

**НЕЗАВИСИМЫЙ ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ
ИССЛЕДОВАНИЙ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ FINASSIST**

**ОБЗОР РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ
за I полугодие 2014 г.**

Москва, декабрь 2014

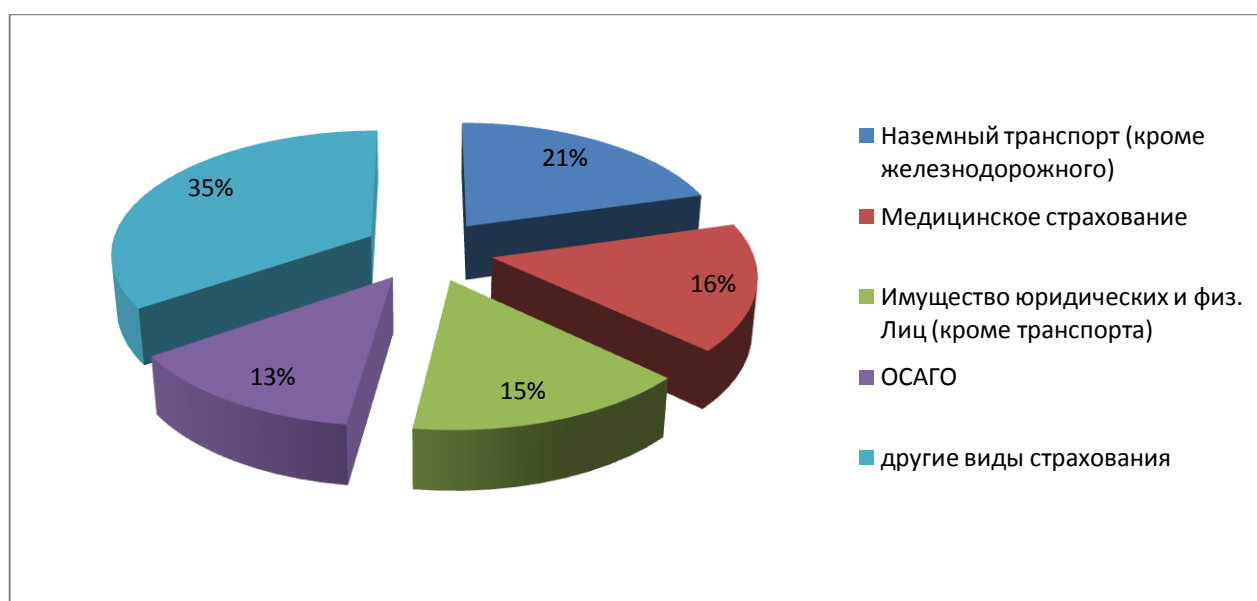
Независимый центр стратегических исследований рынка страхования FinAssist представляет обзор рынка добровольного медицинского страхования (далее – ДМС) за 1-ое полугодие 2014 г. (по данным ЦБ РФ). Мы собрали информацию по лидерам рынка ДМС и сравнили их результаты с аналогичным периодом 2013 года. Подготовленный нами обзор, надеемся, поможет понять основные статистические тенденции развития рынка ДМС и приоритеты, которые ставят в своей деятельности различные страховые компании.

Общая статистика по различным видам страхования за 1-ое полугодие 2014 г.

Согласно данным ЦБ РФ сборы страховых премий по ДМС за 1-ое полугодие 2014 г. составили 83,42 млрд. руб., что составляет 16,5% от всех премий (не учитываются сборы по обязательному медицинскому страхованию – ОМС), выплаты по ДМС – 44 млрд. руб. или 20% от всех выплат.

Таким образом, общая картина в «соревновании» видов страхования показывает, что сборы по ДМС отстали от сборов по страхованию наземного транспорта (104,32 млрд. руб.), но перегнали страхование имущества (76,7 млрд. руб.) и ОСАГО (67,37 млрд. руб.).

<i>Вид страхования</i>	<i>Страховые премии, тыс. руб.</i>
Наземный транспорт (кроме железнодорожного)	104 327 246
Медицинское страхование	83 422 888
Имущество юридических и физ. лиц (кроме транспорта)	76 703 487
ОСАГО	67 369 541
другие виды страхования	175 404 476
<i>Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) - всего</i>	507 227 638



Статистика по ведущим страховщикам по ДМС (2013 г. и 1-ое полугодие 2014 г.)

Топ 10 страховых компаний по ДМС (по данным ЦБ РФ)

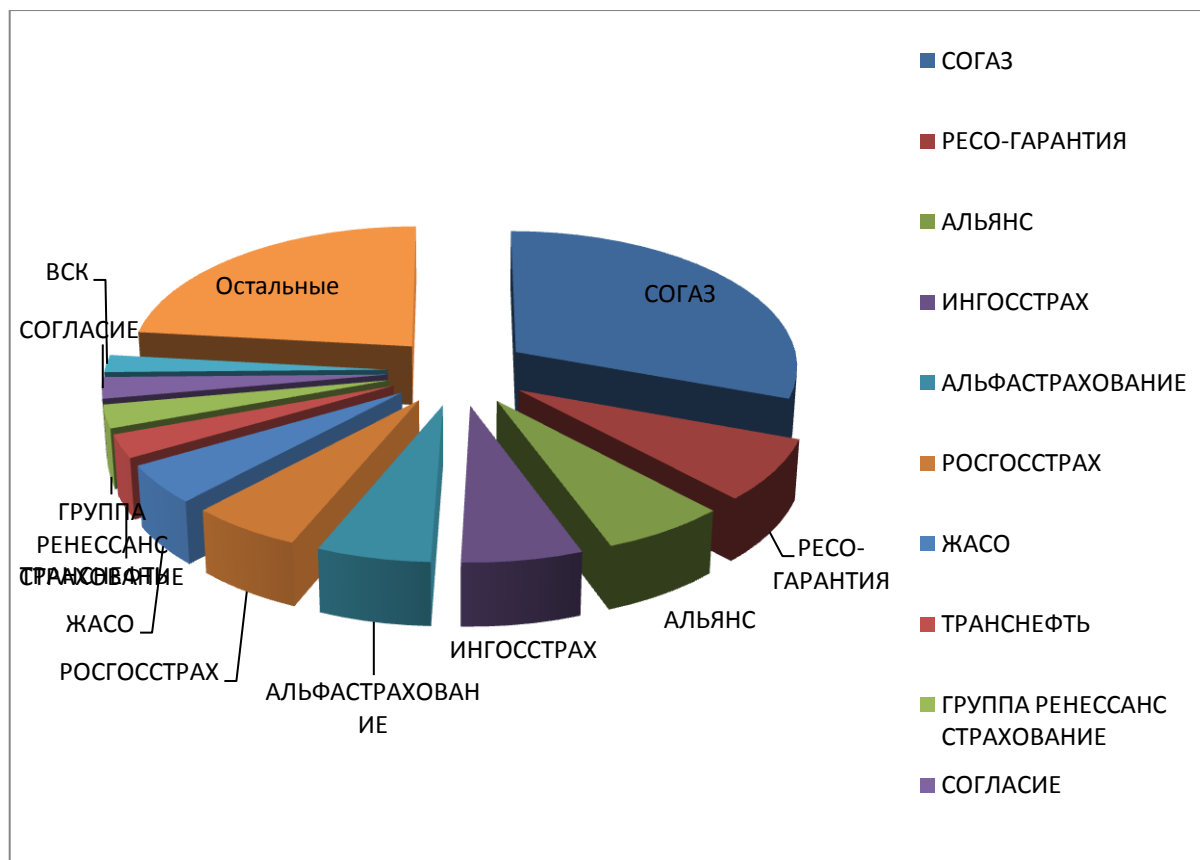
2013 г.

1-ое полугодие 2014 г.

Страховые компании	%, от общего объема рынка ДМС	Собранная премия, тыс. руб.
Топ 10 страховых компаний по ДМС		
СОГАЗ	21,63	24 863 899
РЕСО-ГАРАНТИЯ	7,68	8 824 238
ИНГОССТРАХ	7,10	8 166 523
ЖАСО	6,88	7 910 061
АЛЬЯНС	6,65	7 642 469
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5,52	6 347 243
РОСГОССТРАХ	4,73	5 437 420
СОГЛАСИЕ	3,67	4 215 991
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	3,03	3 485 989
ТРАНСНЕФТЬ	2,41	2 772 285
ИТОГО:	69,29	79 666 118
Остальные:	30,71	35 300 053
ВСЕГО по рынку:	100	114 966 171
Страховые компании с долей рынка ДМС более 1%		
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	1,73	1 991 839
СУРГУТНЕФТЕГАЗ	1,73	1 983 283
УРАЛСИБ	1,58	1 814 620
ВСК	1,51	1 738 942
КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1,41	1 618 592
ЭНЕРГОГАРАНТ	1,34	1 541 471
МАКС	1,32	1 513 150

Страховые компании	%, от общего объема рынка ДМС	Собранная премия, тыс. руб.
Топ 10 страховых компаний по ДМС		
СОГАЗ	30,20	25 189 533
РЕСО-ГАРАНТИЯ	7,29	6 077 321
АЛЬЯНС	6,33	5 280 577
ИНГОССТРАХ	6,11	5 097 175
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5,75	4 800 595
РОСГОССТРАХ	5,64	4 703 799
ЖАСО	4,57	3 814 235
ТРАНСНЕФТЬ	2,73	2 279 310
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2,71	2 258 276
СОГЛАСИЕ	2,49	2 079 037
ИТОГО:	73,82	61 579 858
Остальные:	26,18	21 843 030
ВСЕГО по рынку:	100	83 422 888
Страховые компании с долей рынка ДМС более 1%		
ВСК	2,02	1 684 431
ВИТА-СТРАХОВАНИЕ	1,99	1 662 929
КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	1,80	1 502 025
МАКС	1,38	1 152 283
ЭНЕРГОГАРАНТ	1,21	1 008 077

1-ое полугодие 2014 г.



Безусловный лидер по сборам ДМС и в 2013 г., и в 1-ом полугодии 2014 г. – СОГАЗ. В первой половине 2014 г. этот страховщик даже увеличил собранную им премию по ДМС до 30,2% от общего объема рынка ДМС (в 2013 г. доля компании СОГАЗ была меньше – 21,63%).

Далее со значительным отрывом идут страховые компании ПЕКО-Гарантия, Альянс, Ингосстрах, Альфастрахование, Росгосстрах – их доля рынка находится в пределах 5,5-7,5%. Из Топ-10 в 1-ом полугодии 2014 г. увеличили долю рынка Росгосстрах – почти на 1 процентный пункт (далее - п.п.), Альфастрахование и Транснефть (менее чем на 0,5 п.п.).

По сравнению с прошлым годом в первой десятке произошли небольшие изменения: Альянс поднялся с 5-го на 3-е место, сместив Ингосстрах на 4-ую позицию; Росгосстрах поднялся на одну позицию и вышел на 6-е место; Альфастрахование перешло с 6-го на 5-ое место; Транснефть переместился с 10-го на 8-ое, Согласие с 8-го на 10-ое место, а ЖАСО с 4-го на 7-ое. Во втором десятке наибольшего прогресса добилась компания ВСК – подъем на 11-ое место с 14-го в 2013 году.

Первая десятка страховщиков собрала в 1-ом полугодии 2014 г. почти 74% премий (около 70% в 2013 г.), выплатила тоже 74% от рынка (71% в 2013 г.).

Таким образом, тенденция к консолидации сборов в руках ведущих страховщиков (усилиями, в основном, компании СОГАЗ) сохранилась. Мы ожидаем дальнейшее увеличение доли премии у страховщиков из Топ-10.

Отметим, что 7% премии страховщики в 1-ом полугодии 2014 г. собрали с участием страховых брокеров.

Коэффициент выплат – отношение выплат к сборам – наиболее ощутимо снизился у Ингосстраха (8 п.п.) и Росгосстраха (9 п.п.).

Увеличился коэффициент выплат у РЕСО (8 п.п.), Транснефти (5 п.п.) и Согласия (6 п.п.). По этим компаниям ожидается ужесточение тарифной политики и требований к страхователю.

Коэффициент выплат у лидеров рынка – 56% , это выше, чем в среднем по рынку (53%). Выше среднего коэффициенты у ЖАСО, Согласия, РЕСО и Ингосстраха. Эти компании со значительной долей уверенности будут в той или иной мере проводить санацию портфеля ДМС.

Доля ДМС в страховом портфеле уменьшилась у Альфастрахования (3 п.п), ЖАСО (6 п.п.), Согласия (3 п.п.).

Наиболее ощутимый рост ДМС в портфеле у СОГАЗа (+ 3 п.п.) и Ренессанса (+4 п.п.).

Учитывая неплохие показатели по страховым компаниям по росту портфеля, росту доли рынка и снижению коэффициента убыточности, наиболее сбалансированные показатели за исследуемый период показывают Ренессанс Страхование, Альфастрахование и Росгосстрах. Особняком, по понятным причинам, стоит СОГАЗ.

ВЫВОДЫ

Как видно из данного краткого анализа, страховые компании по продукту ДМС развиваются разнонаправленно, используют различные стратегии. Выбор стратегии диктует текущая ситуация в компании, приоритеты акционеров, кроме того, существенное влияние оказывает ситуация на рынке медицинских услуг, в частности, реформа здравоохранения. (Уже есть устоявшееся мнение, что ситуация с реформой подтолкнет предприятия и частных лиц к приобретению полисов ДМС).

Стратегии у компаний действительно разные, но для клиента вполне очевидным является выбор в пользу компаний, из года в год проводящих сбалансированную политику по ДМС, предоставляющих клиенту качественные услуги, не увлекающихся демпингом, но готовых найти решение по запросу клиента.

В связи с этим все большее значение для страхователя имеет анализ рынка перед принятием решения о страховании по ДМС. В сложившейся ситуации необходимо прогнозировать поведение компании на 1-2 года вперед, соотнося параметры динамики развития, коэффициенты выплат, доли ДМС и автострахования в портфеле, учитывая как общедоступную информацию, так и информацию «изнутри» компаний.