



Центр стратегических исследований

Итоги развития страхового рынка за 9 месяцев 2010 года

1. Динамика численности компаний и концентрация рынка	2
2. Динамика страховой премии и ее структура	3
3. Страховые выплаты и их структура	9
4. Число заключенных и действующих договоров	10
5. Территориальная структура российского страхового рынка	14
6. Прогноз развития страхового рынка 2010-2013 гг.	19

Краткий обзор итогов развития страхового рынка РФ за 9 месяцев 2010 года

1. На 30.09.2010 зарегистрировано 640 страховых компаний, их количество продолжает сокращаться.
2. ТОП-10 на рынке всего собирает 45,6% всех премий, на рынке ДС+ОСАГО – 56,2%, концентрация продолжает расти.
3. Совокупная страховая премия за 9 месяцев 2010 года выросла на 7,6% и составила 777 млрд. руб., совокупные выплаты выросли на 5,9% и составили 556,1 млрд. руб. Рост премий зафиксирован по всем видам страхования.
4. Премии по страхованию за счет средств населения выросли на 7,2% и составили 196,2 млрд. руб. (без ОМС), премии по страхованию за счет средств предприятий выросли на 7,5% и составили 223,9 млрд. руб. Структура рынка по сравнению с 9 месяцами 2009 года осталась без изменений – 47% страхование за счет физлиц, 53% - за счет юрлиц.
5. Доля обязательных видов страхования в совокупной премии осталась на уровне 9 месяцев 2009 года – 55%.
6. В общей структуре премий ОМС занимает 46%, страхование имущества – 27%, личное 13%, ОСАГО – 9%.
7. Общий уровень выплат в целом по рынку составил 71,6%, что на 1,8 процентных пункта меньше, чем за 9 месяцев 2009 года. По всем видам страхования, кроме ОСАГО уровень выплат сокращается.
8. ТОП-10 по выплатам на рынке всего с ОМС выплачивает 48,6% всех возмещений, на рынке ДС+ОСАГО – 61%. По сравнению с 9 месяцами 2009 года концентрация растет.
9. За 9 месяцев 2010 года было заключено 127,6 млн. договоров, что на 44,4% больше, чем за 9 месяцев 2009 года. На рынке действовало 78,1 млн. договоров, на 1,9% меньше, чем годом ранее. Количество заключенных договоров по всем видам по сравнению с 9 месяцами 2009 года растет, количество действовавших по некоторым видам падает.
10. ТОП-10 заключает 67,5% от числа всех договоров на рынке всего с ОМС, на рынке ДС+ОСАГО – 67,8%. Концентрация по заключенным договорам по сравнению с 9 месяцами 2009 года растет.
11. 93% заключенных и 91% действовавших договоров за 9 месяцев 2010 года приходится на договоры с физическими лицами.
12. Количество работающих страховых растет в 9 регионах, не изменилось в 3 регионах, в 68 субъектах падает. Число «растущих» регионов растет.
13. В 58 субъектах зафиксирован рост всех агрегированных видов страхования (всего с ОМС, добровольное страхование, ДС+ОСАГО), в 5 регионах сокращение. Количество «растущих» регионов увеличивается.

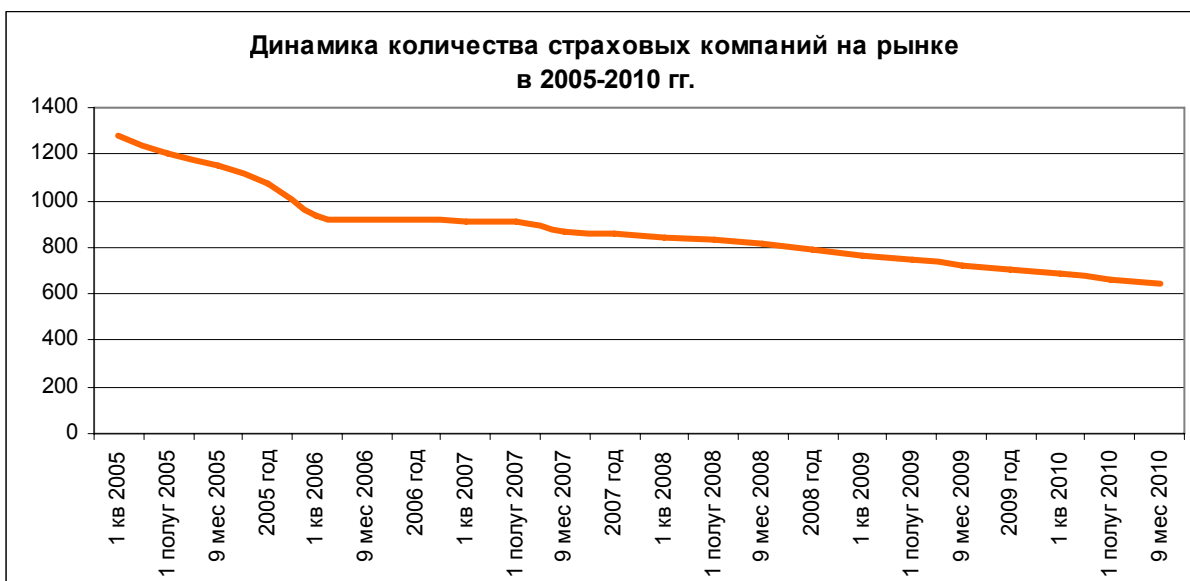


Центр стратегических исследований

1. Динамика численности компаний и концентрация рынка

На рынке продолжается **сокращение числа операторов**. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30.09.2010 было зарегистрировано 640 страховых организаций. Из них 5 не проводили страховые операции и 24 не предоставили отчет о своей деятельности. Годом ранее на рынке работали 722 компаний, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 82 компании, что составляет 13% от общего количества работающих страховых организаций.

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



Количество компаний, которые находятся на страховом рынке, но не собирают страховых премий (их сборы равны нулю) сократилось с 35 компаний за 9 месяцев 2009 года до 33 компаний за 9 месяцев 2010 года.

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. Так, 10 компаний в целом на рынке собирают 45,6% (рост на 1,5 процентных пункта по сравнению с 9 месяцами 2009 года), на рынке ДС+ОСАГО – 56,2% (рост на 3,1 процентных пункта). Общие сборы ста компаний – 89,8% на рынке всего (рост на 1,6 п.п.), а на рынке ДС+ОСАГО – 91,5% (рост на 1,7 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 – 323 компаний на рынке в целом (358 за 9 месяцев 2009) и 338 компаний на рынке ДС+ОСАГО (376 компаний годом ранее).



Центр стратегических исследований

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

	Всего по страховому рынку (включая ОМС)		Добровольное страхование + ОСАГО	
	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010
Доля страховых компаний в сборах страховой премии				
10 компаний-лидеров	44,1%	45,6%	53,1%	56,2%
20 компаний-лидеров	59,2%	60,6%	67,5%	70,2%
50 компаний-лидеров	77,3%	79,0%	81,6%	84,1%
100 компаний-лидеров	88,2%	89,8%	89,8%	91,5%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий	358	323	376	338

По сравнению с 9 месяцами 2009 года растет количество крупных страховщиков, имеющих долю рынка более 1%, и общая доля собираемых ими премий, как на совокупном рынке с ОМС, так и на рынке добровольного страхования в сумме с ОСАГО.

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	22	19	20
Суммарная доля этих компаний	60,3%	62,6%	66,5%	70,2%

2. Динамика страховой премии и ее структура

Общий объем премий за 9 месяцев 2010 года составил 777 млрд. руб., что на 7,6% превышает уровень 9 месяцев предыдущего года. Объем совокупных выплат вырос на 4,9% и достиг 556,1 млрд. руб. Рост по сравнению с 9-ю месяцами 2009 года наблюдается во всех видах страхования. Выплаты также растут, кроме имущественного страхования и добровольного страхования в целом.

Значительнее всего выросли премии в страховании жизни – на 34,2%, а также выплаты в страховании предпринимательских и финансовых рисков – на 48,4%.

Обязательные виды, по-прежнему, занимают более половины рынка – 55%, однако их доля по сравнению с 9 месяцами 2009 года осталась на том же уровне.

Динамика российского страхового рынка в 2009-2010 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Прирост
Всего страховая премия	Премии, млрд. руб.	722,4	777,0	7,6%
	Выплаты, млрд. руб.	529,9	556,1	4,9%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	321,9	345,9	7,5%
	Выплаты, млрд. руб.	166,5	165,0	-0,9%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	10,5	14,1	34,2%
	Выплаты, млрд. руб.	4,2	4,9	18,0%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	83,2	98,4	18,2%
	Выплаты, млрд. руб.	49,2	51,5	4,7%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	203,9	207,1	1,5%
	Выплаты, млрд. руб.	110,0	104,9	-4,6%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	19,6	20,7	5,4%
	Выплаты, млрд. руб.	2,2	2,2	0,5%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	4,6	5,6	21,6%
	Выплаты, млрд. руб.	0,9	1,4	48,4%



Центр стратегических исследований

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Прирост
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	400,5	431,1	7,6%
	Выплаты, млрд. руб.	363,4	391,1	7,6%
ОМС	Премии, млрд. руб.	330,9	356,8	7,8%
	Выплаты, млрд. руб.	322,8	346,3	7,3%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	62,8	67,6	7,6%
	Выплаты, млрд. руб.	36,1	39,8	10,2%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	384,7	413,5	7,5%
	Выплаты, млрд. руб.	202,6	204,8	1,1%

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

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Прирост
Итого без ОМС	Премии, млрд. руб.	183,0	196,2	7,2%
	Выплаты, млрд. руб.	119,9	117,4	-2,0%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	131,5	140,2	6,6%
	Выплаты, млрд. руб.	88,9	83,0	-6,6%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	8,1	11,9	46,2%
	Выплаты, млрд. руб.	3,1	3,1	0,3%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	21,0	24,1	14,8%
	Выплаты, млрд. руб.	8,0	9,0	12,9%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	96,7	97,2	0,5%
	Выплаты, млрд. руб.	77,2	70,0	-9,3%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	4,0	4,2	4,8%
	Выплаты, млрд. руб.	0,3	0,6	103,2%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	1,6	2,8	73,9%
	Выплаты, млрд. руб.	0,2	0,2	-2,4%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	51,6	56,1	8,7%
	Выплаты, млрд. руб.	31,0	34,4	11,1%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	183,0	196,2	7,2%
	Выплаты, млрд. руб.	119,9	117,4	-2,0%

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

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Прирост
Итого без ОМС	Премии, млрд. руб.	208,4	223,9	7,5%
	Выплаты, млрд. руб.	87,3	92,4	5,8%
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	190,4	205,7	8,0%
	Выплаты, млрд. руб.	77,6	82,0	5,6%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	2,4	2,2	-6,9%
	Выплаты, млрд. руб.	1,0	1,8	72,6%
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	62,2	74,3	19,4%
	Выплаты, млрд. руб.	41,2	42,5	3,2%
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	107,3	109,9	2,5%
	Выплаты, млрд. руб.	32,8	35,0	6,7%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	15,6	16,5	5,6%



Центр стратегических исследований

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Прирост
	Выплаты, млрд. руб.	1,9	1,6	-17,1%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии, млрд. руб.	3,0	2,8	-6,5%
	Выплаты, млрд. руб.	0,7	1,2	64,9%
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	17,9	18,3	1,9%
	Выплаты, млрд. руб.	9,6	10,3	7,4%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	11,2	11,6	3,3%
	Выплаты, млрд. руб.	5,1	5,4	5,7%
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	201,6	217,2	7,7%
	Выплаты, млрд. руб.	82,7	87,4	5,6%

За 9 месяцев 2010 года **доля страхования физических лиц** по сравнению с 9 месяцами 2009 года осталась на прежнем уровне и составила 47%. Доля страхования за счет средств населения выросла в добровольном страховании жизни и ответственности, а также ОСАГО. Доля остальных видов страхования осталась без значительных изменений.

Динамика доли премий за счет средств населения в совокупной премии за 9 месяцев 2009-2010 гг.

Вид страхования	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010
Итого без ОМС	46,8%	46,7%
Личное страхование всего	31,1%	32,0%
Страхование жизни всего	77,5%	84,4%
В том числе:		
- на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	83,0%	89,8%
- с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	78,8%	78,7%
- пенсионное страхование	16,2%	15,7%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	25,3%	24,5%
В том числе:		
- НС	57,6%	56,3%
- ДМС	14,8%	13,0%
Имущественное страхование всего	44,8%	44,6%
Страхование имущества (без страхования ответственности)	47,4%	46,9%
В том числе		
- средств наземного транспорта	80,2%	80,6%
- средств железнодорожного транспорта	0,0%	0,05%
- средств воздушного транспорта	0,7%	0,6%
- средств водного транспорта	3,3%	2,5%
- страхование грузов	0,6%	0,5%
- сельскохозяйственное страхование	3,1%	2,9%
- страхование имущества юридических и физических лиц	18,0%	19,9%
Страхование ответственности	20,3%	20,2%
В том числе:		
- страхование ГО владельцев наземных транспортных средств	66,6%	66,7%
в том числе		
-- кроме страхования в рамках международных систем страхования	61,1%	64,8%



Центр стратегических исследований

Вид страхования	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010
-- в рамках международных систем страхования	74,1%	69,4%
- страхование ГО владельцев средств железнодорожного транспорта	1,0%	0,0%
- страхование ГО владельцев средств воздушного транспорта	0,2%	0,1%
- страхование ГО владельцев средств водного транспорта	0,6%	0,7%
- ОПО	0	0
- ГО по договорным обязательствам	0,6%	0,7%
- иные виды ответственности	24,7%	19,3%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	35,0%	50,1%
Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0	0
Обязательное личное страхование работников налоговых органов	0	0
Обязательное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	0	0
ОСАГО	82,1%	82,9%

Практически половину всей страховой премии – 46% - занимает ОМС, на втором месте – страхование имущества 27%. Структура страхового рынка за 9 месяцев 2010 года не претерпела значительных изменений по сравнению с 9 месяцами 2009 года. Несущественно сократилась доля страхования имущества – на 1,5 процентных пункта, выросли доли страхования жизни и личного страхования – на 0,3 и 1,2 процентных пункта соответственно.

Динамика структуры страховой премии за 9 месяцев 2009-2010 гг. представлена на следующем графике.



Структура премий по добровольным видам страхования представлена на следующих графиках. В страховании жизни 80,2% премий составляет страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события. В личном страховании 73,3% приходится на доб-



Центр стратегических исследований

ровольное медицинское страхование. В страховании имущества основную часть занимают страхование средств наземного транспорта (каска) – 48,7% и страхование имущества юридических лиц и граждан (огневое) – 37,5%.

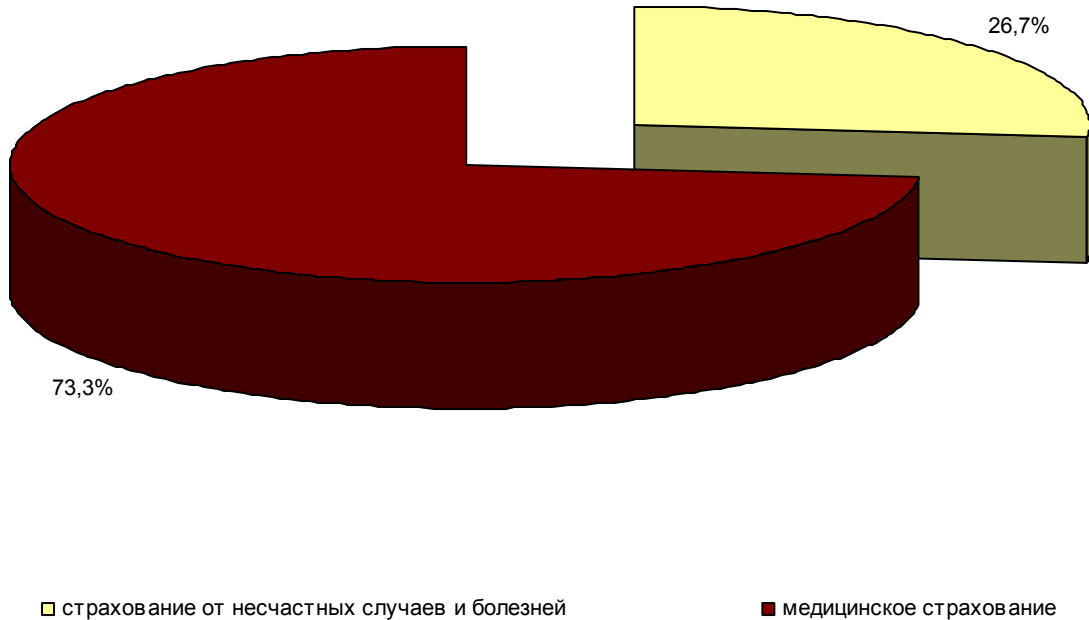
По сравнению с 9 месяцами 2009 года в структуре премий произошли следующие изменения. В страховании жизни сократилась доля пенсионного страхования с 7,6% до 5,2%, зато выросла доля страхования с условием периодических выплат – с 11,6% до 14,6%. В страховании имущества уменьшилась доля КАСКО с 50,7% до 48,7%, выросла доля огневого страхования с 35,8% до 37,5%. В страховании ответственности выросли доли ДСАГО – с 15% до 17,3% и страхования иных видов ответственности с 41% до 44%, доля страхования ответственности за невыполнение обязательств по договору упала с 16,7% до 13,4%.



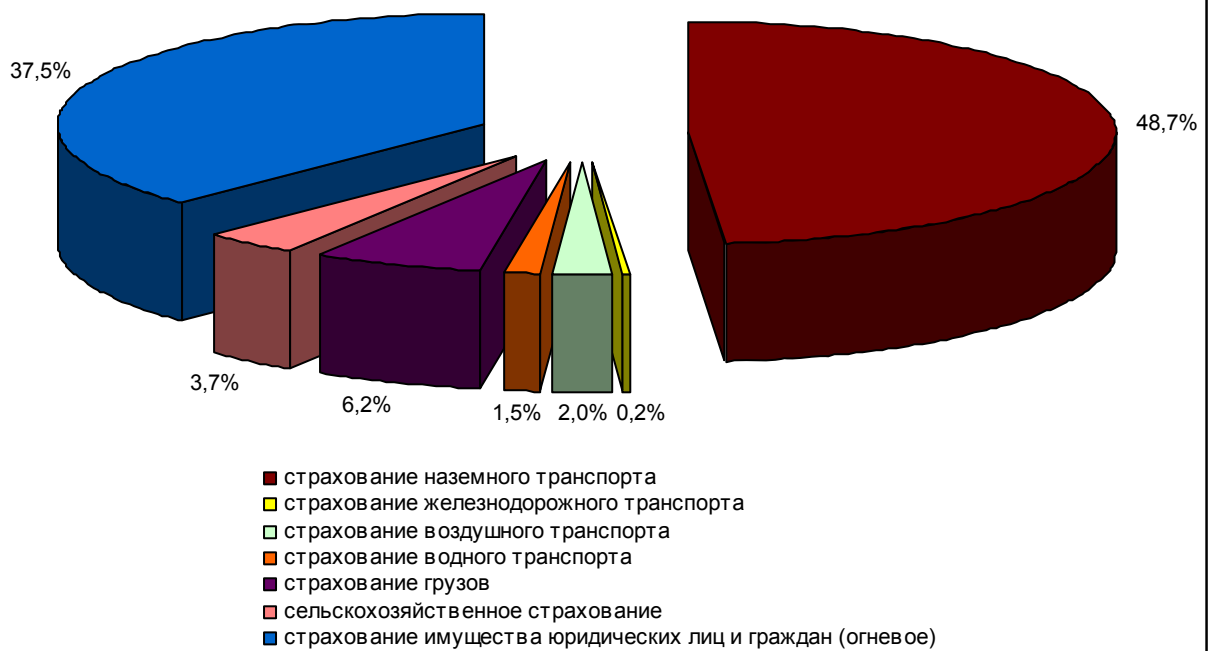


Центр стратегических исследований

Структура премий по добровольному личному страхованию за 9 месяцев 2010 года

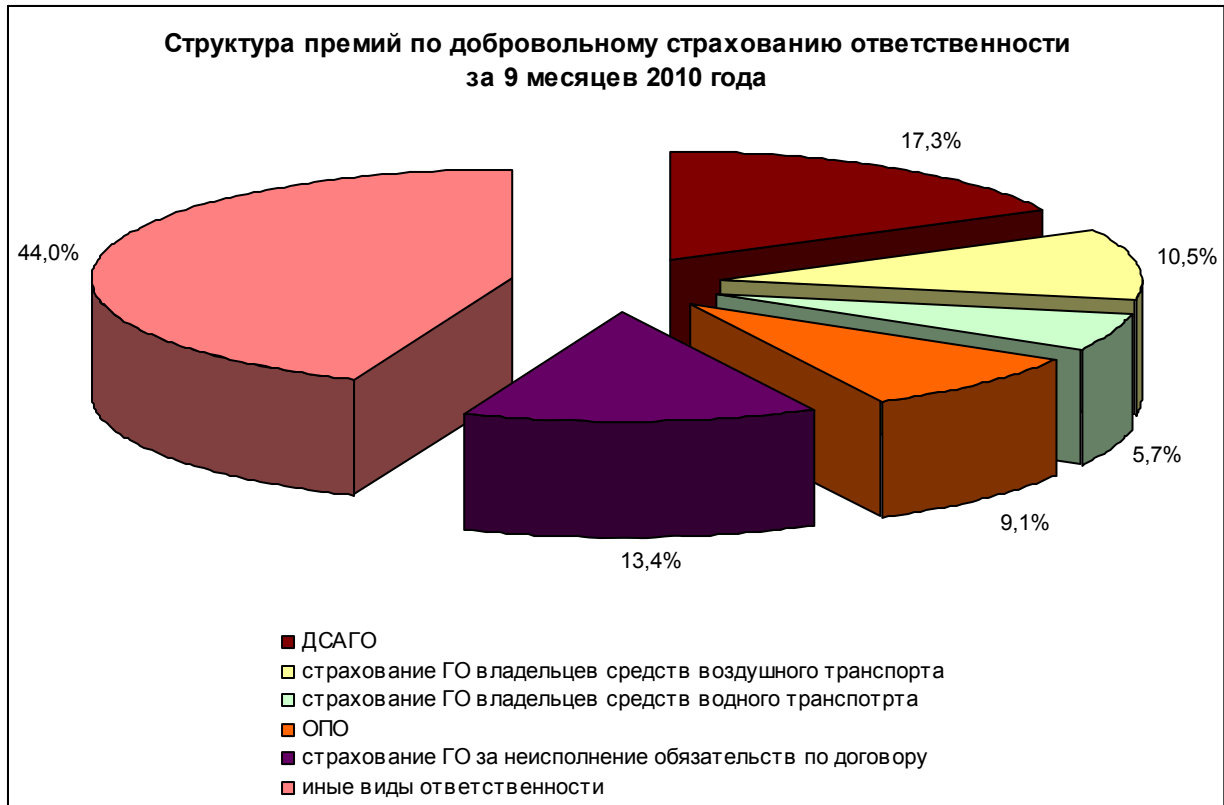


Структура премий по добровольному имущественному страхованию за 9 месяцев 2010 года





Центр стратегических исследований



3. Страховые выплаты и их структура

В целом по рынку за 9 месяцев 2010 года уровень выплат сократился на 2 процентных пункта и составил 71,6%. Снижение уровня выплат за 9 месяцев 2010 года по сравнению с 9 месяцами 2009 года зафиксировано во всех видах страхования, за исключением ОСАГО, где уровень выплат вырос на 1,4 процентных пункта.

Сокращается число компаний, имеющих уровень выплат более 100% на рынке итого без ОМС - 43 страховщика за 9 месяцев 2010 по сравнению с 66 компаниями за 9 месяцев 2009 года.

Динамика уровня выплат в 2009-2010 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	Изменение
Всего страховая премия	73,4%	71,6%	-1,8 п.п.
Добровольное страхование-всего	51,7%	47,7%	-4 п.п.
Страхование жизни	39,6%	34,8%	-4,8 п.п.
Личное страхование	59,1%	52,4%	-6,7 п.п.
Имущественное страхование	53,9%	50,7%	-3,2 п.п.
Страхование ответственности	11,2%	10,7%	-0,5 п.п.
Обязательное страхование-всего	90,7%	90,7%	-0,02 п.п.
ОМС	97,6%	97,1%	-0,5 п.п.
ОСАГО	57,5%	58,9%	1,4 п.п.
Добровольное страхование + ОСАГО	52,7%	49,5%	-3,1 п.п.

Концентрация страховых компаний по выплатам за 9 месяцев 2010 года по сравнению с 9 месяцами 2009 растет, кроме того, она выше, чем концентрация по премиям. На рынке в целом (с ОМС) десятка



Центр стратегических исследований

лидеров выплачивает 49% от общей суммы выплат, сто компаний – 94%. На рынке добровольного страхования в сумме с ОСАГО цифры еще выше – 61% 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	
	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010
Доля страховых компаний в выплатах страховой премии				
10 компаний-лидеров	46,9%	48,6%	57,1%	61,0%
20 компаний-лидеров	63,2%	64,8%	73,7%	77,3%
50 компаний-лидеров	82,3%	83,9%	87,2%	89,6%
100 компаний-лидеров	92,9%	94,3%	93,2%	94,7%
Количество компаний-аутсайдеров, выплачивающих 1%	432	395	419	386

Общее количество компаний, имеющих долю в выплатах возмещений более 1%, по сравнению с 9 месяцами 2009 года сокращается. На совокупном рынке с ОМС суммарная доля этих компаний осталась на прежнем уровне, 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	66,5%	66,0%	76%	77,3%

4. Число заключенных и действующих договоров

За 9 месяцев 2010 года было заключено 127,6 млн. договоров, что на 44,4% больше, чем за 9 месяцев 2009 года. В этот период действовал 78,1 млн. договоров, что на 1,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Количество заключенных договоров за 9 месяцев 2010 года выросло по всем видам страхования по сравнению с 9 месяцами прошлого года, за исключением страхования имущества. Число действовавших договоров упало в целом по рынку, по добровольному страхованию, личному, имущественному страхованию и ДС+ОСАГО.

Виды страхования и страховой деятельности	Виды договоров, млн. шт.	9 месяцев 2009 г.	9 месяцев 2010 г.	Прирост
Всего страховая премия	Заключенные	88,4	127,6	44,4%
	Действующие	79,6	78,1	-1,9%
Добровольное страхование-всего	Заключенные	61,4	99,9	62,7%
	Действующие	44,6	42,0	-5,8%
Страхование жизни	Заключенные	1,4	2,5	78,9%
	Действующие	3,0	4,1	33,8%
Личное страхование	Заключенные	44,8	81,2	81,2%
	Действующие	23,5	20,3	-13,8%
Имущественное страхование	Заключенные	11,7	10,7	-8,5%
	Действующие	14,7	12,3	-16,8%
Страхование ответственности	Заключенные	2,7	3,6	33,8%
	Действующие	2,6	3,3	28,4%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Заключенные	0,7	1,9	150,0%
	Действующие	0,7	2,1	193,7%
Обязательное страхование-всего	Заключенные	27,0	27,7	2,8%



Центр стратегических исследований

Виды страхования и страховой деятельности	Виды договоров, млн. шт.	9 месяцев 2009 г.	9 месяцев 2010 г.	Прирост
	Действующие	35,0	36,1	3,1%
ОМС	Заключенные	0,5	0,6	27,1%
	Действующие	2,5	3,2	27,0%
ОСАГО	Заключенные	25,8	27,1	5,2%
	Действующие	32,3	32,8	1,6%
Добровольное страхование + ОСАГО	Заключенные	87,1	127,0	45,7%
	Действующие	76,9	74,8	-2,7%

Концентрация рынка по заключенным договорам по сравнению с 9 месяцами 2009 года растет. Для заключенных договоров нет больших различий на рынке всего с ОМС и добровольного страхования с ОСАГО. Первые 10 компаний заключают 67,5% от общего числа договоров на рынке, 100 компаний – 97% всех договоров. Таким образом, концентрация на рынке заключенных договоров выше, чем по объему премий.

Концентрация страховых компаний по доле заключенных договоров за 9 месяцев 2010 г.

	Всего с ОМС		ДС+ОСАГО	
	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010	9 месяцев 2009	9 месяцев 2010
10 компаний-лидеров	58,1%	67,5%	58,5%	67,8%
20 компаний-лидеров	70,3%	78,3%	70,8%	78,7%
50 компаний-лидеров	86,0%	91,0%	86,5%	91,5%
100 компаний-лидеров	94,4%	97,0%	94,9%	97,4%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров	470	446	485	462

Количество страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% по числу заключенных договоров, за 9 месяцев 2010 года сократилось с 16 до 14 по сравнению с 9 месяцами предыдущего года. Тем не менее, суммарная доля в числе заключенных договоров у этих компаний выросла, как на совокупном рынке, так и на рынке ДС+ОСАГО.

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%	16	14	16	14
Суммарная доля этих компаний	66,6%	73,1%	67,1%	73,4%

Среди **действующих договоров** большую часть портфеля занимает ОСАГО (42%), на втором месте личное страхование – 26%. По сравнению с 9 месяцами 2009 года сократились доли добровольного личного и имущественного страхования, доли остальных видов выросли. По распределению видов страхования структура портфеля в 2010 по сравнению с 2009 годом осталась без изменений.

Среди **заключенных договоров** 64% занимает личное страхование, что объясняется большим количеством полисов страхования от несчастного случая, проданных пассажирам на железнодорожном транспорте (более 90% от всех заключенных договоров по личному страхованию). На втором месте в структуре **заключенных договоров** находится ОСАГО – порядка 21% от общего количества договоров. По сравнению с 9 месяцами 2009 года существенно выросла доля личного страхования – на 13 процентных пункта, доли ОСАГО и имущественного страхования сократились – на 8 и 5 процентных пунктов соответственно.



Центр стратегических исследований

Динамика структуры страхового портфеля по заключенным и действующим договорам за 9 месяцев 2009- 2010 гг. представлена на графиках.





Центр стратегических исследований



93% заключенных и 91% действовавших договоров за 9 месяцев 2010 года приходится на договоры с физическими лицами.

Доля договоров, заключенных с физическими лицами, от общего количества договоров по видам страхования за 9 месяцев 2010 г.

Вид страхования	Доля договоров с ФЛ в действующих договорах	Доля договоров с ФЛ в заключенных договорах
Итого без ОМС	90,6%	93,3%
Личное страхование всего	95,2%	96,6%
Страхование жизни всего	99,4%	99,9%
В том числе:		
- на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	99,6%	99,9%
- с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	96,6%	98,5%
- пенсионное страхование	57,4%	94,9%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	94,4%	96,5%
В том числе:		
- НС	94,4%	97,9%
- ДМС	94,3%	83,0%
Имущественное страхование всего	89,6%	84,2%
Страхование имущества (без страхования ответственности)	90,9%	83,2%
В том числе		
- средств наземного транспорта	87,1%	86,3%



Центр стратегических исследований

Вид страхования	Доля договоров с ФЛ в действующих договорах	Доля договоров с ФЛ в заключенных договорах
- средств железнодорожного транспорта	0,2%	0,2%
- средств воздушного транспорта	3,8%	3,4%
- средств водного транспорта	24,9%	27,3%
- страхование грузов	13,8%	12,2%
- сельскохозяйственное страхование	40,0%	40,6%
- страхование имущества юридических и физических лиц	94,5%	94,5%
Страхование ответственности	79,9%	83,6%
В том числе:		
- страхование ГО владельцев наземных транспортных средств	89,5%	91,4%
в том числе		
-- кроме страхования в рамках международных систем страхования	90,5%	90,8%
-- в рамках международных систем страхования	71,5%	92,8%
- страхование ГО владельцев средств железнодорожного транспорта	22,2%	0,0%
- страхование ГО владельцев средств воздушного транспорта	8,3%	8,9%
- страхование ГО владельцев средств водного транспорта	12,4%	13,5%
- ОПО	0,0%	0,0%
- ГО по договорным обязательствам	4,3%	3,5%
- иные виды ответственности	59,7%	60,6%
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	97,7%	91,4%
Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0	0
Обязательное личное страхование работников налоговых органов	0	0
Обязательное личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	0	0
ОСАГО	87,7%	88,7%

5. Территориальная структура российского страхового рынка

Наличие местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов характеризует привлекательность и степень развития местного страхового рынка. За 9 месяцев 2010 года 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.

За 9 месяцев 2010 года количество страховых организаций выросло в 9 регионах по сравнению с 9 месяцами 2009 года. В трех субъектах общая численность страховых компаний осталась без изменений. В 68 регионах число страховщиков упало. В 2010 году перевернулась тенденция 2009 года к сокращению численности страховых организаций – растет число регионов, где количество страховщиков увеличивается.



Центр стратегических исследований

Самый большой абсолютный прирост числа страховщиков зафиксирован в трех регионах: республике Тыва, Амурской и Ивановской областях – появилось 5 компаний. Самый большой относительный прирост наблюдается в Чукотском автономном округе – количество страховщиков выросло на 33%.

Больше всего страховщиков ушло с рынка Москвы – 41 компания. В относительном размере самое большое сокращение коснулось Брянской области – ее покинули 24% компаний, действовавших здесь в аналогичном периоде 2009 года.

Территориальное проникновение страховых компаний

Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 9 месяцев 2010 года	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 9 месяцев 2009 года	Прирост
Москва	340	381	-10,8%
г. Санкт - Петербург	173	187	-7,5%
Московская область	142	177	-19,8%
Свердловская область	133	143	-7,0%
Краснодарский край	127	139	-8,6%
Республика Татарстан	120	118	1,7%
Самарская область	120	130	-7,7%
Ростовская область	118	134	-11,9%
Нижегородская область	115	128	-10,2%
Пермский край	111	128	-13,3%
Тюменская область	106	122	-13,1%
Новосибирская область	105	113	-7,1%
Республика Башкортостан	102	125	-18,4%
Челябинская область	102	118	-13,6%
Саратовская область	99	108	-8,3%
Омская область	95	103	-7,8%
Красноярский край	94	98	-4,1%
Ставропольский край	94	106	-11,3%
Волгоградская область	93	115	-19,1%
Воронежская область	86	104	-17,3%
Кемеровская область	85	98	-13,3%
Удмуртская Республика	83	83	0,0%
Ярославская область	83	94	-11,7%
Алтайский край	82	87	-5,7%
Иркутская область	82	91	-9,9%
Калининградская область	81	90	-10,0%
Тульская область	81	96	-15,6%
Приморский край	79	91	-13,2%
Хабаровский край	73	78	-6,4%
Оренбургская область	72	82	-12,2%
Тверская область	72	84	-14,3%
Мурманская область	71	73	-2,7%
Архангельская область	69	74	-6,8%
Ленинградская область	69	73	-5,5%
Владимирская область	68	79	-13,9%
Томская область	68	73	-6,8%
Смоленская область	67	78	-14,1%
Чувашская Республика - Чувашия	67	70	-4,3%
Калужская область	66	74	-10,8%
Ульяновская область	66	81	-18,5%



Центр стратегических исследований

Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 9 месяцев 2010 года	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 9 месяцев 2009 года	Прирост
Курская область	65	67	-3,0%
Ивановская область	62	57	8,8%
Рязанская область	62	81	-23,5%
Белгородская область	60	73	-17,8%
Орловская область	60	64	-6,3%
Липецкая область	59	74	-20,3%
Астраханская область	58	64	-9,4%
Новгородская область	58	58	0,0%
Брянская область	56	74	-24,3%
Кировская область	56	68	-17,6%
Пензенская область	56	63	-11,1%
Республика Коми	56	64	-12,5%
Вологодская область	55	67	-17,9%
Республика Карелия	55	65	-15,4%
Тамбовская область	54	66	-18,2%
Амурская область	52	47	10,6%
Костромская область	50	62	-19,4%
Курганская область	48	46	4,3%
Республика Марий Эл	45	47	-4,3%
Забайкальский край	43	45	-4,4%
Республика Мордовия	43	45	-4,4%
Кабардино-Балкарская Республика	42	47	-10,6%
Псковская область	42	49	-14,3%
Республика Дагестан	42	52	-19,2%
Республика Северная Осетия-Алания	40	42	-4,8%
Республика Адыгея	39	42	-7,1%
Республика Хакасия	39	38	2,6%
Сахалинская область	39	46	-15,2%
Республика Бурятия	38	44	-13,6%
Камчатский край	37	40	-7,5%
Республика Саха (Якутия)	36	40	-10,0%
Карачаево-Черкесская Республика	31	36	-13,9%
Республика Калмыкия	30	33	-9,1%
Чеченская Республика	29	28	3,6%
Республика Алтай	28	29	-3,4%
Еврейская авт. область	25	25	0,0%
Магаданская область	24	28	-14,3%
Республика Ингушетия	24	20	20,0%
Республика Тыва	23	18	27,8%
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 9 месяцами 2009 года. В 1 полугодии рост был зафиксирован в 41 регионе. Падение премий по всем агрегированным видам за 9 месяцев 2010 года наблюдается в 5 регионах.



Центр стратегических исследований

Высокие темпы роста на совокупном рынке обеспечены в основном увеличением премий по ОМС. Высокие темпы роста в республике Ингушетия обусловлены небольшой исходной базой за 9 месяцев 2009 года.

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	258 037	10,1%	180 503	10,7%	194 197	10,2%
г. Санкт - Петербург	43 683	8,6%	24 813	3,1%	29 364	4,0%
Московская область	32 866	2,0%	9 176	-0,8%	13 451	1,9%
Тюменская область	25 507	4,7%	11 292	3,9%	13 577	5,1%
Республика Татарстан	19 545	-1,5%	8 888	-1,6%	10 650	1,0%
Свердловская область	18 589	2,3%	7 048	3,3%	9 071	4,5%
Краснодарский край	18 505	9,1%	5 428	15,7%	7 782	14,2%
Нижегородская область	15 064	3,3%	5 286	1,8%	6 770	3,9%
Челябинская область	14 464	12,1%	4 747	4,1%	6 481	5,4%
Красноярский край	14 389	13,7%	4 083	32,3%	5 528	26,5%
Самарская область	14 252	0,9%	5 015	-11,4%	6 627	-7,6%
Ростовская область	14 104	19,4%	4 063	1,0%	5 567	1,5%
Республика Башкортостан	14 024	3,8%	3 942	5,3%	5 433	5,8%
Пермский край	11 635	3,1%	3 890	1,5%	4 979	2,1%
Новосибирская область	10 761	13,4%	3 055	-7,8%	4 350	-4,4%
Иркутская область	10 433	1,6%	3 017	4,7%	3 944	4,9%
Кемеровская область	10 339	6,0%	3 065	5,4%	4 145	5,8%
Саратовская область	9 155	16,9%	2 721	21,2%	3 584	17,9%
Приморский край	8 754	30,4%	2 211	19,5%	3 247	15,7%
Ставропольский край	8 029	-0,1%	1 846	4,5%	2 663	6,1%
Волгоградская область	7 472	2,9%	1 886	2,2%	2 704	3,2%
Удмуртская Республика	6 736	5,1%	1 596	-5,3%	2 090	-3,2%
Воронежская область	6 348	-13,3%	1 788	-14,3%	2 629	-8,2%
Хабаровский край	6 215	0,0%	2 029	34,6%	2 707	28,6%
Омская область	5 710	-17,2%	1 765	-23,4%	2 486	-17,4%
Вологодская область	5 652	-7,7%	2 178	-24,1%	2 732	-18,8%
Архангельская область	5 539	-1,5%	1 284	-4,0%	1 758	1,6%
Республика Саха (Якутия)	5 522	5,8%	884	21,7%	1 218	21,5%
Владимирская область	5 481	1,2%	1 509	4,3%	2 019	6,0%
Республика Коми	5 395	16,4%	1 137	3,7%	1 474	5,6%
Тульская область	5 378	0,6%	1 490	3,1%	2 037	4,5%
Томская область	5 211	7,6%	1 562	3,9%	1 995	4,4%
Республика Дагестан	5 094	2,7%	218	104,4%	518	32,2%
Ярославская область	4 824	9,0%	1 400	19,6%	1 860	17,3%
Оренбургская область	4 797	31,7%	2 015	-2,0%	2 769	0,4%
Мурманская область	4 725	5,2%	1 037	-5,7%	1 374	-0,8%
Чувашская Республика - Чувашия	4 714	24,0%	1 342	16,1%	1 682	15,2%
Белгородская область	4 685	11,8%	1 309	35,2%	1 815	20,8%
Кировская область	4 594	5,6%	1 125	2,7%	1 581	4,7%



Центр стратегических исследований

Регион	Всего по всем видам страхования, млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование, (ДС), млн. руб.	Прирост	Добровольное страхование + ОСАГО, (ДС+ОСАГО) млн. руб.	Прирост
Тверская область	4 444	6,4%	1 194	6,2%	1 690	8,7%
Ульяновская область	4 372	53,7%	1 404	7,1%	1 811	7,4%
Калининградская область	4 322	10,1%	1 165	-5,4%	1 648	-3,0%
Рязанская область	4 022	13,5%	1 176	4,1%	1 627	6,0%
Пензенская область	3 897	16,5%	769	1,6%	1 163	2,3%
Забайкальский край	3 811	2,0%	404	4,3%	681	6,3%
Липецкая область	3 550	-3,3%	917	9,7%	1 343	8,4%
Калужская область	3 406	14,2%	964	22,8%	1 326	18,6%
Курская область	3 339	8,2%	840	4,2%	1 168	4,7%
Астраханская область	3 328	8,1%	1 210	17,7%	1 558	17,1%
Смоленская область	3 326	7,4%	872	20,6%	1 248	11,5%
Брянская область	3 215	-5,4%	622	-15,5%	958	-9,4%
Республика Карелия	3 105	0,1%	722	4,4%	956	5,1%
Амурская область	3 073	-7,5%	418	-38,9%	723	-23,9%
Республика Бурятия	3 008	4,8%	343	18,7%	572	11,8%
Ивановская область	2 985	9,0%	926	21,1%	1 224	17,2%
Чеченская Республика	2 965	12,2%	88	3,0%	141	12,6%
Алтайский край	2 897	38,2%	1 395	32,2%	2 150	22,7%
Курганская область	2 758	3,4%	611	31,7%	899	22,4%
Сахалинская область	2 735	4,2%	499	7,6%	788	9,6%
Тамбовская область	2 690	16,5%	494	18,6%	777	13,8%
Ленинградская область	2 335	27,7%	1 707	31,8%	2 327	27,9%
Новгородская область	2 285	0,0%	743	-0,9%	965	0,8%
Камчатский край	2 268	22,9%	185	14,2%	345	12,6%
Республика Мордовия	2 147	7,5%	771	11,2%	982	8,6%
Орловская область	2 137	5,0%	477	23,1%	694	17,1%
Кабардино-Балкарская Республика	1 981	2,5%	318	8,1%	478	6,7%
Республика Хакасия	1 962	23,8%	219	30,4%	427	19,6%
Костромская область	1 889	3,2%	491	7,0%	709	8,5%
Псковская область	1 776	-1,2%	438	9,3%	624	7,8%
Республика Марий Эл	1 744	-0,3%	470	16,5%	637	15,4%
Республика Тыва	1 354	5,5%	72	50,8%	116	28,1%
Республика Северная Осетия-Алания	1 338	-2,3%	106	23,6%	228	18,7%
Республика Ингушетия	1 190	109,5%	536	728,8%	566	528,0%
Республика Адыгея	1 065	18,0%	147	26,6%	285	26,1%
Карачаево-Черкесская Республика	1 053	-3,3%	116	8,5%	176	3,3%
Магаданская область	920	5,0%	100	4,8%	174	8,1%
Республика Алтай	684	6,2%	62	6,6%	125	6,6%
Республика Калмыкия	612	-7,7%	102	-1,9%	152	0,2%
Еврейская авт. область	552	7,1%	52	3,6%	88	4,5%
Чукотский авт. округ	22	12,9%	13	14,0%	21	10,3%



Центр стратегических исследований

6. Прогноз развития страхового рынка 2010-2013 гг.

На основании данных ФСГС и ФССН был сделан прогноз развития российского страхового рынка до 2013 года. По прогнозу, в 2010 году рост рынка без учета ОМС составит порядка 6-7%, объем собранной премии достигнет 552 млрд. рублей. Премии на рынке всего без ОМС для страхования за счет средств населения составят порядка 252 млрд. руб., за счет средств предприятий – порядка 300 млрд. руб. Далее темпы роста рынка будут постепенно увеличиваться в соответствии с темпом роста всей экономики. К 2013 году объем премий страхования без учета ОМС составит порядка 726 млрд. руб., из них 373 млрд. руб. будет приходиться на страхование за счет граждан, и 354 млрд. руб. – на страхование за счет средств предприятий.

Прогноз развития рынка по видам страхования 2010-2013 гг.

Сегмент страхования	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Премия всего, без ОМС, млрд. рублей	551,9	601,8	655,7	726,4
Страхование за счет средств населения, млрд. руб.	252,3	286,3	324,7	372,8
Страхование за счет средств предприятий, млрд. руб.	299,6	315,5	331,0	353,7