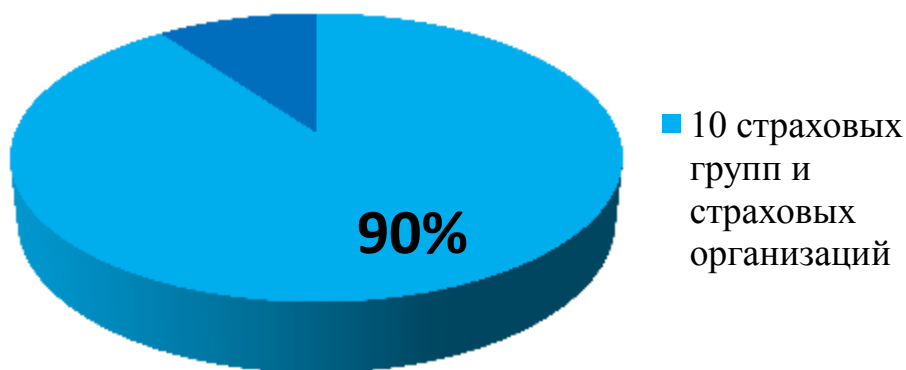


Справка к анализу некоторых федеральных рынков страхования

Анализ федерального рынка страхования жизни за 2012 год – 9 месяцев 2014 года показал, что около 90% рынка приходится на 10 страховых групп и страховых организаций. В частности неизменными игроками данного рынка на протяжении анализируемого периода времени остаются группа Ренессанс страхование, группа Росгосстрах, ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ООО «Сосьете Женераль Страхование Жизни», ООО «СК «РайффайзенЛайф», ООО «Страховая компания «СиВЛайф» и MetLifeAlico.



Необходимо отметить, что по итогам 9 месяцев 2014 года лидером рынка страхования жизни является ООО СК «Сбербанк страхование жизни», доля которого в указанном периоде времени составила 31,21% от объема страховой премии, собранной всеми страховщиками на федеральном рынке страхования жизни (32 страховые организации и 6 страховых групп).

Ближайшим же конкурентом ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на указанном рынке является группа Ренессанс, которая на протяжении 2012-2013 года являлась неизменным лидером по объему собранной страховой премии.

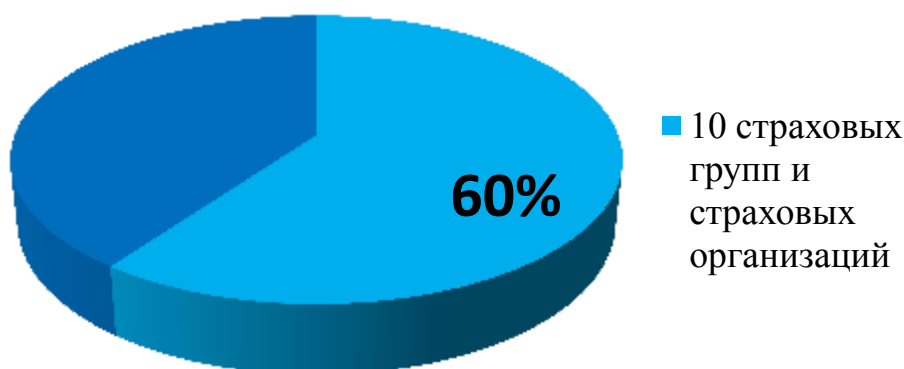
При этом необходимо отметить изменение уровня концентрации на федеральном рынке страхования жизни на протяжении всего анализируемого периода времени.

Так, в 2012 году федеральный рынок страхования жизни являлся низкоконцентрированным, о чем свидетельствуют показатели рыночной концентрации – индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана (ННІ)=884 и коэффициент концентрации CR3=37,61%.

В то время как в 2013 году и в период 9 месяцев 2014 года наблюдается изменение уровня концентрации федерального рынка страхования жизни, данный рынок переходит в умеренноконцентрированный, о чем свидетельствуют изменение показателей рыночной концентрации – индексов концентрации Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) = 1153 и 1457 соответственно и коэффициентов концентрации CR3=47,87% и 54,05% соответственно.

Федеральный рынок страхования от несчастных случаев и болезней в 2012 году, в 2013 году и в период 9 месяцев 2014 года неизменно остается низкоконцентрированным, о чем свидетельствуют показатели рыночной концентрации - индексы концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИ) = 670, 531 и 658 соответственно и коэффициенты концентрации CR3=36,75%, 31,37% и 38,4% соответственно.

Необходимо отметить, что на 10 страховых групп и страховых организаций, являющихся лидирующими по объему собранной страховой премии в указанный период времени, приходится чуть более 60% от объема страховых премий, собранного всеми участниками данного рынка, в указанный период времени (224 страховые организации и 20 страховых групп, период - 9 месяцев 2014 года).



При этом, неизменными игроками на данном рынке в течение всего анализируемого периода остаются 6 страховых групп - группа Росгосстрах, группа ВСК, группа СОГАЗ, группа Ренессанс, группа Благосостояние (ранее- группа ППФ), группа ВТБ, совокупная доля которых на данном рынке в 2012, 2013 и за 9 месяцев 2014 года составила около 50%.

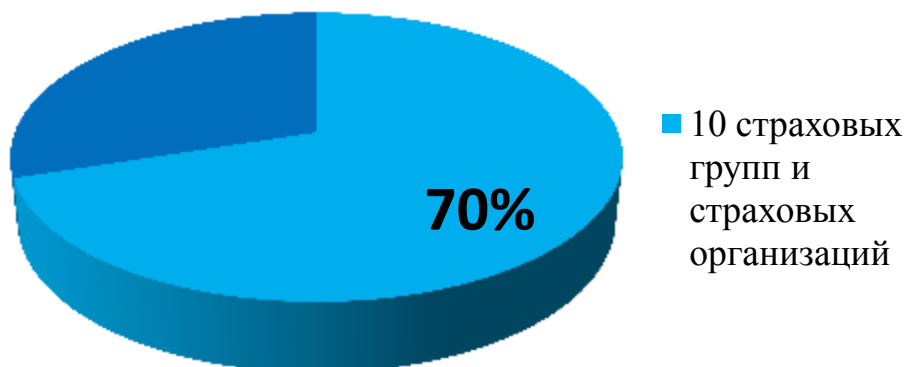
Кроме того, количественный состав страховых компаний и страховых групп, оказывающих услуги по страхованию от несчастных случаев и болезней за анализируемый период времени также практически не изменился.

Что касается **федерального рынка страхования наземного транспорта** (за исключением железнодорожного транспорта) (далее – КАСКО), то проведенный анализ также не показал существенных изменений уровня концентрации на данном рынке.

Данный рынок в 2012 году, 2013 году и 9 месяцев 2014 года характеризуется как низко концентрированный, о чем свидетельствуют показатели рыночной концентрации: индексы концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИ) = 755, 757 и 708 соответственно и коэффициенты концентрации CR3=38,92%, 38,51% и 37,95% соответственно.

Несмотря на это, на 10 крупнейших страховых групп и страховых организаций приходится 70% данного рынка. В частности, в течение всего исследуемого периода неизменными игроками федерального рынка

страхования КАСКО являлись группа Ингосстрах, группа Росгосстрах, ОСАО «РЕСО-Гарантия», группа ВСК, ОАО «АльфаСтрахование», группа Ренессанс, ООО «СК «Согласие» и группа Альянс.

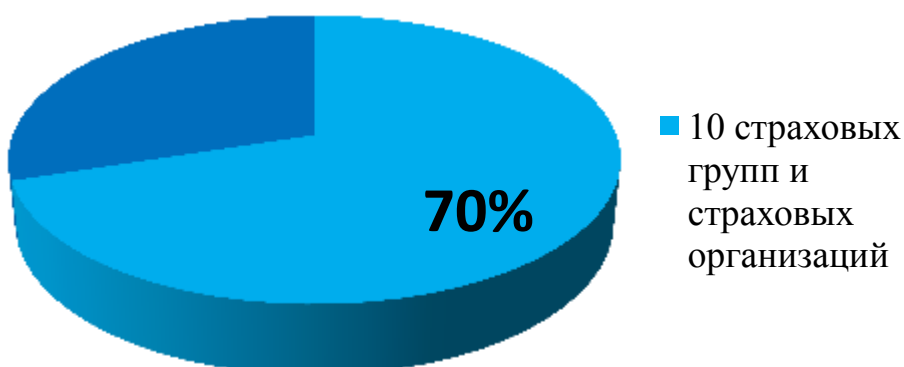


При этом необходимо отметить, что услуги по страхованию КАСКО в период 9 месяцев 2014 года оказывали 193 страховые организации и 6 страховых групп.

Федеральный рынок страхования имущества юридических лиц является умеренно концентрированным. Вместе с тем, в период с 2012 по 2013 год и 9 месяцев 2014 года наблюдается тенденция роста показателей рыночной концентрации, так индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИ) увеличился с 1434 в 2012 году до 1992 в 2014 и коэффициент концентрации CR3 с 51,59% в 2012 году до 59,98% в 2014 году.

Неизменным лидером на рынке страхования имущества юридических лиц за период 2012 года – 9 месяцев 2014 года остается группа СОГАЗ, доля которого на данном рынке также неизменно увеличивается с 34,81% в 2012 году до 42,21% в 2014.

При этом, на первую 10 (десятку) страховых групп и страховых организаций приходится 70% от объема страховой премии собранной всеми страховщиками на данном рынке в анализируемый период (224 страховые организации и 3 страховые группы, период - 9 месяцев 2014 года).



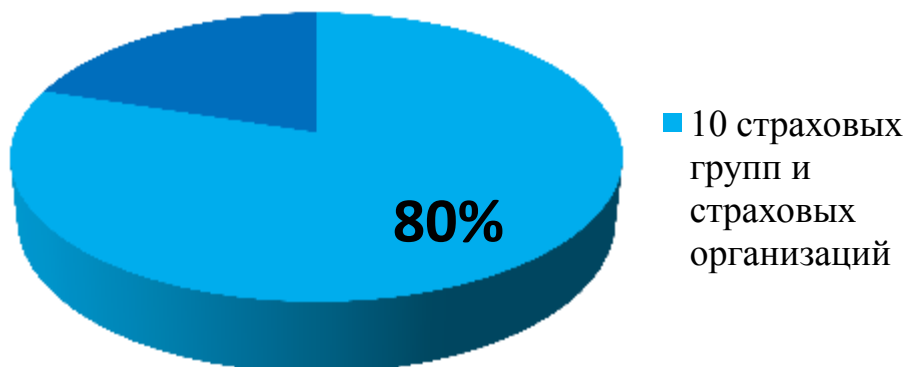
Ближайшими конкурентами лидера данного рынка группы СОГАЗ являются группа Ингосстрах, группа Росгосстрах, группа ВСК, ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «СК «Согласие».

Федеральный рынок страхования имущества физических лиц в период 2012, 2013 и 9 месяцев 2014 года включительно характеризуется как высококонцентрированный, о чем свидетельствуют показатели рыночной концентрации – индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИИ)=3348, 2450 и 2276 соответственно и коэффициент концентрации CR3=69,19%, 64,02% и 62,78% соответственно.

Вместе с тем, четко прослеживается снижение уровня концентрации на данном рынке страхования.

Лидером на рынке страхования имущества физических лиц в исследуемый период времени является группа Росгосстрах, доля которой, исходя из анализа, неизменно снижается - с 56,81% в 2012 году, до 44,89% в 2014.

Необходимо отметить, что на первую десятку страховых групп и страховых организаций на данном рынке приходится чуть более 80% рынка.



Всего деятельность по страхованию имущества физических лиц в период 9 месяцев 2014 года оказывали 190 страховые организации и 5 страховых групп.

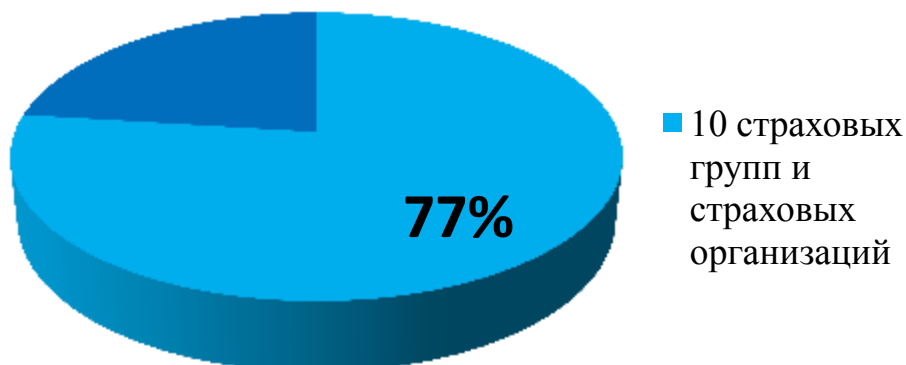
Неизменными игроками данного рынка в исследуемый период являются - ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», группа ВСК, группа «Ингосстрах», группа Альянс, группа СОГАЗ, ООО «СК «Согласие» и группа ВТБ, на долю которых приходится 80% рынка.

Федеральный рынок обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) в исследуемый период времени характеризуется как умеренноконцентрированный, о чем свидетельствуют показатели рыночной концентрации – индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана (НИИ)=1381, 1010 и 1481 соответственно и коэффициент концентрации CR3=51,14%, 42,46% и 51,64% соответственно.

Неизменным лидером на федеральном рынке **ОСАГО** в период 2012, 2013 и 9 месяцев 2014 года остается группа Росгосстрах, доля которой составляет 32,59%, 26,01% и 34,84% соответственно.

Ближайшим конкурентом группы Росгосстрах по итогам работы страховщиков за 2013 год и 9 месяцев 2014 года является ОСАО «РЕСО-Гарантия», доля которого составила 9,24% и 11,25% соответственно.

Необходимо отметить, что в анализируемый период времени наблюдается снижение совокупной доли первой десятки страховых групп и страховых организаций на данном рынке с 80,97% в 2012 году до 77,38% по итогам работы страховщиков за 9 месяцев 2014 года.



Неизменными игроками на рынке ОСАГО в исследуемый период времени остаются группа Росгосстрах, группа ВСК, группа «Ингосстрах», группа Альянс, ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «СК «Согласие», ОАО «АльфаСтрахование», ЗАО «Страховая группа «УралСиб», ЗАО «МАКС».

В то время как деятельность по ОСАГО в период 9 месяцев 2014 года осуществляли 89 страховщиков и 4 страховые группы.