



Центр стратегических исследований

Итоги развития страхового рынка за 1 квартал 2009 года

1. Основные макроэкономические итоги 1 квартала 2009 года

1 квартал 2009 года показал отрицательную динамику по многим макроэкономическим показателям по сравнению с 1 кварталом предыдущего года. Зафиксировано снижение объемов промышленного производства, ВВП и реальных доходов населения.

Основные макроэкономические показатели 1 квартала 2009 года

Индикатор	Прирост показателей по сравнению с 2008 годом, %
ВВП	-9,5
Объем промышленной продукции	-14,3
Внешнеторговый оборот	-43,5
в том числе:	
экспорт товаров	-47,7
импорт товаров	-35,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	-2,3
Среднемесячная реальная заработная плата	-2,3
Индекс потребительских цен	13,7
Индекс цен производителей промышленной продукции	-5,7

2. Общие итоги развития российского страхования в 1 квартале 2009 года

На рынке продолжается **сокращение числа операторов**. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.03.2009 было зарегистрировано 768 страховых организаций. Из них 21 не проводили страховые операции и 32 не предоставили отчет о своей деятельности. Годом ранее на рынке работали 842 компании, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 74 компании, что составляет 10% от общего количества работающих страховых организаций. В 1 квартале 2009 года на рынке находилось 58 компаний, которые предоставили отчетность, однако их сборы равнялись нулю. В 1 квартале прошлого года на рынке было 75 таких компаний.

В 1-ом квартале рынок покинуло 18 компаний. Их количество продолжает сокращаться с 2004 года, т.к. регулятор ведет активную деятельность по очистке страхового рынка от слабых и недобросовестных страховых компаний. Кроме того, уходить с рынка компании заставляет напряженная экономическая ситуация.

На рынке по-прежнему наблюдается тенденция к **увеличению концентрации страхового бизнеса**. На сегодняшний день большую часть страховых премий собирает первая сотня компаний. Концентрация рынка добровольного страхования в сумме с ОСАГО выше, чем по рынку в целом – 10 компаний собирают здесь 54% премий, 100 компаний – 91%. Для рынка в целом эти показатели составляют 43% и 89% соответственно.

Динамика концентрации страховых компаний на рынке в 2008- 2009 гг.

	1 квартал 2008 года		1 квартал 2009 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	39,9%	48,1%	43,2%	54,1%
20 компаний-лидеров	55,5%	64,0%	58,3%	68,2%
50 компаний-лидеров	75,0%	81,1%	77,0%	83,6%
100 компаний-лидеров	85,8%	89,1%	88,6%	91,0%
100 компаний-аутсайдеров	0,00021%	0%	0,0012%	0,000005%

Общий объем премий в 1 квартале 2009 года составил 242,7 млрд. руб., что на 5,7% превышает сумму премий за 1 квартал 2008 года. Объем выплат составил 163,4 млрд. руб., это больше аналогичного показателя предыдущего года на 28,5%. Тенденция прошлых лет сохраняется – рынок растет,



Центр стратегических исследований

причем выплаты увеличиваются быстрее премий. В то же время рост премий существенно замедлился (в 1 квартале 2008 года он составлял 20%), тогда как рост выплат остался на прежнем уровне. Рост премий был обеспечен за счет увеличения сборов по ОМС, которые выросли на 31%. Падение премий по сравнению с 1 кварталом предыдущего года зафиксировано в добровольном страховании, личном, страховании имущества и ОСАГО. Снижение выплат наблюдается в страховании жизни и ОСАГО.

Доля добровольных видов страхования в общем сборе премии продолжает снижаться, за 1 квартал 2009 года она составила 47,9%, что на 7 процентных пунктов ниже показателя предыдущего года. Среди отдельных видов страхования самую большую долю занимает ОМС – 42,8%, далее следует страхование имущества – 26,7%. Доля ОМС продолжает расти, тогда как доля страхования имущества падает.

Динамика российского страхового рынка в 1 квартале 2008-2009 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	Показатели страховой деятельности	1 квартал 2008 г.	1 квартал 2009 г.	Прирост
Всего страховая премия	Премии, млрд. руб.	228,4	242,7	5,7
	Выплаты, млрд. руб.	126,5	163,4	28,5
Добровольное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	126,1	116,2	-8,4
	Выплаты, млрд. руб.	37,7	48,7	27,9
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	3,9	4,1	3,0
	Выплаты, млрд. руб.	1,8	1,5	-15,4
Добровольное страхование иное, чем страхование жизни	Премии, млрд. руб.	122,2	112,1	-8,3
	Выплаты, млрд. руб.	35,9	47,2	31,5
Личное страхование	Премии, млрд. руб.	44,0	41,5	-6,8
	Выплаты, млрд. руб.	11,0	13,2	16,0
Имущественное страхование	Премии, млрд. руб.	72,6	64,9	-10,8
	Выплаты, млрд. руб.	24,3	33,4	37,2
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	5,6	5,7	2,2
	Выплаты, млрд. руб.	0,6	0,6	5,2
Обязательное страхование-всего	Премии, млрд. руб.	102,3	126,5	23,2
	Выплаты, млрд. руб.	88,8	114,7	28,7
ОМС	Премии, млрд. руб.	78,8	103,8	31,4
	Выплаты, млрд. руб.	76,4	102,2	33,5
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	17,0	16,7	-2,5
	Выплаты, млрд. руб.	11,0	11,2	-0,1
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии, млрд. руб.	143,1	132,9	-7,1
	Выплаты, млрд. руб.	48,7	59,9	22,9

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, Краснодарском крае, Московской и Ростовской областях. По сравнению с 1 кварталом 2008 года в первой пятёрке Ростовская область заменила Самарскую.

Меньше всего страховых компаний работает в республиках Тыва, Ингушетия и Алтай, в Чукотском автономном округе и Еврейской автономной области.

В 43 субъектах РФ наблюдается сокращение количества страховых компаний, в 3 оно не изменилось, а в 34 регионах выросло по сравнению с предыдущим годом. Самый большой прирост количества действующих страховщиков на рынке зафиксирован в республике Карачаево-Черкессия – 32%, самое большое сокращение – в Чукотском автономном округе – 40%. В абсолютных цифрах самое значительное сокращение зарегистрировано в Москве – 20 страховщиков ушло с рынка, а больше всего – 14 – прибавилось в Ростовской области.

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



Центр стратегических исследований

Территориальное проникновение страховых компаний

Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2009 года	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2008 года	Прирост
Москва	377	397	-5,0%
г. Санкт - Петербург	184	186	-1,1%
Московская область	178	180	-1,1%
Ростовская область	141	127	11,0%
Краснодарский край	138	139	-0,7%
Свердловская область	135	127	6,3%
Самарская область	126	128	-1,6%
Нижегородская область	125	115	8,7%
Пермский край	121	123	-1,6%
Республика Башкортостан	121	122	-0,8%
Тюменская область	119	127	-6,3%
Новосибирская область	113	116	-2,6%
Челябинская область	112	114	-1,8%
Волгоградская область	110	106	3,8%
Республика Татарстан	109	107	1,9%
Саратовская область	104	107	-2,8%
Воронежская область	103	99	4,0%
Ставропольский край	101	101	0,0%
Иркутская область	96	98	-2,0%
Кемеровская область	96	87	10,3%
Красноярский край	96	91	5,5%
Омская область	95	85	11,8%
Калининградская область	90	82	9,8%
Приморский край	90	88	2,3%
Ярославская область	87	94	-7,4%
Тульская область	86	89	-3,4%
Алтайский край	84	79	6,3%
Ленинградская область	81	89	-9,0%
Рязанская область	78	74	5,4%
Тверская область	78	83	-6,0%
Удмуртская Республика	78	85	-8,2%
Ульяновская область	78	75	4,0%
Оренбургская область	75	80	-6,3%
Владимирская область	74	80	-7,5%
Липецкая область	73	65	12,3%
Белгородская область	72	75	-4,0%
Хабаровский край	72	69	4,3%
Архангельская область	70	72	-2,8%
Смоленская область	70	67	4,5%
Брянская область	69	66	4,5%
Мурманская область	69	62	11,3%
Калужская область	68	75	-9,3%
Томская область	67	69	-2,9%
Республика Коми	66	59	11,9%
Вологодская область	65	61	6,6%
Чувашская Республика	65	70	-7,1%
Курская область	62	70	-11,4%



Центр стратегических исследований

Регион	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2009 года	Число действующих местных страховщиков и филиалов компаний из других регионов 1 квартал 2008 года	Прирост
Пензенская область	62	62	0,0%
Орловская область	61	54	13,0%
Кировская область	60	65	-7,7%
Республика Карелия	60	59	1,7%
Астраханская область	59	58	1,7%
Тамбовская область	57	63	-9,5%
Костромская область	56	57	-1,8%
Новгородская область	56	60	-6,7%
Псковская область	54	61	-11,5%
Республика Дагестан	52	46	13,0%
Ивановская область	51	56	-8,9%
Республика Мордовия	50	53	-5,7%
Кабардино-Балкарская Республика	48	44	9,1%
Сахалинская область	48	47	2,1%
Республика Марий Эл	45	47	-4,3%
Республика Бурятия	44	45	-2,2%
Курганская область	43	51	-15,7%
Республика Адыгея	42	41	2,4%
Читинская область	40	44	-9,1%
Амурская область	39	37	5,4%
Республика Северная Осетия-Алания	38	35	8,6%
Республика Саха (Якутия)	37	36	2,8%
Республика Хакасия	34	39	-12,8%
Карачаево-Черкесская Республика	33	25	32,0%
Камчатский край	32	31	3,2%
Магаданская область	27	27	0,0%
Республика Калмыкия	26	28	-7,1%
Чеченская Республика	25	26	-3,8%
Республика Алтай	24	33	-27,3%
Еврейская авт. область	23	28	-17,9%
Республика Ингушетия	19	16	18,8%
Республика Тыва	16	20	-20,0%
Чукотский авт. округ	6	10	-40,0%

Рост премий в целом по рынку, в сегменте добровольного страхования, а также по сумме добровольного страхования и ОСАГО наблюдается в 28 регионах – это 35% от общего количества регионов.

В половине регионов зафиксирован рост премий по рынку всего (за счет роста ОМС) и сокращение премии по рынку добровольного страхования и добровольного страхования в сумме с ОСАГО. В 12 регионах отмечено снижение объемов премии, как по рынку всего, так и по добровольному страхованию и добровольному страхованию в сумме с ОСАГО.

Высокие темпы роста (более чем в два раза), которые наблюдаются в Чеченской республике, Чукотском автономном округе, Амурской и Пензенской областях, объясняются небольшой первоначальной базой, и значительным ростом сборов по ОМС. Кроме того, в Чукотском автономном округе – значительно выросло страхование имущества.



Центр стратегических исследований

Региональные рынки и их динамика за 1 квартал 2009 года

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	78 457	7,0%	55 305	6,3%	58 843	5,2%
город Санкт-Петербург	15 231	-18,5%	8 548	-38,1%	9 780	-35,3%
Московская область	11 897	2,5%	4 635	-9,4%	5 802	-8,3%
Тюменская область	10 075	-0,8%	6 179	-13,2%	6 678	-12,3%
Республика Татарстан	6 269	57,7%	3 095	-12,6%	3 461	-12,1%
Свердловская область	6 179	-11,7%	2 612	-27,4%	3 070	-24,8%
Краснодарский край	5 350	9,4%	1 598	-12,5%	2 170	-7,9%
Нижегородская область	4 642	3,4%	2 188	-9,0%	2 523	-6,5%
Самарская область	4 363	1,5%	1 893	-11,7%	2 293	-9,1%
Республика Башкортостан	4 324	1,2%	1 373	-17,5%	1 730	-14,3%
Красноярский край	4 098	4,5%	1 050	-21,5%	1 363	-15,3%
Ростовская область	4 047	-7,8%	1 303	-24,4%	1 690	-19,4%
Челябинская область	4 027	-8,7%	1 704	-26,6%	2 072	-22,9%
Пермский край	3 925	-5,3%	1 481	-24,8%	1 729	-21,2%
Новосибирская область	3 283	-12,6%	992	-36,4%	1 293	-30,6%
Иркутская область	3 151	12,1%	798	-28,4%	1 038	-23,9%
Кемеровская область	2 983	3,1%	988	-10,3%	1 215	-8,8%
Саратовская область	2 763	15,4%	790	-18,6%	995	-14,7%
Вологодская область	2 738	0,8%	1 736	-0,5%	1 853	-0,2%
Ставропольский край	2 699	53,9%	667	11,7%	879	10,1%
Приморский край	2 674	10,7%	611	-8,9%	931	-10,2%
Волгоградская область	2 418	-7,1%	703	-36,0%	914	-30,5%
Воронежская область	2 377	17,0%	581	-29,9%	792	-23,9%
Республика Саха (Якутия)	1 947	31,4%	294	15,5%	352	15,0%
Архангельская область	1 934	40,2%	506	4,6%	592	4,9%
Хабаровский край	1 906	1,8%	554	-33,0%	707	-28,1%
Омская область	1 884	21,1%	545	-14,5%	726	-10,9%
Республика Коми	1 809	9,6%	535	-35,4%	608	-32,4%
Удмуртская Республика	1 799	8,8%	472	-19,1%	592	-15,0%
Томская область	1 760	-0,7%	706	-5,2%	805	-4,4%
Владимирская область	1 713	8,2%	513	9,6%	612	6,6%
Республика Дагестан	1 705	78,2%	64	115,7%	151	46,6%
Тульская область	1 646	21,6%	454	-16,8%	571	-15,2%
Мурманская область	1 605	8,9%	525	0,3%	596	0,7%
Ярославская область	1 591	3,4%	621	-10,7%	725	-9,1%
Калининградская область	1 506	35,2%	606	31,0%	765	17,3%
Читинская область	1 322	42,5%	217	-44,2%	287	-38,3%
Тверская область	1 321	42,7%	365	4,3%	474	1,5%
Астраханская область	1 312	42,8%	654	36,2%	734	31,6%
Чувашская Республика	1 280	30,4%	291	-4,2%	368	-0,8%
Белгородская область	1 238	5,5%	359	21,2%	486	13,8%
Липецкая область	1 198	0,9%	347	22,7%	457	16,6%
Оренбургская область	1 187	13,6%	782	3,5%	953	4,7%
Кировская область	1 122	13,8%	321	-11,9%	421	-6,6%
Республика Бурятия	1 096	13,7%	95	-18,2%	150	-13,4%



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
Рязанская область	1 088	9,3%	342	-10,0%	449	-8,0%
Брянская область	1 071	2,1%	263	-11,3%	360	-7,1%
Смоленская область	1 026	34,6%	254	0,4%	401	9,4%
Республика Карелия	1 010	16,4%	237	-4,4%	298	-2,9%
Курская область	966	27,6%	262	6,8%	347	4,3%
Пензенская область	950	138,8%	250	0,8%	345	2,8%
Ленинградская область	911	50,3%	698	58,7%	908	50,3%
Калужская область	877	17,0%	235	12,3%	323	10,3%
Ивановская область	838	11,6%	306	4,8%	373	3,4%
Сахалинская область	779	37,3%	181	-5,1%	241	-2,1%
Курганская область	764	17,3%	154	-11,8%	217	-7,5%
Новгородская область	734	11,4%	288	-5,4%	340	-5,5%
Амурская область	637	327,2%	89	28,3%	158	14,1%
Республика Мордовия	617	27,2%	229	21,6%	281	24,8%
Алтайский край	601	1,5%	356	-5,1%	542	-5,0%
Чеченская Республика	599	169,2%	35	189,9%	49	53,9%
Тамбовская область	593	-5,7%	135	-14,4%	201	-9,9%
Орловская область	567	3,5%	124	-2,8%	183	-0,1%
Республика Марий Эл	562	15,0%	131	-6,7%	166	-3,3%
Кабардино - Балкарская Республика	549	39,7%	46	92,9%	88	36,2%
Камчатский край	546	13,1%	76	21,4%	116	17,8%
Костромская область	540	0,5%	139	-22,6%	181	-18,6%
Республика Хакасия	495	16,1%	57	-15,1%	106	-3,0%
Псковская область	487	-1,9%	112	-11,3%	170	-7,3%
Ульяновская область	457	-35,1%	279	-7,2%	369	-4,3%
Республика Северная Осетия-Алания	396	15,9%	24	-24,6%	59	-7,3%
Республика Тыва	390	18,6%	13	-45,0%	25	-32,2%
Карачаево - Черкесская Республика	347	53,0%	22	227,7%	45	65,5%
Республика Адыгея (Адыгея)	286	20,5%	37	-15,3%	65	-7,8%
Магаданская область	273	21,4%	33	77,6%	51	40,1%
Республика Алтай	220	65,2%	23	-43,1%	35	-34,7%
Республика Ингушетия	178	35,1%	3	-50,6%	11	-8,3%
Республика Калмыкия	172	23,2%	20	-0,5%	32	-16,2%
Еврейская автономная область	172	32,5%	22	26,9%	31	13,1%
Чукотский автономный округ	60	1198%	58	2412,7%	60	1198%

5. Перестраховочный рынок за 1 квартал 2009 года

В 1 квартале 2009 года общий объем премий по договорам, принятым в перестрахование, продолжил сокращаться – он снизился на 13% и составил 10,7 млрд. рублей. Рост премий и выплат в 1 квартале 2009 года по сравнению с показателем предыдущего года зафиксирован только для совокупной премии по договорам, принятым в перестрахование за пределами Российской Федерации.

Уровень выплат составил 36,7%, что на 2 процентных пункта превышает уровень выплат для 1 квартала 2008 года. Увеличение данного показателя характеризует постепенное очищение рынка от схемного бизнеса.



Центр стратегических исследований

Динамика российского рынка перестрахования в 1 квартале 2008-2009 гг.

Вид страховой деятельности	Показатель страховой деятельности	1 квартал 2008 г	1 квартал 2009 г	Прирост
По договорам, принятым в перестрахование – всего	Премии, млрд. руб.	12,36	10,76	-13,0%
	Выплаты, млрд. руб.	4,27	3,95	-7,6%
ДС	Премии, млрд. руб.	12,31	10,72	-12,9%
	Выплаты, млрд. руб.	4,24	3,93	-7,4%
ДС+ОСАГО	Премии, млрд. руб.	12,36	10,76	-13,0%
	Выплаты, млрд. руб.	4,27	3,95	-7,6%
В том числе на территории Российской Федерации - всего	Премии, млрд. руб.	9,53	7,53	-21,0%
	Выплаты, млрд. руб.	3,19	2,74	-14,2%
ДС	Премии, млрд. руб.	9,48	7,50	-20,9%
	Выплаты, млрд. руб.	3,16	2,72	-14,1%
ДС+ОСАГО	Премии, млрд. руб.	9,53	7,53	-21,0%
	Выплаты, млрд. руб.	3,19	2,74	-14,2%
В том числе за пределами Российской Федерации - всего	Премии, млрд. руб.	2,83	3,22	13,9%
	Выплаты, млрд. руб.	1,08	1,21	12,0%