

Обзор основных итогов развития страхового рынка РФ за 1 квартал 2019 года

1. Основные итоги 1 квартала 2019 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 1 квартала 2019 года на страховом рынке

На рынке продолжается сокращение числа действующих компаний ([см. Рис. 1](#)). В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 марта 2019 года зарегистрировано 184 страховые организации. По итогам аналогичного периода 2018 года на рынке действовало 204 компании, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 20 компаний или на 10%.

Концентрация страхового бизнеса выросла. ТОП-10 компаний на рынке «Всего без ОМС» собрали 71,8% от общего объема страховых премий (65,7% годом ранее); 86,9% против 85,5% - на рынке автокаско, , 88,8% против 85,0% – на рынке «огневого» имущественного страхования юридических лиц и граждан, 79,4% на рынке ОСАГО ([см. Табл.1](#)).

Доля ТОП-10 крупнейших компаний в выплатах на рынке «Всего без ОМС» составила 66,6% ([см. Табл.3](#)), в заключенных договорах – 74,9% ([см. Табл.5](#)).

Количество крупных страховщиков, собирающих более 1% от общего числа премий, на рынке «Всего без ОМС» составило 18 компаний (19 годом ранее). На рынке автокаско более 1% от общего объема премий собирают 14 компаний, на рынке «огневого» имущественного страхования – 9 компаний, На рынке ОСАГО долю более 1% имеют 16 компаний ([см. Табл. 2](#)).

Количество крупных страховщиков, выплачивающих более 1% от суммарного объема возмещений, на рынке «Всего без ОМС» составило 18 компаний ([см. Табл. 4](#)). Число страховых компаний, имеющих долю рынка более 1% от общего числа заключенных договоров составило 18 компаний ([см. Табл. 6](#)).

Общий объем собранной премии (без ОМС) за 1 квартал 2019 г. составил – 378,6 млрд. руб. (рост на 0,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года), объем выплат – 139,2 млрд. руб. (рост на 27,6% ([см. Табл. 7](#)).

Отношение премии (Всего без ОМС) к ВВП в 1 квартале 2019 года снизилось на 0,15 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составило 1,55%. ([см. Рис. 2](#)).

Уровень выплат на рынке Всего без ОМС вырос по сравнению с предыдущим периодом аналогичного года и составил 36,8% ([см. Табл. 8](#)).

Число заключенных договоров за 1 квартал 2019 года выросло на 6,8% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составило 43,5 млн. договоров ([см. Табл. 9](#)).

В 44 регионах наблюдается рост числа действующих филиалов страховых компаний, в 12 регионах число страховщиков не изменилось, в 28 - сократилось по сравнению с 2018 г. ([см. Табл. 10](#)). В 32 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 – 1Q2019

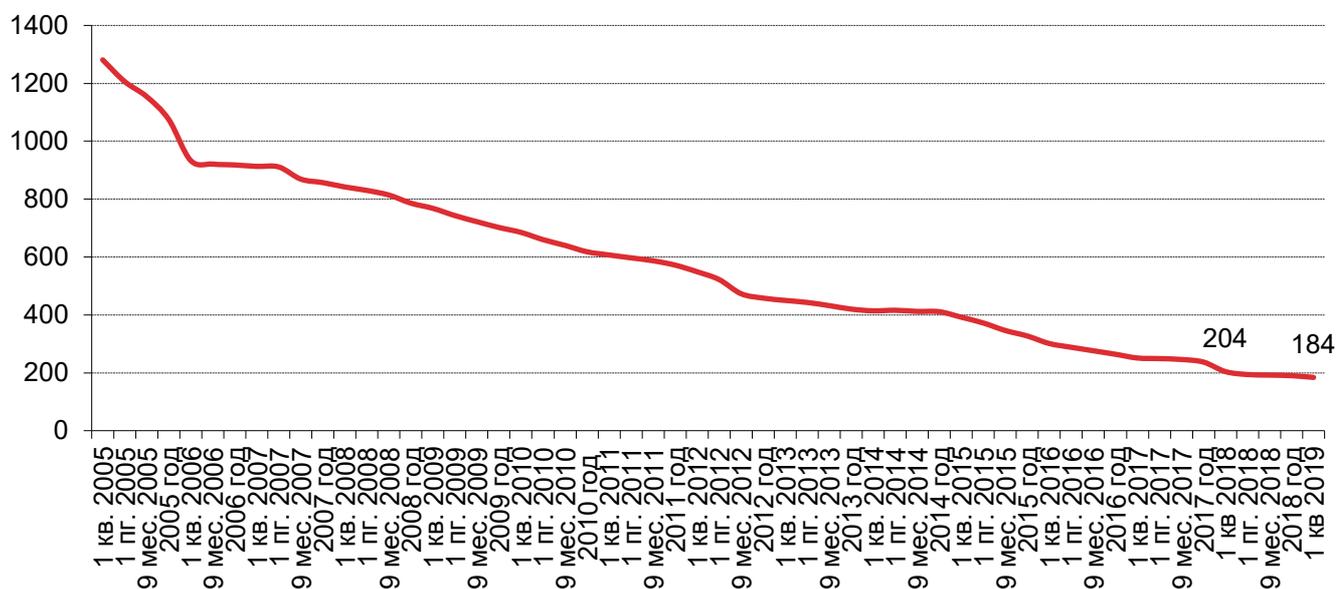


Таблица 1. Концентрация страхового рынка по премиям

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
10 компаний-лидеров	65,7%	71,8%	85,5%	86,9%	85,0%	88,8%	77,4%	79,1%
20 компаний-лидеров	80,7%	83,8%	95,1%	96,1%	92,7%	95,0%	92,0%	93,4%
50 компаний-лидеров	90,8%	92,8%	99,5%	99,2%	99,1%	99,1%	100,0%	99,8%
100 компаний-лидеров	98,8%	99,4%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий, шт.	91	92	153	148	144	146	-	-

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

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
Количество страховщиков с долей рынка более 1%, шт.	19	18	14	14	11	9	15	16
Суммарная доля этих компаний	79,0%	82,1%	91,6%	92,8%	86,0%	87,9%	87,8%	89,9%

Таблица 3. Концентрация страховых компаний по выплатам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
10 компаний-лидеров	71,5%	66,6%	86,4%	86,5%	92,3%	92,4%	77,9%	76,9%
20 компаний-лидеров	85,0%	84,6%	95,4%	96,5%	97,7%	97,5%	91,5%	92,0%
50 компаний-лидеров	94,8%	93,9%	99,3%	99,3%	99,8%	99,6%	99,9%	99,6%
100 компаний-лидеров	99,3%	99,5%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, выплачивающих 1%, шт.	99	101	148	148	165	154	-	-

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

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
Количество страховщиков, с долей рынка по выплатам более 1%, шт.	16	18	14	15	10	10	17	18
Суммарная доля этих компаний в выплатах возмещений	81,9%	82,8%	92,0%	94,0%	92,3%	92,4%	89,2%	90,3%

Таблица 5. Концентрация страховых компаний по заключенным договорам

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
10 компаний-лидеров	66,4%	74,9%	74,7%	76,0%	91,9%	93,6%	76,2%	77,6%
20 компаний-лидеров	81,3%	86,4%	92,6%	94,3%	96,6%	97,3%	91,4%	93,0%
50 компаний-лидеров	95,7%	95,1%	99,0%	99,4%	99,8%	99,6%	99,5%	99,8%
100 компаний-лидеров	99,6%	99,8%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров, шт.	113	111	154	150	162	154	-	-

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

	Всего без ОМС		КАСКО		"Огневое" ЮЛ и ФЛ		ОСАГО	
	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019	1Q2018	1Q2019
Количество страховщиков, с долей рынка по заключенным договорам более 1%, шт.	23	18	19	18	10	10	19	19
Суммарная доля этих компаний	85,4%	85,5%	91,8%	85,1%	91,9%	93,6%	90,5%	92,1%

3. Динамика российского страхового рынка

Таблица 7. Российский страховой рынок за 1Q2018 г. и 1Q2019 г.

Виды страхования	Показатели страховой деятельности	1Q2018	1Q2019	Прирост
Всего без ОМС	Премии, млрд. руб.	377,4	378,6	0,3%
	Выплаты, млрд. руб.	109,1	139,2	27,6%
Страхование жизни	Премии, млрд. руб.	92,2	84,9	-7,9%
	Выплаты, млрд. руб.	10,7	24,1	125,5%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	Премии, млрд. руб.	104,1	120,3	15,5%
	Выплаты, млрд. руб.	27,0	31,6	17,1%
Страхование имущества, в т.ч.	Премии, млрд. руб.	94,9	94,1	-0,9%
	Выплаты, млрд. руб.	31,3	39,4	26,0%
КАСКО	Премии, млрд. руб.	36,7	36,0	-2,0%
	Выплаты, млрд. руб.	19,2	21,4	11,2%
Огневое страхование	Премии, млрд. руб.	47,7	48,0	1%
	Выплаты, млрд. руб.	9,1	9,6	5,9%
Страхование ответственности	Премии, млрд. руб.	12,0	8,3	-30,7%
	Выплаты, млрд. руб.	1,7	2,6	51,6%
ОСАГО	Премии, млрд. руб.	46,0	45,1	-2,0%
	Выплаты, млрд. руб.	32,4	36,1	11,3%

Рис. 2. Отношение премии на рынке всего без ОМС к ВВП в 1Q2010 – 1Q2019 гг.

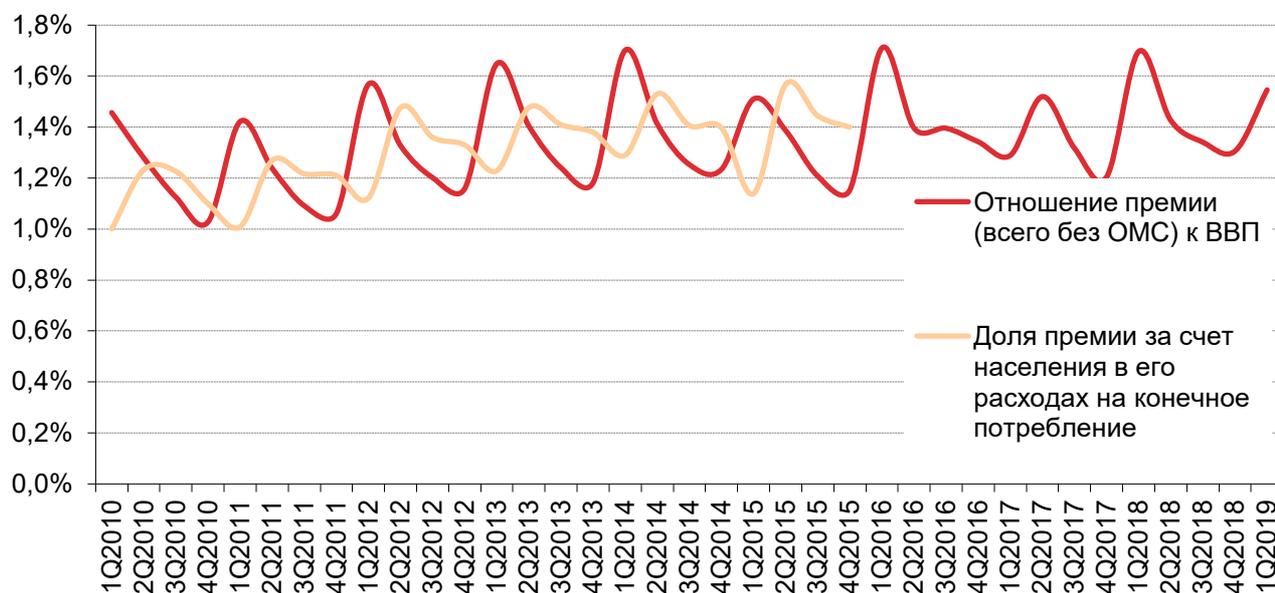


Таблица 8. Уровень выплат за 1Q2018 и 1Q2019 гг.

Виды страхования и страховой деятельности	1Q2018	1Q2019	Прирост
Всего без ОМС	28,9%	36,8%	8%
Страхование жизни	11,6%	28,4%	17%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	25,9%	26,3%	0%
Страхование имущества, в т.ч.	33,0%	41,9%	9%
КАСКО	52,4%	59,5%	7%
Огневое страхование	19,1%	20,1%	1%
Страхование ответственности	14,2%	31,0%	17%
ОСАГО	70,5%	80,0%	10%

Таблица 9. Число заключенных договоров за 1Q2018 и 1Q2019 гг., млн. штук

Виды страхования и страховой деятельности	1Q2018	1Q2019	Прирост
Всего без ОМС	40,7	43,5	6,8%
Страхование жизни	0,9	1,1	28,6%
Личное страхование (кроме страхования жизни)	13,8	14,8	7,5%
Страхование имущества, в т.ч.	11,3	12,8	13,5%
КАСКО	0,9	1,0	2,7%
Огневое страхование	9,6	11,2	17,0%
Страхование ответственности	2,8	3,2	14,6%
ОСАГО	7,9	8,1	2,0%

4. Территориальная структура российского страхового рынка

Таблица 10. Количество действующих страховых компаний по регионам за 1Q2018 и 1Q2019 гг.

Регион	1Q2018	1Q2019	Абсолютны й прирост	Относительны й прирост
Россия в целом	204	184	-20	-10%
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	143	134	-9	-6%
Город Санкт-Петербург город федерального значения	99	94	-5	-5%
Республика Татарстан (Татарстан)	91	85	-6	-7%
Республика Башкортостан	82	80	-2	-2%
Ростовская область	81	78	-3	-4%
Нижегородская область	80	77	-3	-4%
Свердловская область	84	77	-7	-8%
Краснодарский край	83	76	-7	-8%
Новосибирская область	78	75	-3	-4%
Самарская область	75	75	0	0%
Челябинская область	79	75	-4	-5%
Волгоградская область	71	72	1	1%
Красноярский край	71	71	0	0%
Кировская область	65	69	4	6%
Тюменская область**	65	69	4	6%
Иркутская область	68	68	0	0%
Саратовская область	68	68	0	0%
Кемеровская область	69	67	-2	-3%
Пермский край	73	67	-6	-8%
Московская область	67	66	-1	-1%
Омская область	64	66	2	3%
Ставропольский край	65	66	1	2%
Удмуртская Республика	62	66	4	6%
Приморский край	62	65	3	5%
Смоленская область	57	65	8	14%
Ульяновская область	66	65	-1	-2%
Белгородская область	61	64	3	5%
Воронежская область	66	64	-2	-3%
Тульская область	64	63	-1	-2%
Хабаровский край	58	63	5	9%
Калининградская область	63	62	-1	-2%
Липецкая область	55	61	6	11%
Чувашская Республика - Чувашия	64	61	-3	-5%
Алтайский край	60	60	0	0%
Архангельская область*	60	60	0	0%
Курская область	61	60	-1	-2%
Рязанская область	59	60	1	2%
Брянская область	57	59	2	4%
Калужская область	59	59	0	0%
Оренбургская область	57	59	2	4%
Томская область	55	59	4	7%
Ивановская область	56	58	2	4%
Орловская область	57	58	1	2%
Республика Карелия	56	58	2	4%
Тверская область	60	58	-2	-3%
Ярославская область	62	58	-4	-6%
Владимирская область	61	57	-4	-7%
Мурманская область	54	57	3	6%

Курганская область	47	56	9	19%
Пензенская область	55	56	1	2%
Республика Коми	55	56	1	2%
Республика Мордовия	59	56	-3	-5%
Тамбовская область	52	56	4	8%
Ленинградская область	53	55	2	4%
Псковская область	52	55	3	6%
Амурская область	48	52	4	8%
Астраханская область	49	52	3	6%
Вологодская область	60	52	-8	-13%
Камчатский край	52	52	0	0%
Республика Бурятия	47	52	5	11%
Костромская область	51	51	0	0%
Республика Марий Эл	48	51	3	6%
Новгородская область	52	50	-2	-4%
Республика Саха (Якутия)	52	50	-2	-4%
Забайкальский край	47	49	2	4%
Сахалинская область	45	47	2	4%
Республика Северная Осетия-Алания	43	46	3	7%
Республика Дагестан	40	45	5	13%
Республика Хакасия	45	45	0	0%
Кабардино-Балкарская Республика	42	43	1	2%
Магаданская область	38	43	5	13%
Республика Адыгея (Адыгея)	41	42	1	2%
Республика Калмыкия	37	39	2	5%
Еврейская автономная область	36	38	2	6%
Карачаево-Черкесская Республика	33	38	5	15%
Республика Тыва	35	36	1	3%
Республика Ингушетия	26	35	9	35%
Республика Алтай	37	34	-3	-8%
Чеченская Республика	28	34	6	21%
Республика Крым	31	34	3	10%
Чукотский автономный округ	27	27	0	0%
Город федерального значения Севастополь	24	24	0	0%
Байконур	6	7	1	17%

Таблица 11. Региональные рынки, 1Q2019 г., тыс. руб.

Регион	Итого без ОМС		КАСКО		"Огневое" страхование		ОСАГО	
	1Q2019	Прирост	1Q2019	Прирост	1Q2019	Прирост	1Q2019	Прирост
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	196 102 780	-6,2%	16 387 327	-3,7%	32 152 938	-2,1%	8 024 194	-16,3%
Город Санкт-Петербург город федерального значения	46 049 008	113,4%	4 778 137	-0,4%	1 945 277	38,8%	3 395 502	20,2%
Московская область	9 615 461	-36,5%	937 456	4,4%	1 233 589	77,0%	3 223 776	0,7%
Республика Татарстан (Татарстан)	7 051 967	-4,1%	918 948	0,3%	1 015 805	-8,3%	1 459 069	-2,2%
Краснодарский край	6 014 102	-11,9%	875 513	7,8%	587 869	10,2%	1 846 625	-2,2%
Свердловская область	5 803 381	-4,5%	902 087	0,1%	593 478	-26,1%	1 291 421	-2,3%
Самарская область	5 136 774	-8,0%	644 175	-9,0%	231 255	-49,8%	988 308	-7,9%
Нижегородская область	4 089 069	-12,2%	543 024	-14,2%	554 570	39,9%	1 005 977	0,8%
Республика Башкортостан	4 015 636	-14,6%	429 012	-3,9%	622 630	-12,0%	1 052 046	-0,2%
Пермский край	3 736 986	-5,3%	379 839	0,0%	266 041	-18,9%	649 627	-5,6%
Челябинская область	3 717 399	-5,1%	584 172	-4,9%	221 198	13,1%	1 121 737	-7,4%
Ростовская область	3 451 778	-10,8%	426 596	0,5%	267 091	3,0%	1 054 548	5,3%
Новосибирская область	3 317 204	9,8%	280 730	-5,1%	254 665	-10,7%	814 776	12,5%
Красноярский край	3 241 602	15,6%	360 925	10,0%	225 134	42,7%	797 203	0,9%
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре и Ямало-Ненецкому автономному округу	3 220 031	-8,2%	398 416	-5,7%	272 899	-1,2%	674 559	-1,8%
Иркутская область	2 807 851	-14,3%	330 169	-10,5%	220 300	3,6%	557 038	-9,9%
Кемеровская область	2 564 780	-1,2%	319 096	11,7%	194 260	-2,6%	683 337	-2,6%
Волгоградская область	2 455 668	1,4%	236 537	-2,9%	152 649	11,1%	463 670	10,5%
Приморский край	2 350 606	-6,0%	253 678	15,4%	178 971	6,8%	518 871	57,3%
Воронежская область	2 307 113	2,1%	320 170	4,6%	153 262	5,7%	573 810	5,4%
Ставропольский край	2 272 450	-1,2%	315 315	-1,7%	162 166	-5,7%	702 451	17,4%
Хабаровский край	1 843 446	-7,5%	154 889	11,8%	124 261	26,4%	362 652	9,3%
Омская область	1 843 288	6,2%	161 782	2,0%	102 166	-0,4%	498 474	2,3%
Оренбургская область	1 690 117	-16,2%	172 864	-6,6%	139 532	-6,6%	466 886	1,4%
Тульская область	1 666 487	3,6%	222 559	12,3%	136 936	21,6%	382 860	-5,9%
Саратовская область	1 612 588	-16,1%	180 017	-1,7%	113 142	-32,3%	481 003	-7,9%
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	1 548 494	9,0%	140 608	1,6%	139 686	4,8%	302 817	-1,6%
Ульяновская область	1 499 870	24,9%	119 798	2,1%	381 201	261,7%	329 198	7,1%
Удмуртская Республика	1 496 387	-3,5%	211 484	-8,4%	194 209	14,7%	319 351	-5,0%
Алтайский край	1 493 406	-9,4%	110 515	23,3%	115 297	6,4%	496 012	-29,5%
Белгородская область	1 431 252	-22,7%	155 646	-2,0%	102 991	10,6%	366 310	-5,4%
Смоленская область	1 414 346	20,1%	103 504	1,7%	64 596	-0,6%	299 566	-4,7%
Ярославская область	1 407 176	5,4%	203 892	-0,2%	114 215	5,4%	271 067	6,5%
Вологодская область	1 381 614	-0,4%	147 722	-0,8%	158 259	-7,1%	332 401	-6,4%
Республика Коми	1 378 281	0,7%	104 437	-9,9%	183 190	1,0%	221 261	-9,1%
Владимирская область	1 300 571	-5,6%	143 313	-9,4%	192 569	-1,9%	378 913	-11,9%
Липецкая область	1 260 217	50,2%	105 766	-0,4%	69 267	18,1%	302 123	19,2%
Калининградская область	1 255 129	2,2%	155 390	7,6%	85 391	34,0%	263 580	-3,3%
Рязанская область	1 231 981	5,2%	176 552	-2,2%	153 747	-0,4%	322 551	1,1%
Томская область	1 216 110	-3,7%	118 610	-12,2%	78 954	-66,4%	297 686	0,7%
Ленинградская область	1 200 444	12,6%	126 896	-5,6%	120 090	-1,9%	426 737	6,2%
Мурманская область	1 172 195	-2,6%	109 149	-2,9%	38 536	-3,1%	248 102	-2,6%
Кировская область	1 165 884	2,8%	137 286	10,9%	164 269	0,5%	273 754	-6,3%
Астраханская область	1 098 619	-28,1%	52 821	-12,1%	72 239	-37,9%	266 792	19,6%
Тверская область	1 091 158	-10,5%	179 787	-2,8%	119 452	7,6%	318 843	3,1%
Чувашская Республика - Чувашия	1 090 354	2,8%	103 704	2,9%	193 835	3,9%	246 978	2,5%
Калужская область	1 079 618	-6,7%	133 663	0,9%	91 858	5,2%	275 864	0,1%

Пензенская область	989 453	-4,7%	83 724	-9,7%	132 379	4,1%	256 504	-0,1%
Брянская область	926 782	-0,3%	129 680	6,9%	123 785	8,9%	243 921	-6,8%
Курская область	863 020	5,7%	78 385	4,3%	65 479	17,9%	257 967	4,8%
Тамбовская область	808 454	18,1%	69 818	-9,7%	79 113	4,3%	214 659	-13,4%
Республика Саха (Якутия)	806 107	-21,9%	38 572	7,2%	96 706	-2,6%	263 563	-27,3%
Ивановская область	792 417	-11,6%	89 980	-8,8%	135 767	-5,7%	209 825	6,0%
Курганская область	598 585	10,1%	46 233	8,8%	70 508	2,9%	215 004	6,0%
Республика Крым	575 892	136,5%	47 928	4,8%	180 681	284,8%	233 009	189,0%
Республика Мордовия	572 519	2,2%	40 707	-2,0%	137 578	-5,7%	160 809	0,7%
Республика Карелия	568 012	-4,8%	90 068	-14,7%	54 833	-1,9%	149 752	-3,4%
Орловская область	555 247	14,5%	53 952	-5,8%	49 989	19,9%	160 162	8,1%
Новгородская область	549 137	-1,7%	82 873	-3,8%	64 261	-0,5%	140 117	-5,0%
Сахалинская область	547 678	-15,2%	42 105	27,3%	47 360	3,8%	162 100	-2,6%
Амурская область	542 609	-30,9%	20 916	-3,1%	35 286	-3,9%	221 848	29,0%
Республика Бурятия	530 428	-3,1%	16 545	-2,7%	40 123	-8,4%	102 653	-19,7%
Костромская область	512 489	5,9%	47 893	2,5%	100 970	-1,3%	118 908	-3,2%
Забайкальский край	501 274	-1,6%	28 935	16,9%	41 911	3,1%	136 627	-0,7%
Республика Марий Эл	475 985	-17,3%	38 420	-13,1%	77 341	-3,6%	110 905	8,0%
Псковская область	454 123	-3,6%	60 308	6,7%	49 270	13,1%	134 165	-12,4%
Республика Дагестан	389 872	32,3%	3 629	14,5%	21 980	34,9%	203 359	15,0%
Камчатский край	347 629	-10,5%	9 405	9,0%	16 097	2,2%	118 206	61,2%
Республика Хакасия	300 858	-10,9%	27 175	-10,1%	20 830	-0,3%	97 087	-6,7%
Магаданская область	215 713	-0,3%	14 459	53,6%	37 712	209,1%	25 386	5,3%
Кабардино-Балкарская Республика	201 356	-1,1%	12 153	-11,8%	10 154	-11,7%	105 584	11,6%
Республика Адыгея (Адыгея)	163 223	51,1%	4 559	13,2%	7 084	-35,1%	109 684	121,1%
Республика Северная Осетия-Алания	155 361	9,3%	4 527	-35,1%	12 055	8,2%	85 091	22,2%
Чеченская Республика	139 933	2,0%	1 645	-65,3%	5 195	1,1%	103 682	-9,9%
Республика Тыва	95 074	-43,1%	2 675	43,4%	5 832	-5,7%	17 444	26,2%
Карачаево-Черкесская Республика	86 738	-0,3%	1 140	-6,8%	7 845	0,0%	51 227	43,3%
Республика Калмыкия	79 017	8,7%	1 630	8,5%	3 461	42,2%	33 572	29,5%
Еврейская автономная область	64 583	5,6%	4 398	6,2%	4 403	-19,0%	18 146	31,5%
Республика Алтай	63 042	-5,9%	2 423	-32,3%	2 666	12,8%	34 593	-23,4%
Город федерального значения Севастополь	57 700	108,4%	1 657	21,2%	1 106	649,4%	47 744	121,2%
Республика Ингушетия	26 707	-4,1%	66	-81,6%	2 373	-15,2%	18 143	-12,0%
Чукотский автономный округ	16 934	-85,0%	1 390	-15,5%	357	-51,0%	8 146	9,1%