



## Центр стратегических исследований

### Итоги развития страхового рынка в 1 квартале 2008 года

#### 1. Основные макроэкономические итоги 1 квартала 2008 года

В 1 квартале 2008 года рост потребительских цен составил 12,9%, рост цен производителей промышленных товаров – 26,4%. Рост реальных располагаемых доходов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 10%, рост реальной среднемесячной заработной платы – 14%.

| Индикатор  | Прирост показателей по сравнению с 1 кварталом 2007 года, % |
|--|---|
| Объем промышленной продукции                     | 6,2   |
| Внешнеторговый оборот                            | 48,0  |
| в том числе:                                     |   |
| экспорт товаров                                  | 52,8  |
| импорт товаров                                   | 39,8  |
| Реальные располагаемые денежные доходы населения | 10,0  |
| Среднемесячная реальная заработная плата         | 14,0  |
| Индекс потребительских цен                       | 12,9  |
| Индекс цен производителей промышленной продукции | 26,4  |

#### 2. Общие итоги развития российского страхования в 1 квартале 2008 года

В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.03.2008 зарегистрировано 842 страховых организаций. Из них 27 не проводили страховые операции, 29 не предоставили отчет о проводимых операциях. Годом ранее на рынке осуществляли свою деятельность 913 компаний, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 71 компанию, что составляет 8% от общего количества работающих страховых организаций.

Уменьшение числа компаний связано с отзывом лицензий в связи со вступлением в силу поправок к Федеральному закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10 декабря 2003 года. В соответствии с этими поправками к 1 июля 2007 года уставный капитал действующих страховых компаний должен полностью соответствовать размерам, установленным законом. По закону уставный капитал для компаний, осуществляющих страхование, иное, чем страхование жизни составляет 30 млн. рублей, страхование жизни – 60 млн. рублей и 120 млн. рублей для перестраховочных компаний. Кроме того, с рынка уходят мелкие компании, которые не выдерживают конкуренции со стороны более крупных страховщиков.

Можно ожидать, что тенденция к сокращению числа компаний, действующих на рынке, в ближайшие годы продолжится, так как уже сегодня «костяк» рынка составляют не более 100 страховщиков.

На рынке продолжается процесс концентрации бизнеса. В первом квартале 2008 г. происходит перераспределение рыночных долей страховых компаний – увеличивается совокупная доля первых 20-ти компаний, но при этом сокращается доля первых 10-ти компаний, по сравнению с 1 кварталом 2007 года. Так, первые 10 компаний собирают сегодня 39,9% совокупной премии, тогда как год назад они собирали 41,2%. Далее можно говорить об относительном увеличении концентрации страховой премии в разрезе 20, 50 и 100 компаний по сравнению с 1 кварталом предыдущего года.

По добровольному страхованию в сумме с ОСАГО ситуация сходная. Совокупная доля первой десятки незначительно сократилась относительно 1 квартала 2007 года, а сборы 20-ти компаний-лидеров увеличились по сравнению с предыдущим годом. Общая доля 100 компаний в 2008 году осталась на прежнем уровне – 89%.



### Центр стратегических исследований

|   | 1 квартал 2007 года                     |                                  | 1 квартал 2008 года                     |                                  |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
|   | Всего по страховому рынку (включая ОМС) | Добровольное страхование + ОСАГО | Всего по страховому рынку (включая ОМС) | Добровольное страхование + ОСАГО |
| Доля страховых компаний в сборах страховой премии |   |                                  |   |                                  |
| 10 компаний-лидеров                               | 41,2%                                   | 50,2%                            | 39,9%                                   | 48,1%                            |
| 20 компаний-лидеров                               | 55,0%                                   | 63,3%                            | 55,5%                                   | 64,0%                            |
| 50 компаний-лидеров                               | 74,1%                                   | 81,1%                            | 75,0%                                   | 81,1%                            |
| 100 компаний-лидеров                              | 85,2%                                   | 89,5%                            | 85,8%                                   | 89,1%                            |

Общий объем премий в 1 квартале 2008 года составил 228,4 млрд. руб., что на 20% превышает объем премий за 1 квартал 2007 года. Выплаты выросли на 29% и составили 126,5 млрд. руб. Во всех видах страхования зафиксирован рост премий, кроме страхования жизни и страхования ответственности. По выплатам наблюдается рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, кроме страхования жизни. Самый значительный рост по премиям зафиксирован в ОМС – 28%, по выплатам – в страховании ответственности – 64%.

Добровольное страхование занимает более половины от общего объема премий – 55%. По доле видов страхования в общем объеме премии на первом месте находится ОМС – 34,5% от совокупной премии, далее следует имущественное страхование – 31,8%. Такое же распределение наблюдалось и в 1 квартале 2007 года.

#### Динамика российского страхового рынка в 2007-2008 гг.

| Виды страхования и страховой деятельности                    | Показатели страховой деятельности | 1 квартал 2007 г. | 1 квартал 2008 г. | Прирост, % |
|--|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Всего страховая премия                                       | Премии, млрд. руб.                | 189,0             | 228,4             | 20,2       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 97,3              | 126,5             | 28,9       |
| Добровольное страхование-всего                               | Премии, млрд. руб.                | 107,1             | 126,1             | 17,4       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 28,4              | 37,7              | 32,1       |
| Страхование жизни  | Премии, млрд. руб.                | 4,6               | 3,9               | -15,6      |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 1,8               | 1,8               | -4,7       |
| Добровольное страхование иное, чем страхование жизни         | Премии, млрд. руб.                | 102,5             | 122,2             | 19,2       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 26,6              | 35,9              | 34,9       |
| Личное страхование   | Премии, млрд. руб.                | 37,0              | 44,0              | 18,6       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 9,3               | 11,0              | 17,9       |
| Имущественное страхование                                    | Премии, млрд. руб.                | 59,8              | 72,6              | 21,2       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 16,9              | 24,3              | 43,4       |
| Страхование ответственности                                  | Премии, млрд. руб.                | 5,7               | 5,6               | -2,6       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 0,4               | 0,6               | 64,0       |
| Обязательное страхование-всего                               | Премии, млрд. руб.                | 81,9              | 102,3             | 23,8       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 68,9              | 88,8              | 27,6       |
| ОМС  | Премии, млрд. руб.                | 60,9              | 78,8              | 28,2       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 59,3              | 76,4              | 27,4       |
| ОСАГО  | Премии, млрд. руб.                | 15,0              | 17,0              | 11,9       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 8,6               | 11,0              | 28,3       |
| Добровольное страхование иное, чем страхование жизни + ОСАГО | Премии, млрд. руб.                | 117,5             | 139,2             | 18,5       |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 35,2              | 46,9              | 33,2       |

### 3. Территориальная структура российского страхового рынка

Наличие местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов характеризует привлекательность и степень развития местного страхового рынка. Наибольшее присутствие местных страховых компаний и филиалов страховщиков из других регионов отмечается в Москве, Санкт-Петербурге,



## Центр стратегических исследований

Московской области, Краснодарском крае и Самарской области. По сравнению с 1 кварталом 2007 года в первой пятерке появился Краснодарский край, заменив собой Свердловскую область. По сравнению с 2007 годом в целом изменений в составе пятерки лидеров не произошло.

Меньше всего страховых компаний работает в республиках Тыва, Ингушетия, Карачаево-Черкессия и Чечня, а также в Чукотском автономном округе.

В 10 субъектах РФ наблюдается сокращение количества страховых компаний, в 4 – число компаний не изменилось, а в 66 регионах число страховых организаций выросло по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Самый большой рост количества действующих страховщиков на рынке зафиксирован в Чукотском автономном округе – 43%, самое большое сокращение – в республике Саха (Якутия) – 14%. В абсолютных цифрах больше всего компаний появилось в Пермском крае – 24, а самое значительное сокращение зарегистрировано в Московской области – 14 страховщиков ушло с рынка.

Зеленым цветом в таблице выделены регионы, в которых зафиксирован рост присутствия страховых компаний, оранжевым – регионы, где отмечается их отток с рынка. Белым цветом отмечены регионы, в которых количество страховых организаций не изменилось.

### Территориальное проникновение страховых компаний

| Регион                  | Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2008 года | Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2007 года | Прирост, % |
|-------------------------|---|---|------------|
| Москва                  | 397   | 402   | -1,2%      |
| г. Санкт - Петербург    | 186   | 178   | 4,5%       |
| Московская область      | 180   | 194   | -7,2%      |
| Краснодарский край      | 139   | 118   | 17,8%      |
| Самарская область       | 128   | 127   | 0,8%       |
| Свердловская область    | 127   | 133   | -4,5%      |
| Ростовская область      | 127   | 119   | 6,7%       |
| Тюменская область       | 127   | 108   | 17,6%      |
| Пермский край           | 123   | 99  | 24,2%      |
| Республика Башкортостан | 122   | 110   | 10,9%      |
| Новосибирская область   | 116   | 107   | 8,4%       |
| Нижегородская область   | 115   | 105   | 9,5%       |
| Челябинская область     | 114   | 108   | 5,6%       |
| Республика Татарстан    | 107   | 104   | 2,9%       |
| Саратовская область     | 107   | 95  | 12,6%      |
| Волгоградская область   | 106   | 98  | 8,2%       |
| Ставропольский край     | 101   | 89  | 13,5%      |
| Воронежская область     | 99  | 92  | 7,6%       |
| Иркутская область       | 98  | 88  | 11,4%      |
| Ярославская область     | 94  | 81  | 16,0%      |
| Красноярский край       | 91  | 72  | 26,4%      |
| Тульская область        | 89  | 90  | -1,1%      |
| Ленинградская область   | 89  | 82  | 8,5%       |
| Приморский край         | 88  | 83  | 6,0%       |
| Кемеровская область     | 87  | 84  | 3,6%       |
| Омская область          | 85  | 80  | 6,3%       |
| Удмуртская Республика   | 85  | 72  | 18,1%      |
| Тверская область        | 83  | 78  | 6,4%       |
| Калининградская область | 82  | 72  | 13,9%      |
| Оренбургская область    | 80  | 72  | 11,1%      |
| Владимирская область    | 80  | 65  | 23,1%      |
| Алтайский край          | 79  | 76  | 3,9%       |
| Белгородская область    | 75  | 68  | 10,3%      |
| Ульяновская область     | 75  | 68  | 10,3%      |



Центр стратегических исследований

| Регион                            | Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2008 года | Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2007 года | Прирост, % |
|-----------------------------------|---|---|------------|
| Калужская область                 | 75  | 64  | 17,2%      |
| Рязанская область                 | 74  | 78  | -5,1%      |
| Архангельская область             | 72  | 67  | 7,5%       |
| Курская область                   | 70  | 62  | 12,9%      |
| Чувашская Республика              | 70  | 56  | 25,0%      |
| Томская область                   | 69  | 64  | 7,8%       |
| Хабаровский край                  | 69  | 61  | 13,1%      |
| Смоленская область                | 67  | 63  | 6,3%       |
| Брянская область                  | 66  | 63  | 4,8%       |
| Липецкая область                  | 65  | 59  | 10,2%      |
| Кировская область                 | 65  | 56  | 16,1%      |
| Тамбовская область                | 63  | 53  | 18,9%      |
| Мурманская область                | 62  | 62  | 0,0%       |
| Пензенская область                | 62  | 56  | 10,7%      |
| Вологодская область               | 61  | 55  | 10,9%      |
| Псковская область                 | 61  | 52  | 17,3%      |
| Новгородская область              | 60  | 53  | 13,2%      |
| Республика Коми                   | 59  | 49  | 20,4%      |
| Республика Карелия                | 59  | 44  | 34,1%      |
| Астраханская область              | 58  | 51  | 13,7%      |
| Костромская область               | 57  | 57  | 0,0%       |
| Ивановская область                | 56  | 56  | 0,0%       |
| Орловская область                 | 54  | 53  | 1,9%       |
| Республика Мордовия               | 53  | 44  | 20,5%      |
| Курганская область                | 51  | 41  | 24,4%      |
| Сахалинская область               | 47  | 43  | 9,3%       |
| Республика Марий Эл               | 47  | 41  | 14,6%      |
| Республика Дагестан               | 46  | 42  | 9,5%       |
| Республика Бурятия                | 45  | 43  | 4,7%       |
| Читинская область                 | 44  | 36  | 22,2%      |
| Кабардино-Балкарская Республика   | 44  | 35  | 25,7%      |
| Республика Адыгея                 | 41  | 31  | 32,3%      |
| Республика Хакасия                | 39  | 33  | 18,2%      |
| Амурская область                  | 37  | 39  | -5,1%      |
| Республика Саха (Якутия)          | 36  | 42  | -14,3%     |
| Республика Северная Осетия-Алания | 35  | 36  | -2,8%      |
| Республика Алтай                  | 33  | 25  | 32,0%      |
| Камчатский край                   | 31  | 26  | 19,2%      |
| Республика Калмыкия               | 28  | 30  | -6,7%      |
| Еврейская авт. область            | 28  | 22  | 27,3%      |
| Магаданская область               | 27  | 25  | 8,0%       |
| Чеченская Республика              | 26  | 25  | 4,0%       |
| Карачаево-Черкесская респ.        | 25  | 25  | 0,0%       |
| Республика Тыва                   | 20  | 18  | 11,1%      |
| Республика Ингушетия              | 16  | 17  | -5,9%      |
| Чукотский авт. округ              | 10  | 7   | 42,9%      |



## Центр стратегических исследований

В большинстве регионов наблюдается рост премий в целом по рынку, в сегменте добровольного страхования, а также по сумме добровольного страхования и ОСАГО. Однако в 1 квартале 2008 года отмечено падение сборов по всем параметрам в 7 регионах, а именно, в Омской, Мурманской, Астраханской, Сахалинской, Орловской и Магаданской областях, а также Чукотском автономном округе.

Рост премии более чем в два раза в некоторых регионах объясняется в основном двумя причинами. Прежде всего, он вызван ростом сборов по ОМС. В «слабых» регионах причиной быстрого роста премий является также небольшая исходная база.

### Региональные рынки и их динамика в 1 квартале 2008 г.

| Регион                   | Всего по всем видам страхования, млн. руб. | Прирост % | Добровольное страхование, (ДС), млн. руб. | Прирост %           | Добровольное страхование + ОСАГО, (ДС+ОСАГО), млн. руб. | Прирост % |
|--------------------------|--|-----------|---|---------------------|---|-----------|
| город Москва             | 73 317                                     | 5,7%      | 52 025                                    | -1,3%               | 55 952  | -0,3%     |
| город Санкт-Петербург    | 18 690                                     | 82,7%     | 13 807                                    | 109,0% <sup>1</sup> | 15 114  | 97,5%     |
| Московская область       | 11 608                                     | 53,5%     | 5 116                                     | 67,6%               | 6 326   | 52,9%     |
| Тюменская область        | 10 154                                     | 25,1%     | 7 121                                     | 25,0%               | 7 612   | 24,6%     |
| Свердловская область     | 6 998                                      | 20,5%     | 3 597                                     | 2,1%                | 4 085   | 3,6%      |
| Краснодарский край       | 4 888                                      | 41,8%     | 1 826                                     | 70,8%               | 2 357   | 53,2%     |
| Нижегородская область    | 4 490                                      | 33,0%     | 2 404                                     | 60,8%               | 2 697   | 52,0%     |
| Челябинская область      | 4 413                                      | 27,1%     | 2 321                                     | 18,4%               | 2 686   | 22,4%     |
| Ростовская область       | 4 387                                      | 26,5%     | 1 724                                     | 17,4%               | 2 098   | 15,9%     |
| Самарская область        | 4 299                                      | 20,1%     | 2 143                                     | 21,6%               | 2 523   | 17,7%     |
| Республика Башкортостан  | 4 273                                      | 17,7%     | 1 665                                     | 3,3%                | 2 019   | 4,2%      |
| Пермский край            | 4 146                                      | 59,1%     | 1 969                                     | 60,2%               | 2 193   | 51,3%     |
| Республика Татарстан     | 3 976                                      | -20,6%    | 3 541                                     | 12,4%               | 3 936   | 12,7%     |
| Красноярский край        | 3 923                                      | 22,4%     | 1 338                                     | 33,7%               | 1 608   | 23,3%     |
| Новосибирская область    | 3 757                                      | 32,3%     | 1 559                                     | 15,5%               | 1 864   | 15,8%     |
| Кемеровская область      | 2 895                                      | 25,7%     | 1 101                                     | 27,0%               | 1 332   | 24,1%     |
| Иркутская область        | 2 810                                      | 8,2%      | 1 115                                     | 3,5%                | 1 363   | 5,0%      |
| Вологодская область      | 2 717                                      | 8,3%      | 1 745                                     | 2,2%                | 1 857   | 2,4%      |
| Волгоградская область    | 2 601                                      | 33,2%     | 1 098                                     | 52,2%               | 1 316   | 42,6%     |
| Приморский край          | 2 415                                      | 22,9%     | 671                                       | 18,2%               | 1 036   | 18,5%     |
| Саратовская область      | 2 395                                      | 37,3%     | 971                                       | 49,8%               | 1 165   | 37,0%     |
| Воронежская область      | 2 032                                      | 21,7%     | 829                                       | 49,3%               | 1 040   | 40,1%     |
| Хабаровский край         | 1 873                                      | 45,4%     | 827                                       | 35,9%               | 983   | 32,3%     |
| Томская область          | 1 773                                      | 19,0%     | 745                                       | 16,4%               | 843   | 15,8%     |
| Ставропольский край      | 1 754                                      | 23,4%     | 598                                       | 54,1%               | 798   | 39,6%     |
| Удмуртская Республика    | 1 654                                      | 174,5%    | 583                                       | 49,8%               | 696   | 39,7%     |
| Республика Коми          | 1 651                                      | 49,4%     | 829                                       | 109,2%              | 899   | 95,2%     |
| Владимирская область     | 1 583                                      | 73,2%     | 468                                       | 48,0%               | 574   | 40,0%     |
| Омская область           | 1 555                                      | -7,1%     | 638                                       | -30,5%              | 814   | -24,0%    |
| Ярославская область      | 1 539                                      | 11,7%     | 695                                       | 31,0%               | 797   | 27,9%     |
| Республика Саха (Якутия) | 1 482                                      | 19,7%     | 255                                       | 6,9%                | 306   | 7,5%      |
| Мурманская область       | 1 474                                      | -0,1%     | 524                                       | -20,3%              | 592   | -17,9%    |
| Архангельская область    | 1 379                                      | 7,3%      | 484                                       | -0,9%               | 565   | 0,4%      |
| Тульская область         | 1 354                                      | 33,3%     | 545                                       | 95,7%               | 674   | 70,5%     |
| Липецкая область         | 1 187                                      | 11,2%     | 283                                       | 37,2%               | 392   | 27,3%     |

<sup>1</sup> Высокий темп прироста рынка обусловлен появлением в 1 квартале 2008 года компаний с непрозрачным характером деятельности.



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 % |
|-----------------------------------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| Белгородская область              | 1 174                                      | 35,1%     | 296                                       | 57,8%     | 427   | 41,3%     |
| Калининградская область           | 1 114                                      | 4,3%      | 463                                       | 60,2%     | 652   | 31,1%     |
| Брянская область                  | 1 048                                      | 15,2%     | 296                                       | 14,0%     | 388   | 14,4%     |
| Оренбургская область              | 1 045                                      | 45,3%     | 756                                       | 35,8%     | 910   | 28,3%     |
| Рязанская область                 | 995  | 38,5%     | 380                                       | 61,5%     | 488   | 48,9%     |
| Кировская область                 | 986  | 15,7%     | 364                                       | 44,6%     | 451   | 32,2%     |
| Чувашская Республика              | 982  | 53,8%     | 304                                       | 36,8%     | 371   | 31,4%     |
| Республика Бурятия                | 964  | 44,8%     | 116                                       | 76,3%     | 173   | 53,2%     |
| Республика Дагестан               | 957  | 11,3%     | 30  | -24,8%    | 103   | -5,5%     |
| Читинская область                 | 928  | 0,7%      | 389                                       | -1,3%     | 465   | 2,4%      |
| Тверская область                  | 926  | 68,1%     | 350                                       | 49,5%     | 467   | 38,0%     |
| Астраханская область              | 919  | -6,9%     | 480                                       | -14,6%    | 558   | -11,6%    |
| Республика Карелия                | 868  | 23,6%     | 248                                       | 74,2%     | 306   | 58,7%     |
| Смоленская область                | 763  | 40,3%     | 253                                       | 70,1%     | 367   | 54,2%     |
| Курская область                   | 757  | 31,3%     | 246                                       | 61,4%     | 332   | 44,7%     |
| Ивановская область                | 751  | 22,8%     | 292                                       | 52,0%     | 361   | 40,5%     |
| Калужская область                 | 749  | 19,0%     | 209                                       | 57,3%     | 292   | 47,9%     |
| Ульяновская область               | 704  | -0,8%     | 300                                       | 17,9%     | 386   | 14,6%     |
| Новгородская область              | 659  | 38,9%     | 304                                       | 63,4%     | 359   | 55,4%     |
| Курганская область                | 651  | 269,1%    | 174                                       | 41,3%     | 235   | 34,7%     |
| Тамбовская область                | 629  | 23,8%     | 157                                       | 41,4%     | 223   | 30,0%     |
| Ленинградская область             | 606  | 43,6%     | 440                                       | 61,5%     | 604   | 43,9%     |
| Алтайский край                    | 593  | 6,0%      | 375                                       | 1,5%      | 571   | 5,6%      |
| Сахалинская область               | 568  | -31,7%    | 191                                       | -62,4%    | 246   | -55,5%    |
| Орловская область                 | 548  | -8,4%     | 128                                       | -43,4%    | 183   | -34,1%    |
| Костромская область               | 537  | 24,4%     | 179                                       | 52,7%     | 223   | 43,4%     |
| Псковская область                 | 497  | 32,9%     | 127                                       | 68,1%     | 183   | 35,7%     |
| Республика Марий Эл               | 489  | 14,1%     | 140                                       | 19,6%     | 171   | 14,1%     |
| Республика Мордовия               | 485  | 21,3%     | 188                                       | 3,6%      | 226   | 1,7%      |
| Камчатский край                   | 483  | 3,0%      | 63  | 57,6%     | 98  | 37,4%     |
| Республика Хакасия                | 426  | 33,0%     | 67  | 17,3%     | 109   | 8,3%      |
| Пензенская область                | 398  | -39,6%    | 248                                       | 35,5%     | 336   | 29,4%     |
| Кабардино - Балкарская Республика | 393  | 252,0%    | 24  | 36,1%     | 64  | 25,4%     |
| Республика Северная Осетия-Алания | 342  | 14,7%     | 31  | 72,8%     | 64  | 26,6%     |
| Республика Тыва                   | 329  | 25,1%     | 24  | 129,5%    | 37  | 59,0%     |
| Республика Адыгея                 | 237  | 2,5%      | 43  | 88,3%     | 71  | 53,0%     |
| Карачаево - Черкесская Республика | 227  | 11,7%     | 7   | -8,0%     | 27  | 6,3%      |
| Магаданская область               | 225  | -4,8%     | 19  | -71,3%    | 37  | -55,0%    |
| Чеченская Республика              | 222  | 120,6%    | 12  | -63,3%    | 32  | -32,8%    |
| Амурская область                  | 149  | -71,8%    | 69  | 1,3%      | 138   | 6,8%      |
| Республика Калмыкия               | 140  | 15,9%     | 20  | -11,1%    | 39  | 15,0%     |
| Республика Алтай                  | 133  | -5,4%     | 41  | 196,0%    | 54  | 85,7%     |
| Республика Ингушетия              | 132  | 914,1%    | 5   | 89,2%     | 12  | -7,6%     |
| Еврейская автономная область      | 130  | -6,4%     | 17  | 13,6%     | 27  | 18,1%     |



### 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 % |
|----------------------------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| Чукотский автономный округ | 5  | -55,8%    | 2   | -73,3%    | 5   | -55,8%    |

#### 4. Оценка рынка классического страхования

Несмотря на меры по очистке рынка от «серых схем», предпринятые ФССН за последнее время, они, тем не менее, по-прежнему присутствуют в страховании, хотя и в значительно меньшем размере (так, практически полностью удалось ликвидировать «схемы» в страховании жизни). Общий объем собранной премии по добровольным классическим видам страхования (с очисткой от «схем») по предварительной оценке Росгосстраха в 1 квартале 2008 года составляет 76,3 млрд. рублей, вместе с ОСАГО – 93,2 млрд. рублей. Доля классики постепенно увеличивается – так, в 1 квартале 2007 года классическое добровольное страхование составляло 54,4% от общего объема премий, в сумме с ОСАГО – 60%. В 1 квартале 2008 года доли составили 60,5% и 65,1% соответственно. При этом темп роста рынка «классики» опережает темп роста рынка брутто (без очистки от схем).

Оценка классического рынка является предварительной, т.к. она сделана на основании данных только одного квартала, и может быть впоследствии скорректирована.

#### Оценка классического рынка страхования

| Наименование                                | Добровольное страхование + ОСАГО |       |            | Добровольное страхование |       |            |
|---|----------------------------------|-------|------------|--------------------------|-------|------------|
|   | 2007                             | 2008  | Темп роста | 2007                     | 2008  | Темп роста |
| Рынок брутто, млрд. руб.                    | 122,1                            | 143,1 | 117,2%     | 107,1                    | 126,1 | 117,7%     |
| Рынок классического страхования, млрд. руб. | 73,3                             | 93,2  | 127,2%     | 58,2                     | 76,3  | 131,0%     |
| Доля классики в общем объеме премий         | 60,0%                            | 65,1% |            | 54,4%                    | 60,5% |            |

Увеличение объема премии по классическим видам страхования зафиксировано во всех регионах кроме республик Саха (Якутия), Хакасия и Ингушетия, а также в Магаданской и Читинской областях. Количество субъектов, в которых объем классического страхования сократился, составляет 6% от общего числа регионов.

Доля классического страхования в общем объеме премий по сравнению с 1 кварталом 2007 года увеличилась более чем в половине регионов – 54% от общего числа субъектов.

#### Оценка классического рынка по регионам Российской Федерации

| Регион                | 1 квартал 2008 г.              |                                 | 1 квартал 2007 г.              |                                 | Рост классического рынка |
|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|                       | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто |                          |
| Москва                | 33 958                         | 60,7%                           | 29 691                         | 52,9%                           | 114,4%                   |
| г. Санкт - Петербург  | 8 092                          | 53,5%                           | 5 810                          | 75,9%                           | 139,3%                   |
| Московская область    | 4 673                          | 73,9%                           | 2 614                          | 63,2%                           | 178,7%                   |
| Тюменская область     | 3 067                          | 40,3%                           | 2 557                          | 41,8%                           | 119,9%                   |
| Свердловская область  | 3 066                          | 75,1%                           | 2 046                          | 51,9%                           | 149,9%                   |
| Республика Татарстан  | 2 378                          | 60,4%                           | 1 704                          | 48,8%                           | 139,5%                   |
| Самарская область     | 1 853                          | 73,5%                           | 1 544                          | 72,0%                           | 120,1%                   |
| Челябинская область   | 1 815                          | 67,6%                           | 1 067                          | 48,6%                           | 170,2%                   |
| Нижегородская область | 1 582                          | 58,7%                           | 1 256                          | 70,8%                           | 126,0%                   |



Центр стратегических исследований

| Регион                  | 1 квартал 2008 г.              |                                 | 1 квартал 2007 г.              |                                 | Рост классического рынка |
|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|                         | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто |                          |
| Краснодарский край      | 1 518                          | 64,4%                           | 1 097                          | 71,3%                           | 138,4%                   |
| Пермский край           | 1 501                          | 68,4%                           | 1 122                          | 77,4%                           | 133,7%                   |
| Ростовская область      | 1 352                          | 64,5%                           | 1 238                          | 68,4%                           | 109,2%                   |
| Республика Башкортостан | 1 348                          | 66,8%                           | 981                            | 50,7%                           | 137,4%                   |
| Новосибирская область   | 1 324                          | 71,0%                           | 1 002                          | 62,2%                           | 132,2%                   |
| Кемеровская область     | 981                            | 73,7%                           | 835                            | 77,8%                           | 117,5%                   |
| Иркутская область       | 962                            | 70,5%                           | 734                            | 56,5%                           | 131,0%                   |
| Волгоградская область   | 922                            | 70,1%                           | 634                            | 68,7%                           | 145,4%                   |
| Красноярский край       | 807                            | 50,2%                           | 689                            | 52,9%                           | 117,0%                   |
| Вологодская область     | 806                            | 43,4%                           | 640                            | 35,3%                           | 125,9%                   |
| Саратовская область     | 782                            | 67,1%                           | 660                            | 77,6%                           | 118,5%                   |
| Воронежская область     | 742                            | 71,3%                           | 439                            | 59,1%                           | 168,9%                   |
| Приморский край         | 677                            | 65,4%                           | 589                            | 67,4%                           | 114,9%                   |
| Тульская область        | 614                            | 91,1%                           | 339                            | 85,7%                           | 181,3%                   |
| Оренбургская область    | 603                            | 66,3%                           | 519                            | 73,2%                           | 116,2%                   |
| Ставропольский край     | 588                            | 73,7%                           | 480                            | 84,0%                           | 122,5%                   |
| Омская область          | 565                            | 69,3%                           | 454                            | 42,4%                           | 124,3%                   |
| Удмуртская Республика   | 524                            | 75,3%                           | 379                            | 76,1%                           | 138,2%                   |
| Владимирская область    | 521                            | 90,7%                           | 362                            | 88,3%                           | 143,9%                   |
| Алтайский край          | 516                            | 90,5%                           | 368                            | 68,1%                           | 140,3%                   |
| Республика Коми         | 515                            | 57,3%                           | 229                            | 49,8%                           | 224,7%                   |
| Ярославская область     | 495                            | 62,1%                           | 388                            | 62,2%                           | 127,7%                   |
| Архангельская область   | 477                            | 84,5%                           | 308                            | 54,7%                           | 155,1%                   |
| Хабаровский край        | 457                            | 46,5%                           | 369                            | 49,7%                           | 123,7%                   |
| Ленинградская область   | 454                            | 75,2%                           | 342                            | 81,4%                           | 133,0%                   |
| Калининградская область | 399                            | 61,2%                           | 382                            | 76,8%                           | 104,5%                   |
| Тверская область        | 388                            | 83,1%                           | 296                            | 87,3%                           | 131,4%                   |
| Белгородская область    | 358                            | 83,8%                           | 245                            | 80,9%                           | 146,4%                   |
| Рязанская область       | 355                            | 72,7%                           | 262                            | 80,1%                           | 135,2%                   |
| Ульяновская область     | 345                            | 89,3%                           | 288                            | 85,6%                           | 119,6%                   |
| Томская область         | 344                            | 40,9%                           | 247                            | 34,0%                           | 139,1%                   |
| Ивановская область      | 314                            | 87,1%                           | 238                            | 92,8%                           | 131,9%                   |
| Смоленская область      | 312                            | 85,1%                           | 193                            | 80,9%                           | 162,1%                   |
| Чувашская Республика    | 310                            | 83,4%                           | 229                            | 81,0%                           | 135,4%                   |
| Кировская область       | 308                            | 68,3%                           | 264                            | 77,4%                           | 116,7%                   |
| Липецкая область        | 307                            | 78,4%                           | 218                            | 70,9%                           | 140,9%                   |
| Астраханская область    | 298                            | 53,5%                           | 239                            | 37,9%                           | 124,7%                   |
| Мурманская область      | 266                            | 45,0%                           | 246                            | 34,1%                           | 108,2%                   |
| Новгородская область    | 255                            | 71,1%                           | 175                            | 75,8%                           | 145,6%                   |
| Курская область         | 245                            | 73,6%                           | 205                            | 89,0%                           | 119,6%                   |
| Пензенская область      | 239                            | 71,3%                           | 208                            | 80,0%                           | 115,3%                   |
| Республика Карелия      | 231                            | 75,3%                           | 161                            | 83,3%                           | 143,4%                   |
| Калужская область       | 227                            | 77,8%                           | 153                            | 77,5%                           | 148,5%                   |
| Брянская область        | 227                            | 58,6%                           | 178                            | 52,5%                           | 127,6%                   |
| Курганская область      | 199                            | 84,8%                           | 112                            | 64,0%                           | 178,3%                   |
| Костромская область     | 199                            | 89,2%                           | 149                            | 96,2%                           | 133,0%                   |
| Республика Мордовия     | 189                            | 83,7%                           | 186                            | 84,0%                           | 101,3%                   |
| Читинская область       | 178                            | 38,3%                           | 213                            | 46,8%                           | 83,7%                    |





**Центр стратегических исследований**

| Регион                            | 1 квартал 2008 г.              |                                 | 1 квартал 2007 г.              |                                 | Рост классического рынка |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|                                   | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто | Классика ДС + ОСАГО, млн. руб. | Доля классики в ДС+ОСАГО брутто |                          |
| Тамбовская область                | 177                            | 79,4%                           | 131                            | 76,3%                           | 135,3%                   |
| Орловская область                 | 143                            | 78,5%                           | 104                            | 37,5%                           | 137,8%                   |
| Псковская область                 | 141                            | 77,2%                           | 127                            | 94,2%                           | 111,3%                   |
| Республика Марий Эл               | 137                            | 80,2%                           | 116                            | 77,2%                           | 118,6%                   |
| Республика Саха (Якутия)          | 128                            | 41,6%                           | 141                            | 49,3%                           | 90,8%                    |
| Республика Бурятия                | 124                            | 72,1%                           | 95                             | 84,5%                           | 130,8%                   |
| Сахалинская область               | 121                            | 49,1%                           | 95                             | 17,3%                           | 126,6%                   |
| Амурская область                  | 113                            | 81,9%                           | 94                             | 72,6%                           | 120,5%                   |
| Республика Дагестан               | 98                             | 94,4%                           | 88                             | 80,7%                           | 110,6%                   |
| Республика Хакасия                | 66                             | 61,0%                           | 70                             | 69,7%                           | 94,8%                    |
| Кабардино-Балкарская Респ.        | 61                             | 94,2%                           | 46                             | 89,4%                           | 132,1%                   |
| Республика Северная Осетия-Алания | 54                             | 84,7%                           | 42                             | 83,1%                           | 129,1%                   |
| Республика Адыгея                 | 50                             | 70,3%                           | 40                             | 85,6%                           | 125,7%                   |
| Камчатский край                   | 46                             | 46,7%                           | 38                             | 53,8%                           | 119,3%                   |
| Республика Калмыкия               | 36                             | 94,3%                           | 28                             | 82,6%                           | 131,2%                   |
| Карачаево-Черкесская Респ.        | 27                             | 98,0%                           | 24                             | 93,8%                           | 111,0%                   |
| Еврейская авт. Область            | 26                             | 95,8%                           | 19                             | 82,6%                           | 136,9%                   |
| Республика Алтай                  | 25                             | 47,3%                           | 23                             | 81,0%                           | 108,5%                   |
| Магаданская область               | 24                             | 66,1%                           | 27                             | 32,7%                           | 90,9%                    |
| Республика Тыва                   | 22                             | 58,3%                           | 18                             | 75,5%                           | 122,8%                   |
| Республика Ингушетия              | 12                             | 100,0%                          | 13                             | 98,8%                           | 93,5%                    |
| Чукотский авт. Округ              | 3                              | 60,6%                           | 2                              | 20,5%                           | 130,3%                   |

**5. Перестраховочный рынок в 1 квартале 2008 года**

В 1 квартале 2008 года общий объем премий по договорам, принятым в перестрахование, продолжил сокращаться, снизился на 34% и составил 12,4 млрд. рублей. Падение премий наряду с сохранением объема выплат может свидетельствовать о снижении веса «схемного» бизнеса в перестраховании. Рост премий в 1 квартале по сравнению с 1 кварталом предыдущего года зафиксирован только для совокупной премии по договорам, принятым в перестрахование за пределами Российской Федерации. Рост выплат по перестрахованию отмечен для всех видов страхования.

Уровень выплат составил 34,5%, что в 2,5 раза превышает уровень выплат для 1 квартала 2007 года. Увеличение данного показателя характеризует постепенное очищение рынка от схемного бизнеса.

**Динамика российского рынка перестрахования в 2007-2008 гг.**

| Вид страховой деятельности                             | Показатель страховой деятельности | 1 квартал 2007 | 1 квартал 2008 | Прирост, % |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------|
| По договорам, принятым в перестрахование – всего       | Премии, млрд. руб.                | 18,88          | 12,36          | -34,5%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,56           | 4,27           | 66,8%      |
| ДС   | Премии, млрд. руб.                | 18,81          | 12,31          | -34,6%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,51           | 4,24           | 68,9%      |
| ДС+ОСАГО   | Премии, млрд. руб.                | 18,88          | 12,36          | -34,5%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,56           | 4,27           | 66,8%      |
| В том числе на территории Российской Федерации - всего | Премии, млрд. руб.                | 16,93          | 9,53           | -43,7%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,1            | 3,19           | 51,9%      |
| ДС   | Премии, млрд. руб.                | 16,86          | 9,48           | -43,8%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,06           | 3,16           | 53,4%      |
| ДС+ОСАГО   | Премии, млрд. руб.                | 16,93          | 9,53           | -43,7%     |
|  | Выплаты, млрд. руб.               | 2,1            | 3,19           | 51,9%      |



**Центр стратегических исследований**

| Вид страховой деятельности                            | Показатель страховой деятельности | 1 квартал 2007 | 1 квартал 2008 | Прирост, % |
|---|-----------------------------------|----------------|----------------|------------|
| В том числе за пределами Российской Федерации - всего | Премии, млрд. руб.                | 1,95           | 2,83           | 45,1%      |
|   | Выплаты, млрд. руб.               | 0,45           | 1,08           | 140,0%     |