

Страховой рынок: «зима спросит строго»

Краткий обзор итогов 3КВ15 и прогнозов на 2016 год

Рынок продолжает стагнировать: рост сборов по итогам 9 месяцев 2015 г. в сравнении с аналогичным периодом прошлого года составил всего 3,6%. Однако динамика сегментов разнонаправлена, ряд видов страхования, прежде всего, ОСАГО, показали краткосрочный бурный рост. Следующий год не будет проще: комбинированная убыточность по рынку снова превысит 100%, краткосрочный рост рентабельности сменится снова падением ее уровня, а многие компании не смогут показать прибыль. Концентрация в автостраховании достигнет максимума – топ10 компаний будут собирать более 80% взносов. Интенсивность ухода с рынка компаний (в том числе через отзыв лицензий) будет такой же высокой как в 2015 году. Крупнейшие компании будут чувствовать себя с точки зрения финансовой устойчивости гораздо лучше, чем рынок в целом.

Мы выделяем 5 ключевых тенденций.

1 Произошло самое резкое за как минимум 5 лет изменение структуры рынка по видам страхования, доля ОСАГО уже превысила долю автокаско, а в следующем году достигнет рекордных 23-24%.

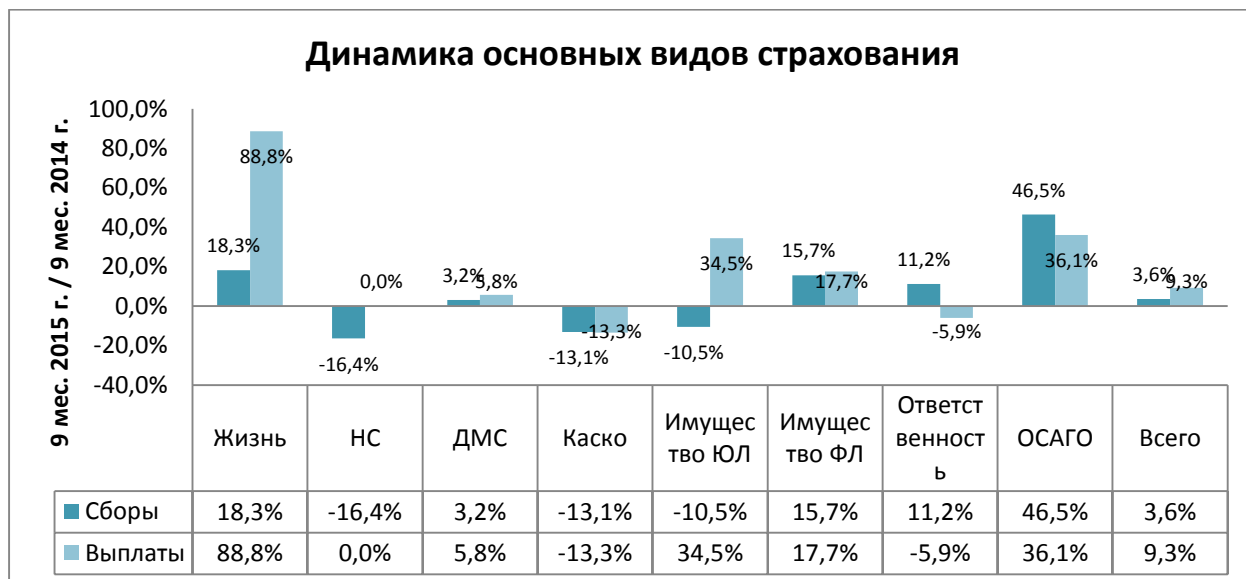
2 Впервые страхование жизни показало отрицательную динамику по числу новых договоров (при продолжении по инерции роста сбора премий) на фоне ускорения роста выплат в этом сегменте. При этом кредитное страхование «обвалилось» уже гораздо раньше – еще в прошлом году, сейчас мы видим квартальное сокращение «некредитной» жизни, и это очень негативный тренд.

3 Концентрация на рынке достигла исторического максимума и продолжает расти: топ-24 компании контролируют 80% всех взносов, на сегментах автокаско и ОСАГО – 11 и 10 компаний соответственно, а в страховании имущества физических лиц 8 компаний собирают 80% взносов.

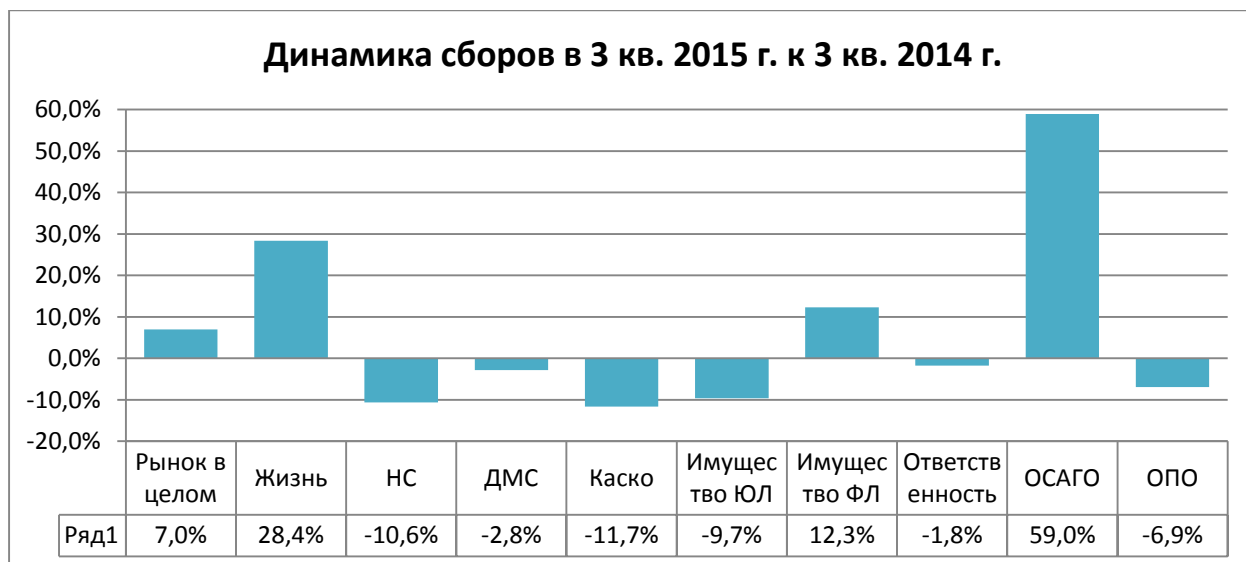
4 Выплаты по итогам 9 месяцев 2015 года растут опережающими темпами в сравнении с премиями. Средний уровень выплат составил 47,4% (годом ранее 44,9%), уровень выплат-нетто – 48,3% (годом ранее – 48,9%). Пока уровень в целом не критичен, комбинированный коэффициент убыточности по рынку - 99%, хотя эффект снижения доли РВД близок к исчерпанию. Доля РВД в целом по рынку стабилизировалась на уровне 42% и остается открытым вопрос, будет ли снижаться дальше и «пробьет» ли отметку в 40%.

5. Заметен прогресс в части качества активов: доля «фиктивных» и неликвидных активов у топ-50 компаний снизилась; сказались и жесткие меры регулятора (некоторые участники рынка с неудовлетворительным качеством портфеля были удалены с рынка), и действия ряда компаний по улучшению структуры инвестиций. Хотя глобально проблема достаточности и покрытия качественными активами резервов не решена, и это вопрос во многом мотивации и ресурсов акционеров.

Рынок добровольного страхования продолжает затяжное падение, вменённое страхование также теряет в объёмах, минимальный рост номинального объёма сборов обеспечивается за счёт ОСАГО, ресурс которого по состоянию на 9 месяцев почти исчерпан, и страхованием жизни, где наблюдаемые тенденции указывают на скорый переход от роста к стагнации.



По итогам 3 квартала ОСАГО выросло на 59%, имущество физических лиц – на 12,3%, страхование жизни на 28% (но число новых клиентов начало впервые падать), все остальные сегменты продолжили или начали сокращаться. Из отдельных видов страхования особенно значительно падение в сельхозстраховании (-68,8%) и страховании ответственности владельцев ж/д транспорта (-74,4%).

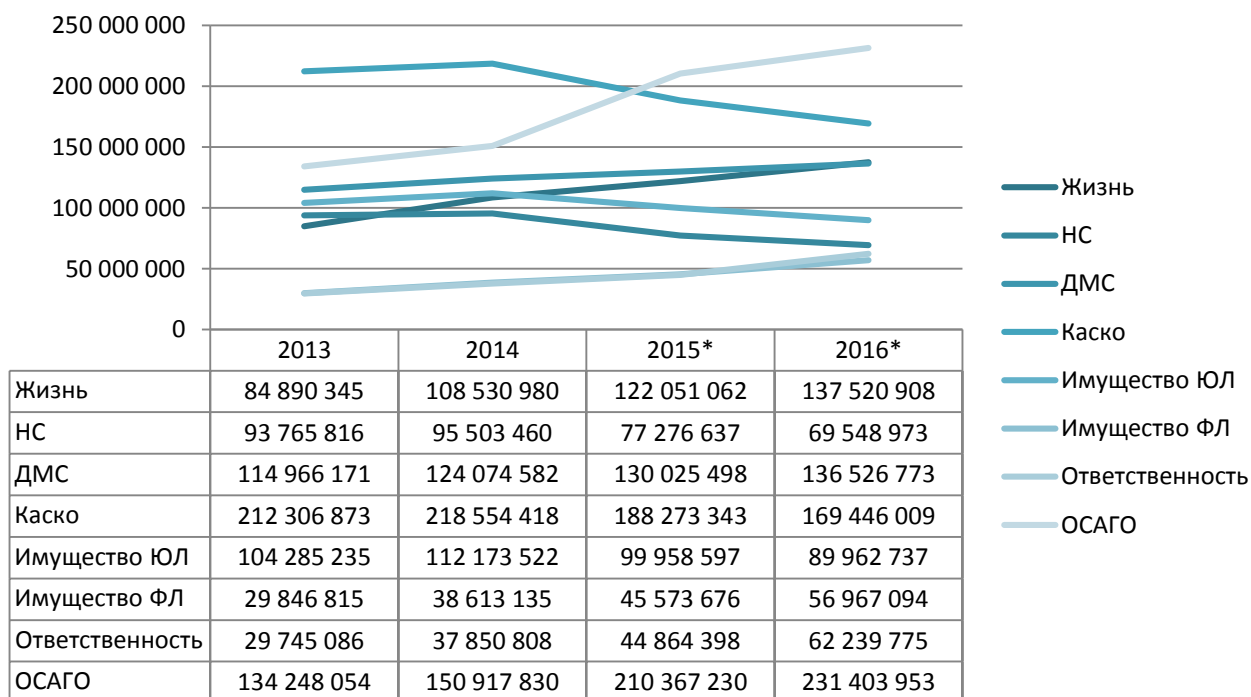


Основными макроэкономическими факторами, влияющими на динамику рынка, являются продолжающийся экономический спад (ожидаемое сокращение ВВП по итогам года составит около 4% по различным прогнозам), высокая инфляция, падение реальных доходов и сокращение платёжеспособного спроса населения, снижение доходов бизнеса, высокая стоимость денег и сокращение банковского кредита. Кроме того, страховая отрасль по-прежнему воспринимается не как инструмент финансовой

стабилизации и защиты имущественных интересов, а как не создающая реальной потребительской ценности отрасль, увеличивающая и без того высокую финансовую нагрузку на бизнес и домохозяйства.

В 4 квартале замедлится рост объёмов сборов по ОСАГО, сохранится рост в страховании имущества физлиц, продолжится падение по всем остальным линиям бизнеса. В целом можно ожидать нулевой динамики 4 квартала 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост рынка за год составит при таком сценарии 2,7%. Среди отдельных линий бизнеса наиболее серьёзное падение продемонстрируют виды, связанные со страхованием банковских заёмщиков, а также автокаско. Продолжится сокращение сборов в страховании имущества, пострадают все виды страхования, связанные с туристическим сектором. В корпоративном страховании возможна стабилизация или даже рост спроса в страховании ответственности, однако другие сегменты будут снижаться, наиболее заметный спад можно ожидать в авиационном страховании в связи с сокращением количества перевозок.

Динамика сборов по отдельным линиям бизнеса

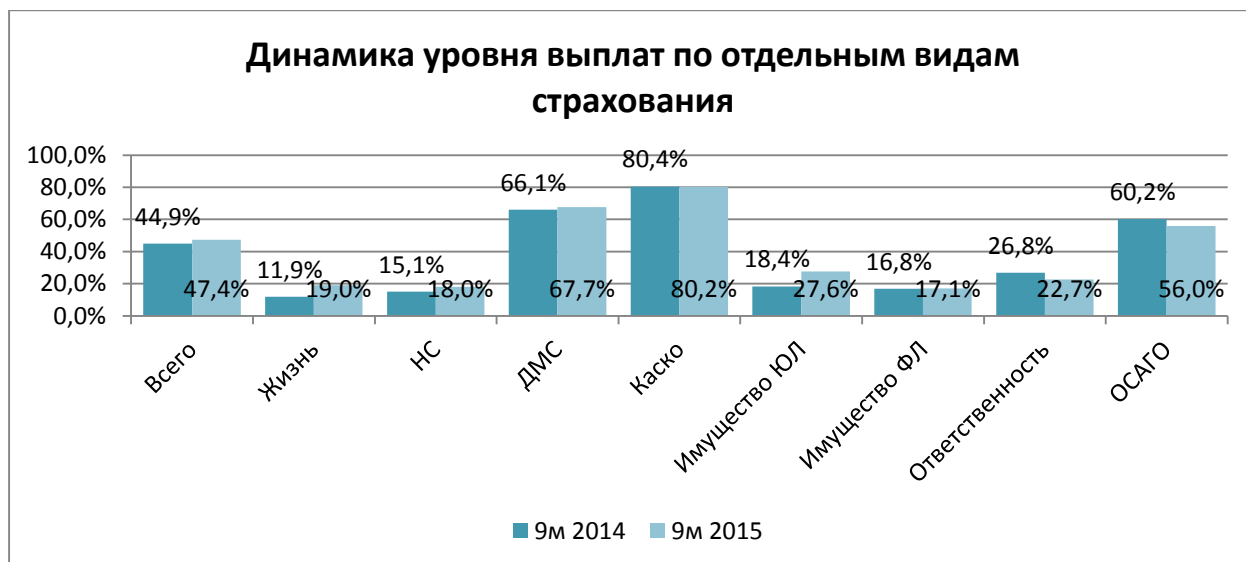


Падение продаж обострит проблему недостаточности средств в обеспечение страховых резервов ряда компаний. Продолжится сокращение количества страховщиков, в основном по результатам применения мегарегулятором санкций в отношении наименее устойчивых компаний. На этом фоне продолжится концентрация страхового рынка в руках крупнейших операторов, воспринимаемых клиентами как более надёжных. Если будет принято решение об увеличении минимальных требований к капиталу страховщиков, мы увидим большое количество сданных лицензий, а также сделок по слиянию или продаже страховых активов собственниками, не способными удовлетворить новым требованиям по капиталу. Повышение требований к аналитическому учёту и отчётности страховщиков вызовет необходимость в значительных инвестициях средств в развитие собственной инфраструктуры, что помешает компаниям в течение 2016 года достичь целей по сокращению РВД, а для наиболее мелких из них станет достаточным основанием для ухода с рынка.

Точки роста на нынешнем рынке можно искать только в добровольном страховании, т.к. потенциал обязательного исчерпан, а вменённое падает вслед за операциями банковского сектора, обеспечивавшими его в предыдущие годы. Основным сегментом, который демонстрирует потенциал роста, является страхование имущества физических лиц.

Региональная структура рынка остаётся стабильной, доля ЦФО составляет по итогам 9 месяцев 2015 г. 58,3%, далее следуют ПФО (11,7%) и СЗФО (10,1%). Единственной заметной динамикой является стремительное увеличение объёмов и доли Крымского ФО, объясняющаяся эффектом низкой базы. Несмотря на рост, доля КФО составила всего 0,05%.

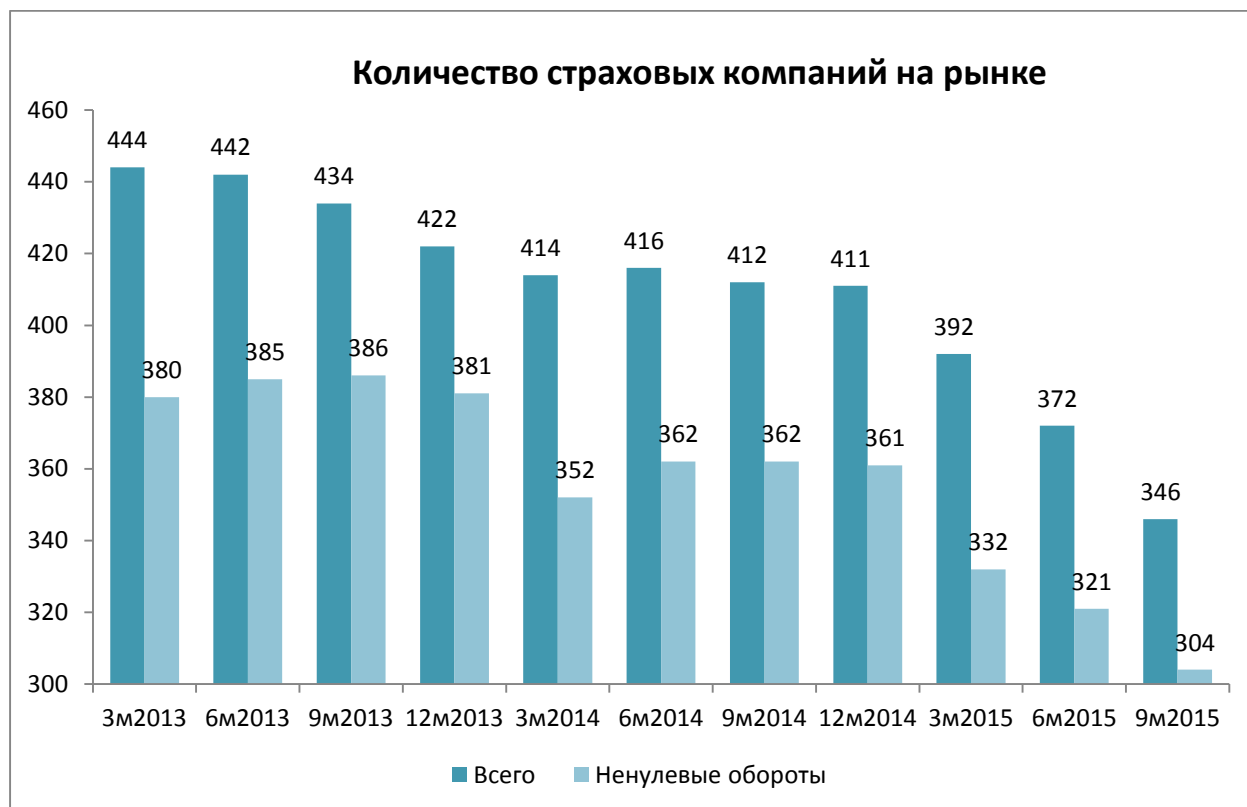
Выплаты по итогам 9 месяцев 2015 года растут опережающими темпами в сравнении с премиями. Средний уровень выплат составил 47,4% (годом ранее 44,9%), уровень выплат-нетто – 48,3% (годом ранее – 48,9%). На фоне стагнирующего рынка это всё равно достаточно низкий показатель, хотя комбинированная убыточность остаётся на уровне порядка 99%. Основным фактором, влияющим на рентабельность страхового бизнеса, остаётся высокий уровень расходов на ведение дела. Критически высоким показателем выплат можно признать только для автокаско, где он составил 80,2% (81,4% нетто-перестрахование). По остальным линиям бизнеса выплаты остаются на приемлемых уровнях. На фоне резкого роста тарифов произошло сокращение выплат в ОСАГО с 60,2% до 56,0%.



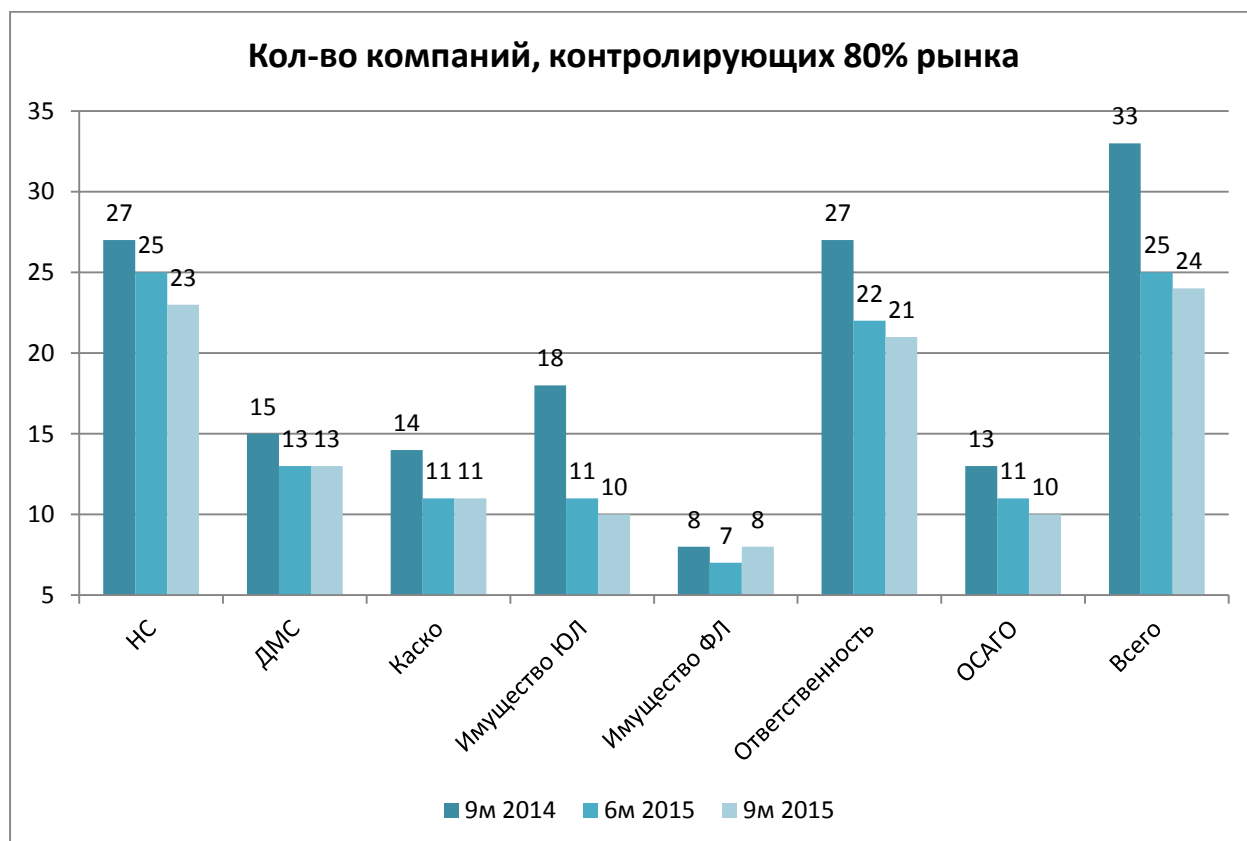
На фоне падения продаж по основным линиям бизнеса следует ожидать дальнейшего роста уровня выплат по ним. В сочетании с низкой обеспеченностью страховых резервов реальными активами это вызовет серьёзные проблемы с платёжеспособностью многих страховщиков. Что касается ОСАГО, потенциал роста премии в этой линии бизнеса практически исчерпан, однако потенциал увеличения страховых сумм ещё далеко не отыгран. Поэтому до конца 2015 г. и весь 2016 г. мы будем наблюдать непрерывный рост показателей выплат и, как следствие, сокращения рентабельности данного вида страхования.

Концентрация рынка продолжает расти, а темпы этого роста только увеличиваются. В 3 квартале 2015 года количество действующих страховых компаний сократилось сразу на 26 компаний, их общее число составило 346 (в т.ч. 304 компании, показавшие в отчётности ненулевые обороты). По сравнению с началом года рынок потерял уже 65 операторов или 15,8% их общей численности. Темпы сокращения количества страховщиков в 2015 году резко выросли. Таким образом, ЦБ исполняет свои обещания по «чистке» отрасли. Нет никаких оснований ожидать, что данный процесс остановится или замедлится, таким образом, по

итогам 2015 года можно прогнозировать сокращение количества операторов страховой отрасли до 320-325 компаний.



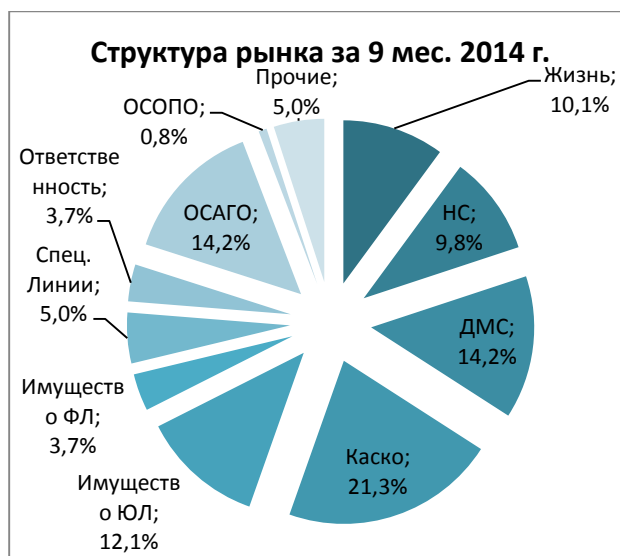
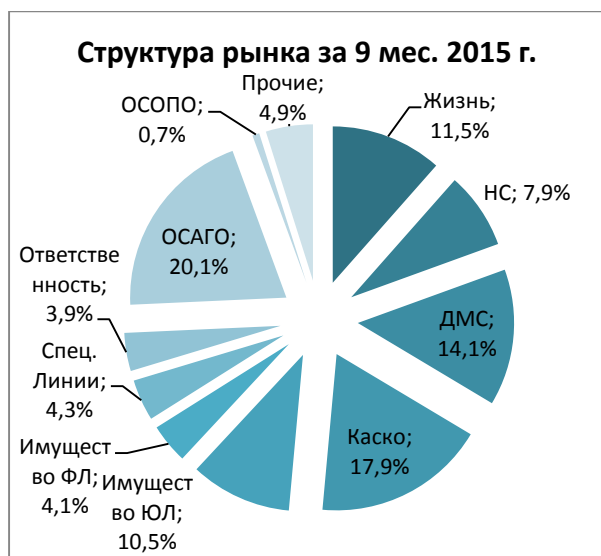
Перспективы остающихся страховщиков из числа мелких и средних компаний не вызывают особого оптимизма. Рынок продолжает концентрироваться вокруг крупнейших операторов. Если по итогам 9 месяцев 2014 года 80% рынка разделили между собой 33 компании, то годом позже те же 80% захватили уже 24 страховщика.



В отдельных видах страхования ситуация ещё более драматическая: 80% рынка ДМС контролируют лишь 13 компаний, в сегменте автокаско – 11, в страховании имущества юрлиц и ОСАГО – по 10 страховщиков. Наиболее критическая ситуация наблюдается в сегменте страхования имущества физических лиц, где 80% рынка принадлежат лишь 8 компаниям. И это при том, что данный сегмент рынка является объективно единственной надеждой рынка на выход из кризиса.

Крупнейшие игроки в основных сегментах остались на своих местах, изменения можно охарактеризовать как позиционные. Состав лидеров рынка остаётся устойчивым, их положение упрочивается. «РЕСО-Гарантия» и «Ингосстрах» поменялись местами в борьбе за 3-4 места в итогом рейтинге. Пятёрку крупнейших компаний по страхованию жизни покинула компания «Метлайф», ей на смену пришла «Сив Лайф». Хабаровский «Резерв», занимавший 3 позицию в рейтинге страхования от несчастного случая, покинул пятёрку лидеров. «Альфастрахование» поднялось сразу на 2 позиции в ДМС и заняло 3 место, поменявшись таким образом с «Альянсом». Лидером сегмента автокаско стала «РЕСО-Гарантия», поднимаясь с 3 места. Прежний лидер, «Росгосстрах», опустился на 3 позицию. В страховании имущества юрлиц с 5 на 3 место поднялся «Капитал-Страхование», а в страховании имущества физлиц аналогичным достижением может похвастаться «ВТБ-Страхование».

Структура рынка меняется стремительно. Если год назад крупнейшим сегментом было автокаско с долей 21,3%, то по итогам 9 месяцев 2015 года лидером с долей 20,1% стал сегмент ОСАГО. Есть все основания считать, что рост доли ОСАГО только продолжится и достигнет к концу года 23-24%. Также растёт доля страхования жизни и страхования имущества физлиц. Стабильной остаётся доля ДМС, все остальные крупнейшие линии бизнеса теряют рынок. Несмотря на то, что лидером падения является автокаско, совокупная доля моторного страхования составила 38,0% рынка в сравнении с 35,5% годом ранее. Учитывая, что моторное страхование в любой своей ипостаси является наиболее проблемным с точки зрения взаимоотношений с клиентами, роста убытков и падения спроса (в ОСАГО оно выражается в стремительном росте количества фальшивых полисов на рынке и саботаже страхования со стороны клиентов), рост его доли приведёт к снижению устойчивости страхового рынка в целом. Рынку нужны новые точки опоры для устойчивого роста.



Лидером роста остаётся ОСАГО. В относительном выражении сборы по этому виду выросли на 46,5%, отыграв оба повышения тарифа, первое из которых произошло как раз год назад. Причём, если весь рынок в абсолютном выражении вырос к прошлому году менее чем на 27 млрд. руб., то сегмент ОСАГО прибавил более 49 млрд. руб.

Автокаско является главным антилидером рынка, сборы в этом сегменте сократились более чем на 21 млрд. руб. (-13,1%). Количество заключённых договоров снизилось на 26,8%. При этом средняя премия выросла с 40,9 тыс.руб. до 48,6 тыс.руб. Повышение стоимости страхования на фоне снижения доходов населения и, соответственно, платёжеспособного спроса привело к фактическому бегству клиентов с рынка. Учитывая, что себестоимость страхования, т.е. стоимость запчастей и ремонта автомобилей уменьшаться не собирается, налицо системный кризис в данном сегменте. Единственный просматривающийся выход из него – радикальное изменение продуктовой линейки страховщиков, включение в неё бюджетных и супербюджетных продуктов, сокращение убыточности за счёт вертикальной интеграции страхования – оказания части услуг по ремонту силами инженерных подразделений самих страховых компаний либо их дочерних проектов. Применение технологий управления убыточностью таких как телематика и страхование с франшизой выглядит малоперспективным, т.к. наталкивается на психологическое неприятие со стороны большинства потенциальных клиентов.

Страхование жизни занимает второе место среди крупных сегментов по темпам роста (+18,7% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года). Однако количество заключённых договоров сократилось на 38,6%, в т.ч. в инвестиционном страховании жизни – на 77,9%. Такой катастрофический обвал говорит о том, что потенциал роста в этом сегменте исчерпан, а рост достигается в основном за счёт очередных платежей по ранее заключённым договорам. Пока не будут решены системные проблемы данного сегмента, и прежде всего проблема отсутствия доверия к страховым компаниям, продолжение роста представляется маловероятным. Уровень выплат по данному виду остаётся низким (18,9%), однако их объём вырос на 88,8% к аналогичному периоду прошлого года. Вероятнее всего, в ближайшие кварталы мы увидим продолжение данной тенденции и, как следствие, сокращение рентабельности данного вида страхования.

В страховании имущества юридических лиц падение премий составило 10,5%, количество заключённых договоров сократилось на 10,0%. Высокая стоимость денег, приводящая к сокращению объёмов кредитования, ограничивает возможности роста данного сегмента за счёт страхования банковских залогов. Добровольное страхование корпоративного имущества будет ограничено падающими доходами юридических лиц и вводимыми ими программами сокращения издержек, жертвами которых одними из первых станут расходы на страхование.

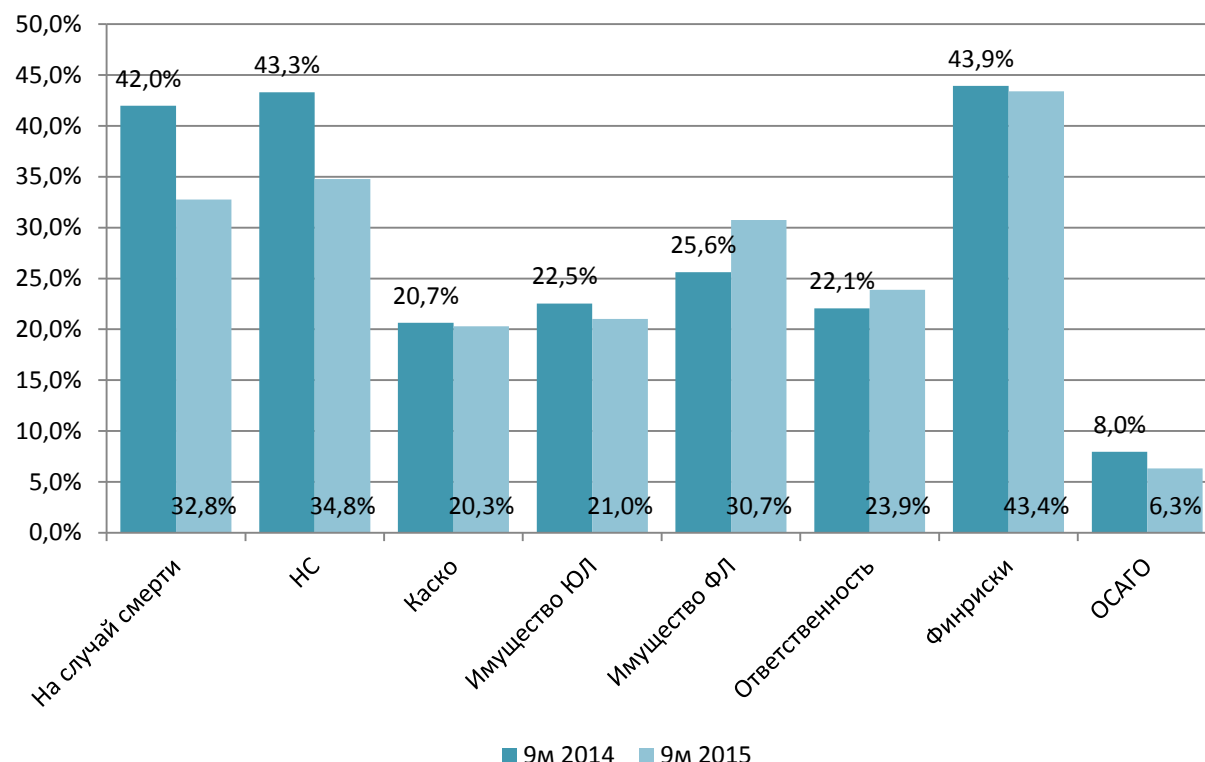
Эти же факторы скажутся и на сегменте ДМС. В ДМС наблюдается умеренный рост на уровне 5%, причём выплаты растут опережающими темпами по сравнению с премиями. Это обусловлено фактором «ножниц», в которые попали страховщики. С одной стороны, на них давит ценовая конкуренция и требования корпоративных клиентов по снижению тарифов, с другой – рост стоимости услуг ЛПУ. В 2016 году условия работы страховщиков по ДМС только ужесточатся, для успешной работы в этом сегменте придётся искать новые пути, в т.ч. разработку новых продуктов, повышение технологичности в предоставлении медицинских услуг в рамках договоров ДМС.

Относительно «светлым пятном» на рынке является сегмент страхования имущества физических лиц, растущий на 15,7%. Количество заключаемых договоров страхования также увеличилось по сравнению с прошлым годом на 13,9%. Однако при двукратном росте страховой суммы также в 2 раза сократился средний тариф, что может говорить о попытках страховщиков, учитывая фактор инфляции, удерживать клиентов единственным известным им способом – снижением цены страхования. Учитывая низкий уровень выплат, такой манёвр следует признать адекватной мерой в условиях сокращения платёжеспособного спроса и общего кризиса интереса к страхованию. Однако в долгосрочной перспективе такая политика приведёт к преждевременному исчерпанию потенциала роста данного сегмента и падению его рентабельности ниже привлекательного для страховых компаний уровня.

Зависимость страхового рынка от посредников продолжает оставаться высокой. 65,6% всех договоров были заключены при их участии (годом ранее 66,5%), при этом среднерыночный уровень комиссии составил 19,7% (годом ранее 22,6%). Особенно заметным было снижение КВ в страховании жизни на случай смерти и страховании от НС, вызванное сокращением программ банкострахования. С 8,0% до 6,3% сократилась комиссия по ОСАГО, несмотря на рост тарифов и соблазн для отдельных страховщиков переделывать рынок. В ближайшее время следует ожидать стабилизации ставки КВ по ОСАГО на уровне 5,0-5,5%.

	Уровень выплат - нетто	Отдано в Re	% Re в выплатах	Сборы посредников, %	КВ, %
Жизнь	18,9%	0,4%	0,9%	95,8%	26,2%
НС	17,2%	4,4%	8,7%	66,3%	34,8%
ДМС	68,2%	2,8%	2,1%	39,6%	12,2%
Каско	81,4%	5,1%	3,8%	84,0%	20,3%
Имущество ЮЛ	13,1%	55,8%	79,0%	35,6%	21,0%
Имущество ФЛ	17,6%	5,1%	2,3%	93,8%	30,7%
Ответственность	30,5%	33,0%	9,6%	61,3%	23,9%
ОСАГО	56,0%	0,0%	0,0%	72,9%	6,3%
ОСОПО	3,2%	10,0%	5,5%	49,5%	10,2%
Всего	48,3%	11,8%	10,2%	65,6%	19,7%

КВ по отдельным видам страхования



Одна из ключевых задач, поставленных регулятором в опубликованной в декабре Стратегии развития финансового рынка, - рост финансовой грамотности, защита прав потребителей финансовых (в т.ч. страховых услуг) и повышения доверия к страховому рынку. По результатам очередного исследования НАФИ Индекс доверия страховому продолжает падать. Хотя надо заметить, что этот показатель для банковского рынка снизился более драматично. Вопрос с одной стороны доверия потребителей, а с другой – адекватности судебных решений по страховым событиям и мошенничества остается для рынка ключевой долгосрочной проблемой, требующей дальнейших усилий со стороны не только участников рынка, но и регулятора.

Доля россиян, доверяющих различным финансовым организациям
% тех, кто доверяет (всероссийский опрос, n=1600)



Приложение 1. Топ-30 рынка по собранной премии, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	РОСГОССТРАХ	110 126 198	14,3%
2	СОГАЗ	103 689 668	13,5%
3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	56 960 268	7,4%
4	ИНГОССТРАХ	51 746 685	6,7%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	41 968 546	5,5%
6	ВСК	35 584 461	4,6%
7	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	34 335 616	4,5%
8	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	30 322 260	3,9%
9	СОГЛАСИЕ	22 573 774	2,9%
10	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	15 808 503	2,1%
11	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	15 531 985	2,0%
12	АЛЪЯНС	10 365 558	1,3%
13	ЖАСО	10 054 515	1,3%
14	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	9 239 368	1,2%
15	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	9 132 143	1,2%
16	УРАЛСИБ	8 482 732	1,1%
17	МАКС	7 934 048	1,0%
18	ЭНЕРГОГАРАНТ	7 613 655	1,0%
19	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	7 505 866	1,0%
20	ТРАНСНЕФТЬ	6 687 285	0,9%
21	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	5 690 728	0,7%
22	МЕТЛАЙФ	4 920 769	0,6%
23	СИВ ЛАЙФ	4 863 574	0,6%
24	ЮГОРИЯ	4 699 508	0,6%
25	ЭРГО	4 286 276	0,6%
26	ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ	3 977 794	0,5%
27	ЮЖУРАЛ-АСКО	3 945 702	0,5%
28	ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	3 707 521	0,5%
29	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	3 558 221	0,5%
30	РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ	2 828 916	0,4%

Приложение 2. Топ-30 рынка по страхованию жизни, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	30 274 148	34,2%
2	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	13 314 599	15,0%
3	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	9 005 206	10,2%

4	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	8 744 801	9,9%
5	СИБ ЛАЙФ	4 601 294	5,2%
6	ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	3 707 415	4,2%
7	РАЙФФАЙЗЕН ЛАЙФ	2 727 083	3,1%
8	МЕТЛАЙФ	2 665 787	3,0%
9	ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	1 958 236	2,2%
10	АЛЪЯНС ЖИЗНЬ	1 884 242	2,1%
11	СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	1 813 030	2,0%
12	ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	1 760 569	2,0%
13	СОГЛАСИЕ-ВИТА	1 530 434	1,7%
14	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	1 174 666	1,3%
15	ЧУЛПАН-ЖИЗНЬ	594 016	0,7%
16	ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	354 018	0,4%
17	КОЛЫМСКАЯ	345 199	0,4%
18	ЭКОНОМСТРАХОВАНИЕ	310 112	0,4%
19	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	289 181	0,3%
20	ЭРГО ЖИЗНЬ	275 633	0,3%
21	НСГ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	264 758	0,3%
22	АСКО-ЖИЗНЬ	171 935	0,2%
23	УРАЛСИБ ЖИЗНЬ	168 017	0,2%
24	БЛАГОСОСТОЯНИЕ	144 489	0,2%
25	ВИТА-СТРАХОВАНИЕ	120 697	0,1%
26	ОСЖ РЕСО-ГАРАНТИЯ	84 229	0,1%
27	ЖАСО-ЛАЙФ	70 710	0,1%
28	ВСК-ЛИНИЯ ЖИЗНИ	44 699	0,1%
29	ЮГОРИЯ-ЖИЗНЬ	30 959	0,0%
30	НАСКО ЖИЗНЬ	28 684	0,0%

Приложение 3. Топ-30 рынка по страхованию от несчастного случая, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	13 203 513	21,6%
2	РОСГОССТРАХ	7 559 226	12,4%
3	ВСК	3 036 923	5,0%
4	СОГАЗ	2 712 080	4,4%
5	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	2 493 904	4,1%
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2 431 256	4,0%
7	БЛАГОСОСТОЯНИЕ	2 085 289	3,4%
8	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	1 957 436	3,2%
9	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1 379 169	2,3%
10	МАКС	1 257 056	2,1%
11	ТРАНСНЕФТЬ	1 214 891	2,0%
12	СОГЛАСИЕ	1 162 942	1,9%
13	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 101 225	1,8%
14	МЕТЛАЙФ	1 003 537	1,6%
15	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	819 522	1,3%

16	РЕЗЕРВ	783 236	1,3%
17	ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ	763 105	1,2%
18	ЖАСО	760 153	1,2%
19	ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ	730 875	1,2%
20	РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ	696 901	1,1%
21	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	682 708	1,1%
22	ИНГОССТРАХ	552 228	0,9%
23	ЕРВ ТУРИСТИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	533 077	0,9%
24	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	525 810	0,9%
25	ЭНЕРГОГАРАНТ	447 106	0,7%
26	ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	442 258	0,7%
27	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	412 628	0,7%
28	ГЕЛИОС	412 295	0,7%
29	УРАЛСИБ	403 279	0,7%
30	АЛЪЯНС	390 667	0,6%

Приложение 4. Топ-30 рынка по добровольному медицинскому страхованию, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	СОГАЗ	54 820 876	16,7%
2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	27 645 574	8,4%
3	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	24 783 682	7,5%
4	ИНГОССТРАХ	33 892 089	10,3%
5	АЛЪЯНС	3 486 578	1,1%
6	РОСГОССТРАХ	40 462 492	12,3%
7	ЖАСО	1 360 755	0,4%
8	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	8 264 904	2,5%
9	ВСК	16 018 871	4,9%
10	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	9 671 118	2,9%
11	СОГЛАСИЕ	14 921 333	4,5%
12	ТРАНСНЕФТЬ	2 836 856	0,9%
13	ЭНЕРГОГАРАНТ	3 196 649	1,0%
14	МАКС	2 285 902	0,7%
15	ВИТА-СТРАХОВАНИЕ	0	0,0%
16	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	5 518 954	1,7%
17	МЕТЛАЙФ	0	0,0%
18	УРАЛСИБ	2 903 258	0,9%
19	АВРОРА-ГАРАНТ	31 976	0,0%
20	ЧУЛПАН	1 106 223	0,3%
21	МЕДЭКСПРЕСС	42 974	0,0%
22	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	3 778 934	1,1%
23	КАПИТАЛ-ПОЛИС	223 291	0,1%
24	ИСК ЕВРО-ПОЛИС	1 113 253	0,3%
25	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	1 457 586	0,4%
26	ЧРЕЗВЫЧАЙНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	32 095	0,0%
27	СПАСЕНИЕ	0	0,0%

28	ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ	1 322 524	0,4%
29	ЯКОРЬ	272 361	0,1%
30	НЕЗАВИСИМАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	2 084 198	0,6%

Приложение 5. Топ-30 рынка по автокаско, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	РЕСО-ГАРАНТИЯ	21 737 058	15,8%
2	ИНГОССТРАХ	20 343 377	14,8%
3	РОСГОССТРАХ	18 288 989	13,3%
4	СОГЛАСИЕ	10 614 818	7,7%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	9 863 718	7,2%
6	ВСК	9 405 295	6,8%
7	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	6 688 191	4,9%
8	СОГАЗ	5 047 481	3,7%
9	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	3 168 639	2,3%
10	ЭРГО	2 913 909	2,1%
11	УРАЛСИБ	2 342 675	1,7%
12	ЭНЕРГОГАРАНТ	1 890 061	1,4%
13	ЮГОРИЯ	1 682 022	1,2%
14	ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ	1 451 411	1,1%
15	МАКС	1 359 419	1,0%
16	ТРАНСНЕФТЬ	1 226 400	0,9%
17	ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ	1 033 368	0,8%
18	ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ	1 027 233	0,7%
19	ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1 015 069	0,7%
20	НЕЗАВИСИМОСТЬ	932 391	0,7%
21	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	843 587	0,6%
22	МЕГАРУСС-Д	755 311	0,5%
23	СК ЕВРОПЛАН	686 210	0,5%
24	ГАЙДЕ	685 733	0,5%
25	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	637 405	0,5%
26	ЖАСО	604 379	0,4%
27	ЮЖУРАЛ-АСКО	554 072	0,4%
28	ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСЫ	443 790	0,3%
29	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	415 009	0,3%
30	ГЕФЕСТ	382 460	0,3%

Приложение 6. Топ-30 рынка по страхованию имущества юридических лиц, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	СОГАЗ	38 361 341	47,6%

2	ИНГОССТРАХ	6 105 505	7,6%
3	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	4 024 455	5,0%
4	РОСГОССТРАХ	3 724 849	4,6%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	2 920 472	3,6%
6	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	2 395 129	3,0%
7	СОГЛАСИЕ	1 975 708	2,5%
8	ВСК	1 972 549	2,4%
9	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1 459 848	1,8%
10	ТРАНСНЕФТЬ	1 329 105	1,6%
11	СТРАХОВАЯ БИЗНЕС ГРУППА	976 153	1,2%
12	ЦЮРИХ НАДЕЖНОЕ СТРАХОВАНИЕ	947 849	1,2%
13	АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	890 805	1,1%
14	ЧУЛПАН	813 641	1,0%
15	АЛЪЯНС	681 810	0,8%
16	ЭНЕРГОГАРАНТ	597 614	0,7%
17	РЕСПЕКТ-ПОЛИС	567 156	0,7%
18	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	555 429	0,7%
19	СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО МАЯК	478 519	0,6%
20	ГЕФЕСТ	389 183	0,5%
21	МАКС	389 143	0,5%
22	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	386 274	0,5%
23	МОСОБЛГАРАНТ	375 873	0,5%
24	БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	358 244	0,4%
25	АКТИВ	351 136	0,4%
26	ПАРИ	342 256	0,4%
27	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	322 475	0,4%
28	МЕГАРУСС-Д	297 420	0,4%
29	НАСКО ТАТАРСТАН	281 092	0,3%
30	ЖАСО	273 928	0,3%

Приложение 7. Топ-30 рынка по страхованию имущества физических лиц, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	РОСГОССТРАХ	12 432 963	39,3%
2	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	4 199 318	13,3%
3	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	2 324 220	7,3%
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	2 145 132	6,8%
5	ВСК	1 860 874	5,9%
6	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	1 103 699	3,5%
7	СОГАЗ	926 146	2,9%
8	ИНГОССТРАХ	879 730	2,8%
9	ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ	879 570	2,8%
10	ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ	393 921	1,2%
11	СОГЛАСИЕ	337 710	1,1%
12	МАКС	297 603	0,9%
13	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	244 232	0,8%

14	УРАЛСИБ	201 623	0,6%
15	ЭНЕРГОГАРАНТ	191 398	0,6%
16	НАСКО ТАТАРСТАН	179 442	0,6%
17	РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	176 626	0,6%
18	КОМПАНИЯ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАН	147 623	0,5%
19	ЮГОРИЯ	143 210	0,5%
20	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	141 359	0,4%
21	АК БАРС СТРАХОВАНИЕ	134 508	0,4%
22	АЛЪЯНС	132 813	0,4%
23	БИН СТРАХОВАНИЕ	125 630	0,4%
24	ПАРИ	121 609	0,4%
25	Д2 СТРАХОВАНИЕ	118 013	0,4%
26	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	106 374	0,3%
27	ЖАСО	105 800	0,3%
28	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	95 470	0,3%
29	РЕЗЕРВ	80 172	0,3%
30	ЭРГО	71 835	0,2%

Приложение 8. Топ-30 рынка по страхованию ответственности, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	ИНГОССТРАХ	3 461 951	11,4%
2	СОГАЗ	3 010 109	9,9%
3	АЛЪФАСТРАХОВАНИЕ	2 600 293	8,6%
4	РОСГОССТРАХ	2 411 181	8,0%
5	ВСК	1 486 323	4,9%
6	РЕСО-ГАРАНТИЯ	1 449 700	4,8%
7	РЕСПЕКТ-ПОЛИС	1 190 925	3,9%
8	АРСЕНАЛЬ	1 017 248	3,4%
9	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	935 729	3,1%
10	АЛЪЯНС	886 088	2,9%
11	АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	662 816	2,2%
12	СОГЛАСИЕ	662 196	2,2%
13	СТРАХОВАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПА	622 337	2,1%
14	ЭРГО	602 929	2,0%
15	РЕГИОНАЛЬНЫЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	533 872	1,8%
16	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	530 477	1,8%
17	ОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ	518 785	1,7%
18	СОВЕТСКАЯ	493 514	1,6%
19	БАЛТ-СТРАХОВАНИЕ	448 999	1,5%
20	ЦЕНТРАЛЬНОЕ СО	395 861	1,3%
21	БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	315 972	1,0%
22	СО ПОМОЩЬ	284 549	0,9%
23	ИНТЕРПОЛИСТРАСТ	261 749	0,9%
24	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	254 791	0,8%

25	ИСК ЕВРО-ПОЛИС	217 950	0,7%
26	ЦЮРИХ НАДЕЖНОЕ СТРАХОВАНИЕ	210 258	0,7%
27	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	189 036	0,6%
28	ЭНЕРГОГАРАНТ	160 312	0,5%
29	ТРАНСНЕФТЬ	157 739	0,5%
30	ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК	153 703	0,5%

Приложение 9. Топ-30 рынка по ОСАГО, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
1	РОСГОССТРАХ	54 929 194	35,5%
2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	19 821 313	12,8%
3	ВСК	13 026 165	8,4%
4	ИНГОССТРАХ	9 943 609	6,4%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	7 490 849	4,8%
6	СОГАЗ	5 539 491	3,6%
7	СОГЛАСИЕ	3 808 869	2,5%
8	УРАЛСИБ	3 797 230	2,5%
9	ЮЖУРАЛ-АСКО	3 212 340	2,1%
10	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2 929 732	1,9%
11	МАКС	2 526 844	1,6%
12	ЮГОРИЯ	2 292 392	1,5%
13	ЭНЕРГОГАРАНТ	2 030 253	1,3%
14	ЖАСО	1 999 872	1,3%
15	НАСКО ТАТАРСТАН	1 307 978	0,8%
16	ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ	1 300 731	0,8%
17	МСК СТРАЖ	1 156 291	0,7%
18	АСКО	1 124 550	0,7%
19	НСГ-РОСЭНЕРГО	1 078 635	0,7%
20	НАДЕЖДА	1 058 005	0,7%
21	ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	952 816	0,6%
22	МОСКОВИЯ	902 404	0,6%
23	МЕЖОТРАСЛЕВОЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	787 989	0,5%
24	ИТИЛЬ АРМЕЕЦ	693 553	0,4%
25	ПОВОЛЖСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЬЯНС	656 726	0,4%
26	СЕРВИСРЕЗЕРВ	524 917	0,3%
27	ЛИБЕРТИ СТРАХОВАНИЕ	517 225	0,3%
28	ГЕЛИОС	431 458	0,3%
29	СИБИРСКИЙ ДОМ СТРАХОВАНИЯ	421 161	0,3%
30	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	416 586	0,3%

Приложение 10. Топ-30 рынка по входящему перестрахованию, 9 месяцев 2015 г.

№	Компания	Премия	Доля
---	----------	--------	------



1	СОГАЗ	6 110 930	21,2%
2	ИНГОССТРАХ	4 216 190	14,7%
3	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС	1 863 789	6,5%
4	СКОР П.О.	1 262 130	4,4%
5	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	1 168 727	4,1%
6	РОСГОССТРАХ	1 151 851	4,0%
7	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1 060 509	3,7%
8	АИГ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	1 050 259	3,6%
9	ЮНИТИ РЕ	1 006 462	3,5%
10	ТРАНССИБ РЕ	809 993	2,8%
11	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	753 707	2,6%
12	РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБ-ВО	728 688	2,5%
13	ВСК	602 723	2,1%
14	РЕСО-ГАРАНТИЯ	530 346	1,8%
15	АЛЪЯНС	462 989	1,6%
16	СОГЛАСИЕ	394 253	1,4%
17	КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	359 809	1,3%
18	ЭНЕРГОГАРАНТ	302 238	1,1%
19	СТОЛИЧНЫЙ СТРАХОВОЙ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЙ ЦЕНТР	297 640	1,0%
20	ГРАЖДАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ	284 728	1,0%
21	ТРАНСНЕФТЬ	250 420	0,9%
22	ЖАСО	245 958	0,9%
23	ТИТ	226 793	0,8%
24	УНИВЕРС-ГАРАНТ	184 211	0,6%
25	СЕЛЕКТА	183 483	0,6%
26	РОСЛЕС-РЕ	183 283	0,6%
27	АНТАРЕС	179 744	0,6%
28	РЕСПЕКТ-ПОЛИС	175 756	0,6%
29	ИНТЕРПОЛИСТРАСТ	162 802	0,6%
30	ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	142 164	0,5%