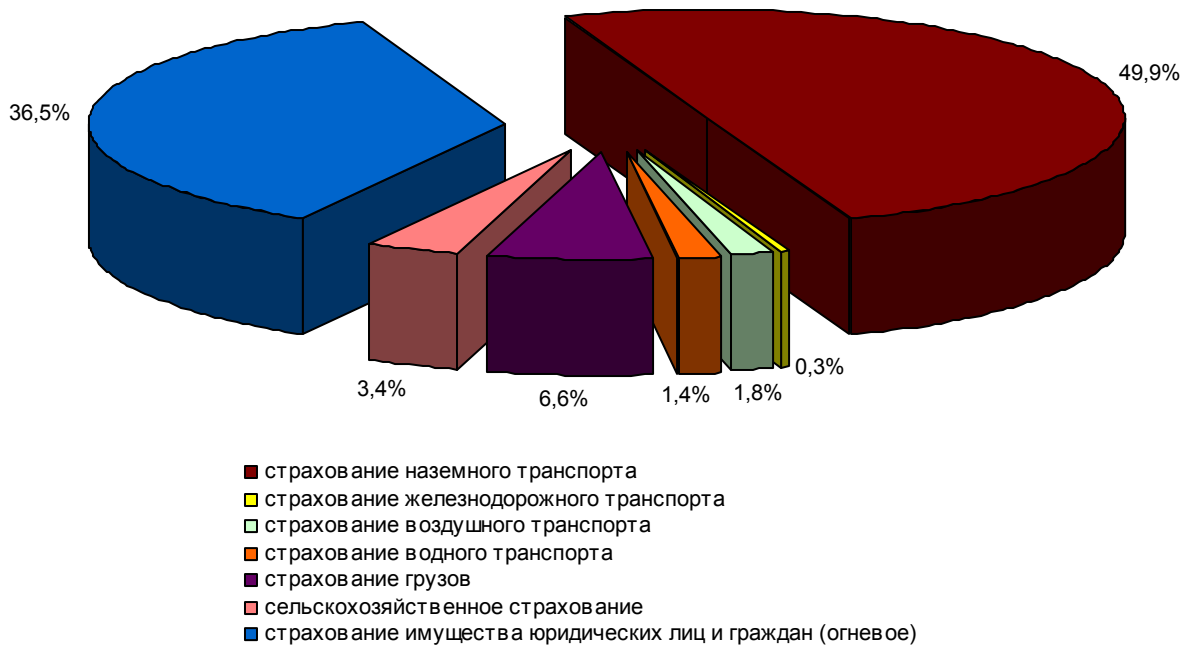
В страховании ответственности выросли доли ДСАГО – с 15% до 18,4% и страхования иных видов ответственности с 43,6% до 45,7%, доля страхования ответственности за невыполнение обязательств по договору упала с 16,7% до 11,6%.



Структура премий по добровольному личному страхованию в 2010 году

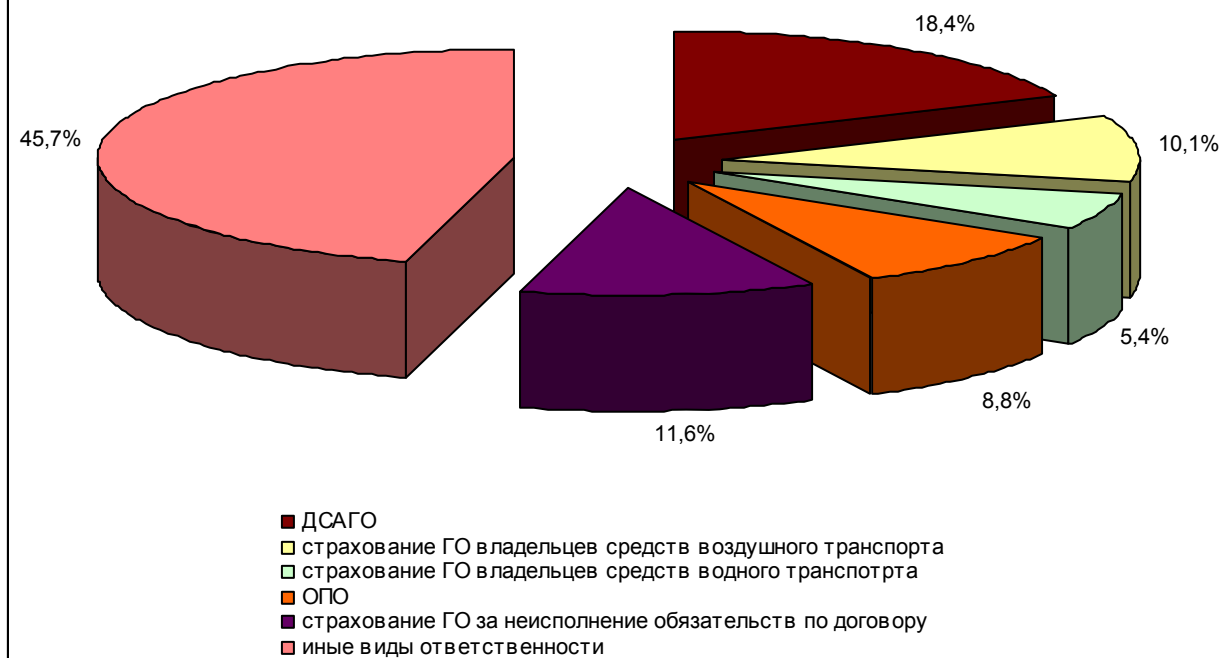


Структура премий по добровольному имущественному страхованию в 2010 году





**Структура премий по добровольному страхованию ответственности в 2010 году**



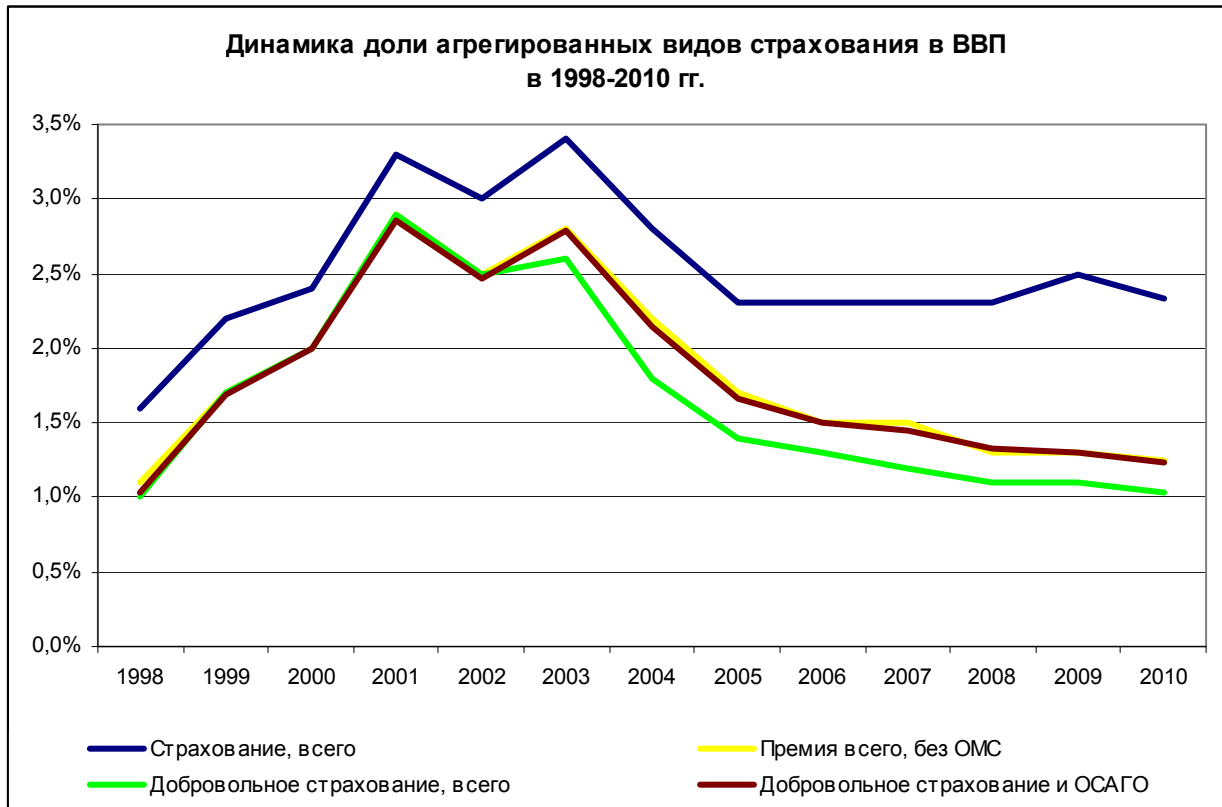
### 3. Доля страхования в ВВП

В 2010 году сборы страховой премии составили 2,3% от ВВП, что на 0,2 процентных пункта больше, чем в 2009 году. Однако это увеличение находится в рамках статистической погрешности, поэтому можно говорить о том, что доля страховой премии в ВВП в 2010 году осталась на прежнем уровне. В связи с тем, что ОМС занимает порядка 47% страховой премии, не являясь при этом классическим страхованием, целесообразно рассчитывать долю страхования в ВВП без ОМС.

Так, доля страхования без ОМС в ВВП с 2003 года постепенно снижается, и в 2010 году составляет 1,3%. В целом, доли добровольного страхования, ДС в сумме с ОСАГО и совокупной премии без ОМС в ВВП находятся примерно на уровне 2008 года без значительных изменений.

**Динамика доли страхования в ВВП 1998-2010 гг.**

Годы	Страхование, всего	Премия всего, без ОМС	Добровольное страхование, всего	Добровольное страхование и ОСАГО
1998	1,6%	1,1%	1,0%	1,03%
1999	2,2%	1,7%	1,7%	1,69%
2000	2,4%	2,0%	2,0%	2,00%
2001	3,3%	2,9%	2,9%	2,86%
2002	3,0%	2,5%	2,5%	2,47%
2003	3,4%	2,8%	2,6%	2,79%
2004	2,8%	2,2%	1,8%	2,14%
2005	2,3%	1,7%	1,4%	1,66%
2006	2,3%	1,5%	1,3%	1,50%
2007	2,3%	1,5%	1,2%	1,45%
2008	2,3%	1,3%	1,1%	1,33%
2009	2,51%	1,32%	1,08%	1,26%
2010	2,34%	1,25%	1,03%	1,23%



#### 4. Страховые выплаты и их структура

В целом по рынку в 2010 году уровень выплат сократился на 1,3 процентных пункта и составил 73,8%. Уровень выплат в 2010 году по сравнению с предыдущим годом вырос в страховании жизни, ОМС, ОСАГО и в обязательном страховании в целом. В остальных видах страхования уровень выплат падает.

Число компаний, имеющих уровень выплат более 100% на рынке итогов без ОМС, сократилось с 55 в 2009 году до 40 страховщиков в 2010 году.

**Динамика уровня выплат в 2009-2010 гг.**

Виды страхования и страховой деятельности	2009	2010	Изменение
Всего страховая премия	75,1%	73,8%	-1,3
Добровольное страхование-всего	54,5%	50,6%	-3,9
Страхование жизни	33,8%	34,7%	0,9
Личное страхование	67,5%	58,3%	-9,1
Имущественное страхование	55,8%	52,9%	-3,0
Страхование ответственности	11,2%	10,9%	-0,3
Обязательное страхование-всего	90,7%	92,0%	1,4
ОМС	96,8%	97,9%	1,1
ОСАГО	58,2%	60,5%	2,3
Добровольное страхование + ОСАГО	55,2%	52,3%	-2,9

Концентрация страховых компаний по выплатам в 2010 г. по сравнению с 2009 годом растет, кроме того, она выше, чем концентрация по премиям. На рынке в целом (с ОМС) десятка лидеров выплачивает 48% от общей суммы выплат, сто компаний – 94%. На рынке добровольного страхования в сумме с ОСАГО цифры еще выше – 60% для 10 компаний, 95% - для 100 страховщиков.



### Динамика концентрации страховых компаний по выплатам в 2009- 2010 гг.

	Всего по страховому рынку (включая ОМС)		Добровольное страхование + ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
Доля страховых компаний в выплатах страховой премии				
10 компаний-лидеров	46,8%	48,4%	56,7%	60,1%
20 компаний-лидеров	62,8%	64,4%	73,4%	76,5%
50 компаний-лидеров	81,8%	83,5%	86,8%	89,4%
100 компаний-лидеров	92,5%	94,2%	93,0%	94,9%
Количество компаний-аутсайдеров, выплачивающих 1%	419	384	410	373

Общее количество компаний, имеющих долю в выплатах возмещений более 1%, по сравнению с 2009 годом сокращается. На совокупном рынке с ОМС суммарная доля этих компаний уменьшилась, на рынке добровольного страхования с ОСАГО доля выросла.

### Динамика количества страховых компаний, имеющих долю рынка по выплатам более 1%

	всего с ОМС		ДС+ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
Количество страховщиков, с долей рынка по выплатам более 1%	23	21	22	20
Суммарная доля этих компаний в выплатах возмещений	66,1%	65,5%	75,7%	76,5%

## 5. Число заключенных и действующих договоров

В 2010 году было заключено 129,8 млн. договоров, что на 10,9% больше, чем в 2009 году. В этот период действовал 84,6 млн. договоров, что на 5,7% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Количество заключенных и действовавших договоров выросло по всем видам страхования в 2010 году по сравнению с предыдущим годом. Значительнее всего выросло количество договоров по страхованию предпринимательских и финансовых рисков, на втором месте – страхование жизни.

Виды страхования и страховой деятельности	Виды договоров, млн. шт.	2009 г.	2010 г.	Прирост
Всего страховая премия	Заключенные	117,0	129,8	10,9%
	Действующие	80,0	84,6	5,7%
Добровольное страхование-всего	Заключенные	80,6	92,5	14,7%
	Действующие	43,3	47,4	9,5%
Страхование жизни	Заключенные	2,1	3,7	74,9%
	Действующие	3,6	4,7	30,2%
Личное страхование	Заключенные	59,5	66,2	11,2%
	Действующие	23,3	24,1	3,2%
Имущественное страхование	Заключенные	14,1	14,6	3,8%
	Действующие	12,7	13,1	3,4%
Страхование ответственности	Заключенные	3,8	5,0	32,3%
	Действующие	2,8	3,6	28,4%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Заключенные	1,2	3,0	161,5%
	Действующие	0,9	2,0	115,8%
Обязательное страхование-всего	Заключенные	36,4	37,3	2,5%
	Действующие	36,7	37,2	1,2%
ОМС	Заключенные	0,8	0,8	2,1%
	Действующие	2,8	3,3	16,7%



Виды страхования и страховой деятельности	Виды договоров, млн. шт.	2009 г.	2010 г.	Прирост
ОСАГО	Заключенные	34,8	36,5	4,7%
	Действующие	33,9	33,9	0,0%
Добровольное страхование + ОСАГО	Заключенные	115,5	129,0	11,7%
	Действующие	77,2	81,3	5,3%

Концентрация рынка по заключенным договорам в 2010 году в первой двадцатке по сравнению с 2009 годом падает, для большего числа компаний концентрация – растет. Для заключенных договоров нет больших различий на рынке всего с ОМС и добровольного страхования с ОСАГО. Первые 10 компаний заключают 53,8% от общего числа договоров на рынке, 100 компаний – 96% всех договоров. Таким образом, концентрация на рынке заключенных договоров выше, чем по объему премий.

#### Концентрация страховых компаний по доле заключенных договоров в 2009-2010 г.

	Всего с ОМС		ДС+ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
10 компаний-лидеров	57,8%	53,8%	58,2%	54,1%
20 компаний-лидеров	70,2%	70,2%	70,8%	70,6%
50 компаний-лидеров	86,0%	88,3%	86,7%	88,8%
100 компаний-лидеров	94,4%	96,2%	94,9%	96,7%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров	458	415	458	432

Количество страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% по числу заключенных договоров, выросло, как на всем рынке, так и для добровольного страхования в сумме с ОСАГО – с 17 до 24 компаний. Суммарная доля таких компаний также возросла на 7 процентных пунктов.

#### Количество страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% по числу заключенных договоров

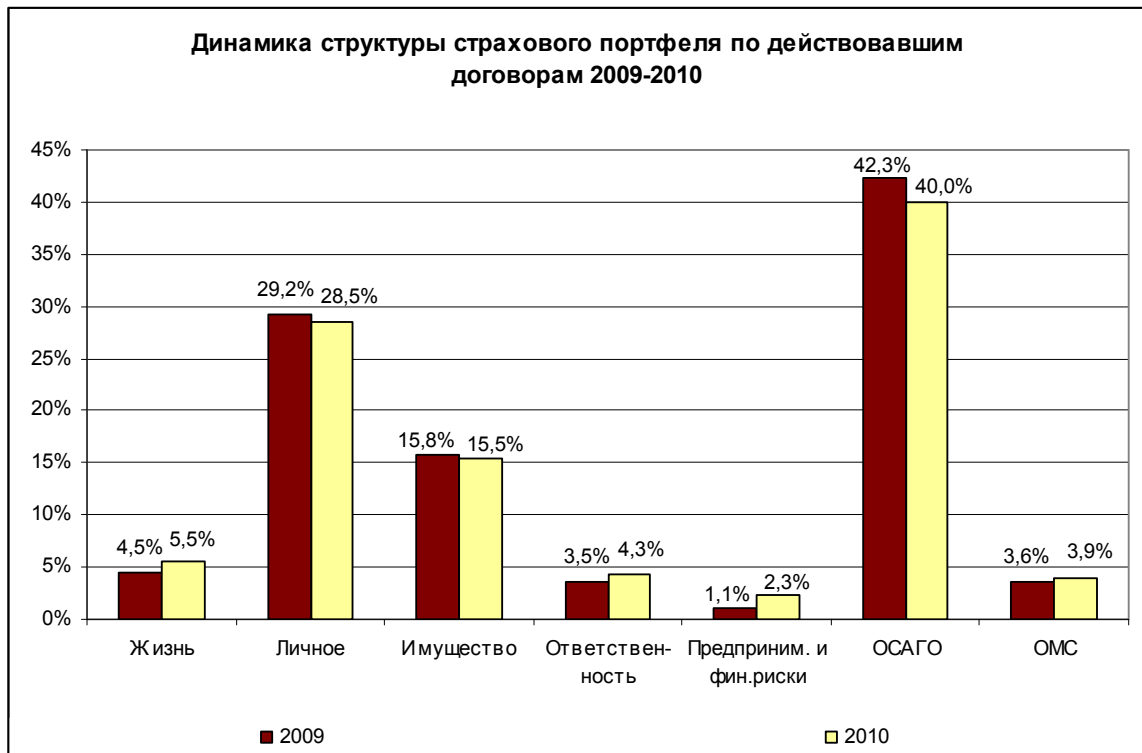
	всего с ОМС		ДС+ОСАГО	
	2009	2010	2009	2010
Количество страховщиков с долей рынка более 1%	17	24	17	24
Суммарная доля этих компаний	67,5%	74,5%	68,1%	74,9%

Среди **заключенных** договоров в 2010 году 51% занимает личное страхование, что объясняется большим количеством полисов страхования от несчастного случая, проданных пассажирам на железнодорожном транспорте (86% от всех заключенных договоров по личному страхованию). На втором месте в структуре **заключенных** договоров находится ОСАГО – порядка 28% от общего количества договоров. По сравнению с 2009 годом доля ОСАГО упала на 1,6 процентных пунктов. По сравнению со структурой 2009 года существенных изменений не произошло – на 1 процентный пункт выросли доли страхования жизни и страхования предпринимательских и финансовых рисков.

Динамика структуры страхового портфеля по заключенным и действующим договорам в 2009- 2010 гг. представлена на графиках.



Среди **действующих договоров** большую часть портфеля занимает ОСАГО (40%), на втором месте личное страхование – 29%. По сравнению с 2009 годом сократились доли ОСАГО, личного и имущественного страхования. Доли страхования жизни, ответственности, страхования предпринимательских и финансовых рисков, а также ОМС, выросли.





90,5% заключенных и действовавших договоров в 2010 году приходится на договоры с **физическими лицами**.

**Доля договоров, заключенных с физическими лицами, от общего количества договоров по видам страхования в 2010 г.**

<b>Вид страхования</b>	<b>Доля договоров с ФЛ в действующих договорах</b>	<b>Доля договоров с ФЛ в заключенных договорах</b>
Итого без ОМС	90,5%	90,5%
Личное страхование всего	94,2%	94,1%
Страхование жизни всего	99,5%	99,9%
В том числе:		
- на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	99,7%	99,9%
- с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	96,8%	98,8%
- пенсионное страхование	61,2%	93,8%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	93,2%	93,8%
В том числе:		
- НС	92,7%	95,4%
- ДМС	95,7%	83,7%
Имущественное страхование всего	89,3%	83,6%
Страхование имущества (без страхования ответственности)	90,4%	82,1%
В том числе		
- средств наземного транспорта	86,1%	86,0%
- средств железнодорожного транспорта	10,3%	0,0%
- средств воздушного транспорта	4,3%	3,1%
- средств водного транспорта	23,3%	24,5%
- страхование грузов	9,2%	11,0%
- сельскохозяйственное страхование	41,4%	41,4%
- страхование имущества юридических и физических лиц	94,6%	94,3%
Страхование ответственности	81,3%	84,1%
В том числе:		
- страхование ГО владельцев наземных транспортных средств	89,6%	91,2%
в том числе		
-- кроме страхования в рамках международных систем страхования	90,8%	90,6%
-- в рамках международных систем страхования	70,2%	92,6%
- страхование ГО владельцев средств железнодорожного транспорта	0,0%	2,0%
- страхование ГО владельцев средств воздушного транспорта	8,8%	6,5%
- страхование ГО владельцев средств водного транспорта	13,9%	13,5%
- ОПО	0	0
- ГО по договорным обязательствам	6,8%	4,6%
- иные виды ответственности	64,4%	64,4%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	96,2%	89,6%
Обязательное личное страхование пассажиров (тури-	0	0



Вид страхования	Доля договоров с ФЛ в действующих договорах	Доля договоров с ФЛ в заключенных договорах
стов, экскурсантов)		
Обязательное личное страхование работников налоговых органов	0	0
Обязательное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	0	0
ОСАГО	87,9%	88,0%

## 6. Территориальная структура российского страхового рынка

**Наличие местных страховщиков** и филиалов компаний из других регионов характеризует привлекательность и степень развития местного страхового рынка. В 2010 году больше всего страховых компаний работает в Москве, Санкт-Петербурге, Краснодарском крае, Московской и Свердловской областях. Меньше всего страховщиков в республиках Ингушетия, Тыва, Чукотском автономном округе, Еврейской автономной области и Магаданской области.

По сравнению с 2009 годом, в 2010 в 11 регионах выросло число страховщиков, в 4 регионах количество компаний осталось на прежнем уровне, а в 65 субъектах – сократилось. В 2010 году переменялась тенденция 2009 года к сокращению численности страховых организаций – растет число регионов, где количество страховщиков увеличивается.

Самый большой абсолютный прирост числа страховщиков зафиксирован в Курганской области - появилось 6 компаний. Самый большой относительный прирост наблюдается в Чукотском автономном округе – количество страховщиков выросло на 33%.

Больше всего страховщиков ушло с рынка Москвы – 47 компаний. В относительном размере самое большое сокращение коснулось Брянской области – ее покинули 23% компаний, действовавших здесь в аналогичном периоде 2009 года.

### Территориальное проникновение страховых компаний

Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2010 год	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2009 год	Прирост
Москва	338	385	-12,2%
г. Санкт - Петербург	173	195	-11,3%
Московская область	147	183	-19,7%
Свердловская область	137	149	-8,1%
Краснодарский край	132	139	-5,0%
Республика Татарстан	123	119	3,4%
Самарская область	123	134	-8,2%
Нижегородская область	122	133	-8,3%
Ростовская область	121	139	-12,9%
Пермский край	119	127	-6,3%
Челябинская область	107	120	-10,8%
Тюменская область	105	121	-13,2%
Республика Башкортостан	104	125	-16,8%
Новосибирская область	102	115	-11,3%
Саратовская область	100	112	-10,7%
Ставропольский край	100	108	-7,4%
Волгоградская область	94	113	-16,8%





Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2010 год	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2009 год	Прирост
Красноярский край	94	101	-6,9%
Омская область	92	106	-13,2%
Калининградская область	88	93	-5,4%
Воронежская область	87	104	-16,3%
Ярославская область	87	97	-10,3%
Алтайский край	85	89	-4,5%
Иркутская область	85	89	-4,5%
Кемеровская область	85	95	-10,5%
Тульская область	85	101	-15,8%
Удмуртская Республика	85	87	-2,3%
Приморский край	80	94	-14,9%
Тверская область	77	86	-10,5%
Мурманская область	74	73	1,4%
Хабаровский край	74	81	-8,6%
Архангельская область	73	73	0,0%
Владимирская область	73	81	-9,9%
Оренбургская область	72	83	-13,3%
Ульяновская область	70	80	-12,5%
Чувашская Республика - Чувашия	70	73	-4,1%
Калужская область	69	75	-8,0%
Ленинградская область	69	76	-9,2%
Томская область	69	72	-4,2%
Смоленская область	68	81	-16,0%
Курская область	66	66	0,0%
Рязанская область	66	78	-15,4%
Орловская область	64	67	-4,5%
Ивановская область	63	61	3,3%
Белгородская область	62	75	-17,3%
Липецкая область	61	72	-15,3%
Брянская область	60	78	-23,1%
Новгородская область	60	60	0,0%
Тамбовская область	60	65	-7,7%
Астраханская область	59	62	-4,8%
Вологодская область	59	67	-11,9%
Пензенская область	59	65	-9,2%
Республика Коми	59	64	-7,8%
Кировская область	58	67	-13,4%
Республика Карелия	58	65	-10,8%
Амурская область	53	49	8,2%
Курганская область	52	46	13,0%
Костромская область	51	63	-19,0%
Республика Марий Эл	47	46	2,2%
Забайкальский край	46	47	-2,1%
Республика Мордовия	46	47	-2,1%
Кабардино-Балкарская Республика	44	47	-6,4%
Республика Хакасия	43	40	7,5%
Камчатский край	42	41	2,4%
Псковская область	42	49	-14,3%
Республика Бурятия	42	44	-4,5%



Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2010 год	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 2009 год	Прирост
Сахалинская область	42	47	-10,6%
Республика Дагестан	40	52	-23,1%
Республика Саха (Якутия)	40	45	-11,1%
Республика Адыгея	39	42	-7,1%
Республика Северная Осетия-Алания	39	42	-7,1%
Карачаево-Черкесская Республика	34	36	-5,6%
Республика Калмыкия	34	32	6,3%
Чеченская Республика	30	31	-3,2%
Республика Алтай	27	32	-15,6%
Еврейская авт. область	25	25	0,0%
Магаданская область	24	28	-14,3%
Республика Ингушетия	24	25	-4,0%
Республика Тыва	24	19	26,3%
Чукотский авт. округ	12	9	33,3%

В 2010 году по сравнению с 2009 годом наблюдается увеличение премий в регионах, причем число «растущих» субъектов увеличивается. Так, в 58 регионах наблюдается рост премий по всем трем агрегированным видам страхования по сравнению с 2009 годом. Падение премий по всем агрегированным видам в 2010 году по сравнению с предыдущим годом наблюдается в 9 регионах.

Высокие темпы роста на совокупном рынке обеспечены в основном увеличением премий по ОМС. Высокие темпы роста по добровольному страхованию в республике Ингушетия обусловлены небольшой исходной базой в 2009 году.

#### Региональные рынки и их динамика в 2009-2010 гг.

Регион	Всего по всем видам страхования, млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование, (ДС), млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование + ОСАГО, (ДС+ОСАГО) млн. руб.	Прирост
Москва	339 026,7	9,8%	236 166,8	11,2%	255 014,2	10,7%
г. Санкт - Петербург	58 807,8	9,5%	33 184,7	4,1%	39 422,1	4,9%
Московская область	44 266,1	3,1%	12 279,8	1,2%	17 805,8	2,1%
Тюменская область	32 911,6	-2,2%	14 175,2	-2,1%	17 256,4	-0,4%
Республика Татарстан	26 519,0	0,6%	11 709,1	4,1%	14 105,5	5,6%
Краснодарский край	25 097,3	7,1%	7 234,0	15,1%	10 531,8	12,4%
Свердловская область	24 185,8	-1,0%	9 558,2	8,0%	12 328,3	8,2%
Нижегородская область	20 128,5	-0,3%	7 049,9	6,7%	9 048,9	7,4%
Самарская область	19 921,8	2,2%	7 852,8	6,5%	10 014,0	6,4%
Ростовская область	19 427,4	9,4%	5 800,8	1,6%	7 869,7	1,8%
Челябинская область	19 373,4	5,6%	6 360,3	8,8%	8 700,8	8,3%
Республика Башкортостан	18 818,5	4,9%	5 278,2	11,4%	7 259,9	9,8%
Красноярский край	18 618,4	9,6%	4 958,7	33,3%	6 871,0	25,5%
Пермский край	15 576,7	2,2%	5 103,1	3,6%	6 592,0	3,8%
Новосибирская область	14 586,9	8,7%	4 191,1	-1,2%	5 982,8	1,0%
Иркутская область	14 239,0	-4,6%	3 955,9	6,8%	5 190,0	6,2%
Кемеровская область	13 891,6	6,4%	4 030,7	7,2%	5 448,1	6,7%



Регион	Всего по всем видам страхования, млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование, (ДС), млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование + ОСАГО, (ДС+ОСАГО) млн. руб.	Прирост
Саратовская область	12 254,0	12,1%	3 701,3	17,4%	4 876,9	15,0%
Приморский край	11 560,8	4,2%	2 809,0	10,5%	4 192,6	9,3%
Ставропольский край	10 841,7	-2,2%	2 583,7	-1,9%	3 725,5	1,0%
Волгоградская область	10 141,3	5,7%	2 598,3	3,8%	3 716,0	4,3%
Воронежская область	9 157,0	-6,5%	2 443,8	-8,3%	3 599,8	-1,9%
Удмуртская Республика	9 144,7	1,0%	2 215,1	0,3%	2 869,9	0,9%
Хабаровский край	8 610,1	2,1%	2 704,2	37,2%	3 606,1	28,4%
Архангельская область	8 509,4	13,4%	1 736,7	1,7%	2 377,5	5,5%
Омская область	7 866,0	-15,8%	2 286,3	-18,1%	3 263,4	-13,0%
Республика Саха (Якутия)	7 651,7	8,6%	1 125,8	24,1%	1 547,4	21,5%
Владимирская область	7 601,4	2,8%	2 068,6	9,4%	2 748,8	9,1%
Вологодская область	7 515,0	-6,1%	2 826,0	-16,1%	3 575,6	-11,7%
Республика Коми	7 478,1	22,5%	1 438,4	5,2%	1 894,7	6,2%
Республика Дагестан	7 313,7	5,2%	287,8	50,6%	694,7	19,0%
Тульская область	6 969,3	-4,6%	1 817,7	-3,3%	2 556,1	-0,7%
Томская область	6 693,6	6,1%	1 850,4	6,1%	2 398,8	4,8%
Ярославская область	6 642,6	8,1%	1 906,7	21,5%	2 528,8	18,3%
Белгородская область	6 620,9	10,7%	2 064,6	45,8%	2 758,0	31,0%
Оренбургская область	6 605,7	34,3%	2 746,8	1,1%	3 745,9	2,0%
Кировская область	6 451,1	5,0%	1 565,6	9,5%	2 181,9	9,4%
Калининградская область	6 420,9	22,2%	1 579,6	-3,9%	2 203,1	-3,7%
Мурманская область	6 330,9	5,7%	1 387,2	-2,0%	1 843,1	1,7%
Чувашская Республика	6 281,8	20,1%	1 720,0	19,3%	2 176,1	17,4%
Тверская область	6 093,7	7,2%	1 693,1	11,9%	2 374,8	12,8%
Ульяновская область	5 890,7	26,4%	1 815,4	9,3%	2 368,3	8,9%
Липецкая область	5 376,6	10,0%	1 241,7	16,8%	1 816,0	14,6%
Пензенская область	5 371,8	19,4%	1 076,9	6,0%	1 608,0	5,1%
Забайкальский край	5 265,9	3,9%	572,7	19,9%	935,6	14,2%
Рязанская область	5 260,7	6,5%	1 591,2	8,7%	2 204,9	9,4%
Калужская область	4 632,8	12,1%	1 324,9	20,4%	1 816,7	16,8%
Курская область	4 459,4	1,3%	1 111,0	6,8%	1 563,2	7,4%
Смоленская область	4 422,5	5,6%	1 185,5	20,8%	1 703,5	13,8%
Брянская область	4 342,9	-2,5%	859,4	-4,9%	1 314,9	-2,3%
Астраханская область	4 302,5	-0,5%	1 471,4	-12,6%	1 956,6	-7,5%
Чеченская Республика	4 200,9	19,3%	169,3	-4,8%	243,9	3,2%
Республика Карелия	4 135,6	-0,4%	990,1	7,6%	1 301,5	6,9%
Республика Бурятия	4 096,0	4,1%	540,7	27,8%	841,8	16,6%
Ивановская область	4 090,3	6,9%	1 242,2	21,2%	1 642,8	17,0%
Амурская область	4 087,4	-7,3%	597,7	-29,9%	997,7	-17,7%
Алтайский край	4 067,2	44,2%	1 659,1	14,9%	2 672,7	11,7%
Тамбовская область	3 723,5	11,2%	673,8	18,0%	1 069,5	15,6%
Сахалинская область	3 699,2	0,7%	693,8	8,3%	1 087,3	8,9%
Курганская область	3 663,9	3,1%	781,9	25,8%	1 170,0	18,0%
Новгородская область	3 057,8	0,7%	982,3	-1,9%	1 284,8	-0,6%
Ленинградская область	3 025,2	26,8%	2 168,9	31,2%	3 013,7	26,9%
Камчатский край	2 993,3	20,1%	251,4	16,1%	472,3	11,9%



Регион	Всего по всем видам страхования, млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование, (ДС), млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование + ОСАГО, (ДС+ОСАГО) млн. руб.	Прирост
Республика Мордовия	2 946,7	8,7%	1 045,9	9,7%	1 331,5	6,8%
Орловская область	2 913,6	1,9%	663,8	25,6%	961,8	19,2%
Кабардино-Балкарская Республика	2 623,7	2,0%	404,0	10,6%	622,8	7,4%
Костромская область	2 603,3	2,7%	660,3	8,0%	954,8	8,9%
Республика Хакасия	2 552,9	9,2%	293,7	27,6%	571,3	17,0%
Псковская область	2 412,6	0,7%	601,8	9,8%	854,1	7,2%
Республика Марий Эл	2 385,3	-0,8%	652,7	21,9%	877,4	19,1%
Республика Тыва	1 847,1	4,1%	131,6	88,3%	188,9	50,4%
Республика Северная Осетия-Алания	1 838,9	-7,0%	148,1	12,0%	313,7	12,1%
Республика Ингушетия	1 670,9	93,7%	663,7	768,3%	705,4	518,4%
Республика Адыгея	1 487,2	11,8%	211,5	23,4%	400,9	19,9%
Карачаево-Черкесская Республика	1 436,4	0,7%	157,4	-0,8%	246,2	0,1%
Магаданская область	1 274,2	7,0%	142,5	10,1%	243,1	10,3%
Республика Алтай	911,6	4,5%	94,3	19,4%	183,9	18,1%
Республика Калмыкия	880,5	-7,7%	175,7	-10,3%	246,1	-5,6%
Еврейская авт. область	743,9	3,0%	71,3	4,6%	119,5	5,4%
Чукотский авт. округ	34,5	14,4%	22,7	15,1%	34,0	12,8%

## 7. Прогноз развития страхового рынка на 2011 год

На основании данных ФСГС и ФССН был сделан прогноз развития российского страхового рынка на 2011 год. По прогнозу, в 2011 году общий объем премий увеличится примерно на 13% по сравнению с 2010 годом, и составит 1,2 трлн. руб. Премия без учета ОМС вырастет на 11%, и составит 618 млрд. руб.

### Прогноз развития рынка по видам страхования на 2011 год, млрд. руб.

Сегмент страхования, млрд. руб.	2010	2011	темп роста 2010/2009	темп роста 2011/2010
Премия всего	1041,1	1180,8	106,3%	113,4%
Премия всего, без ОМС	555,8	618,4	108,2%	111,3%
ДС + ОСАГО	548,9	622,6	108,3%	113,4%
Добровольное страхование	449,4	558,8	107,0%	124,3%
Жизнь	22,5	25,9	136,4%	115,0%
Личное страхование	122,1	143,6	119,8%	117,6%
ДМС	85,7	101,3	115,2%	118,3%
ДМС за счет населения	11,8	13,0	102,0%	109,7%
ДМС за счет предприятий	73,8	88,3	117,0%	119,6%
НС	36,4	42,3	132,3%	116,0%
НС за счет средств населения	21,5	24,9	131,5%	116,0%
НС за счет средств предприятий	14,9	17,3	140,6%	116,0%
Добровольное страхование имущества	278,1	323,1	101,0%	116,2%
Страхование имущества граждан	133,3	160,7	102,6%	120,6%
Страхование каско автотранспорта граждан	111,4	131,1	101,4%	117,7%
Страхование имущества предприятий	144,8	162,4	105,0%	112,2%
Страхование каско автотранспорта предприятий	27,4	32,5	99,1%	118,6%
Огневое страхование предприятий	69,6	72,3	103,8%	104,0%
Страхование ответственности	26,7	31,6	101,5%	118,4%



---

<b>Сегмент страхования, млрд. руб.</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>темп роста 2010/2009</b>	<b>темп роста 2011/2010</b>
ДСАГО	4,9	6,1	125,2%	125,2%
ДСАГО населения	3,3	4,0	123,3%	123,7%
ДСАГО предприятий	1,6	2,1	129,0%	128,1%
ОСАГО	91,7	101,7	105,4%	110,9%