

Основные итоги развития рынка страхования России за 9 месяцев 2012 г.

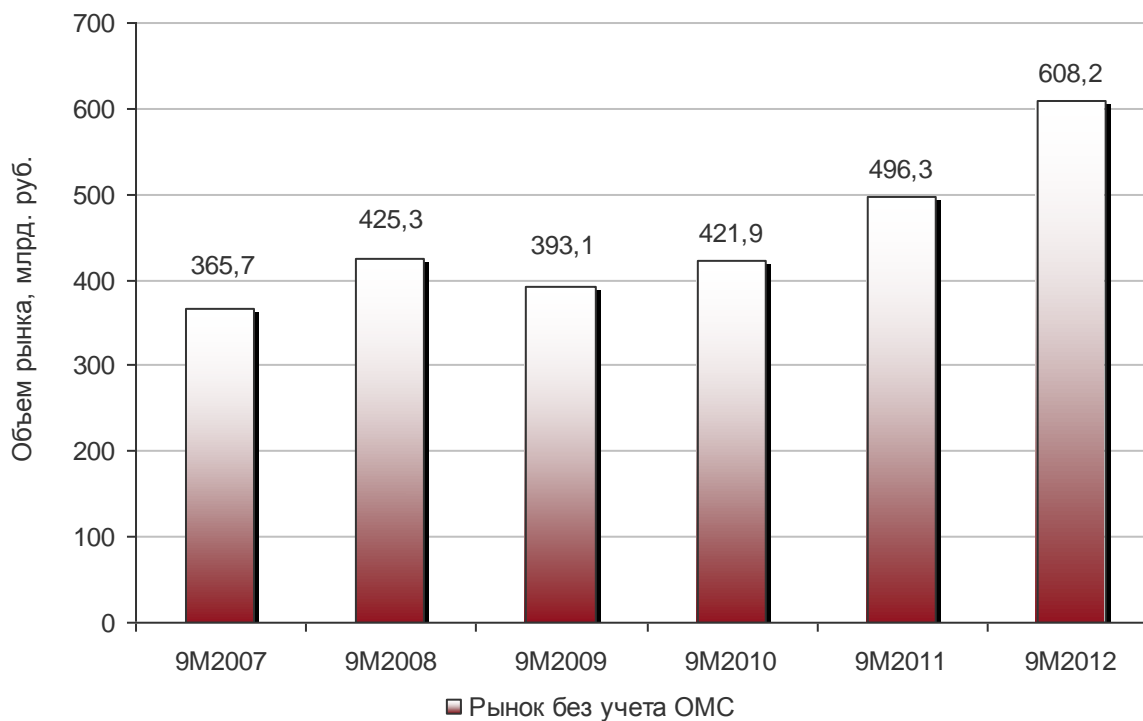
Департамент стратегического маркетинга

Декабрь 2012 г.

Динамика рынка страхования России за период 9 месяцев 2007 г. - 9 месяцев 2012 г.



По итогам 9 месяцев 2012 года рынок страхования без учета ОМС вырос относительно 9 месяцев 2011 г. на 22,6%, средний темп роста за период 9 месяцев 2007 г. – 9 месяцев 2012 г. составил 10,7%.

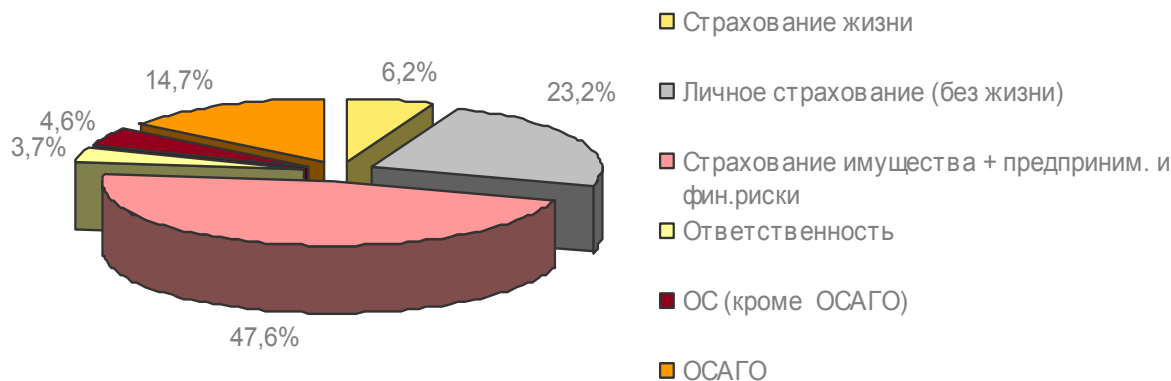


Источник: ФСФР

Структура рынка страхования по итогам 9 месяцев 2012 г.

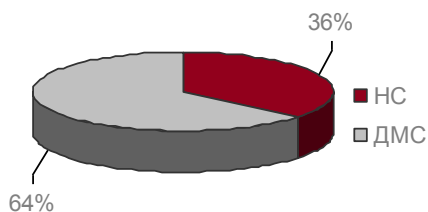


По итогам 9 месяцев 2012 г. наиболее крупным сегментом рынка являлось страхование имущества (включая финансовые и предпринимательские риски) с долей 47,6%. Второй по объему вид – личное страхование, в нем доминирует ДМС. Имущественное страхование поделено преимущественно между КАСКО автотранспорта и огневым страхованием.

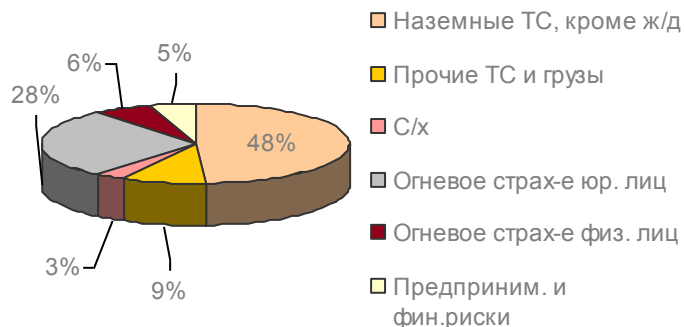


Источник: ФСФР

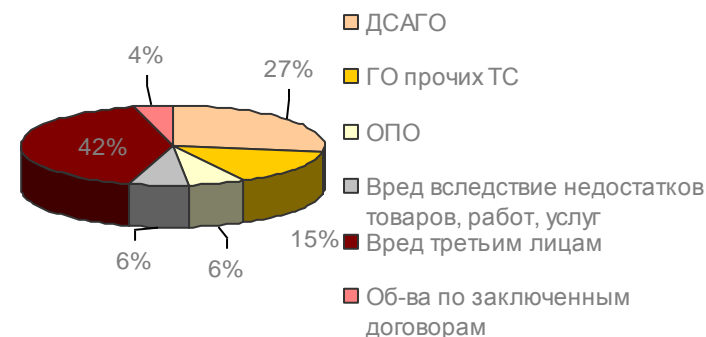
Структура рынка личного страхования



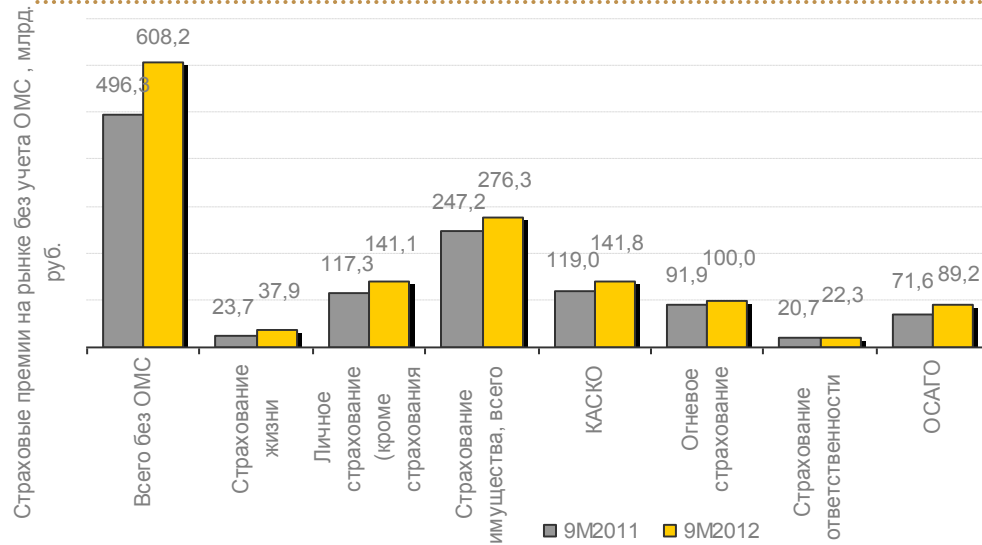
Структура рынка страхования имущества



Структура рынка страхования гражданской ответственности

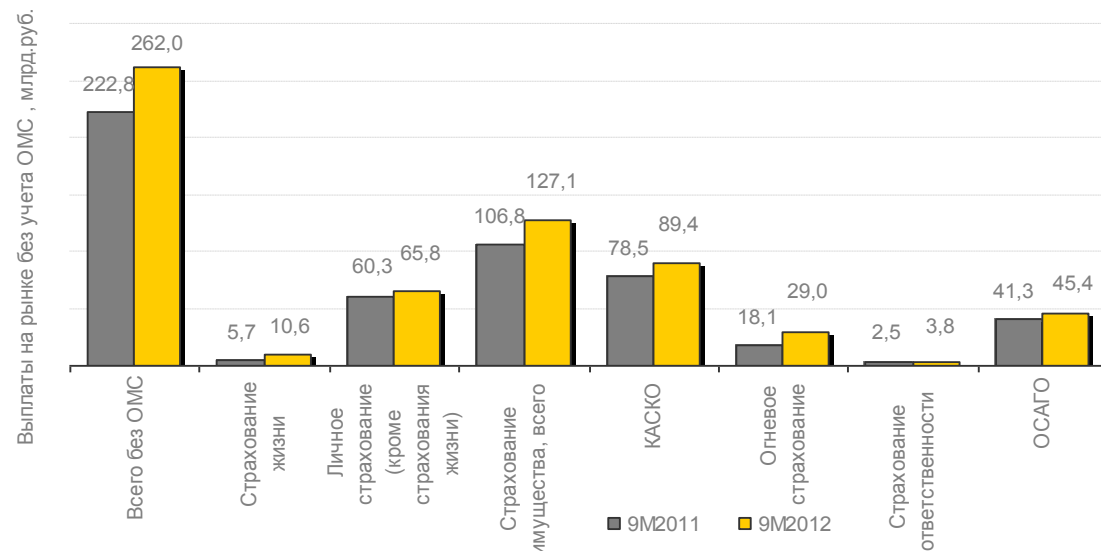


Динамика российского страхового рынка по итогам 9 месяцев 2011 г. – 9 месяцев 2012 г.



Положительную динамику по сборам за 9 месяцев 2012 г. по отношению к 9 месяцам 2011 г. демонстрировали все страховые рынки.

Размер выплат за рассматриваемый период также увеличился во всех сегментах рынка.

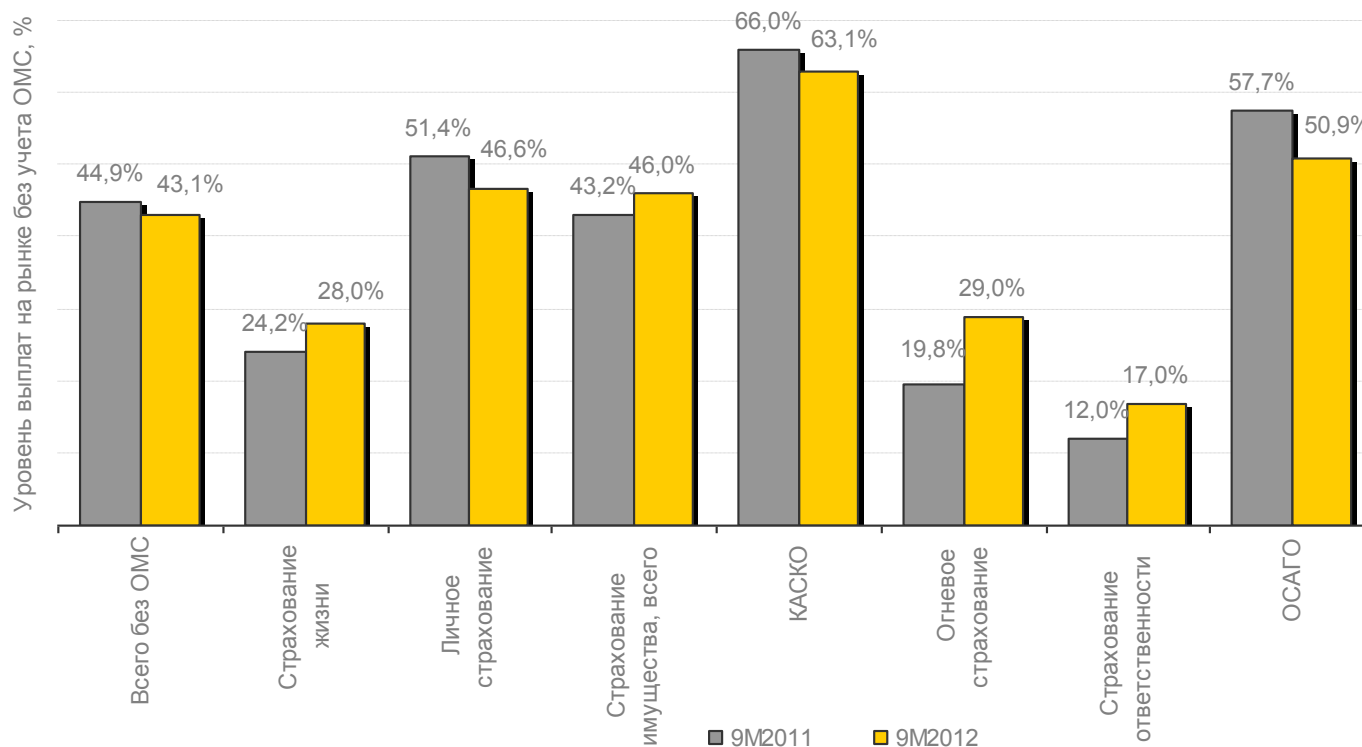


Источник: ФСФР

Уровень выплат по сегментам страхового рынка по итогам 9 месяцев 2011 г. – 9 месяцев 2012 г.



Уровень выплат уменьшился в большинстве сегментов страхового рынка. Исключения составляют страхование имущества, в т.ч. огневое страхование, страхование ответственности, а также страхование жизни.



Источник: расчеты ЦСИ РОСГОССТРАХа по данным ФСФР

Динамика концентрации страховых компаний на рынке по премиям и заключенным договорам за 9 месяцев 2011 г. – 9 месяцев 2012 г.



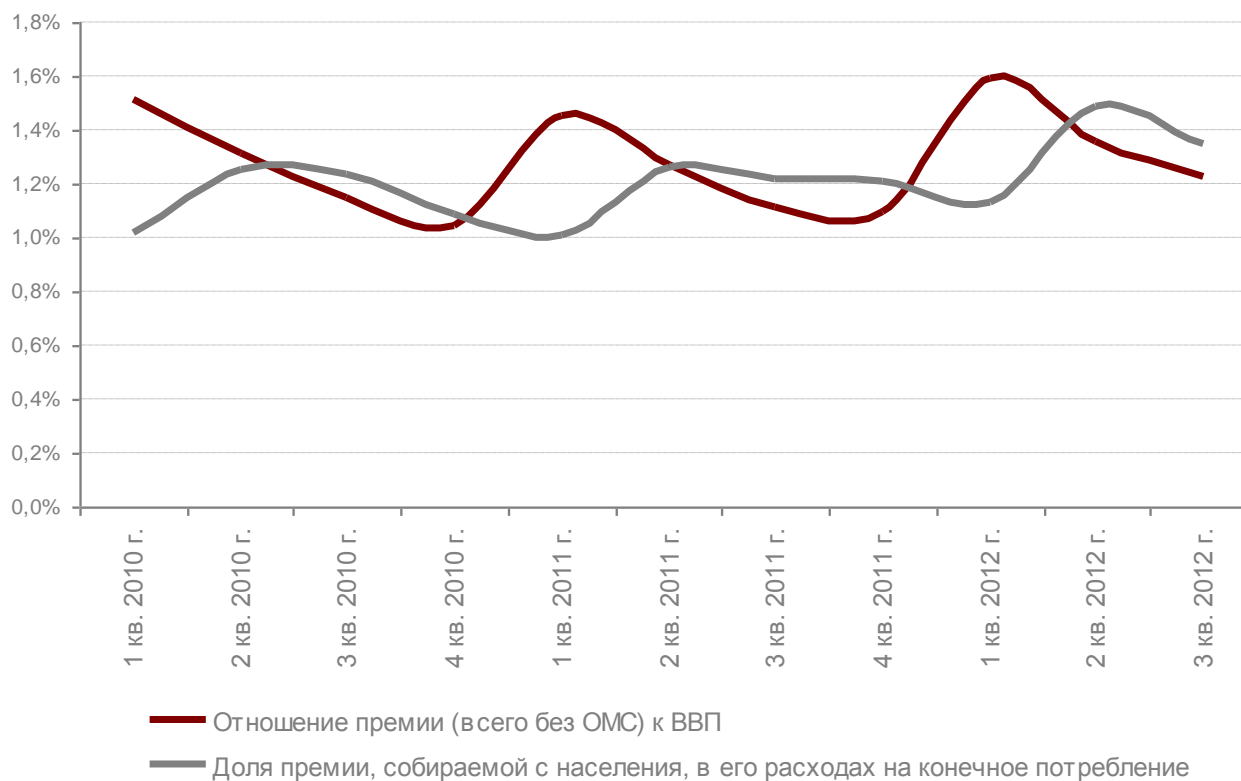
За 9 месяцев 2012 г. концентрация страхового бизнеса растет. ТОП-10 компаний в 1 полугодии 2012 года собрали 58,9% премий на рынке всего без ОМС; 74,1% - на рынке КАСКО; 71,3% - на рынке имущественного огневого страхования; 78,9% - на рынке ОСАГО. Доля ТОП-10 крупнейших компаний на рынке всего без ОМС в заключенных договорах составила 58,1%.

Концентрация страховых компаний по премиям								
	Всего без ОМС		КАСКО		Огневое страхование		ОСАГО	
	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.
Доля страховых компаний в сборах страховой премий								
10 компаний-лидеров	57,8%	58,9%	70,9%	74,1%	67,2%	71,3%	75,3%	78,9%
20 компаний-лидеров	71,1%	73,5%	86,7%	88,7%	78,7%	81,1%	87,5%	90,4%
50 компаний-лидеров	84,9%	87,3%	96,3%	97,2%	92,4%	93,4%	97,1%	98,1%
100 компаний-лидеров	92,5%	94,2%	99,0%	99,3%	97,7%	98,3%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, собирающих 1% премий, шт.	319	261	463	378	430	345	-	-
Концентрация страховых компаний по заключенным договорам								
	Всего без ОМС		КАСКО		Огневое страхование		ОСАГО	
	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.	9М2011г.	9М2012г.
Доля страховых компаний по числу заключенных договоров								
10 компаний-лидеров	57,2%	58,1%	69,7%	72,8%	82,7%	80,4%	76,4%	80,2%
20 компаний-лидеров	73,2%	74,6%	85,1%	86,8%	91,1%	90,3%	87,5%	90,7%
50 компаний-лидеров	90,3%	92,0%	96,3%	97,1%	97,3%	97,7%	97,5%	98,3%
100 компаний-лидеров	97,0%	97,8%	99,1%	99,5%	99,4%	99,6%	100,0%	100,0%
Количество компаний-аутсайдеров, заключающих 1% договоров, шт.	403	330	468	384	483	393	-	-

Отношение премии на рынке всего без ОМС к ВВП и доля премии в расходах населения в 2010 – 2012 гг.



Отношение премии (всего без ОМС) к ВВП выросло с 1,1% в 3 квартале 2011 г. до 1,2% в 3 квартале 2012 г. Доля премии в расходах граждан за тот же период выросла на 0,1 п.п. до 1,3%.

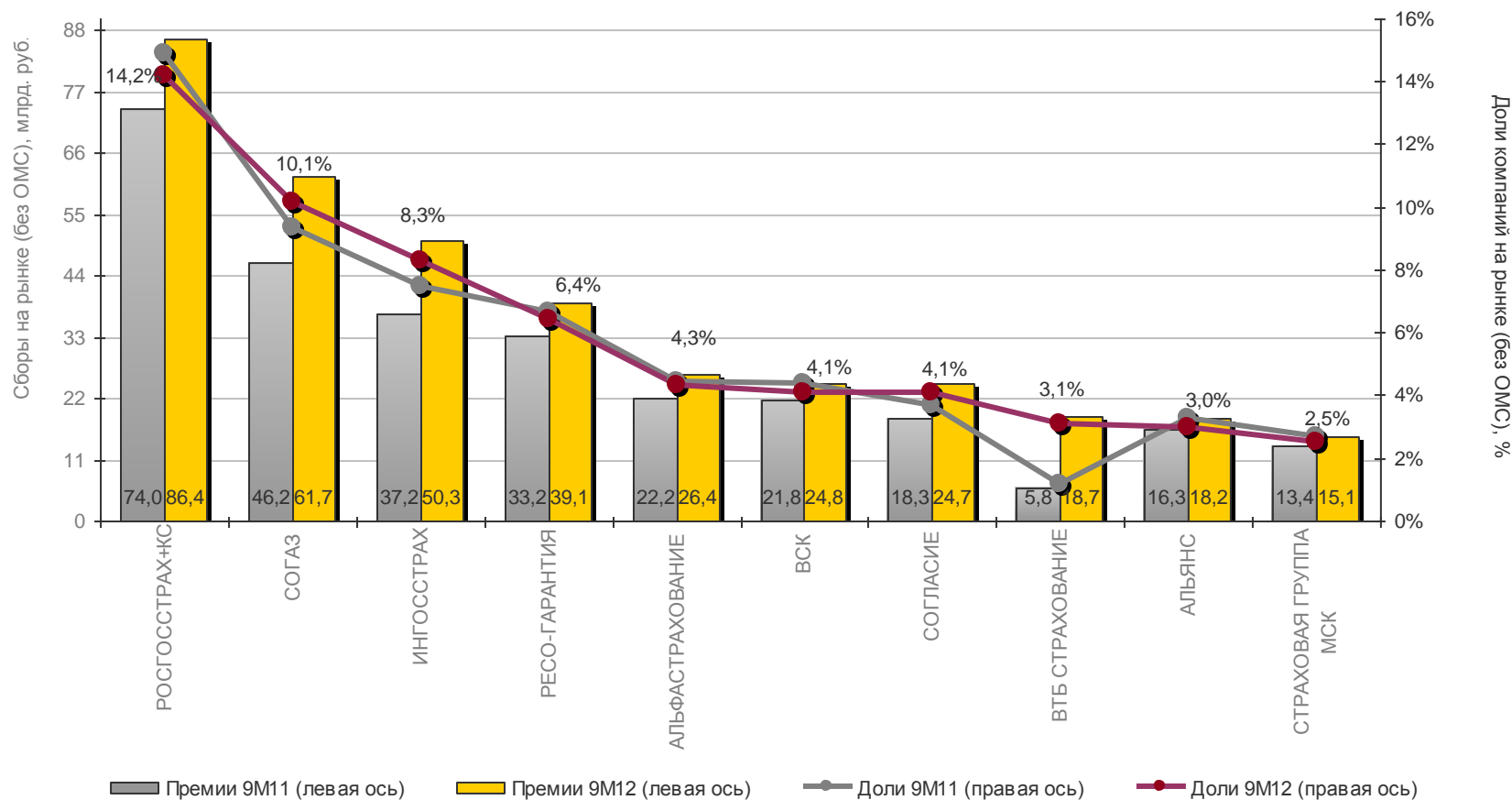


Источник: расчеты ЦСИ РОСГОССТРАХа по данным ФСФР и Росстата

Динамика сборов и долей ведущих 10 компаний на рынке страхования, без учета ОМС, за 9 месяцев 2011 г. и 9 месяцев 2012 г.



За 9 месяцев 2012 г. на рынке (без учета ОМС) РГС + Капитал страхование занимают первое место с долей 14,2% при сборах 86,4 млрд. руб. Прирост премий относительно 9 месяцев 2011 г. составил 16,8%.

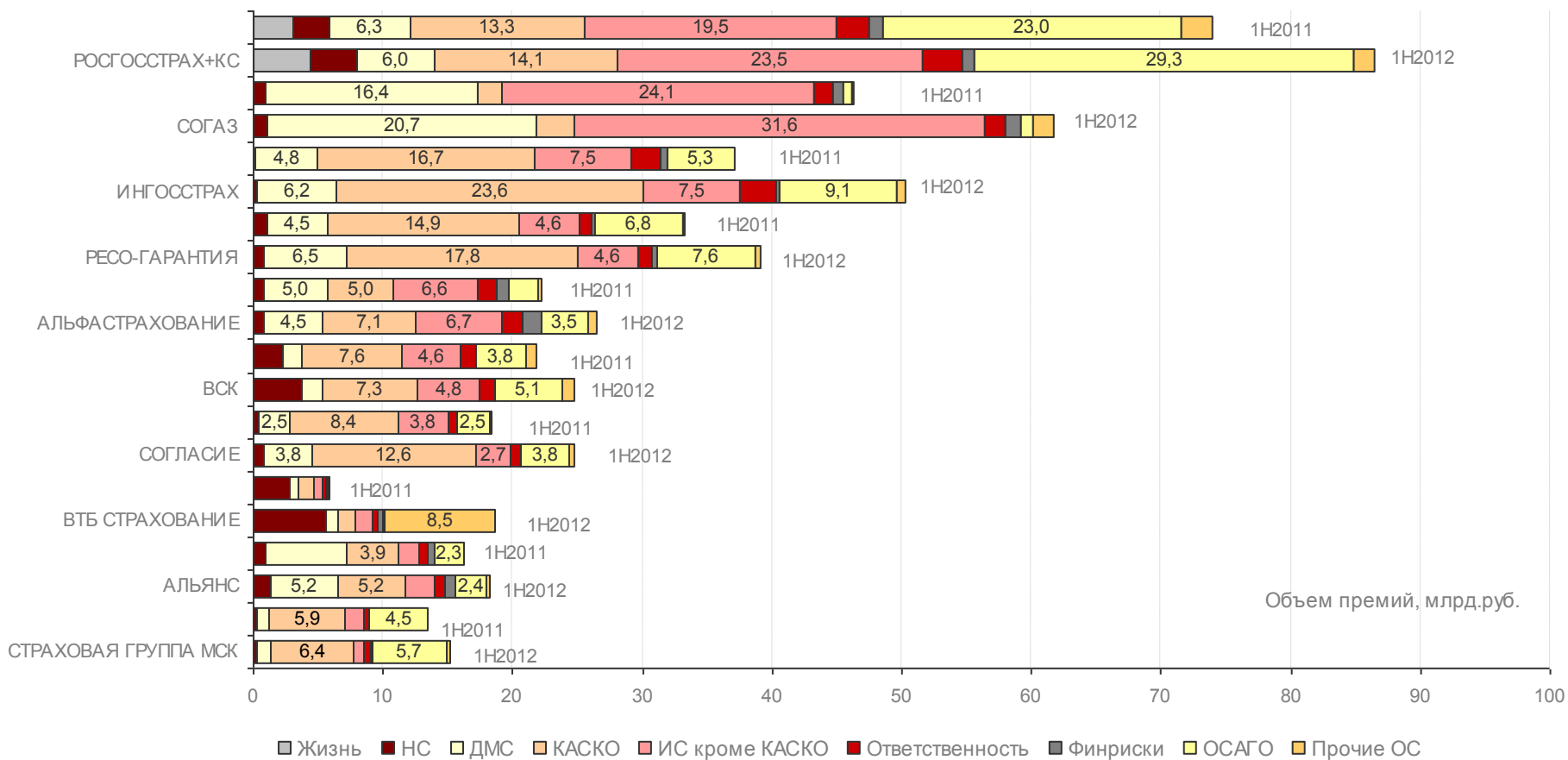


Источник: ФСФР без корректировки по данным РГС

Структура премий Топ-10 компаний на рынке всего, кроме ОМС, за 9 месяцев 2011 г. – 9 месяцев 2012 г.



В портфеле РГС + Капитал страхование, в сравнении с основными конкурентами, существенно большую долю занимает имущественное страхование (кроме КАСКО) и ОСАГО. При этом страхование имущества и КАСКО автотранспорта в портфелях многих ведущих СК представлено более весомо, чем у РГС + Капитал страхование.



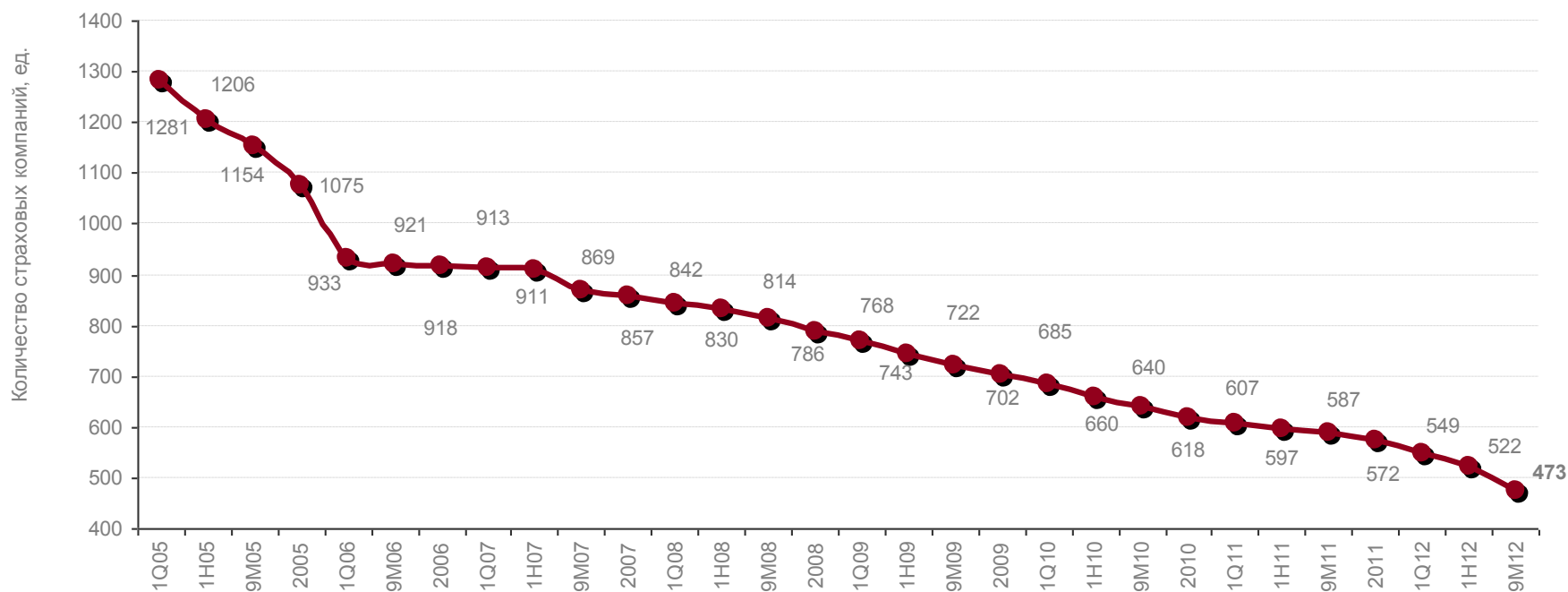
Объем премий, млрд.руб.

Источник: ФСФР без корректировки по данным РГС

Динамика количества страховых компаний на рынке за период 2005 - 2012 гг.

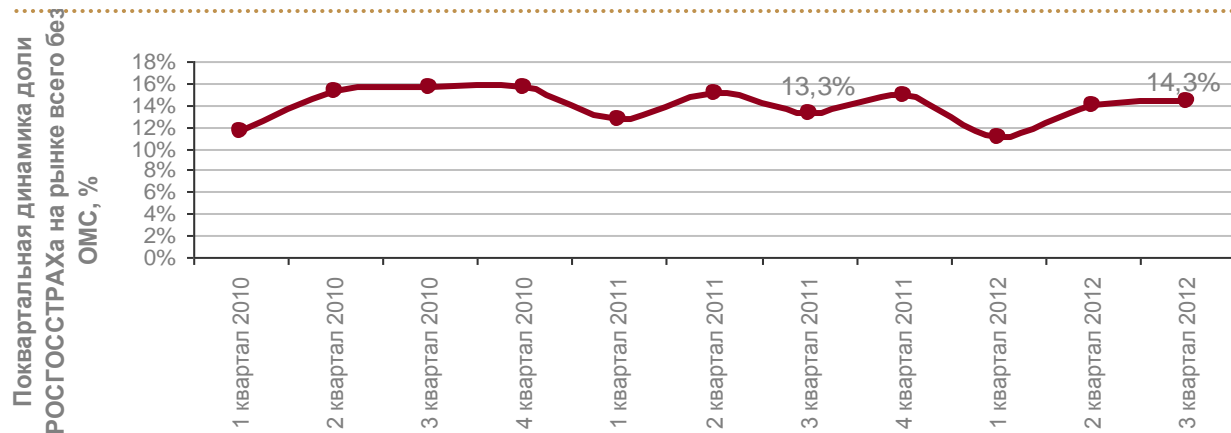


На рынке продолжается сокращение числа действующих компаний. По итогам 9 месяцев 2012 г. на рынке действовало 473 компании, т.е. общее количество страховщиков за период 9 месяцев 2011 г. – 9 месяцев 2012 г. сократилось на 19,4% или 114 компаний.



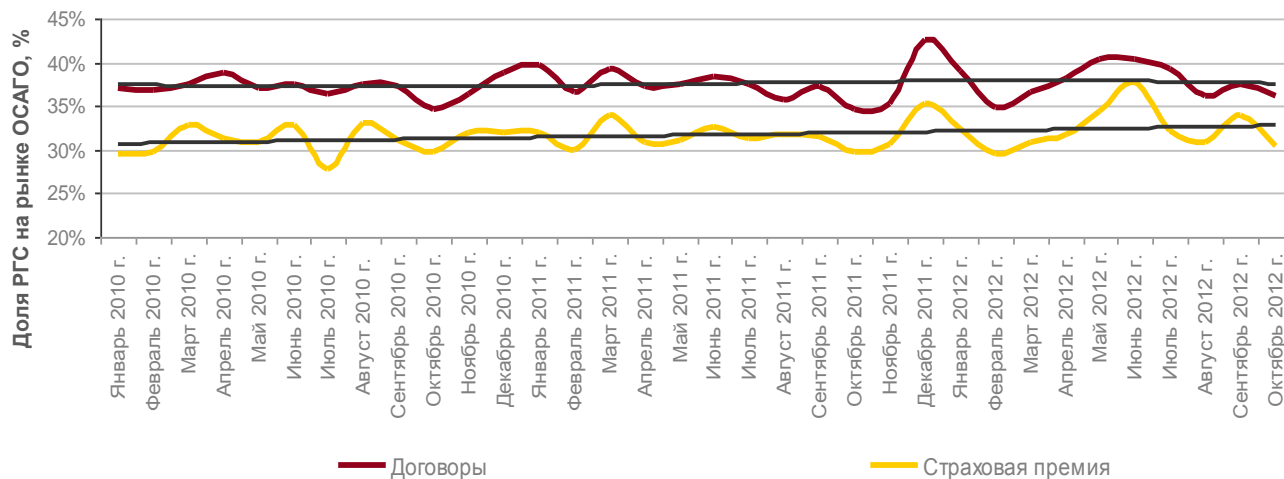
Источник: ФСФР

Динамика доли РГС на рынке всего без ОМС и ОСАГО за 2010 - 2012 гг.



В 3 квартале 2012 г. доля РГС на рынке всего без ОМС составила 14,3% (в 3 квартале 2011 г. – 13,3%).

Источник: расчеты ЦСИ «РОСГОССТРАХ» по данным ФСФР



В октябре 2012 г. доля системы РГС на рынке ОСАГО относительно сентября 2012 г. сократилась как по количеству договоров (до 36,2%), так и по объему собранной премии (до 30,4%). Относительно октября 2011 г. доля РГС увеличилась как по показателю договора, так и по объему премий.

Источник: расчеты ЦСИ РОСГОССТРАХа по данным РСА

Прогноз развития страхового рынка на ближайшие годы



Прогноз роста страхового рынка на 3 ближайших года выглядит следующим образом: по рынку без ОМС темп роста в 2012 г. составит 21%; страхованию жизни – 60%; КАСКО – 19%; огневому страхованию – 9%; ОСАГО – 17%; ДСАГО – 32%; НС – 46%; ДМС – 10%.

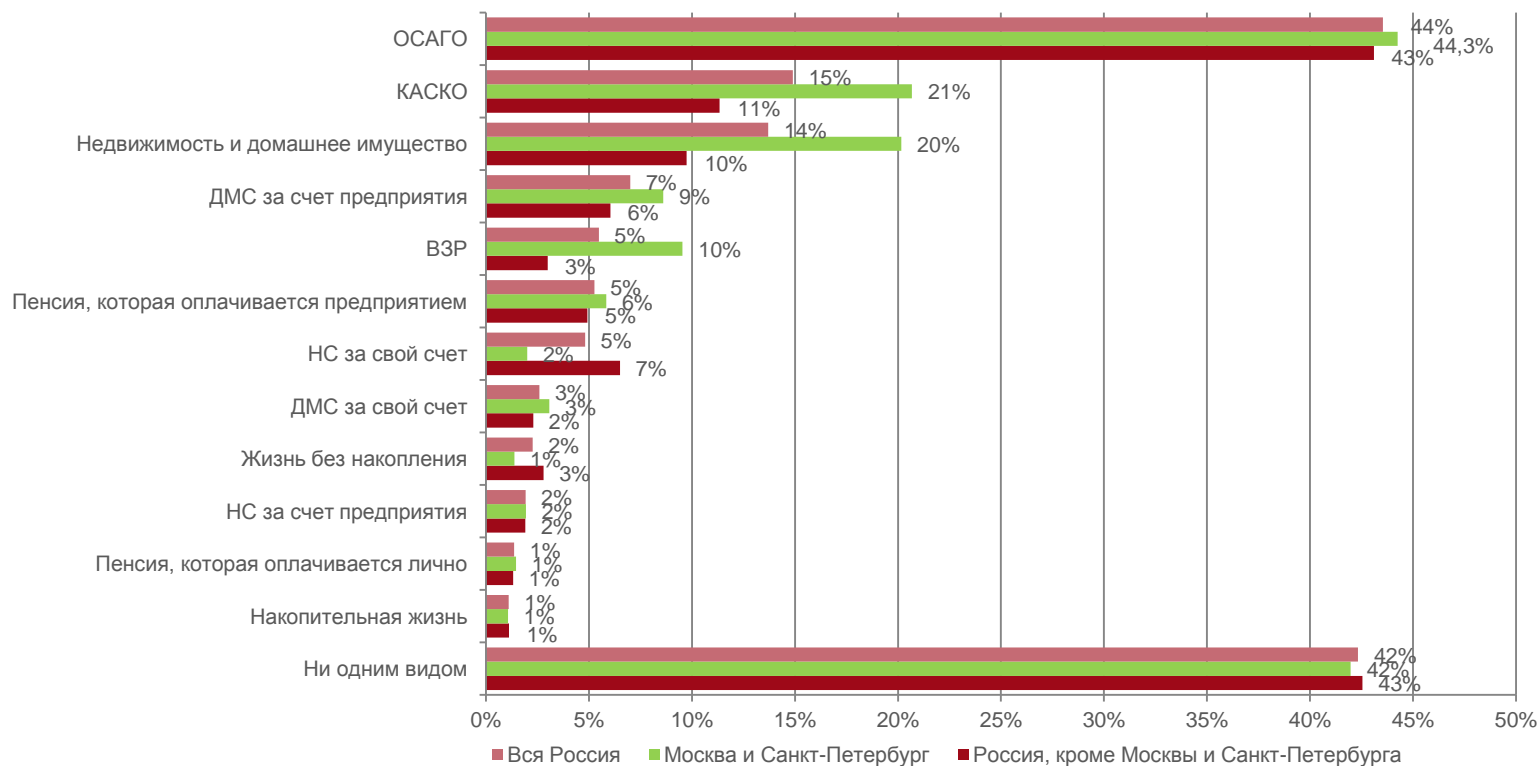
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
ВСЕГО без ОМС, млрд.руб.	558,0	665,0	807,5	887,4	1 001,6
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	269,7	320,9	400,3	448,1	516,3
Страхование жизни, млрд.руб.	22,7	34,8	55,6	64,6	77,4
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	17,9	27,3	44,3	53,0	65,5
КАСКО, млрд.руб.	139,2	164,7	196,3	217,2	247,0
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	111,7	131,4	155,1	171,0	193,7
Огневое страхование, млрд.руб.	102,3	120,5	131,1	139,7	151,9
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	21,4	24,0	25,2	27,1	29,7
ОСАГО, млрд.руб.	91,7	103,4	121,3	128,5	138,8
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	74,8	85,2	101,5	107,3	115,6
ДСАГО, млрд.руб.	4,9	6,6	8,7	10,1	12,0
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	3,3	4,8	6,5	7,9	9,9
НС, млрд.руб.	36,6	48,8	71,1	82,1	97,7
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	21,6	28,2	43,7	49,2	57,0
ДМС, млрд.руб.	86,0	97,3	106,6	115,7	128,7
в том числе по физ. лицам, млрд.руб.	12,0	11,9	13,1	13,4	13,8

Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа

Пользование отдельными видами добровольного страхования среди населения России



Наиболее распространенными видами добровольного страхования, приобретаемого за свой счет, являются КАСКО и различные программы страхования недвижимости (показаны агрегировано). Не пользуются страхованием менее половины семей по всей России, в Москве и Санкт-Петербурге – 42% семей. В двух крупнейших городах относительно прочих заметно выше проникновение страхования, за исключением страхования от НС, а также страхования жизни.



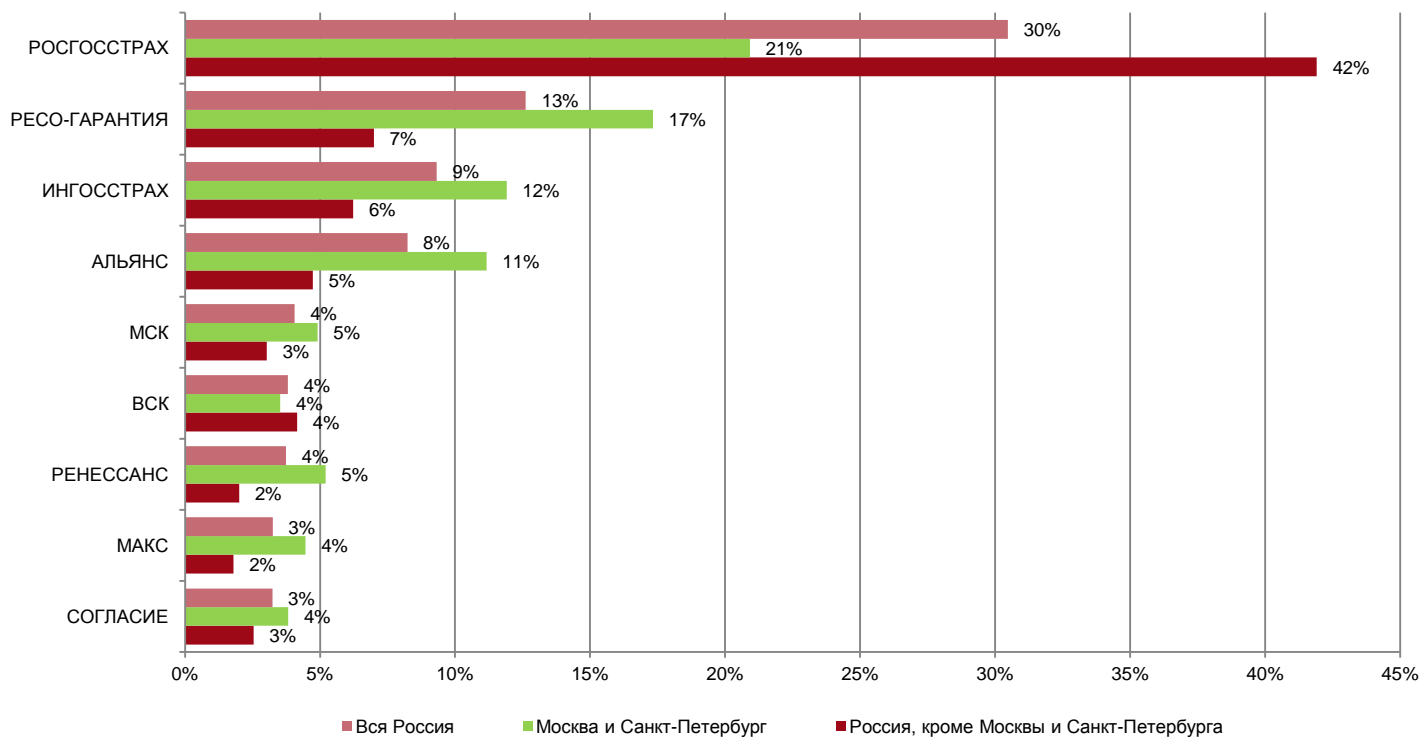
Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа, 2012 г.

Пользование услугами отдельных СК среди населения



Согласно опросам, РГС – абсолютный лидер по проникновению страховых услуг для граждан по всей России. Его услугами пользуются около 30% семей, имеющих хотя бы один полис. Ближайший конкурент, РЕСО Гарантия, отстает более чем в 2 раза. В Москве и Санкт-Петербурге РГС также лидирует, однако РЕСО Гарантия существенно укрепила свои позиции и заметно догнала РГС (прошу обратить внимание, что это совпадает с динамикой долей рассматриваемых компаний по данным ФСФР).

Одновременно, РГС – одна из немногих ведущих СК, у которой проникновение в иных городах выше, чем в Москве и Санкт-Петербурге.



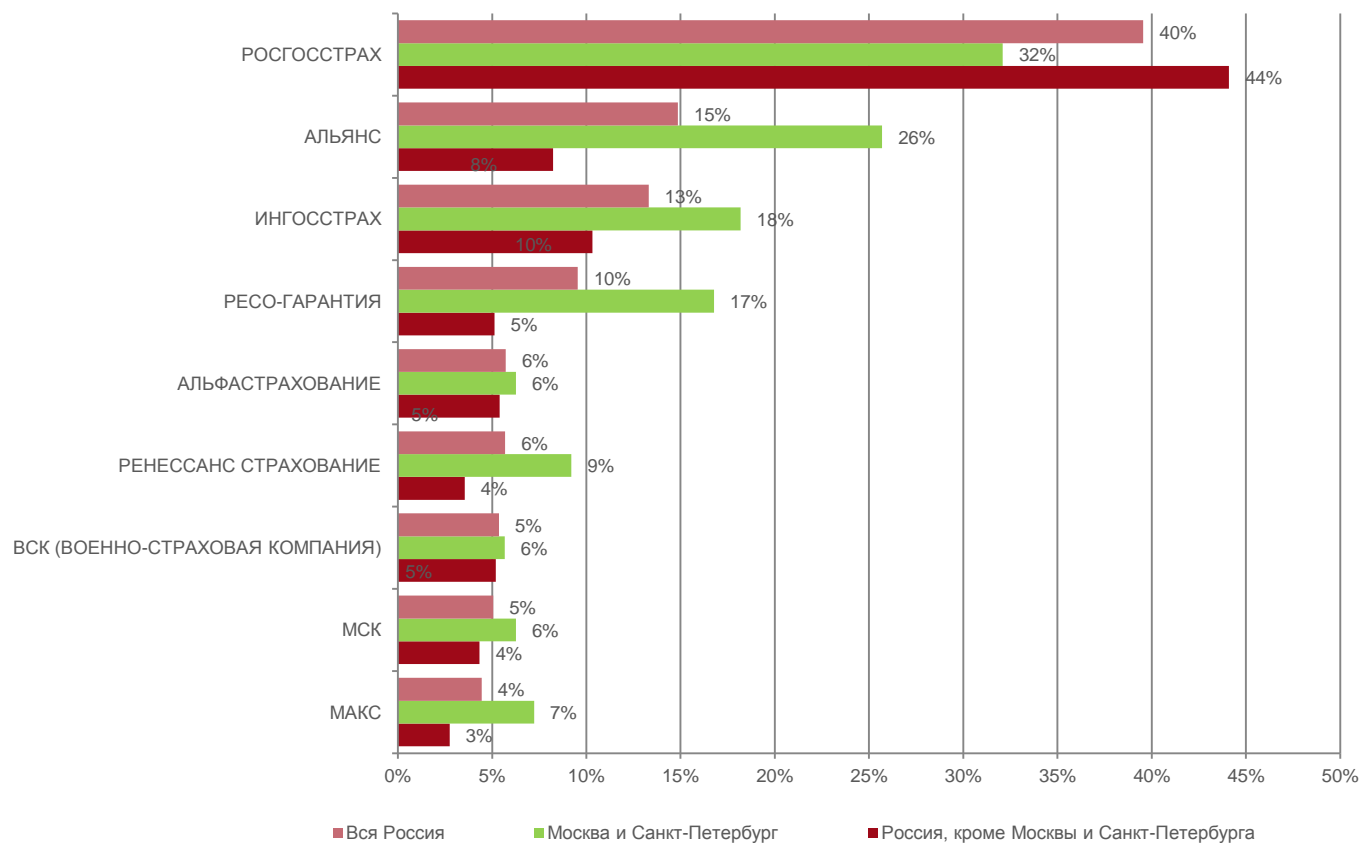
* Представлены компании с использованием по России в целом более 3%

Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа, 2012 г.

Спонтанное знание брендов отдельных страховых компаний



По спонтанному знанию бренда РГС лидирует почти с трехкратным преимуществом по отношению к основному конкуренту – АЛЪЯНС.



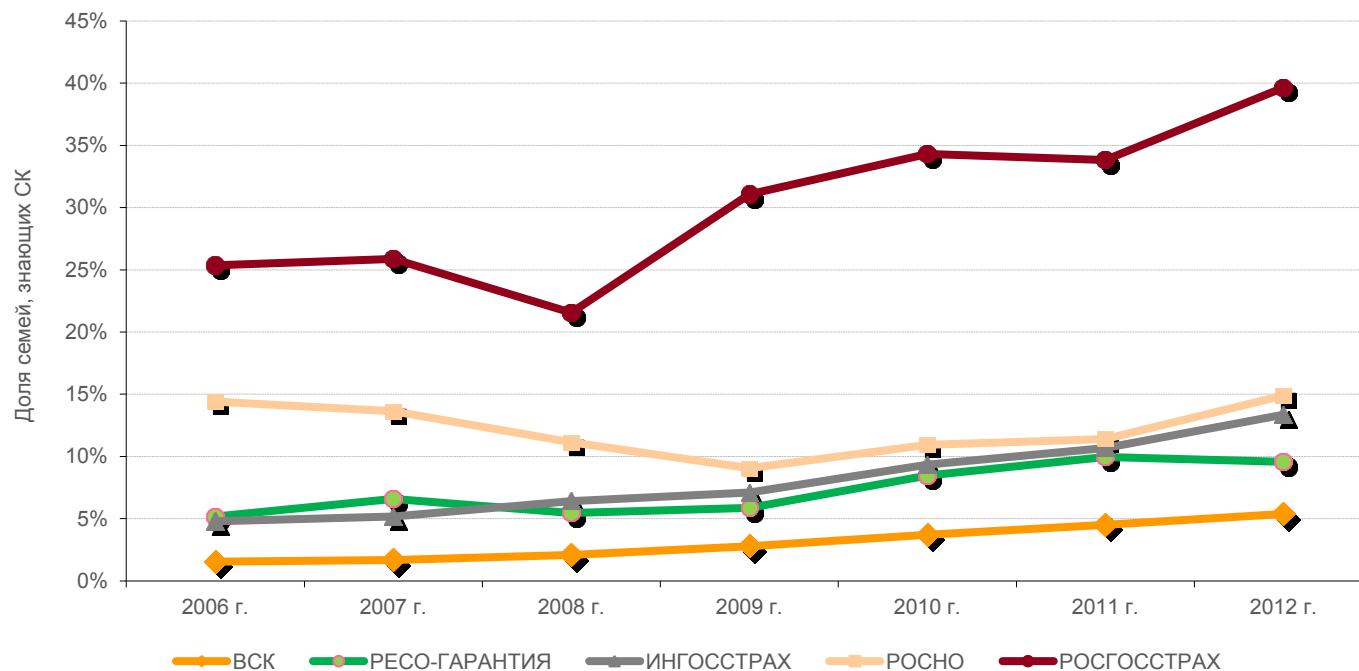
* Представлены компании со знанием по России в целом более 4%

Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа, 2012 г.

Динамика спонтанного знания брендов отдельных СК



Спонтанное знание бренда РГС в течение 2012 года растет. Основные конкуренты также незначительно укрепили свои позиции, но разрыв остается существенным.



Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа

Оценка клиентами отдельных качеств страховых компаний



Большинство клиентов РГС согласны с тем, что компания надежна, выполняет обязательства, предлагает качественное обслуживание и низкие цены. Однако, основные конкуренты немного опережают РГС по данным показателям.

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Надёжность							
РОСГОССТРАХ	90,5%	95,1%	91,9%	91,9%	93,0%	91,3%	92,4%
Ресо-гарантия	92,7%	93,2%	91,9%	95,7%	95,8%	95,2%	98,2%
Ингосстрах	93,2%	96,6%	95,1%	97,5%	98,2%	95,2%	98,1%
Альянс	87,1%	92,0%	96,7%	96,2%	98,0%	95,0%	96,6%
ВСК	97,7%	92,5%	95,1%	94,6%	94,6%	95,8%	88,6%
Выполнение обязательств							
РОСГОССТРАХ	86,4%	91,3%	87,9%	87,9%	89,4%	85,4%	84,5%
Альянс	87,4%	90,6%	93,9%	92,9%	89,9%	89,9%	95,6%
Ингосстрах	89,4%	95,8%	93,9%	93,1%	95,4%	90,4%	94,2%
ВСК	96,9%	94,0%	96,7%	96,8%	87,9%	91,5%	93,9%
Ресо-гарантия	85,2%	92,6%	91,7%	90,8%	96,0%	89,7%	88,2%
Качественное обслуживание							
РОСГОССТРАХ	86,2%	90,4%	88,2%	89,6%	90,6%	89,4%	89,9%
ВСК	95,8%	90,1%	93,7%	91,7%	90,4%	91,9%	97,6%
Ингосстрах	91,7%	95,8%	92,0%	92,8%	96,3%	91,6%	94,9%
Ресо-гарантия	84,5%	91,8%	89,2%	94,2%	95,7%	94,2%	91,5%
Альянс	86,6%	88,7%	93,0%	93,3%	97,2%	90,6%	90,6%
Низкие цены							
РОСГОССТРАХ	69,4%	80,0%	79,1%	79,0%	77,7%	78,8%	78,8%
Альянс	65,6%	77,7%	81,5%	84,1%	78,7%	82,6%	89,7%
Ингосстрах	75,0%	72,6%	76,8%	82,0%	76,0%	78,0%	88,3%
ВСК	70,7%	81,6%	82,4%	85,5%	82,9%	84,8%	87,1%
Ресо-гарантия	59,3%	79,3%	75,2%	80,4%	78,2%	82,3%	86,9%

Источник: ЦСИ РОСГОССТРАХа, 2012 г.

Выводы по итогам 9 месяцев 2012 г.



- По итогам 9 месяцев 2012 г. рынок страхования без учета ОМС вырос относительно аналогичного периода 2011 г. на 22,6%. Наиболее крупный сегмент рынка - имущественное страхование + финансовые и предпринимательские риски с долей 47,6%. В личном страховании доминирует ДМС, в имущественном – КАСКО автотранспорта и огневое страхование. Положительную динамику по сборам за 9 месяцев 2012 г. по отношению к 9 месяцам 2011 г. продемонстрировали все страховые рынки.
- По итогам 9 месяцев 2012 г. на рынке зарегистрировано 473 страховых компаний. Сокращение относительно 9 месяцев 2011 г. составило 114 компании или чуть более 19% от общего числа страховщиков.
- На рынке всего без ОМС в 3 квартале 2012 г. доля РГС составила 14,3% (в 3 квартале 2011г. – 13,3%). На рынке ОСАГО в октябре 2012 г. доля системы РГС составила 36,2% (34,7% - октябрь 2011 г.) по количеству заключенных договоров; 30,4% (29,7% - октябрь 2011 г.) по объему собранной премии.
- Согласно опросам, РГС – абсолютный лидер по проникновению среди населения, а также по спонтанному знанию бренда среди населения по всей России. Его услугами пользуются около 30% семей, имеющих хотя бы один полис. Знание марки без подсказки в 2012 г. – около 40% семей. Ближайшие конкуренты по обоим показателям отстают чуть менее, чем в три раза. В Москве и Санкт-Петербурге позиции компании также сильны, но показатели конкурентов ближе к РГС, чем в прочих городах, особенно у РЕСО Гарантии по пользованию услугами СК среди населения.
- Большинство клиентов РГС согласны с тем, что компания надежна, выполняет обязательства, предлагает качественное обслуживание и низкие цены. Однако, основные конкуренты продолжают незначительно опережать РГС по данным показателям.



© 2012 «Росгосстрах».

«Росгосстрах» — крупнейшая по масштабам российская страховая компания с 90-летней историей. В группу компаний «Росгосстрах» входят: ОАО «Росгосстрах», ООО «Росгосстрах», СК «РГС-Жизнь» (страхование жизни и добровольное пенсионное обеспечение), а также ООО «РГС-Медицина» (ОМС). «Росгосстрах» является лидером российского рынка страхования (более 40 миллионов клиентов) и традиционно оказывает существенное влияние на развитие страхового рынка России. Общая численность сотрудников группы компаний достигает 100 тыс. человек, включая более 60 тыс. страховых агентов.

www.RGS.ru