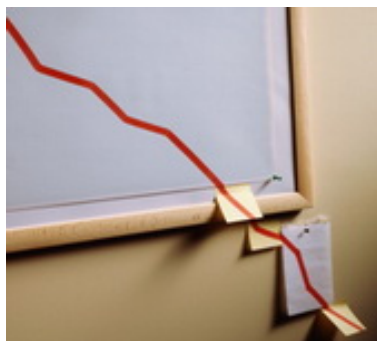




ФСФР России в конце августа подвела итоги деятельности страховых компаний в I полугодии 2013 года. По добровольному страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО, здесь и далее показатели приводятся без учета «Зеленой карты») сборы составили 2,012 млрд рублей, что на 16,52% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года (АППГ). Выплаты выросли на 77,14% и достигли 1,443 млрд рублей. Коэффициент выплат сложился на уровне 77,74%. В АППГ он равнялся 33,81%.

Таблица. Топ-50 компаний по добровольному страхованию автогражданской ответственности в I полугодии 2013 года

№

Компания

Премии, тыс. руб.

Выплаты, тыс. руб.

Заключ-х договоров, шт.

Действов-х договоров, шт.

Доля рынка, %

К-т выплат, %

Прирост к АППГ, %

1

Ингосстрах

537103

243298

219170

425891

26,70

45,30

11,19

2

РЕСО-Гарантия

429041

194203

336335

598344

21,33

45,26

18,45

3

Росгосстрах

180634

376788

151788

1525210

8,98

208,59

-80,04

4

Альянс

94172

89987

154700

333300

4,68

95,56

63,48

5

Группа Ренессанс страхование

87819

90645

95069

0

4,37

103,22

36,82

6

Согласие

70161

39073

121810

235121

3,49

55,69

58,69

7

Страховая группа МСК

68850

32693

56229

122494

3,42

47,48

19,13

8

ВСК

64796

50210

44601

88482

3,22

77,49

29,34

9

АльфаСтрахование

63463

41857

50287

86924

3,15

65,95

32,11

10

УралСиб

44831

31287

44905

75146

2,23

69,79

73,62

11

Цюрих

29781

33409

37469

77330

1,48

112,18

18,24

12

СОГАЗ

28886

12201

19867

34035

1,44

42,24

53,11

13

Мегарусс-Д

21666

3112

1616

5177

1,08

14,36

-16,47

14

Югория

17181

18502

16154

31695

0,85

107,69

-29,62

15

Оранта

15916

6995

10585

16812

0,79

43,95

13,14

16

Открытие Страхование

14221

1383

24674

23627

0,71

9,73

1521,55

17

Северная казна

14221

10319

15806

31212

0,71

72,56

129,33

18

МАКС

13797

38500

7352

14347

0,69

279,05

37,82

19

Интач Страхование

13545

3512

15525

23386

0,67

25,93

49,67

20

АИГ Страховая компания

11362

536

950

327

0,56

4,72

-1,24

21

ВТБ Страхование

11136

6645

7923

15990

0,55

59,67

35,05

22

Энергогарант

10722

8566

7009

15127

0,53

79,89

36,92

23

Компаньон

10126

5926

8692

16108

0,50

58,52

34,26

24

Объединенная страховая компания

8811

1730

6163

11537

0,44

19,63

78,00

25

РСТК

8656

378

290

2235

0,43

4,37

302,04

26

Капитал Страхование

8173

1573

2483

3588

0,41

19,25

67,86

27

Транснефть

7996

4855

4837

8646

0,40

60,72

33,11

28

Пари

7234

3911

2317

2402

0,36

54,06

-36,34

29

Россия

7041

22262

4929

19086

0,35

316,18

-39,61

30

Либерти Страхование

6893

460

6551

13086

0,34

6,67

41,63

31

ЮжУрал-АСКО

6266

6144

4116

10568

0,31

98,05

-1,62

32

Национальная страховая группа

4916

4645

2313

4834

0,24

94,49

10,42

33

Надежда

4652

1875

16833

32042

0,23

40,31

41,48

34

Эрго Русь

4422

4600

3946

3840

0,22

104,03

-5,53

35

Европлан

4304

825

3556

7450

0,21

19,17

22,97

36

ЖАСО

4237

2958

3486

6476

0,21

69,81

19,99

37

АСК-Петербург

4139

1615

3223

5795

0,21

39,02

8,55

38

ГУТА-Страхование

4032

2488

2050

4039

0,20

61,71

14,77

39

Сибирский дом страхования

3497

1622

6204

10445

0,17

46,38

—

40

БИН Страхование

3275

7440

2906

7718

0,16

227,18

-40,49

41

Гепест

3144

404

1148

1992

0,16

12,85

73,51

42

Сургутнефтегаз

2897

6907

2980

5784

0,14

238,42

33,01

43

Астро-Волга

2849

1828

1667

3261

0,14

64,16

88,55

44

Полис-Гарант

2415

399

1304

2497

0,12

16,52

16,61

45

Инвестиции и финансы

2341

1055

1661

3388

0,12

45,07

19,13

46

МСК Страж

1924

415

1860

3286

0,10

21,57

57,45

47

Гайде

1898

1510

1736

3211

0,09

79,56

-15,87

48

Гелиос

1877

174

1443

2663

0,09

9,27

90,75

49

ИСК Евро-Полис

1827

1586

1123

2143

0,09

86,81

40,11

50

АСКО

1588

1709

1504

2850

0,08

107,62

-12,46

В т.ч. по договорам с физлицами

1307175

1254207

1368768

3610826

64,98

95,95

-26,91

В т.ч. по договорам с юрлицами

704477

188948

203818

431409

35,02

26,82

13,40

Итого

2011652

1443155

1572586

4042235

100,00

71,74

-16,52

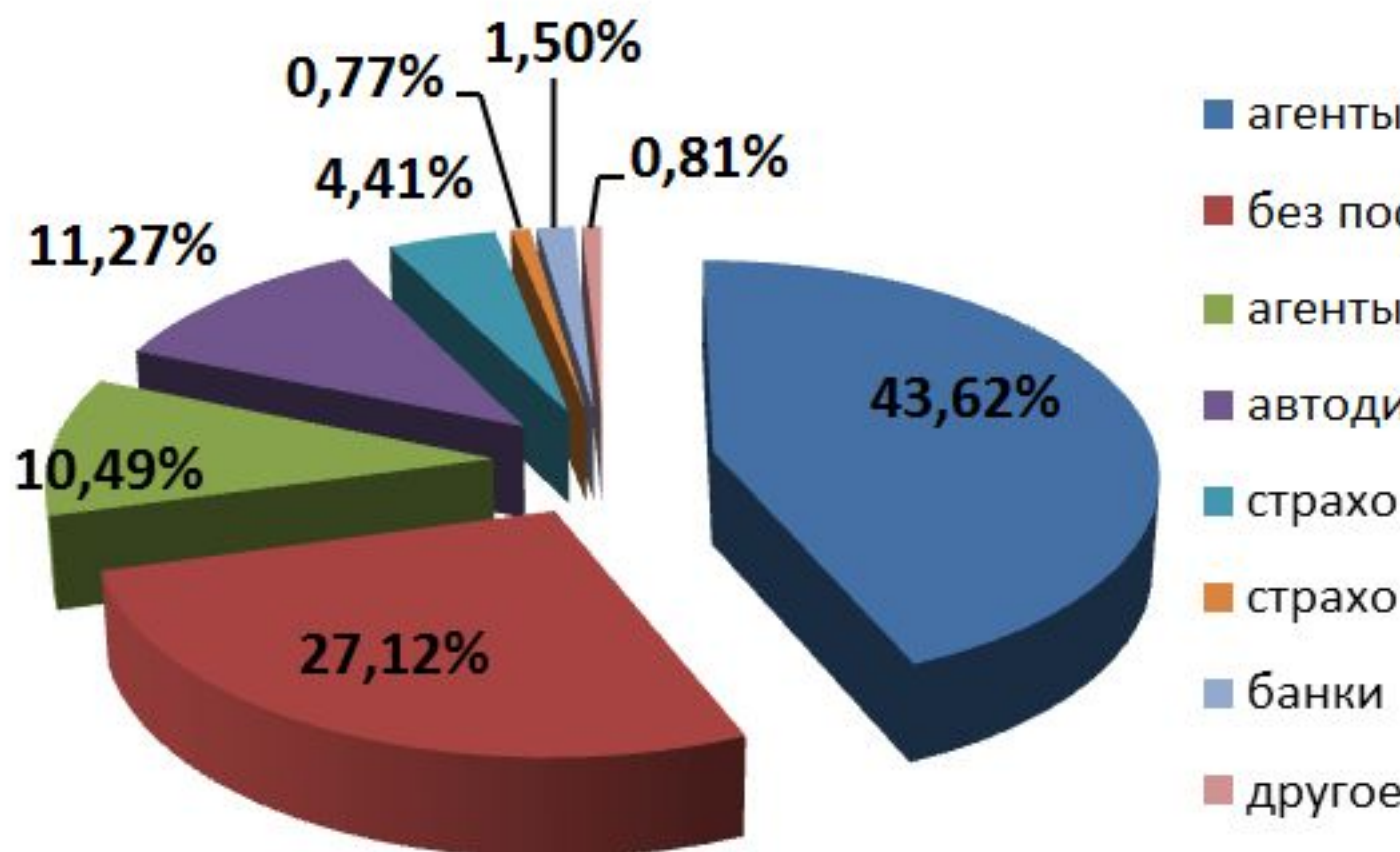
Источник: данные ФСФР России, расчеты «Википедии страхования»

В I полугодии картина определялась резким, более чем четырехкратным, сокращением доли в сегменте компании «Росгосстрах». Этот факт привел к серьезному снижению концентрации рынка. Если в I полугодии 2012 года на долю топ-10 ренкинга пришлось 87,07% от совокупных сборов, то в текущем году этот показатель уже равнялся 81,57%. Топ-20 в исследуемом периоде аккумулировали 90,54% премий, тогда как в АППГ – 93,79%. Сборы топ-50 по ДСАГО в I полугодии 2013 года составили 98,16% от общего объема, в I полугодии 2012-го – 98,75. Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ, характеризует степень конкурентности на рынке, рассчитывается как сумма квадратов долей каждой фирмы в процентах на данном рынке) составил в I полугодии 2013 года 1350, в то время как в АППГ он равнялся 2076 (считается, что при значении ННІ меньше 1000 рынок вполне конкурентен, при ННІ в пределах от 1000 до 1800 – умеренно конкурентен, при ННІ больше 1800 рынок низко конкурентен). Таким образом, российский рынок ДСАГО перескочил из высококонцентрированного в умеренно конкурентное состояние.

Внутри десятки лидеров произошли серьезные перестановки, но в целом в ней остались прежние игроки. Исключение составляет вылетевший с 10-го места на 13-е «Мегарусс-Д» (напомним, что эта компания за 2012 год увеличила сборы в 4,2 раза, а количество заключенных договоров – в 6,72 раза). На его место пришла компания «УралСиб». «Росгосстрах», в АППГ занимавший 1-е место с большим отрывом от ближайшего преследователя, соскочил сразу на 3-ю позицию, пропустив вперед «Ингосстрах» и «РЕСО-Гарантию». «Альянс» переместился с 6-го места на 4-е.

С помощью посредников в I полугодии 2013 года было собрано 72,07% совокупных премий по ДСАГО (плюс 0,80% – через Интернет). При этом основными продавцами выступали агенты (54,11% от всех премий по данному виду страхования). Далее следуют автодилеры, брокеры и банки (см. рис.).

Рис. Структура каналов продаж ДСАГО в I полугодии 2013 года



Источники: данные о рынке ДСАГО в I полугодии 2013 года, предоставленные участниками рынка. Данные о рынке ДСАГО в I полугодии 2013 года, предоставленные участниками рынка. Данные о рынке ДСАГО в I полугодии 2013 года, предоставленные участниками рынка.