

Согласно данным Службы Банка России по финансовым рынкам, в январе-сентябре 2013 года объем собранных премий по добровольному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО, здесь и далее – без учета «Зеленой карты») составил 3,062 млрд рублей, что на 18,51% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года (АППГ). Выплаты по ДСАГО, напротив, возросли на 67,38% к АППГ и достигли 2,404 млрд рублей. Таким образом, коэффициент выплат сложился на уровне 78,51% (38,22% в АППГ).

Таблица. Топ-50 страховщиков ДСАГО по итогам января-сентября 2013 г**.**

№

Компания

Премии, тыс. руб.

Выплаты, тыс. руб.

Кол-во заключенных договоров

Кол-во действ-х договоров

Доля рынка, %	Коэф-т выплат, %	Прирост премий к АППГ, %	Прирост выплат к АППГ, %
1	Ингосстрах	811476	405652
335468	435558	26,50	49,99

9,37

91,37

2

РЕСО-Гарантия

650353

303810

511122

612826

21,24

46,71

20,08

50,10

3

Росгосстрах

250008

598954

177561

736290

8,16

239,57

-82,35

35,25

4
Альянс
141222
156605
232832
317942
4,61
110,89
64,35
64,10
5
Группа Ренессанс страхование

141179

162762

144686

0

4,61

115,29

32,17

272,22

6

Согласие

123748

68713

206631

266623

4,04

55,53

63,80

100,28

7

Страховая группа МСК

118097

66332

92743

130008

3,86

56,17

33,41

21,65

8

АльфаСтрахование

106406

78513

82979

99693

3,48

73,79

39,80

148,04

9

ВСК

100738

81769

74770

100898

3,29

81,17

28,57

36,31

10

УралСиб

68495

49025

69932

85665

2,24

71,57

71,54

184,09

11

Цюрих

47012

67884

52959

74142

1,54

144,40

19,69

225,24

12
СОГАЗ
44017
25804
29133
38437
1,44
58,62
36,18
175,86
13
Открытие Страхование

30970

5376

54003

50002

1,01

17,36

2293,35

788,60

14

Югория

22824

37352

21820

30158

0,75

163,65

-35,95

83,74

15

Мегарусс-Д

22421

7352

2123

3901

0,73

32,79

-62,86

72,22

16

Северная казна

22261

17403

26260

33515

0,73

78,18

103,41

90,30

17

Оранта

21206

17819

14141

17919

0,69

84,03

15,99

72,18

18

Интач Страхование

20870

8074

19295

24097

0,68

38,69

42,71

7,40

19

МАКС

20247

66588

10866

14281

0,66

328,88

20,17

58,25

20
ВТБ Страхование
18461
11317
12965
16941
0,60
61,30
40,08
100,48
21
Энергогарант

16648

14055

11303

14935

0,54

84,42

16,09

301,80

22

Компаньон

16241

8392

13163

18571

0,53

51,67

35,89

198,44

23

АИГ

15782

2146

1411

788

0,52

13,60

22,97

249,51

24

Объединенная страховая компания

14682

7062

10394

13025

0,48
48,10
67,07
285,69
25
Транснефть
13927
7546
7704
9390
0,45
54,18

22,90

138,50

26

Либерти Страхование

10998

1670

10033

13714

0,36

15,18

42,39

34,57

27

ЮжУрал-АСКО

9873

8506

6368

11139

0,32

86,15

-6,53

0,44

28
Капитал Страхование
9617
1960
4303
3784
0,31
20,38
58,20
14,35
29
Пари

9433

4201

3671

3696

0,31

44,54

-39,71

0,21

30

РСТК

9133

1952

432

1204

0,30

21,37

179,98

23,47

31

ГУТА-Страхование

8305

5386

5019

6068

0,27

64,85

37,50

29,88

32

Надежда

8050

2823

30287

37940

0,26

35,07

56,10

482,06

33

Национальная страховая группа

7887

6359

3209

4458

0,26

80,63

19,10

74,17

34

Эрго Русь

7107

5558

6212

27515

0,23

78,20

0,87

-22,10

35

ЖАСО

7073

6333

5807

7452

0,23

89,54

42,80

87,09

36
Европлан
7060
1304
5850
7563
0,23
18,47
21,68
84,44
37
Сибирский дом страхования

6478

2350

11710

13748

0,21

36,28

98,59

377,64

38

АСК-Петербург

6141

2871

4818

6026

0,20

46,75

11,07

86,07

39

Гефест

5091

539

1706

2069

0,17

10,59

66,70

-15,38

40

БИН Страхование

4383

15690

3486

4488

0,14
357,97
-46,80
216,14
41
Сургутнефтегаз
4084
9724
4271
5654
0,13
238,10

15,33

164,02

42

Инвестиции и финансы

3786

2408

2681

3455

0,12

63,60

21,93

222,79

43

Полис-Гарант

3768

1197

1969

2602

0,12

31,77

23,34

304,39

44
Астро-Волга
3530
5675
2262
2896
0,12
160,76
75,53
393,48
45
МСК Страж

3307

689

3252

3914

0,11

20,83

67,10

12,77

46

Гайде

3117

2505

2715

3535

0,10

80,37

20,30

171,10

47

Гелиос

2759

466

2262

2939

0,09

16,89

73,85

68,23

48

Купеческое

2748

650

2740

3005

0,09

23,65

472,50

–

49

Евросиб-Страхование

2505

1451

2018

2354

0,08

57,92

31,15

-72,51

50

Екатеринбург

2438

302

3711

4428

0,08

12,39

132,86

30100,00

В т.ч. по договорам с физлицами

2014089

2072483

2068922

2952952

65,78

102,90

-27,96

71,21

В т.ч. по договорам с юрлицами

1047868

331406

323358

437674

34,22

31,63

8,98

46,85

Итого

3061957

2403889

2392280

3390626

100,00

78,51

-18,51

67,38

Источник: данные СБРФР, расчеты «Википедии страхования»

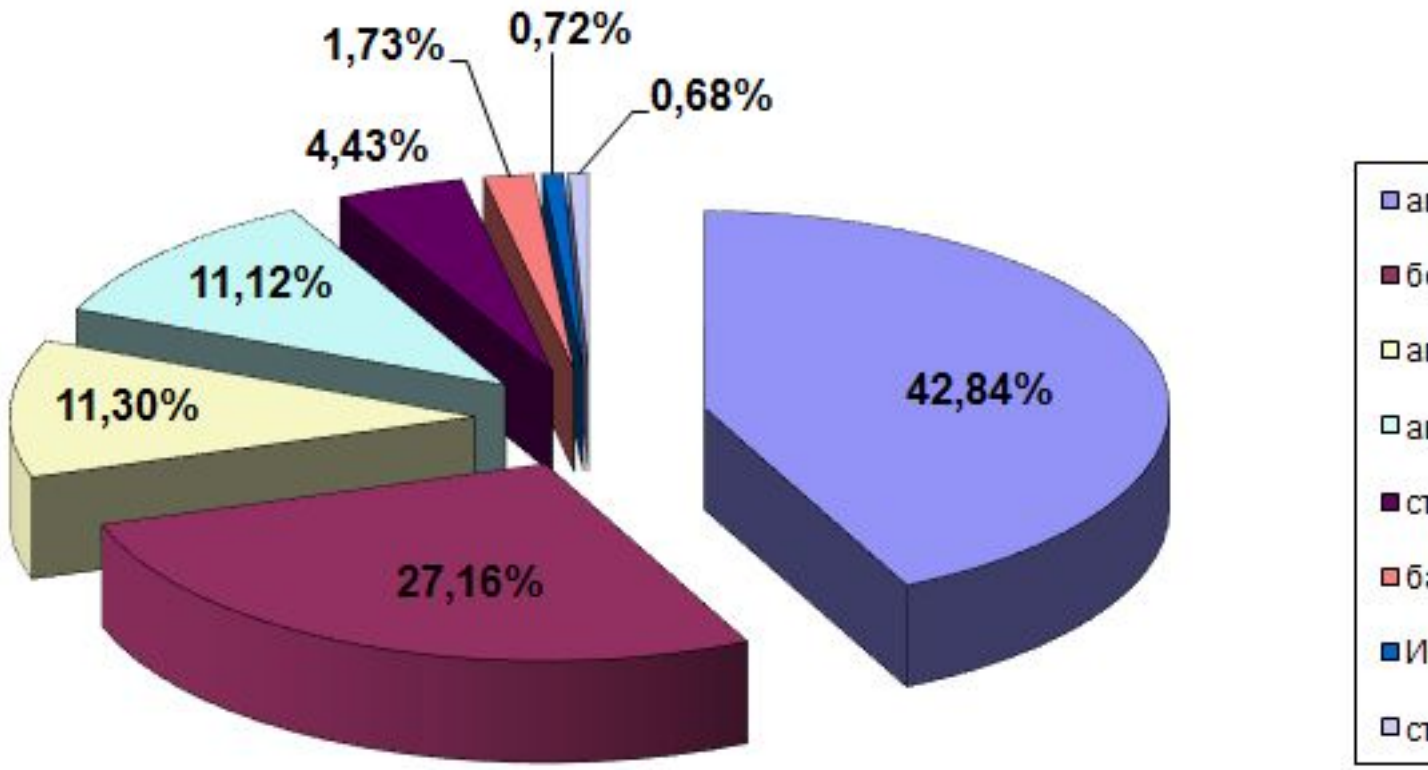
Динамика рынка в отчетном периоде определялась резким, более чем четырехкратным, сокращением доли компании «Росгосстрах». Это привело к серьезному снижению концентрации рынка. Если в январе-сентябре 2012 года на долю топ-10 ренкинга пришлось 87,08% от совокупных сборов по виду, то в текущем году этот показатель уже равнялся 82,03%. Топ-20 в исследуемом периоде аккумулировали 90,86% премий, тогда как в АППГ – 93,47%. На топ-50 в этом году пришлось 98,24% от общего объема премий. Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI, характеризует степень конкурентности на рынке, рассчитывается как сумма квадратов долей каждой фирмы в процентах на данном рынке) составил в январе-сентябре 2013 года 1333, в то время как в АППГ он равнялся 2059 (считается, что при значении HHI меньше 1000 рынок вполне конкурентен, при HHI в пределах от 1000 до 1800 – умеренно конкурентен, при HHI больше 1800 рынок низко конкурентен). Таким образом, российский рынок ДСАГО за год перескочил из высококонцентрированного в умеренно конкурентное состояние.

За исключением вылетевшего с 10-й на 15-ю позицию «Мегарусса-Д» (эта компания за 2012 год увеличила сборы в 4,2 раза, а количество заключенных договоров – в 6,72 раза) и пришедшего на его место «УралСиба», состав топ-10 остался прежним. Правда,

порядок следования игроков изменился: «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, «Ренессанс Страхование» – с 4-го на 5-е, СГ МСК – с 5-го на 7-е, «Согласие» – с 9-го на 6-е, ВСК – с 7-го на 9-е.

С помощью посредников в январе-сентябре 2013 года было собрано 72,12% совокупных премий по ДСАГО (плюс 0,72% – через Интернет). При этом основными продавцами выступали агенты (54,14% от всех премий по данному виду страхования). Далее следуют автодилеры, брокеры и банки (см. рис.).

Рис. Структура каналов продаж ДСАГО в январе-сентябре 2013 года



Источник: данные СБРФР, расчеты «Википедии страхования»

Комиссионное вознаграждение, полученное посредниками за продажу полисов ДСАГО, по итогам 3 кварталов 2013 года составило 443,244 млн рублей, или 20,07% от собранных ими премий. Средняя комиссия агентов-физлиц – 20,32%, агентов-юрлиц – 20,12%, автодилеров – 20,15%, страховых брокеров – 17,58%, кредитных организаций – 19,02%.

Доля продаж полисов ДСАГО через посредников у компаний из первой десятки колеблется от 49,94% у «Ингосстраха» до 99,32% у СК «Альянс». «РЕСО-Гарантия» собрала с помощью посредников 94,85% премии, «Согласие» – 88,27%, «УралСиб» – 85,91%, «АльфаСтрахование» – 77,87%, «Группа Ренессанс страхование» – 75,81%, ВСК – 71,48%, «Росгосстрах» – 62,50%, СГ МСК – 51,88%.

Что касается выплачиваемых посредникам комиссий, то они в рамках топ-10 максимальны у компаний «СГ МСК» (30,00%), «ВСК» (25,55%) и «Согласие» (25,01%). Далее в порядке убывания следуют «АльфаСтрахование» (21,20%), «Группа Ренессанс страхование» (20,66%), «РЕСО-Гарантия» (19,82%), «Ингосстрах» (18,19%), «УралСиб» (17,40%), «Росгосстрах» (14,16%) и «Альянс» (13,17%). Максимальную комиссию на рынке – 84,62% – платит своим посредникам компания «Эрго Русь».

Полностью материал читайте в свежем выпуске журнала «Урегулирование убытков в автостраховании» .

Источник: Википедия страхования , 20.01.14