

В 2007 году аналитические продукты информационного агентства "iNFOLine" были по достоинству оценены ведущими европейскими компаниями. Агентство "iNFOLine" было принято в единую ассоциацию консалтинговых и маркетинговых Агентств мира "ESOMAR". В соответствии с правилами ассоциации все продукты агентства "iNFOLine" сертифицируются по общеевропейским стандартам, что гарантирует нашим клиентам получение качественного продукта и постпродажного обслуживания посредством проведения дополнительных консультаций по запросу заказчиков.



Обзор

"Рынок страхования России"

**Итоги 2013 года и 1 полугодия 2014 года
Влияние санкций и замедления экономики на
отрасль**

Демонстрационная версия

- **Макроэкономическая ситуация в отрасли**
- **Влияние санкций на отрасль**
- **Прогноз на 2014 год**
- **Тенденции и перспективы отрасли**
- **Информационные справки крупнейших страхованных компаний**
- **Рэкинги и рейтинги участников отрасли**



Содержание

Содержание	2
Текущее состояние отрасли	3
Основные тенденции рынка страхования	3
Личное страхование.....	16
Страхование имущества (имущественное страхование).....	22
Страхование ответственности.....	28
ОСАГО и КАСКО.....	34
Банкострахование.....	45
Сельхозстрахование.....	50
Государственное регулирование отрасли и законодательство.....	56
Слияния и поглощения в отрасли.....	63
Крупнейшие страховые компании	65
Группа компаний Росгосстрах.....	65
Страховая группа СОГАЗ.....	69
Страховая компания ТРАНСНЕФТЬ.....	73
Группа Ингосстрах.....	76
Группа РЕСО.....	79
Группа АльфаСтрахование.....	81
Страховая компания Согласие.....	83
СК ВТБ Страхование.....	85
Страховой дом ВСК.....	88
Группа Allianz.....	91
Страховая группа МАКС.....	94
Группа Ренессанс Страхование.....	96
Страховая группа МСК.....	98
Страховая группа УРАЛСИБ.....	101
PPF Страхование.....	103
Новости прочих страховых компаний.....	105
Рейтинги и рэнкинги компаний отрасли	107
Рэнкинг ведущих российских страховщиков по финансовым показателям на 1 января 2014 года, тыс. руб.....	107
Рэнкинг лидеров российского страхового рынка по взносам (без учета ОМС), включая принятое перестрахование, 2013 год.....	111
Рэнкинг лидеров рынка страховой розницы, 2013 год.....	115
Рэнкинг страховых компаний по страхованию жизни, 2013 год.....	117
Рэнкинг страховых компаний по добровольному медицинскому страхованию (без учета выезжающих за рубеж), 2013 год.....	118
Рэнкинг страховых компаний по банкострахованию, 2013 год.....	121
Рэнкинг страховых компаний по автокаско, 2013 год.....	123
Рэнкинг страховых компаний по доле общих отказов к числу урегулированных случаев, 2013 год.....	126
Рэнкинг страховых компаний по доле отказов к числу урегулированных случаев по ОСАГО, 2013 год.....	129
Рэнкинг страховых компаний по доле отказов к числу урегулированных случаев по КАСКО, 2013 год.....	131
Рэнкинг страховых компаний по объему страховых премий (без учета ОМС), I полугодие 2014 года.....	133
Рэнкинг страховых компаний по страхованию жизни, I полугодие 2014 года.....	140
Рэнкинг страховых компаний по страхованию имущества, I полугодие 2014 года.....	141
Рэнкинг страховых компаний по добровольному страхованию гражданской ответственности, I полугодие 2014 года.....	143
Рэнкинг страховых компаний по ОСАГО, I полугодие 2014 года.....	145
Рэнкинг страховых компаний по автокаско, I полугодие 2014 года.....	147
Рэнкинг страховых компаний по сельхозстрахованию, I полугодие 2014 года.....	149

Информация об агентстве "iNFOLine"

Информационное агентство "iNFOLine" было создано в 1999 году для оказания информационно-консалтинговых услуг коммерческим организациям. Осуществляет на постоянной основе информационную поддержку более 1000 компаний России и мира. Агентство "iNFOLine" ежедневно проводит мониторинг публикации в более 5000 СМИ и ежедневно ведет аналитическую работу по 80 тематикам экономики РФ. Начиная с 2003 года агентство "iNFOLine" по заказу клиентов и по собственной инициативе проводит различные кабинетные исследования рынков. При подготовке маркетингового исследования специалисты агентства используют уникальное информационное обеспечение и опираются на многолетний опыт работы с различными новостными потоками. В анализе рынков и отраслей нам доверяют: Альфа-Банк, ГазПромБанк, Внешэкономбанк, Holcim Group, Группа ЛСР, КНАУФ, X5 и многие другие.



Дополнительную информацию Вы можете получить на сайте www.advis.ru или по телефонам (495) 772-7640, (812) 322-6848 или по почте: mail@advis.ru.



Текущее состояние отрасли

Основные тенденции рынка страхования

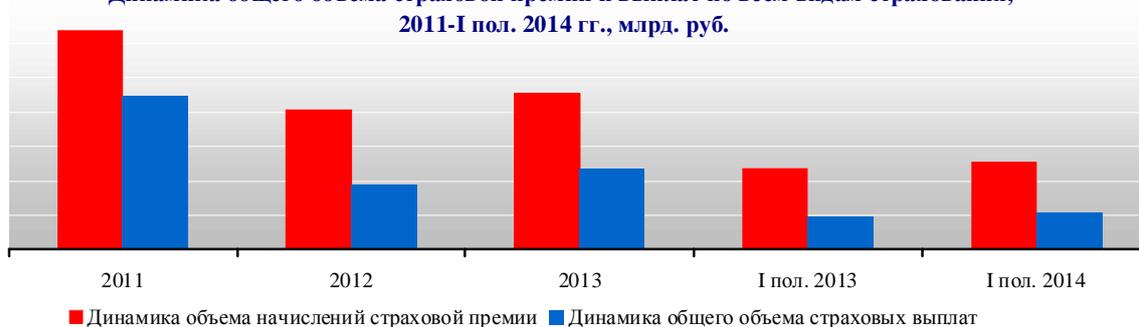
Показатели деятельности страховых компаний

Показатели деятельности страховых компаний

2013 год оказался менее успешным для страхового рынка, чем предыдущие 2 года. Объем премий увеличился до 904,86 млрд. руб., но годовой темп роста премий снизился в 2 раза (11% в 2013 году, 22% в 2012 году). Продолжилось поквартальное замедление темпов прироста (12,8% за первый квартал, 13,3% за 1 полугодие, 12,6% за 9 месяцев, 11,1% за год). Незначительное улучшение во 2 квартале не повлияло на общую картину. Уровень выплат на рынке всего без ОМС незначительно вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 46,5%.

Тенденция превышения темпа роста премий над темпом роста выплат, существовавшая в течение 3 предыдущих лет, в 2013 году сменилась на противоположную, и скорее всего, сохранится и по итогам 2014 года.

Динамика общего объема страховой премии и выплат по всем видам страхования, 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



Источник: данные ЦБ РФ

В структуре страховых премий (кроме ОМС) 18,3% пришлось на обязательные виды страхования, тогда как годом ранее – 19,8%. В частности, 13,3% составили премии по ОСАГО (годом ранее 13,5%) и 5,0% (годом ранее 6,3%) пришлось на остальные виды обязательного страхования.

На добровольные виды страхования пришлось 81,7%, тогда как годом ранее этот показатель составлял 80,2%. В частности, 40,5% пришлось на страхование имущества (годом ранее 41,6%), 26,2% – на личное страхование (кроме страхования жизни) (годом ранее 25,5%), 9,4% – на страхование жизни (годом ранее 7,8%), 3,4% – на страхование гражданской ответственности (годом ранее 3,0%), 2,2% – на страхование предпринимательских и финансовых рисков (годом ранее 2,3%).

Общие сведения о страховых премиях и выплатах за I половина 2014 года

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соотв. периоду 2013 года	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соотв. периоду 2013 года
страхование жизни	***	***	***	***	***	***
личное страхование (кроме страхования жизни)	***	***	***	***	***	***
страхование имущества	***	***	***	***	***	***
страхование гражданской ответственности	***	***	***	***	***	***
страхование предпринимательских и финансовых рисков	***	***	***	***	***	***
ИТОГО по добровольным видам страхования	***	***	***	***	***	***
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	***	***	***	***	***	***

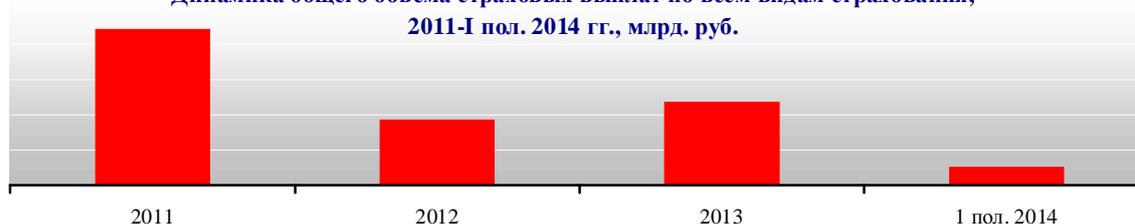




Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соотв. периоду 2013 года	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соотв. периоду 2013 года
обязательное страхование (кроме ОСАГО)	***	***	***	***	***	***
ИТОГО по обязательным видам страхования	***	***	***	***	***	***
ИТОГО по добровольным и обязательным видам страхования	***	***	***	***	***	***

На долю премий по договорам, заключенным с физическими лицами, пришлось 42,1% (или 110,6 млрд. руб.), тогда как годом ранее этот показатель составлял 39,5%. На долю премий по договорам, заключенным с юридическими лицами, пришлось 57,9% (или 152,4 млрд. руб.), тогда как годом ранее этот показатель составлял 60,5%.

Динамика общего объема страховых выплат по всем видам страхования, 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



Концентрация страховых компаний по премиям, % в сборах общей страховой премии

	Всего без ОМС		КАСКО		ОСАГО	
	1 кв. 2013	1 кв. 2014	1 кв. 2013	1 кв. 2014	1 кв. 2013	1 кв. 2014
10 компаний-лидеров	***	***	***	***	***	***
20 компаний-лидеров	***	***	***	***	***	***
50 компаний-лидеров	***	***	***	***	***	***
100 компаний-лидеров	***	***	***	***	***	***
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий, шт.	***	***	***	***	***	***

Участники рынка

По результатам 2013 года количество страховых компаний сократилось, но процесс уменьшения шел медленнее, чем в 2012 году. Если в 2012 году рынок потерял 103 участника, то в 2013 году – 38. Как и в 2012 году, основные изменения коснулись страховщиков с низкой капитализацией. В 2013 году были отозваны лицензии у 21 компании с капиталом менее 150 млн. руб., и только у 5 – с капиталом свыше 480 млн. рублей.

Динамика численности страховых компаний по состоянию на 1 января каждого года, 2007-2014 гг.



Сокращение количества компаний ожидается также и за счет консолидации рынка, чему способствует уменьшение темпов роста рынка, неблагоприятная экономическая ситуация и падение рентабельности. По результатам опроса руководителей страховых компаний, проведенного КПМГ, крупнейшей международной аудиторско-консалтинговой компании, в 2014 году 91% респондентов ожидают увеличение совокупной доли компаний, входящих в первую десятку.

Причины лицензионных санкций

%



Низкое качество активов страховых организаций	***
Непредставление годовой консолидированной финансовой отчетности	***
Нарушение срока и порядка выплаты страхового возмещения	***
Отказ от осуществления предусмотренной лицензией деятельности	***

Региональная структура рынка

В 61 регионе наблюдается рост числа действующих филиалов страховых компаний, в 7 регионах число страховщиков не изменилось, в 20 - сократилось по сравнению с первым кварталом 2013 года. К субъектам РФ, в которых страховые компании наиболее активно увеличивали свое присутствие, можно отнести Республику Алтай (+36,8%), Еврейскую авт. область (+23,8%), Республику Калмыкия (+21,7%), Республику Бурятия (+20%), Республику Ингушетия (+15,4%). К субъектам РФ, в которых страховщики наиболее активно снижали свое присутствие, можно отнести Байконур, где количество действующих СК снизилось на 33,3%, Ленинградскую область (-14,6%), Республику Дагестан (-12,2%), Кабардино-Балкарскую Республику (-8,6%), Московскую область (-8,6%).

Сведения о количестве действующих СК в субъектах РФ, I квартал 2013 – I квартал 2014 гг.

Регион	1 кв. 2013	1 кв. 2014	Изменение, шт.	Изменение, %
Москва	***	***	***	***
Санкт - Петербург	***	***	***	***
Краснодарский край	***	***	***	***
Республика Татарстан	***	***	***	***
Ростовская область	***	***	***	***
Московская область	***	***	***	***
Свердловская область	***	***	***	***
Самарская область	***	***	***	***
Новосибирская область	***	***	***	***
Нижегородская область	***	***	***	***
Челябинская область	***	***	***	***
Республика Башкортостан	***	***	***	***
Тюменская область	***	***	***	***
Красноярский край	***	***	***	***
Волгоградская область	***	***	***	***
Пермский край	***	***	***	***
Иркутская область	***	***	***	***

Проблемы страхового рынка

Как отмечается в "Обзоре финансовой стабильности" ЦБ РФ за июнь 2014 года, ситуация на российском страховом рынке в IV квартале 2013 года – I квартале 2014 года характеризовалась в первую очередь системными проблемами в сегменте автострахования (на долю данного сегмента приходится 39,1% от совокупных взносов и 56,4% от совокупных выплат по итогам 2013 года). Связанный с изменением судебной практики рост убыточности в автостраховании привел к снижению рентабельности и инвестиционной привлекательности всей отрасли.

Прогнозы развития рынка в 2014 году

В целом эксперты прогнозируют, что страховой рынок России в 2014 году вырастет не больше, чем на 8-10%.

К примеру, по скорректированному оптимистичному прогнозу "Эксперта РА", в 2014 году темпы прироста взносов составят порядка 9%. При этом объем рынка достигнет 990 млрд. руб. В случае реализации банковского кризиса и/или рецессии экономики темпы прироста взносов в 2014 году составят 3%, а объем рынка не превысит 935 млрд. руб.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@info-line.spb.ru.



Личное страхование

В течение последних трех лет в общем объеме рынка добровольного страхования наблюдается рост доли страхования жизни и страхования от несчастных случаев. Одним из основных факторов, способствовавших удвоению доли страхования жизни в общем объеме рынка добровольного страхования с 6% (2011) до 12% (2013), является появление на рынке такого сильного игрока, как СК "Сбербанк Страхование", который обеспечен поддержкой со стороны материнской компании, как в области ресурсов и каналов продаж, так и с точки зрения узнаваемости бренда.

Компании-лидеры по страхованию жизни, I половина 2014 г.

N	Наименование организации	Премии, I пол. 2014, тыс. руб.	Доля, %	Премии, I пол. 2013, тыс. руб.	Изм., %	Кол-во закл. договоров, I пол. 2014, шт.
1	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
2	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	***	***	***	***	***
3	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ ЖИЗНЬ	***	***	***	***	***
4	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	***	***	***	***	***
5	СОГЛАСИЕ-ВИТА	***	***	***	***	***
6	МЕТ ЛАЙФ (БЫВШ. АЛИКО)	***	***	***	***	***
7	СИВ ЛАЙФ	***	***	***	***	***
8	РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ	***	***	***	***	***
9	АЛЬЯНС ЖИЗНЬ	***	***	***	***	***
10	ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	***	***	***	***	***
	ИТОГО ПО РФ	***	***	***	***	***

В конце июля 2014 года Ассоциация Страховщиков Жизни совместно с Комитетом Всероссийского союза страховщиков по развитию страхования жизни подвела предварительные итоги работы на российском рынке страхования жизни за 1-ое полугодие 2014 года.

События сегмента



В феврале 2014 года стало известно, что "Почта России" начала продажи полисов добровольного медицинского страхования иностранным гражданам. Теперь иностранные граждане могут оформить полисы ДМС в почтовых отделениях. Проект запущен в 35 филиалах "Почты России", в том числе в крупнейших регионах, таких как Московская, Новосибирская, Ростовская и Челябинская области, Пермский край, Республика Татарстан.

Прогноз развития личного страхования в 2014 году

По мнению экспертов КИМГ, в 2014 году можно ожидать дальнейшего роста страхования жизни и страхования от несчастных случаев по причине дальнейшего роста рынка ипотечного кредитования (более 10% в 2014 году). Однако высокая зависимость страхования жизни и страхования от несчастных случаев от ипотечного кредитования может стать фактором риска в случае введения законодательных ограничений в этой области. Кроме того, уровень закрежденности населения значительно вырос и приблизился к уровню насыщения, что может стать дополнительным фактором риска. В долгосрочной перспективе хорошим решением, по мнению аналитиков, может стать смещение фокуса на накопительное и пенсионное страхование, которые являются более классическими видами личного страхования.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Страхование имущества (имущественное страхование)

В январе-марте 2014 года в секторе страхования имущества (кроме страхования ответственности) вели страховую деятельность 253 страховые компании (или около 58,7% зарегистрированных российских страховщиков). За рассматриваемый период страховщики собрали 100,01 млрд. руб. премий по данному виду страхования, что, по уточненным данным, превышает аналогичный показатель предыдущего года на 5,6%.

Страхование грузов

В I полугодии 2014 года в секторе страхования грузов собирали страховые премии 191 страховая компания (или около 45% зарегистрированных российских страховщиков). За рассматриваемый период страховщики собрали 9,8 млрд. руб. премий по данному виду страхования, что ниже аналогичного показателя предыдущего года на 2,58%.

Страхование имущества юридических лиц

В I квартале 2014 года в секторе страхования имущества юридических лиц (кроме транспорта и грузов) вели страховую деятельность 211 страховых компаний (или около 49% зарегистрированных российских страховщиков). За рассматриваемый период страховщики собрали 35,8 млрд. руб. премий по данному виду страхования, что выше аналогичного показателя предыдущего года на 3,1%. За январь-март 2014 года страховщики заключили 114,132 тыс. договоров, тогда как в январе-марте 2013 года – 122,141 тыс. (сокращение на 6,6%).

Страхование имущества физических лиц

В январе-марте 2014 года в секторе страхования имущества физических лиц (кроме транспорта и грузов) вели страховую деятельность 186 страховых компаний (или около 43,2% зарегистрированных российских страховщиков). За рассматриваемый период страховщики собрали 7,1 млрд. руб. премий по данному виду страхования, что превышает аналогичный показатель предыдущего года на 22,7%. Всего за I квартал 2014 года страховщики заключили 3,57 млн. договоров, тогда как за аналогичный период предыдущего года – 2,33 млн. (прирост на 53,2%).

Компании-лидеры по страхованию имущества физических лиц, I квартал 2014 г.

N	Наименование организации	Премии, I кв. 2014, тыс. руб.	Доля, %	Премии, I кв. 2013, тыс. руб.	Изм., %	Кол-во закл. договоров, I кв. 2014, шт.
1	РОСГОССТРАХ	***	***	***	***	***
2	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
3	ВСК	***	***	***	***	***
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	***	***	***	***	***
5	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
6	АЛЪЯНС	***	***	***	***	***
7	ИНГОССТРАХ	***	***	***	***	***
8	МАКС	***	***	***	***	***
9	СОГАЗ	***	***	***	***	***
10	СК КАРДИФ	***	***	***	***	***
	ИТОГО ПО РФ	***	***	***	***	***

События сегмента

Одним из основных событий на рынке страхования имущества стала дискуссия, вызванная законопроектом, подготовленным Минфином, о **механизме поддержки лиц, пострадавших от наводнений, пожаров и иных стихийных бедствий**. Необходимость принятия решений в этой сфере назрела после неоднократных чрезвычайных ситуаций, когда возмещать убытки по ним приходилось за счет государства.



Прогноз развития страхования имущества в 2014 году



При благоприятной экономической ситуации рост рынка страхования имущества в 2014 году, по оценкам экспертов, может достичь 5%. "Недостаточный объем новых заказов в коммерческом строительстве и перенос сроков по уже начатым объектам станут серьезным сдерживающим фактором для корпоративного сегмента рынка. Спрос на страхование частной недвижимости во многом определит уровень доступности ипотечного кредитования и потенциальный запуск проекта массового страхования жилья", – считает руководитель дирекции маркетинговых исследований СГ "Уралсиб" Николай Левкив.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Страхование ответственности

В 2013 году в сегменте добровольного страхования ответственности, на который пришлось 29,74 млрд. руб., положительную динамику показали премии по всем видам страхования, кроме двух. Премии по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта сократились на 5,2%, а по страхованию ответственности за неисполнение обязательств - почти на 40%, что стало причиной того, что объем премий в целом по сегменту при положительной динамике остальных видов оказался ниже прошлогодних значений.

В целом, как следует из опроса, проведенного **КПМГ**, страхование ответственности в 2013 году не показало существенного роста, хотя в начале 2013 года страховые компании ожидали наибольшего роста именно в данном сегменте. Одним из основных факторов, повлекших сокращение объемов премии по страхованию ответственности, стало снижение привлекательности некоторых регионов в качестве потенциального рынка ДСАГО.

События сегмента



В январе 2014 года стало известно, что **Госдума** планирует начать обсуждать изменения системы страхования опасных объектов (ОСОПО) только в 2015 году. Согласно плану законопроектной деятельности правительства РФ на 2014 год, Минфин России должен подготовить поправки в закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" к декабрю 2014 года, и только в марте 2015 года документ будет внесен в парламент.

Прогноз развития страхования имущества в 2014 году

Страховщики ответственности перевозчиков ожидают снижения уровня собранных премий примерно на 10% в 2014 году по сравнению с 2013 годом, сообщил **президент НССО Андрей Юрьев**. "Год от года мы наблюдаем снижение официально заявленного количества перевозимых пассажиров в РФ. С 2010 года снижение показателя составило 3 млрд. человек, по итогам 2013 года объем пассажирских перевозок в РФ (за исключением метрополитена) оказался на уровне 15,8 млрд. человек", - сказал он. Таким образом, по мнению Андрея Юрьева, объем сборов в 2014 году на рынке страхования ответственности перевозчиков перед пассажирами может составить 3 млрд. рублей.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.





ОСАГО и КАСКО

Ситуация на рынке автострахования говорит о снижении привлекательности данного сегмента бизнеса для страховых компаний. Одной из основных проблем моторного страхования является рост убыточности. Как отмечается в "Обзоре финансовой стабильности" ЦБ РФ от июня 2014 года, важнейшим фактором, определившим такую тенденцию в автостраховании, стало изменение судебной практики и резкий рост судебных исков в адрес страховых организаций. Наиболее ощутимым является рост выплат по судебным решениям по событиям и условиям, не прописанным в договорах страхования, например, выплаты по не вписанным в полис водителям или возмещение утраты товарной стоимости. Данные выплаты не учитывались в стандартных тарифных моделях и, следовательно, под них не были сформированы страховые резервы. В первом квартале 2014 года ситуация осложнилась из-за ослабления рубля, что привело к росту стоимости автозапчастей к иномаркам, а значит, и среднего размера выплат. В результате реальные обязательства страховых организаций превысили ранее созданные резервы.

ОСАГО

Как отмечается в исследовании "Эксперт РА", в кризис 2008–2009 годов для многих компаний ОСАГО с учетом изменения поправочных коэффициентов с 25 марта 2009 года стало своего рода "спасательным кругом", ключевым источником роста взносов и положительного финансового результата.

Динамика количества заявленных страховых случаев по ОСАГО по месяцам в 2004–2014 гг., тыс. шт.

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
2012	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
2013	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
2014	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
Темп роста заявленных страховых случаев к предыдущему году												
2013	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
2014	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***

Реформа ОСАГО

Реформа обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) остается центральной темой для обсуждения в сегменте моторного страхования.

24 марта 2014 года правительственная комиссия рекомендовала к внесению в Госдуму новый блок поправок к закону об ОСАГО, который дополнит блок, уже прошедший обсуждение в первом чтении в Госдуме. В начале марта президент РФ Владимир Путин дал поручение правительству ускорить реформу ОСАГО, законодательные изменения было необходимо внести до 1 июля этого года. Вошедшие в оба блока изменения в основном направлены на повышение защиты пострадавших в ДТП, совершенствование выплат в ОСАГО и сопутствующего сервиса. Вместе с тем и пакет поправок, уже прошедших первое чтение в Думе, и новый блок должны в корне поменять сложившуюся экономику ОСАГО.

КАСКО

В I квартале 2014 года в секторе страхования автокаско вели страховую деятельность 188 страховых компаний (или около 46,6% зарегистрированных российских страховщиков). За рассматриваемый период страховщики собрали 48,52 млрд. руб. премий по данному виду страхования, что превышает аналогичный показатель предыдущего года на 7,6%. Всего за рассматриваемый период страховщики заключили 1,15 млн. договоров страхования автокаско, тогда как в январе–марте 2013 года этот показатель составил 1,051 млн. договоров (прирост 9,3%).

Компании-лидеры по страхованию автокаско, I полугодие 2014 г.

№	Компания	Сборы, тыс. руб.	Доля, %	Закл. договоры, ед.	Страховая сумма, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Доля, %
1	ИНГОССТРАХ	***	***	***	***	***	***

информационное агентство		information agency		199155 Санкт-Петербург пр. КИМа 28	+7-812-322-6848	+7-495-772-7640	mail@advis.ru
2	РОСГОССТРАХ	***	***	***	***	***	***
3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	***	***	***	***	***	***
4	СОГЛАСИЕ	***	***	***	***	***	***
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***	***
6	ВСК	***	***	***	***	***	***
7	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***	***
8	АЛЬЯНС	***	***	***	***	***	***
9	СОГАЗ	***	***	***	***	***	***
10	СГ МСК	***	***	***	***	***	***
В целом по рынку		***	***	***	***	***	***

События сегмента



В январе 2014 года **Российский союз автостраховщиков (РСА)** стал полноправным членом Международного комитета по техническому осмотру транспортных средств, который играет ведущую роль в формировании во всех регионах мира наиболее эффективной системы контроля технического состояния транспортных средств и улучшения качества техосмотра для повышения уровня безопасности дорожного движения. Комитет является крупнейшим объединением государственных и коммерческих организаций, осуществляющих обязательный осмотр транспортных средств или уполномоченных на аккредитацию (авторизацию) деятельности таких организаций и осуществление надзора за ними.

Прогноз развития КАСКО и ОСАГО в 2014 году



"**Национальное рейтинговое агентство**" в своем обзоре пишет о ситуации на рынке автострахования, что изменение правоприменительной практики привело с одной стороны, к сокращению сроков урегулирования, с другой - к росту выплат и судебных расходов. Поскольку страховщики практически не имеют возможности влиять на убыточность, их реакцией является повышение тарифов, но динамика роста средней выплаты значительно опережает рост средней премии. В 2014 году следует ожидать изменений в составе автостраховщиков, занимаемых ими долей рынка, сохранения тенденции роста тарифов.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Банкострахование

Сегмент банкострахования является одним из самых быстрорастущих сегментов на российском страховом рынке, его драйвером рынка в 2013 году по-прежнему оставалось страхование заемщиков потребительских кредитов. По данным "Эксперт РА", рынок банкострахования за 2013 год вырос на 15% за счет страхования жизни и здоровья заемщиков потребкредитов (22 млрд. руб., +45%), а также некредитного страхования (19 млрд. руб., +257%), основная доля которого приходилась на инвестиционное и смешанное страхование жизни. При этом рост некредитного страхования обеспечили компании, входящие в одну группу с банками.

Лидеры розничного банкострахования, не связанного с кредитованием, 2013 г.

Компания	Доля в розничном страховании клиентов банков, не связанном с кредитованием, %
Страховая группа "АльфаСтрахование"	***
ООО СК "Сбербанк страхование"	***
Группа страховых компаний "Русский Стандарт"	***
ООО СК "ВТБ Страхование"	***
Группа Ренессанс	***
ООО "Страховая компания КАРДИФ"	***

События сегмента



Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России планирует проверить банки на предмет возможных ограничений действий страховых компаний, сообщила в июне 2014 года **замначальника управления контроля финансовых рынков ФАС Ирина Смирнова**.

По словам Смирновой, регулятор провел опрос 40 страховых компаний и 10 крупнейших банков, которые предлагают кредитные программы, предусматривающие обязательное страхование. "Опрос показал, что до 13% страховых полисов банки принимают от страховщиков, которые не включены в списки банков, а агентское вознаграждение достигает 80%", — сообщила замначальника управления ФАС. В результате опроса также выяснилось, что комиссия банков за заключение договоров страхования колеблется от 0,01% до 83%, за оказание информационных услуг — от 5% до 60%. Кроме того, по словам Смирновой, 100% опрошенных страховщиков отметили существование практики открытия депозитов в банках. Еще 40% компаний жаловались на отказ банков в принятии страховых полисов даже при соответствии требованиям банка.

Прогноз развития банкострахования в 2014 году

По оценкам агентства "Эксперт РА", в 2014–2015 годах замедление роста розничного кредитования негативно скажется и на динамике рынка банкострахования. В 2014 году ожидается также структурная перестройка рынка банкострахования, причинами которой станут: запрет агентам выступать выгодоприобретателями по договорам страхования, заключенным с их помощью, а также появление обязанности раскрывать размер комиссионного вознаграждения по запросу страхователя.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Сельхозстрахование



В 2013 г. страхование агробизнеса заняло значимое место в ряду других сегментов страхования имущественных рисков в России. Об этом свидетельствуют результаты анализа **Национального союза агростраховщиков**. Агрострахование с господдержкой, рассматриваемое отдельно, в 2013 году превзошло по объему премии (12,1 млрд. руб.) ряд классических сегментов имущественного страхования – авиационного (9,3 млрд. руб., включая каско и ответственность), морского (5,5 млрд. руб.), добровольного страхования автогражданской ответственности (7,7 млрд.), а также обязательного страхования владельцев опасных объектов (9,2 млрд. руб.). В целом же в 2013 году сельхозстрахование с общим объемом премии 14,3 млрд. руб., составил 1,6% от объема рынка РФ (страхование с господдержкой – 1,3%) и 3,6% от сегмента страхования имущества (с господдержкой – 3,1%).

<...>

Компании-лидеры по сельхозстрахованию, I полугодие 2014 г.

N	Наименование организации	Премии, I кв 2014, тыс. руб.	Доля, %	Премии, I кв 2013, тыс. руб.	Изм., %	Кол-во закл. договоров, I кв 2014, шт.
1	РОСГОССТРАХ	***	***	***	***	***
2	БАСТИОН-ЛАЙН	***	***	***	***	***
3	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
4	НПСК	***	***	***	***	***
5	КУПЕЧЕСКОЕ	***	***	***	***	***
6	ПОДДЕРЖКА	***	***	***	***	***
7	ЕВРОСТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
8	НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	***	***	***	***	***
9	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	***	***	***	***	***
10	ВСК	***	***	***	***	***
	ИТОГО ПО РФ	***	***	***	***	***

События сегмента

19 марта 2014 года в рамках Недели российского бизнеса состоялся круглый стол **"О предложениях по корректировке Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы"**. Его целью было обсуждение и формирование предложений аграрного бизнес-сообщества по вопросам, связанным с корректировкой Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы. В диалоге приняли участие руководители отраслевых союзов и ассоциаций АПК, представители Минсельхоза РФ, а также ведущие эксперты и специалисты в области агропромышленного комплекса. Основные направления совершенствования Госпрограммы представил вице-президент Российской академии сельскохозяйственных наук Иван Ушачев.

Прогноз развития сельхозстрахования в 2014 году

На развитие сегмента сельхозстрахования отрицательно влияют несколько факторов: отсутствие учета региональной специфики при определении опасных природных явлений, единых критериев их влияния на возникновение ущерба отрицательно влияют на этот сегмент рынка. Принимая это во внимание и учитывая сокращение выделенных в 2014 году средств на субсидирование страхования, серьезного роста объема премий ожидать не приходится.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.





Государственное регулирование отрасли и законодательство

Законодательные акты

2 апреля 2014 года был принят Федеральный закон от 02.04.2014 N 37-ФЗ ["Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период"](#).

Документ определяет особенности работы в переходный период - до 1 января 2015 года - банков, некредитных финансовых организаций, небанковских финансовых учреждений, пунктов обмена валют на территории Крыма и Севастополя. Устанавливается порядок получения лицензий и других видов разрешений, постановки их на учет или прекращения ими деятельности.

В документе отмечается, что если законодательством РФ установлено требование о страховании физическими, юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями своей гражданской ответственности, то они должны исполнить данное требование не позднее 1 января 2015 года.

Подзаконные акты

18 февраля 2014 года на президиуме Всероссийского Союза Страховщиков было принято решение утвердить ["Порядок расчета инвестиционного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни"](#). Новая редакция Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", вступившая в силу 21 января 2014 года содержит положение, что порядок расчета инвестиционного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни устанавливаются объединением страховщиков.

Законопроекты

1 июля 2014 года Госдума на пленарном заседании приняла в первом чтении законопроект ["О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций"](#).

Документом предусмотрено создание института финансового уполномоченного по правам потребителей услуг финансовых организаций. Предполагается, что такой институт будет направлен на упрощение порядка разрешения споров между потребителями услуг финансовых организаций – физическими лицами и финансовыми организациями путем обеспечения быстрого, эффективного и безвозмездного досудебного урегулирования таких споров.

Госрегулирование

Создание прозрачной, достаточно жесткой превентивной системы надзора за деятельностью страховых организаций – основной тренд государственного регулирования этой отрасли. В рамках создания мегарегулятора упразднена ФСФР, и с 1 сентября 2013 года функции регулятора переданы Службе по финансовым рынкам Банка России, которая также была упразднена 3 марта 2014 года, а ее полномочия, по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков были переданы созданным структурным подразделениям Банка России.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Слияния и поглощения в отрасли



В январе 2014 года было объявлено о том, что ООО "СМО "Сибирь", ООО "МСК "АсСтра", а также ООО "Альфа-Страхование-МС" будут реорганизованы в форме присоединения к ООО "Альфа-Страхование-ОМС", которое становится полным правопреемником по все правам и обязанностям перечисленных компаний. Процесс реорганизации был завершен в апреле 2014 года.

"Объединение компаний не повлекло за собой изменений в составах трудовых коллективов. Все офисы и контакты компаний, вошедших в "АльфаСтрахование-ОМС", сохранены. Порядок взаимодействия по ранее заключенным договорам также остался прежним. Полисы ОМС, выданные ранее компаниями "АсСтра", "Сибирь" и "АльфаСтрахование-МС", сохраняют свое действие и не требуют замены", - заявили в компании "Альфа-Страхование-ОМС".

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoLine.spb.ru.





Крупнейшие страховые компании

Группа компаний Росгосстрах



Российская государственная страховая компания, ОАО (Росгосстрах) Регион: Москва Адрес: 121059, Россия, Москва, ул. Киевская, 7 Телефоны: (495)7832424, (495)7832466 Факс: (495)7832424, (495)7832498 E-Mail: rgs@rgs.ru Web: www.rgs.ru Руководитель: Маркаров Дмитрий Эдуардович, генеральный директор ОАО "Росгосстрах"; Хачатуров Данил Эдуардович, президент группы компаний Росгосстрах

Краткое описание компании

Страховая компания "Росгосстрах" была основана в форме акционерного общества, 100% акций которого принадлежали государству, Постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 76 "О создании Российской государственной страховой компании" как правопреемника Госстраха РСФСР, созданного в 1921 году.

Руководство

Маркаров Дмитрий
Эдуардович



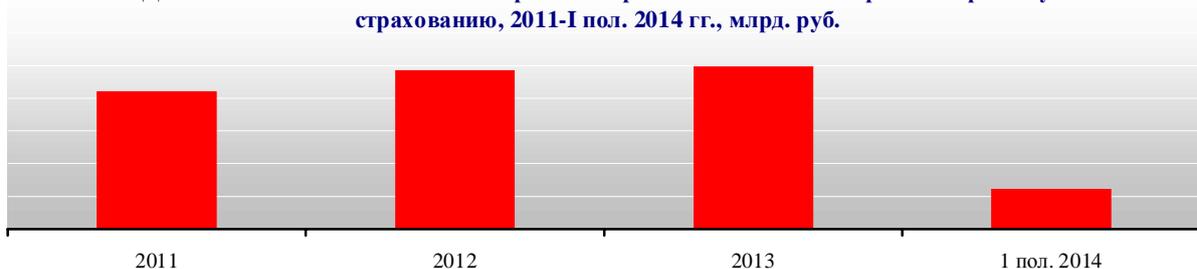
Генеральный директор ОАО
РОСГОССТРАХ

Показатели деятельности компании

По итогам работы за 2013 год объем страховых взносов по договорам прямого страхования и принятого в перестрахование ОАО "Росгосстрах" составил 180,6 млн. руб., или 84,49% от объемов предыдущего 2012 года, чьи показатели были также ниже показателя 2011 года (тогда взносы компании составили более 2,7 млрд. руб.). Снижение объемов происходит практически по всем видам страхования, но носит осознанный характер и связан с проведенной в 2013 году работой по выделению убыточных сегментов и исключению их из страхового портфеля.

По итогам 2013 года объем страховой премии ОАО "Росгосстрах" по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме ОМС) составил 176,3 млн. руб., что на 12,81% меньше показателя 2012 года (202,2 млн. руб.). В 2013 году в страховом портфеле общества по-прежнему преобладали обязательные виды страхования, а именно обязательное страхование автогражданской ответственности, размер страховой премии по которому составил 151,1 млн. руб. По сравнению с предыдущим периодом (2012 год) доля обязательных видов страхования уменьшилась, составив 85,68% (против 87,35% в 2012 году). По итогам 1 квартала 2014 года объем страховой премии составил 24,2 млн. руб., 21,4 млн. руб. из которых пригодится на ОСАГО.

Динамика объема начисленной страховой премии ООО "Росгосстрах" по прямому страхованию, 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



По итогам 2013 года страховые выплаты ООО "Росгосстрах" составили 47,1 млрд. руб. (+2,12% к размеру выплат в 2012 году), из которых 19,4 млрд. руб. приходится на страхование имущества, 4,8 млрд. руб. – на добровольное личное страхование (кроме страхования жизни). Выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности составили 22,1 млрд. руб., из которых 22,05 млрд. составили выплаты по ОСАГО.

В 1 квартале 2014 года ООО "Росгосстрах" произвело страховых выплат на сумму 11,4 млрд. руб., из которых выплаты по страхованию имущества составили 5,1 млрд. руб., по добровольному личному страхованию (кроме страхования жизни) – 1,06 млрд. руб., по обязательному страхованию гражданской ответственности – 4,8 млрд. руб. (4,76 млрд. из них – ОСАГО).

Динамика объема страховых выплат ООО "Росгосстрах" в 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



Еще одной крупной компанией в структуре группы "Росгосстрах" является компания ОАО "Капитал Страхование". По итогам 2013 года объем страховых премий ОАО "Капитал Страхование" по договорам прямого страхования (кроме ОМС) составил 7,8 млрд. руб., из которых 1,98 млрд. руб. (25,3%) приходится на добровольное личное страхование, а 4,76 (61%) млрд. руб. – на добровольное страхование имущества. По сравнению с 2012 годом объем страховой премии уменьшился на 14%. По итогам работы в первом квартале 2014 года объем страховой премии по договорам прямого страхования (кроме ОМС) составил 4,9 млрд. руб., из которых 2,9 млрд. руб. (59%) приходится на добровольное страхование имущества.

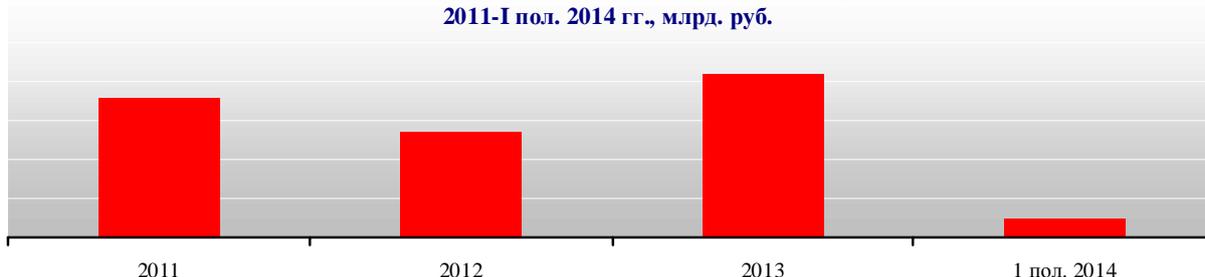
Динамика объема начисленной страховой премии ОАО "Капитал Страхование" по прямому страхованию в 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



Источник: данные ЦБ РФ

По итогам 2013 года страховые выплаты ОАО "Капитал Страхование" составили 4,2 млрд. руб., из них 2,84 млрд. руб. (67%) приходится на добровольное имущественное страхование, а 1,26 млрд. руб. (30%) на добровольное личное страхование (кроме страхования жизни). По итогам первого квартала 2014 года страховые выплаты составили 0,5 млрд. руб., из которых 0,3 млрд. руб. приходится на добровольное личное страхование (кроме страхования жизни).

Динамика объема страховых выплат ОАО "Капитал Страхование" в 2011-I пол. 2014 гг., млрд. руб.



Специальная демонстрационная версия
Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте
retail@infoline.spb.ru.



Новости прочих страховых компаний



В конце января 2014 года суд признал ОСАО "Россия" банкротом и ввел в компании процедуру конкурсного управления сроком на полгода. У клиентов компании по добровольному страхованию шансов на получение выплат почти нет: обнаруженного имущества "России" хватает только на расходы по процедуре банкротства и, возможно, на погашение долгов по зарплате.

Решение о признании компании банкротом принято по ходатайству временного управляющего "России" Евгения Желнина. Ранее он заявил, что задолженность страховщика перед кредиторами существенно больше обнаруженного у него имущества. У компании имеется большой объем дебиторской задолженности, однако значительную ее часть нереально взыскать: так, 6,5 млрд. руб. находится в векселях, погашение которых невозможно.

Конкурсным управляющим компании назначен арбитражный управляющий Владимир Приступа.

Лицензия "России" была отозвана Службой Банка России по финансовым рынкам в середине ноября 2013 года. Причиной этого решения стало неисполнение предписания о предоставлении документов, подтверждающих наличие на балансе компании ликвидных активов, принимаемых в покрытие резервов и собственных средств. Временная администрация начала работу в "России" в конце октября 2013 года.

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.



Рейтинги и рэнкинги компаний отрасли

Рэнкинг ведущих российских страховщиков по финансовым показателям на 1 января 2014 года, тыс. руб.

N	Компания / группа компаний	Совокупные активы (валюта баланса)	Страховые резервы (non-life)	Страховые резервы-нетто (non-life)	Страховые резервы (life)	Уставный капитал	Собственные средства	Чистая прибыль (по итогам 2013 г.)
1	ГК Росгосстрах и Капитал	180979603	84844185	75833843	13424390	12658811	43203559	2605708
2	Страховая группа "СОГАЗ"	170730362	97111783	77151496	9721517	18641466	46017403	11682374
3	Группа "ИНГО"	103269436	70930897	51959121	1333699	4379802	23830557	831916
4	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	70220311	39301416	37509415	461006	3100000	12794312	770685
5	Страховая группа "АльфаСтрахование"	59322369	33140289	24441315	10614320	5400000	9149805	283165
6	Группа Альянс	55436521	23879449	21028402	9432336	5861220*	9625115*	129175
7	ОАО "ВСК"	38025620	26413697	23479452	0	3200000	7810705	293870
8	ООО СК "ВТБ Страхование"	28917106	18998754	16818107	0	5500000	8140467	6647591
9	Группа Ренессанс	27978512	14757610	13960438	3083452	2359630	5427522	685477
10	ООО "СК" Согласие"	26010605	12359027	6423146	0	7287800	9876835	37984

Специальная демонстрационная версия

Всегда рады ответить на вопросы по телефонам: (812) 322-6848, (495) 772-7640 или по электронной почте retail@infoline.spb.ru.





Стоимость и условия получения обзора

В настоящее время для компаний как никогда остро встал вопрос необходимости проведения мониторинга и анализа отраслевых и общеэкономических событий в России и мире. Решение данной задачи не представляется возможным без профессионального и высокоэффективного информационного отдела. Агентство "INFOLine" - это Ваш информационный отдел, который будет работать на пользу и развитие Вашего бизнеса, услугами которого смогут воспользоваться все сотрудники Вашей фирмы. Агентство "INFOLine" является независимой компанией и работает на рынке Исследований различных отраслей России с 2001 года.

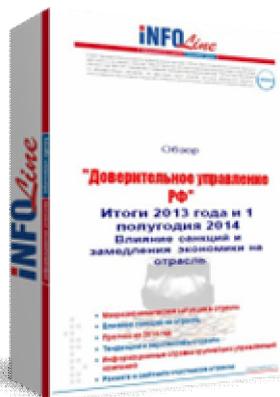
Отраслевой обзор "Рынок страхования России. Итоги 2013 и 1 полугодия 2014 годов. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль"



С целью изучения состояния рынка страхования России ИА INFOLine подготовило отраслевой обзор "Страховые компании России. Итоги 1 полугодия 2014. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль", который содержит информацию о состоянии рынка страхования, важнейших событиях отрасли, государственном регулировании отрасли, сделка слияния и поглощения, влиянии санкций на рынок страхования и т.д. В данном обзоре также содержатся: основные показатели деятельности, статистические данные и аналитическая информация о деятельности крупнейших игроков рынка, рейтинги и рэкинги участников отрасли.

Стоимость обзора: 60 000 руб.

Отраслевой обзор "Доверительное управление России. Итоги 2013 и 1 полугодия 2014 годов. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль"



С целью изучения состояния рынка доверительного управления России ИА INFOLine подготовило отраслевой обзор "Доверительное управление России. Итоги 1 полугодия 2014. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль", который содержит информацию о состоянии рынка доверительного управления, важнейших событиях отрасли, государственном регулировании отрасли, сделка слияния и поглощения, влиянии санкций на рынок доверительного управления и т.д. В данном обзоре также содержатся: основные показатели деятельности, статистические данные и аналитическая информация о деятельности крупнейших игроков рынка, рейтинги и рэкинги участников отрасли.

Стоимость обзора: 60 000 руб.

Отраслевой обзор "Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) России. Итоги 2013 и 1 полугодия 2014 годов. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль"



С целью изучения состояния рынка страхования России ИА INFOLine подготовило отраслевой обзор "Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) России. Итоги 1 полугодия 2014. Влияние санкций и замедления экономики на отрасль", который содержит информацию о состоянии рынка страхования, важнейших событиях отрасли, государственном регулировании отрасли, сделка слияния и поглощения, влиянии санкций на рынок страхования и т.д. В данном обзоре также содержатся: основные показатели деятельности, статистические данные и аналитическая информация о деятельности крупнейших игроков рынка, рейтинги и рэкинги участников отрасли.

Стоимость обзора: 60 000 руб.

Внимание! Вышеперечисленный набор продуктов и направлений не является полным.

Всегда рады Вам помочь! Получить демо-версии и презентации Исследований, а также задать вопросы Вы можете, обратившись к менеджеру Малых Кристине по тел. +7 (812) 322 68 48, +7 (495) 772 76 40 доб. 143 или почте: retail@infoline.spb.ru