

Обзор основных итогов развития страхового рынка РФ за 1Н2018г.

1. Основные итоги 1Н2018 года на страховом рынке.....	1
2. Динамика численности компаний и концентрация рынка	2
3. Динамика российского страхового рынка.....	4
4. Территориальная структура российского страхового рынка.....	6

1. Основные итоги 1Н2018 года на страховом рынке

На рынке продолжается сокращение числа действующих компаний (см. Рис. 1). В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30 июня 2018 года зарегистрировано 194 страховые организации. По итогам 1 полугодия 2018 года на рынке действовало 249 компаний, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 55 компаний или на 22%.

Концентрация страхового бизнеса снизилась. ТОП-10 компаний на рынке «Всего без ОМС» собрали 65,0% от общего объема страховых премий (66,4% годом ранее); 85,5% против 85,7% - на рынке автокаско, , 85,0% против 84,4% – на рынке «огневого» имущественного страхования юридических лиц и граждан, 77,4% на рынке ОСАГО (см. Табл.1).

Доля ТОП-10 крупнейших компаний в выплатах на рынке «Всего без ОМС» составила 71,5% (см. Табл.3), в заключенных договорах – 66,4% (см. Табл.5).

Количество крупных страховщиков, собирающих более 1% от общего числа премий, на рынке «Всего без ОМС» составило 19 компаний (15 годом ранее). На рынке автокаско более 1% от общего объема премий собирают 14 компаний, на рынке «огневого» имущественного страхования – 11 компаний, На рынке ОСАГО долю более 1% имеют 15 компаний (см. Табл. 2).

Количество крупных страховщиков, выплачивающих более 1% от суммарного объема возмещений, на рынке «Всего без ОМС» составило 16 компаний (см. Табл. 4). Число страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% от общего числа заключенных договоров составило 23 компании (см. Табл. 6).

Общий объем собранной премии (без ОМС) за 1 полугодие 2018 г. составил – 731,8 млрд. руб. (рост на 13,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), объем выплат – 235,8 млрд. руб. (снижение на 14% (см. Табл. 7).

Отношение премии (Всего без ОМС) к ВВП во 2 квартале 2018 года снизилось на 0,09 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 1,43%. (см. Рис. 2).

Уровень выплат на рынке Всего без ОМС снизился по сравнению с предыдущим периодом аналогичного года и составил 32,2% (см. Табл. 8).

Число заключенных договоров за 1 полугодие 2018 года выросло на 6,7% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 94,5 млн. договоров (см. Табл. 9).

В 58 регионах наблюдается рост числа действующих филиалов страховых компаний, в 5 регионах число страховщиков не изменилось, в 21 - сократилось по сравнению с 2017 г. (см. Табл. 10). В 73 регионах зафиксирован рост объема премий (всего без ОМС) (см. Табл. 11).

2. Динамика численности компаний и концентрация рынка

Рис. 1. Динамика количества страховых компаний на рынке
1Q2005 – 1H2018

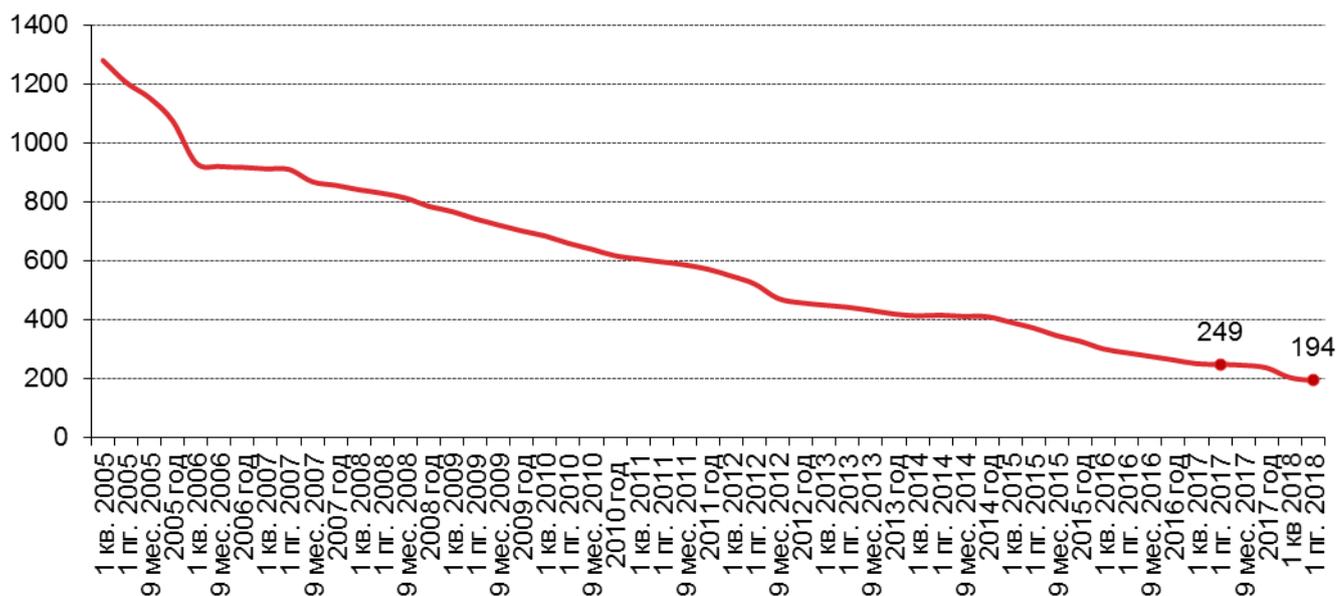


Таблица 1. Концентрация страхового рынка по премиям

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
10 компаний-лидеров	66.4%	65.0%	85.7%	85.5%	84.4%	85.0%	80.4%	77.4%
20 компаний-лидеров	80.2%	80.0%	94.1%	95.1%	90.8%	92.7%	91.6%	92.0%
50 компаний-лидеров	92.5%	93.4%	98.9%	99.5%	98.7%	99.1%	99.7%	100.0%
100 компаний-лидеров	98.3%	98.9%	100.0%	100.0%	99.9%	100.0%	100.0%	100.0%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий, шт.	137	91	197	153	195	144	-	-

Таблица 2. Количество страховых компаний, имеющих долю в премиях более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
Количество страховщиков с долей рынка более 1%, шт.	15	19	13	14	10	11	15	15
Суммарная доля этих компаний	76.0%	79.0%	90.0%	91.6%	84.4%	86.0%	88.0%	87.8%

Таблица 3. Концентрация страховых компаний по выплатам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
10 компаний-лидеров	74.0%	71.5%	84.5%	86.4%	93.6%	92.3%	82.5%	77.9%
20 компаний-лидеров	84.5%	85.0%	93.1%	95.4%	97.3%	97.7%	92.4%	91.5%
50 компаний-лидеров	94.4%	94.8%	98.6%	99.3%	99.6%	99.8%	99.5%	99.9%
100 компаний-лидеров	99.0%	99.3%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Количество компаний-аутсайдеров, выплачивающих 1%, шт.	147	99	192	148	213	165	-	-

Таблица 4. Количество страховых компаний, имеющих долю в выплатах более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
Количество страховщиков, с долей рынка по выплатам более 1%, шт.	15	16	14	14	9	10	14	17
Суммарная доля этих компаний в выплатах возмещений	80.2%	81.9%	89.5%	92.0%	92.9%	92.3%	88.4%	89.2%

Таблица 5. Концентрация страховых компаний по заключенным договорам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
10 компаний-лидеров	67.7%	66.4%	76.0%	74.7%	90.9%	91.9%	80.2%	76.2%
20 компаний-лидеров	81.0%	81.3%	91.8%	92.6%	96.5%	96.6%	91.9%	91.4%
50 компаний-лидеров	94.7%	95.7%	99.1%	99.0%	99.5%	99.8%	99.8%	99.5%
100 компаний-лидеров	99.4%	99.6%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров, шт.	160	113	201	154	212	162	-	-

Таблица 6. Количество страховых компаний, имеющих долю в числе заключенных договоров более 1%

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018	1H2017	1H2018
Количество страховщиков, с долей рынка по заключенным договорам более 1%, шт.	19	23	18	19	9	10	16	19
Суммарная доля этих компаний	80.0%	85.4%	90.1%	91.8%	89.9%	91.9%	89.1%	90.5%

3. Динамика российского страхового рынка

Таблица 7. Российский страховой рынок за 2016 г. и 2017 г.

Виды страхования	Показатели страховой деятельности	1H2017	1H2018	Прирост
Всего без ОМС	Премии, млрд. руб.	646.0	731.782	13.3%
	Выплаты, млрд. руб.	274.3	235.781	-14.0%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	141.2	204.917	45.1%
	Выплаты, млрд. руб.	17.1	25.636	49.7%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	Премии, млрд. руб.	153.1	174.164	13.7%
	Выплаты, млрд. руб.	57.3	60.257	5.2%
Страхование имущества, в т.ч.	Премии, млрд. руб.	175.3	182.710	4.2%
	Выплаты, млрд. руб.	75.8	68.860	-9.2%
КАСКО	Премии, млрд. руб.	77.7	80.142	3.1%
	Выплаты, млрд. руб.	42.6	40.405	-5.2%
Огневое страхование	Премии, млрд. руб.	77.7	81.789	5%
	Выплаты, млрд. руб.	27.7	23.273	-15.8%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	27.6	24.138	-12.5%
	Выплаты, млрд. руб.	3.8	3.653	-3.9%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	109.2	107.302	-1.7%
	Выплаты, млрд. руб.	103.6	66.550	-35.8%

Рис. 2. Отношение премии на рынке всего без ОМС к ВВП в 1Q2010 – 2Q2018 гг.

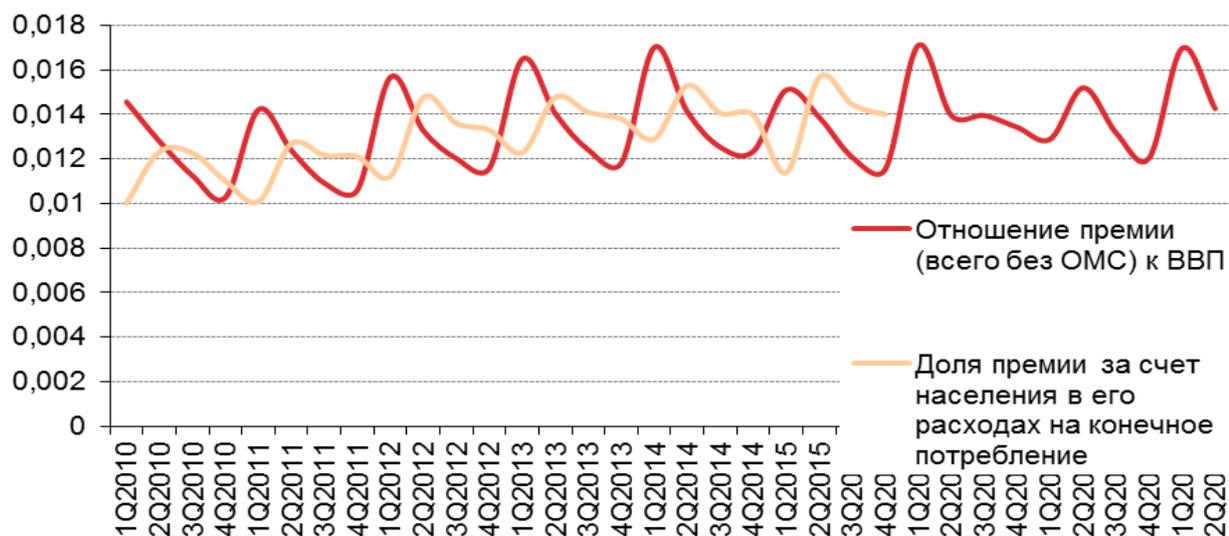


Таблица 8. Уровень выплат за 1Н20217 и 1Н2018 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	1Н2017	1Н2018	Прирост
Всего без ОМС	42.5%	32.2%	-24%
Страхование жизни	12.1%	12.5%	3%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	37.4%	34.6%	-8%
Страхование имущества, в т.ч.	43.2%	37.7%	-13%
КАСКО	54.9%	50.4%	-8%
Огневое страхование	35.6%	28.5%	-20%
Страхование ответственности	13.8%	15.1%	10%
ОСАГО	94.9%	62.0%	-35%

Таблица 9. Число заключенных договоров за 1Н20217 и 1Н2018 гг., млн. штук

Виды страхования и страховой деятельности	1Н2017	1Н2018	Прирост
Всего без ОМС	88.5	94.5	6.7%
Страхование жизни	2.1	2.6	24.5%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	32.3	32.9	1.8%
Страхование имущества, в т.ч.	19.2	24.1	25.3%
КАСКО	1.8	2.2	24.2%
Огневое страхование	16.3	20.1	23.1%
Страхование ответственности	6.5	6.2	-4.8%
ОСАГО	20.0	19.0	-5.1%

4. Территориальная структура российского страхового рынка

Таблица 10. Количество действующих страховых компаний по регионам за 1Н2017 и 1Н2018 гг.

Регион	1Н2017	1Н2018	Абсолютный прирост	Относительный прирост
Россия в целом	249	194	-55	-22%
Город Москва	156	145	-11	-7%
Город Санкт-Петербург	101	99	-2	-2%
Республика Татарстан (Татарстан)	94	89	-5	-5%
Краснодарский край	94	83	-11	-12%
Свердловская область	88	83	-5	-6%
Нижегородская область	93	82	-11	-12%
Республика Башкортостан	87	81	-6	-7%
Новосибирская область	80	79	-1	-1%
Ростовская область	86	79	-7	-8%
Челябинская область	85	79	-6	-7%
Самарская область	78	75	-3	-4%
Пермский край	72	74	2	3%
Кемеровская область	68	72	4	6%
Красноярский край	72	72	0	0%
Волгоградская область	77	70	-7	-9%
Иркутская область	67	70	3	4%
Воронежская область	68	68	0	0%
Саратовская область	77	68	-9	-12%
Ульяновская область	68	68	0	0%
Удмуртская Республика	65	67	2	3%
Кировская область	65	66	1	2%
Московская область	67	66	-1	-1%
Омская область	59	66	7	12%
Тульская область	57	66	9	16%
Тюменская область**	71	66	-5	-7%
Чувашская Республика - Чувашия	64	66	2	3%
Вологодская область	58	65	7	12%
Калининградская область	63	65	2	3%
Ставропольский край	69	65	-4	-6%
Алтайский край	62	64	2	3%
Белгородская область	58	64	6	10%
Приморский край	65	64	-1	-2%
Ярославская область	62	63	1	2%
Владимирская область	56	62	6	11%
Тверская область	59	62	3	5%
Хабаровский край	57	62	5	9%
Архангельская область*	65	61	-4	-6%
Курская область	54	61	7	13%
Оренбургская область	60	60	0	0%
Орловская область	50	60	10	20%
Республика Коми	55	60	5	9%
Рязанская область	50	60	10	20%
Смоленская область	55	60	5	9%
Калужская область	57	59	2	4%
Липецкая область	59	59	0	0%
Республика Карелия	56	59	3	5%
Республика Мордовия	57	59	2	4%
Томская область	53	59	6	11%
Мурманская область	65	58	-7	-11%
Пензенская область	56	58	2	4%

Республика Саха (Якутия)	44	58	14	32%
Брянская область	58	57	-1	-2%
Ивановская область	52	56	4	8%
Тамбовская область	47	56	9	19%
Камчатский край	46	54	8	17%
Ленинградская область	49	54	5	10%
Новгородская область	49	54	5	10%
Псковская область	43	54	11	26%
Курганская область	46	53	7	15%
Республика Бурятия	48	53	5	10%
Республика Марий Эл	48	53	5	10%
Амурская область	47	52	5	11%
Костромская область	45	52	7	16%
Астраханская область	49	51	2	4%
Забайкальский край	43	51	8	19%
Сахалинская область	41	51	10	24%
Республика Хакасия	39	49	10	26%
Республика Дагестан	36	45	9	25%
Кабардино-Балкарская Республика	34	44	10	29%
Республика Адыгея (Адыгея)	37	44	7	19%
Республика Северная Осетия-Алания	38	42	4	11%
Магаданская область	31	41	10	32%
Республика Алтай	25	40	15	60%
Республика Калмыкия	31	40	9	29%
Еврейская автономная область	29	38	9	31%
Карачаево-Черкесская Республика	29	38	9	31%
Республика Тыва	24	36	12	50%
Республика Крым	23	34	11	48%
Чеченская Республика	26	33	7	27%
Республика Ингушетия	25	32	7	28%
Чукотский автономный округ	22	31	9	41%
Город федерального значения Севастополь	13	24	11	85%
Байконур	5	11	6	120%

Таблица 11. Региональные рынки, 1Н2018 г., тыс. руб.

Регион	Итого без ОМС		КАСКО		"Огневое" страхование		ОСАГО	
	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост
город Москва	384 781 579	13.7%	36 724 040	-0.3%	53 261 014	10.2%	21 835 550	-1.5%
город Санкт - Петербург	45 785 581	8.3%	10 758 423	0.0%	3 102 172	-20.4%	6 506 009	-7.1%
Московская область	19 450 386	15.6%	1 945 908	-5.2%	1 860 334	-19.8%	7 439 702	7.8%
Тюменская область	20 637 427	12.8%	1 693 051	5.9%	2 252 614	3.6%	3 712 575	-5.1%
Республика Татарстан	15 103 553	10.1%	2 066 480	7.1%	1 795 439	3.0%	3 649 384	2.2%
Краснодарский край	14 392 065	25.1%	1 757 899	11.2%	920 388	-12.4%	3 932 098	-1.7%
Свердловская область	12 855 400	10.5%	2 020 367	6.5%	1 185 205	4.8%	3 067 918	-1.5%
Самарская область	12 961 464	14.1%	1 542 945	3.3%	742 530	41.3%	2 640 783	2.1%
Нижегородская область	9 819 904	8.8%	1 320 635	5.9%	862 652	-0.8%	2 368 288	-3.1%
Республика Башкортостан	9 785 049	14.3%	956 510	6.8%	1 104 756	49.8%	2 508 442	-2.0%
Челябинская область	8 733 653	12.7%	1 351 688	11.3%	455 516	-0.4%	2 833 575	-0.3%
Ростовская область	8 228 408	14.8%	930 707	13.2%	524 377	3.7%	2 285 688	7.5%
Пермский край	8 505 620	17.0%	853 792	0.6%	645 447	3.0%	1 655 343	-7.8%
Новосибирская область	7 065 550	4.4%	676 243	19.5%	525 641	0.3%	1 861 908	-16.0%
Красноярский край	6 622 094	13.4%	730 175	14.5%	371 491	-2.3%	1 888 050	-5.4%
Иркутская область	6 392 861	12.1%	727 397	2.3%	463 608	-10.8%	1 453 403	-11.1%
Приморский край	5 219 520	6.7%	493 931	6.9%	331 660	7.4%	864 001	-39.5%
Кемеровская область	5 905 351	11.5%	663 953	19.5%	430 830	2.7%	1 666 678	-6.9%
Омская область	3 711 755	1.7%	363 030	13.4%	225 352	7.0%	1 178 248	-7.6%
Воронежская область	5 257 953	13.5%	723 944	14.6%	311 087	-15.7%	1 269 550	-1.4%
Хабаровский край	4 231 405	1.1%	305 115	40.2%	228 431	-17.4%	774 834	-23.7%
Волгоградская область	5 118 964	21.4%	538 543	-0.8%	268 001	-7.6%	1 036 147	14.1%
Ставропольский край	4 834 001	24.3%	663 537	20.6%	305 888	8.7%	1 296 056	4.9%
Саратовская область	4 455 151	16.8%	496 685	7.2%	289 514	2.3%	1 297 859	0.9%
Оренбургская область	4 194 594	17.6%	419 247	13.9%	268 212	0.3%	1 170 473	-4.7%
Тульская область	3 715 234	20.3%	439 107	17.1%	264 758	15.4%	982 219	-5.6%
Удмуртская Республика	3 501 488	2.1%	510 642	6.4%	390 560	5.5%	821 766	-6.7%
Владимирская область	3 076 486	6.8%	354 426	18.1%	463 344	2.3%	986 965	2.8%
Белгородская область	3 911 855	32.2%	349 144	2.5%	204 141	-14.7%	919 633	-6.2%
Вологодская область	3 171 652	9.3%	325 009	4.4%	372 167	3.7%	896 313	-3.1%
Алтайский край	3 304 972	12.9%	216 841	25.4%	232 533	-3.7%	1 190 226	-11.0%
Рязанская область	2 732 097	12.0%	413 252	4.7%	339 778	6.7%	758 846	-8.0%
Ярославская область	3 099 223	14.1%	465 614	6.8%	261 338	9.8%	625 582	-0.7%
Архангельская область	3 119 245	18.2%	293 380	25.3%	275 111	4.3%	722 556	2.3%
Ульяновская область	2 732 575	5.0%	256 928	19.0%	227 066	7.8%	740 570	-0.9%
Калининградская область	2 746 331	-0.8%	349 485	14.0%	153 985	7.1%	603 754	-9.2%
Тверская область	2 759 825	7.7%	409 802	4.1%	277 444	8.2%	742 989	-11.8%
Смоленская область	2 747 145	15.2%	221 350	-0.3%	140 762	11.0%	731 411	1.6%
Кировская область	2 640 063	14.2%	275 114	7.2%	376 513	3.0%	730 727	-1.6%
Ленинградская область	2 513 704	-0.4%	289 245	6.6%	277 714	10.1%	963 010	26.2%
Калужская область	2 786 567	43.1%	301 024	7.1%	227 752	11.7%	657 150	25.1%
Томская область	2 813 317	23.1%	244 006	17.3%	340 991	37.7%	819 696	10.2%
Чувашская Республика - Чувашия	2 431 104	16.2%	225 444	10.8%	327 137	7.6%	589 618	-1.2%
Пензенская область	2 383 113	13.8%	209 125	15.4%	266 813	-4.1%	640 059	-6.3%
Астраханская область	2 697 985	15.7%	122 994	15.7%	170 202	-30.9%	504 762	-10.1%
Республика Коми	2 529 370	12.3%	202 635	14.2%	260 310	-1.4%	555 817	-3.4%
Мурманская область	2 353 365	19.6%	245 496	20.1%	83 001	0.8%	577 460	9.2%
Республика Саха (Якутия)	2 189 501	17.7%	73 698	17.1%	219 993	-3.3%	728 034	26.0%
Липецкая область	1 980 209	1.2%	249 202	-11.8%	121 952	-7.3%	585 956	1.2%
Брянская область	2 088 057	19.6%	228 734	3.1%	191 678	4.2%	615 440	19.1%
Курская область	1 828 399	10.3%	176 240	7.0%	126 135	-7.2%	592 084	2.1%
Ивановская область	1 952 097	21.9%	226 127	3.4%	256 365	-1.8%	473 216	8.4%
Сахалинская область	1 522 474	15.7%	80 536	31.8%	102 829	8.6%	401 136	-2.9%

Регион	Итого без ОМС		КАСКО		"Огневое" страхование		ОСАГО	
	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост	1Н2018	Прирост
Амурская область	1 479 553	18.2%	46 096	-1.3%	93 257	17.5%	413 724	5.4%
Тамбовская область	1 569 871	22.1%	170 506	16.6%	155 745	4.9%	581 812	7.9%
Республика Мордовия	1 320 879	2.3%	92 051	9.1%	294 652	-3.5%	396 182	7.8%
Республика Карелия	1 389 123	13.9%	205 328	5.3%	130 312	12.9%	379 244	-3.1%
Республика Бурятия	1 255 016	12.5%	43 933	40.4%	106 452	10.9%	313 346	17.6%
Орловская область	1 201 755	-2.9%	122 960	1.7%	89 441	5.1%	363 684	-10.1%
Забайкальский край	1 122 511	8.1%	54 899	30.2%	105 808	11.9%	324 871	-5.6%
Новгородская область	1 151 850	1.4%	187 781	5.6%	128 758	-4.4%	353 474	-10.9%
Республика Марий Эл	1 229 155	12.6%	111 579	4.7%	177 898	-6.1%	267 916	2.4%
Курганская область	1 214 426	19.4%	86 045	0.4%	138 863	20.4%	483 054	21.2%
Костромская область	1 169 471	19.6%	106 093	8.1%	205 764	-3.0%	306 296	-8.2%
Псковская область	1 090 589	14.2%	132 453	20.1%	102 559	-1.9%	354 412	-2.0%
Камчатский край	817 833	0.5%	15 334	-10.2%	35 362	4.1%	176 177	49.7%
Республика Дагестан	638 794	-23.5%	6 449	65.4%	32 220	29.4%	402 034	-35.1%
Республика Хакасия	738 741	9.5%	67 387	8.2%	45 433	16.0%	232 603	-7.5%
Республика Крым	778 648	-4.2%	98 850	127.6%	86 621	-85.2%	315 618	3234.9%
Кабардино-Балкарская Республика	482 652	21.1%	28 164	112.0%	25 923	5.1%	213 823	-2.6%
Магаданская область	456 466	36.0%	24 974	30.3%	32 604	-0.6%	58 610	-11.6%
Чеченская Республика	288 234	-19.1%	8 331	17.6%	11 831	17.7%	235 755	-16.8%
Республика Северная Осетия - Алания	328 984	-7.8%	14 608	2.9%	26 211	10.2%	156 034	-20.8%
Республика Адыгея	292 717	28.9%	6 720	1.5%	19 121	1.3%	133 457	-2.8%
Республика Тыва	347 131	90.0%	4 982	163.7%	12 996	14.8%	36 375	-31.8%
Еврейская автономная область	128 016	-28.5%	7 377	273.5%	12 369	-0.5%	35 822	-19.5%
Республика Алтай	179 308	28.9%	6 918	14.3%	4 788	0.0%	121 511	20.8%
Карачаево-Черкесская Республика	232 904	44.3%	3 538	18.3%	16 956	48.6%	90 646	24.3%
Республика Калмыкия	163 483	24.4%	3 488	18.4%	5 150	-13.1%	59 720	-4.3%
Чукотский автономный округ	271 186	400.4%	3 087	41.0%	1 666	102.9%	18 237	0.2%
Республика Ингушетия	59 923	-39.6%	917	192.0%	5 468	29.0%	44 965	-40.7%
город Севастополь	97 621	310.3%	2 138	-42.8%	610	48.4%	79 025	1734.8%