



Маркет
Аналитика

**ДЕМО-ВЕРСИЯ.
РОССИЙСКИЙ РЫНОК СТРАХОВАНИЯ.
МАРКЕТИНГОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И АНАЛИЗ РЫНКА**

Москва, ноябрь 2013



СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

3. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Определение услуги

Показатели социально-экономического развития

Влияющие и смежные рынки

Емкость рынка

Резюме по разделу

4. СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Сегментация Рынка по основным видам услуг

Услуги Рынка

Резюме по разделу

5. ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА

Объем и темпы роста рынка

Объемы и темпы роста отдельных сегментов рынка

Страхование жизни

Автострахование

Корпоративный сегмент

Добровольное медицинское страхование

Новые виды страхования

Страхование от несчастных случаев

Страхование имущества физических лиц



Резюме по разделу

КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Описание профилей крупнейших игроков Рынка

«Росгосстрах»

СОГАЗ

«Ингосстрах»

РЕСО-Гарантия

«АльфаСтрахование»

«Согласие»

«ВТБ Страхование»

Страховой Дом ВСК

Альянс

Страховая группа «МАКС»

Конкурентные преимущества на Рынке

Резюме по разделу

КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

Виды каналов продаж на Рынке

Комиссионное вознаграждение

Резюме по разделу

АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА

Описание потребителей на Рынке

B2C рынки

B2B рынки

Потребительские предпочтения на Рынке

Резюме по разделу



9. Государственное регулирование страховой отрасли

10. новости страхования

11. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ

Основные тенденции Рынка

STEEPLE-анализ рынка



ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования

Изучение и анализ российского рынка страхования: текущей ситуации, тенденций и перспектив его развития с учётом влияния кризиса.

Задачи исследования

- Определить количественные показатели рынка
- Провести сегментацию и описать структуру рынка
- Дать характеристику сегментам рынка
- Провести конкурентный анализ рынка
- Провести анализ потребителей рынка
- Описать риски, связанные с рынком
- Описать тенденции рынка, а также факторы, влияющие на развитие рынка
- Выявить перспективы развития рынка

Предмет исследования

Российский рынок страхования (далее Рынок)

Методы сбора данных

Данное исследование было проведено кабинетным методом, который предполагает получение вторичной информации о рынке из открытых источников, а также консолидации уже имеющихся сведений об изучаемом рынке.

Источники информации

В качестве источников информации об изучаемом рынке были использованы следующие открытые источники:

- информационно-аналитические порталы, посвященные изучаемому рынку
- открытые статистические данные



Маркет
Аналитика

Телефон: (495) 720-13-80
E-mail: info@marketanalitika.ru
www.marketanalitika.ru

- данные государственной статистики и электронные базы данных
- аналитические обзоры, включая профессиональные издания (СМИ)
- сайты компаний и распространителей продукции рынка
- отчеты зарубежных и отечественных исследовательских и консалтинговых компаний



3. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Показатели социально-экономического развития

.....

Внутренний валовой продукт (ВВП)

По данным «ФСГС РФ», объем **ВВП** России за 2012г. составил в текущих ценах ... млрд.руб.
Индекс физического объема ВВП относительно 2011г. составил *****%. Индекс-дефлятор ВВП за 2012г. по отношению к ценам 2011г. составил ***%.

Диаграмма. Динамика ВВП за период 2007-2012гг., в текущих ценах, млрд. руб.

.....

Источник:

Влияющие и смежные рынки

- В 2013 году ожидается некоторое замедление темпов роста кредитования относительно показателей 2012 года. Например, объем розничного кредитования увеличится на **% (в 2012 году рост составил **%), а рост объема корпоративного кредитования останется на уровне 2012 года и составит **%.
- Снижение темпов роста розничного кредитования несколько замедлит рост в сегментах страхования автомобилей, жизни и от несчастных случаев. Несмотря на это, объем кредитования остается главным драйвером роста рынка страхования в 2013 году.

Емкость рынка

По рынку в целом на 1 апреля 2013 года годовой темп прироста кредитов (*****%) оказался ниже этого показателя за соответствующий период предыдущего года (*****%).

Объем кредитов населению за 2012 г. возрос на **** % — до ... млрд. руб.



Структура рынка кредитования физических лиц в целом по банковскому сектору РФ на 1 апреля 2013 года выглядела следующим образом: порядка ****% кредитов физическим лицам составляют однородные ссуды сегмента "иные потребительские ссуды" (кредиты наличными, POS-кредиты, кредитные карты), ****% - ипотечные ссуды, ****% - автокредиты, ***% - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд).

Диаграмма. Структура рынка кредитования физических лиц

.....

Источник:

В четвертом квартале 2012 года - первом квартале 2013 года, несмотря на двукратное снижение темпов прироста кредитов населению в первые три месяца текущего года, лидером по росту их объемов остался сегмент "жилищные ссуды" (в четвертом квартале 2012 года - ****%, в первом квартале 2013 года - ***%). Также в начале 2013 года почти в два раза снизились квартальные темпы прироста кредитов в сегментах ипотечных ссуд (****% в первом квартале 2013 года по сравнению с ****% в четвертом квартале 2012 года) и автокредитов (***% и ***% соответственно).

4. СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Сегментация Рынка по основным видам услуг

.....

Услуги Рынка

.....

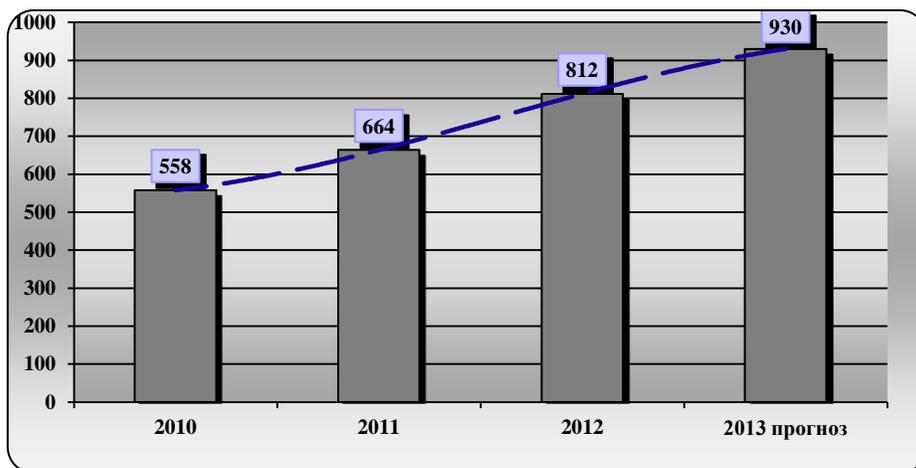


5. ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА

Объем и темпы роста рынка

По мнению участников рынка, в 2013 году рынок страхования увеличится на **-%, достигнув уровня ...-... млрд. руб., и вплотную приблизится к знаковому рубежу в ... трлн. руб.

Диаграмма. Рынок страхования в России, млрд. руб.



Источник:

Темпы прироста взносов по итогам 1-го полугодия 2013 года составили **%, снизившись по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года на ... п.п. При этом суммарный объем взносов достиг ... млрд. рублей. Замедление роста взносов в первую очередь произошло за счет корпоративного сегмента – в ответ на снижение темпов роста промышленного производства и объема инвестиций. Основной прирост взносов обеспечили страхование жизни (... млрд. рублей), страхование Автокаско (... млрд. рублей) и страхование от НС (... млрд. рублей). Несмотря на падение продаж новых автомобилей, темпы прироста взносов по автокаско хотя и снизились, но остались на приемлемом уровне (**%). Это частично объясняется корректировкой тарифов в ответ на инфляцию и рост судебных расходов.

Диаграмма. Доли видов страхования

.....



Источник:

Таблица. Динамика взносов по видам страхования

.....

Источник:

.....

Объемы и темпы роста отдельных сегментов рынка

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

В 2012 году более **% абсолютного прироста взносов по страхованию жизни обеспечил прирост взносов по страхованию жизни заемщиков потребительских кредитов. Рост сегмента связан с высокими темпами прироста объемов кредитования физических лиц, которые достигли **% в 2012 году по сравнению с 2011 годом. При этом, по оценкам «Эксперта РА», доля взносов, полученная через банки, выросла в 2012 году и составляет порядка **-% совокупных взносов страховщиков жизни (**-% в 2011 году). В результате темпы прироста взносов по страхованию жизни составили ****% в 1 полугодии 2013 года по сравнению со значением за аналогичный период 2012 года, объем взносов, по данным ЦБ, был равен ... млрд. рублей.

.....

АВТОСТРАХОВАНИЕ

Несмотря на падение продаж новых автомобилей (****% по итогам 1-го полугодия 2013 года, по данным «АВТОСТАТ»), темпы прироста взносов по страхованию Автокаско хотя и снизились, но остались на приемлемом уровне (**%).

.....



КОРПОРАТИВНЫЙ СЕГМЕНТ

Замедление темпов роста ВВП (***) за 1-е полугодие 2013 года против (***) за 1-е полугодие 2012 года) и нулевые темпы прироста промышленного производства (***) за 1-е полугодие 2013 года) вынуждают предприятия сокращать инвестиции и оптимизировать свои страховые бюджеты.

.....

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Темпы прироста взносов по ДМС в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года находились на уровне инфляции цен на медицинские услуги (*%). Расширение корпоративного сегмента ДМС сдерживается неопределенностью развития экономики. Розничный сегмент ДМС, хотя и развивается, но его доля остается крайне незначительной. Темпы прироста взносов по ДМС в 1-ом полугодии 2013 года по сравнению с 1-ым полугодием 2012 года находились на уровне инфляции цен на медицинские услуги (*%). Расширение корпоративного сегмента ДМС сдерживается неопределенностью развития экономики. Розничный сегмент ДМС, хотя и развивается, но его доля остается крайне незначительной.

.....



КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

Лидерами рынка являются компании Доля 10-ти крупнейших страховых компаний составляет свыше **% страхового рынка России.

Диаграмма. Продажи 10-ти крупнейших игроков российского рынка страхования в 1-м п/г в 2013г., млрд. руб.

.....

Источник:

Описание профилей крупнейших игроков Рынка

«РОСГОССТРАХ»

О компании

«Росгосстрах» — крупнейшая в России страховая компания, предоставляющая широкий спектр страховых услуг частным лицам и компаниям для защиты от самых разнообразных рисков.

История компании насчитывает 90 лет. Образованная в феврале 1992 года, компания стала правопреемником Госстраха РСФСР, который был создан в 1921 году. Развитие российского рынка страховых услуг в значительной степени определялось деятельностью Госстраха, а затем «Росгосстраха». Сейчас компания оказывает существенное влияние на формирование страхового рынка России.

Направления деятельности

На сегодняшний день компания предлагает 55 страховых продуктов — от популярных программ автострахования до специального страхования космической отрасли. Данные страховые продукты доступны любому жителю или компании в любом населенном пункте и городе России.

География деятельности

«Росгосстрах» — единственная компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России.



В группу компаний «Росгосстрах» входит порядка 3000 агентств и страховых отделов, а также 400 центров урегулирования убытков, общая численность работников системы достигает 100 000 человек, в том числе более 65 000 агентов. Клиентами компании являются свыше 45 млн. человек и организаций.

Показатели деятельности

.....

Преимущества

.....

СОГАЗ

О компании

Страховая Группа «СОГАЗ» входит в число лидеров российского страхования. Группа «СОГАЗ» активно растет во всех отношениях: развивает новые перспективные бизнес-направления, разрабатывает современные страховые продукты, привлекает в свою команду квалифицированных специалистов.

Направления деятельности

Оказание практически всего спектра страховых услуг.

География деятельности

Региональная сеть насчитывает свыше 600 подразделений и офисов продаж по всей стране.

Показатели деятельности

.....

Преимущества

.....

Конкурентные преимущества на Рынке

.....



Диаграмма. Распределение игроков на рынке

.....

Источник:

КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

Виды каналов продаж на Рынке

.....

Таблица. Сравнительная эффективность различных каналов продаж розничных страховых продуктов

.....

Источник: «Эксперт РА» по данным опроса 25 розничных страховщиков

Каждый из показателей оценивался по 5-балльной шкале, 1 – наиболее низкая оценка, 5 – наиболее высокая оценка

Диаграмма 25. Взносы по каналам продаж, %

.....

Источник: «Эксперт РА», 2013 г.

По данным ФСФР за 1-е полугодие 2012 года, крупнейшими каналами продаж на российском страховом рынке были прямой канал (**%) и агентский (**%). При этом самым динамично развивающимся и самым дорогим каналом продаж является банковский. Его доля за три года может вырасти с ** до **%. Рост продаж страховых продуктов активно планируют и сами банки. Как показал опрос «Эксперт РА», почти половина банков ожидают, что не позднее 2015 года более **% прибыли они будут получать за счет страховщиков (такой показатель в настоящий момент имеет лишь % банков). Спецификой российского страхового рынка является крайне низкая доля брокерского канала продаж (% во взносах).

.....



Комиссионное вознаграждение

.....

АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА

Описание потребителей на Рынке

.....

9. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

.....

10. НОВОСТИ СТРАХОВАНИЯ

.....

11. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ

Основные тенденции Рынка

.....

STEEPLE-анализ рынка

S	Социальные факторы
	<ul style="list-style-type: none">• (-)• (+)
E	Экономические факторы
	<ul style="list-style-type: none">• (-)• (+)
P	Политические факторы
	<ul style="list-style-type: none">• (+)
L	Правовые факторы
	<ul style="list-style-type: none">• (+)• (+)

Источник:



Таки образом, среди **факторов, благоприятствующих** развитию рынка можно отметить следующие:

-

Среди **проблем**, с которыми сталкиваются страховщики, можно отметить:

-

По поводу приобретения готовых маркетинговых исследований компании «Маркет Аналитика» обращайтесь по указанным контактам.

Контактная информация:

Телефон: +7 (495) 720-13-80

E-mail: info@marketanalitika.ru

WWW.MARKETANALITIKA.RU