



**Intesco
Research
Group**

МОСКОВСКИЙ РЫНОК ДМС



МОСКВА 2013

СОДЕРЖАНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	3
МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ.....	6
ВЫДЕРЖКИ ИЗ ИССЛЕДОВАНИЯ	8
СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ И ТАБЛИЦ И СХЕМ	12
ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP	15

ОГЛАВЛЕНИЕ

МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ, ТАБЛИЦ И СХЕМ

1. .ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МОСКВЫ

- 1.1. Население Москвы
- 1.2. Уровень жизни
 - Доходы*
 - Расходы*
 - Экономическая активность*
- 1.3. Экономическая ситуация
 - ВРП*
 - Инвестиции в основной капитал*
 - ИПЦ*
- 1.4. Положение Москвы в России
 - Доля в ВВП*
 - Доля в населении*

2. ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

- 2.1. Определение
- 2.2. Классификация
 - Классификация по ОКВЭД*
 - Прочие классификации*

3. РОССИЙСКИЙ РЫНОК

4. ОБЪЕМ МОСКОВСКОГО РЫНКА

- 4.1. Динамика объема рынка
 - Динамика объема рынка по годам*
- 4.2. Потребление продукта на рынке

5. КАНАЛЫ ДИСТРИБУЦИИ

6. ТЕНДЕНЦИИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

7. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЫНОК

8. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА

- Оказание медицинских услуг*
- Страховая деятельность*

9. КРУПНЕЙШИЕ ИГРОКИ НА РЫНКЕ

- 9.1. Страховые компании
 - Ингосстрах*
 - Альянс*
 - Согласие*

Альфа-Страхование

Росгосстрах

9.2. Медицинские учреждения

10. **КРУПНЕЙШИЕ РОССИЙСКИЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ**

11. **СТОИМОСТЬ ПРОГРАММ ДМС**

Для физических лиц

Для юридических лиц

12. **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ПРЕДПОЧТЕНИЯ НА РЫНКЕ**

13. **ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА НА 2013-2016 ГГ.**

14. **ПРОФИЛИ КРУПНЕЙШИХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

14.1. ОСАО «Ингосстрах»

Справочная информация

Виды деятельности

Дочерние предприятия

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Финансовые показатели деятельности

14.2. ОАО СК «Альянс»

Справочная информация

Виды деятельности

Дочерние компании

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Финансовые показатели деятельности

14.3. ЗАО «ГУТА-Страхование»

Справочная информация

Виды деятельности

Дочерние компании

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Финансовые показатели деятельности

14.4. СОАО «ВСК»

Справочная информация

Виды деятельности

Дочерние компании

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Финансовые показатели деятельности

14.5. ОАО «СОГАЗ»

*Справочная информация**Виды деятельности**Дочерние компании**Бухгалтерский баланс**Отчет о прибылях и убытках**Финансовые показатели деятельности***ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP**

МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Объект исследования:

МОСКОВСКИЙ РЫНОК ДМС

Цель исследования:

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РЫНКА И ПРОГНОЗ ЕГО РАЗВИТИЯ НА 2013-2016 ГГ.

Регионы исследования:

МОСКВА

Основные блоки исследования:

ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МОСКВЫ

РОССИЙСКИЙ РЫНОК

ОБЪЕМ МОСКОВСКОГО РЫНКА

КАНАЛЫ ДИСТРИБУЦИИ

ТЕНДЕНЦИИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЫНОК

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА

КРУПНЕЙШИЕ ИГРОКИ НА РЫНКЕ

КРУПНЕЙШИЕ РОССИЙСКИЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

СТОИМОСТЬ ПРОГРАММ ДМС

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ПРЕДПОЧТЕНИЯ НА РЫНКЕ

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА НА 2013-2016 ГГ.

Крупнейшие российские предприятия, для которых составлены профили:

ОСАО «Ингосстрах»

ОАО СК «Альянс»

ЗАО «ГУТА-Страхование»

СОАО «ВСК»

ОАО «СОГАЗ»

По основным предприятиям представлен объем производства, финансовые показатели деятельности, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств, дочерние предприятия и прочая информация.

Источники информации, используемые в исследовании:

Федеральная служба государственной статистики

Министерство экономического развития РФ

Федеральная таможенная служба

Федеральная налоговая служба

Оценки экспертов отрасли

Отчеты о розничных продажах

Материалы основных игроков отрасли

Отраслевые печатные и электронные издания

В исследовании приводится 24 графика, 6 диаграмм, 20 таблиц.

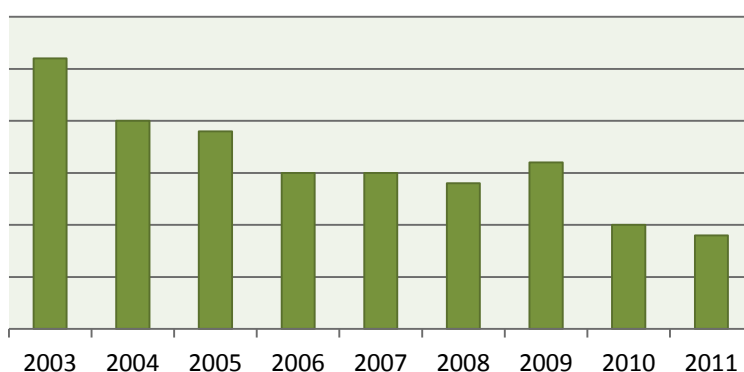
ВЫДЕРЖКИ ИЗ ИССЛЕДОВАНИЯ

ГЛАВА 1

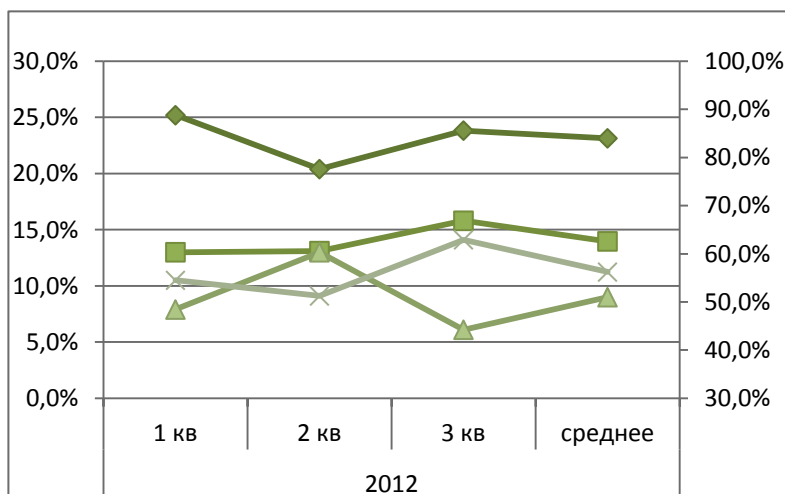
ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МОСКВЫ

В 2012 г. индекс потребительских цен на товары и услуги в целом превысил показатель предыдущего года на *** п.п. До этого значение индекса уменьшалось с 2008 по 2011 гг.

Значение индекса потребительских цен на платные услуги снижалось с 2003 по 2011 гг. с *** до ***, за исключением 2009 г., когда оно выросло на *** п.п..



Динамика ИПЦ в Москве на платные услуги по годам в 2003-2011 гг., %



Структура использования доходов населения Москвы в 2012 г., %

В течение первых трех кварталов 2012 г. расходы превышали доходы. Доля расходов на покупку товаров и оплату услуг составляла около ***, Сбережения в среднем составляли ***, но их доля была максимальной во втором квартале – ***, а в первом и третьем она составляла *** и ***% соответственно.

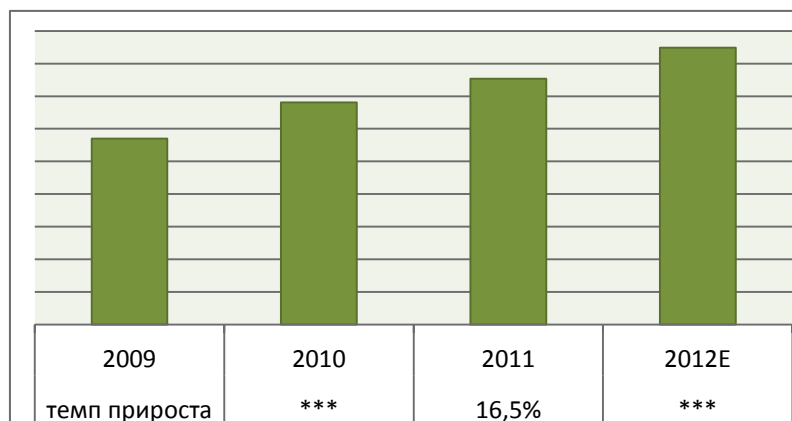
ГЛАВА 4

ОБЪЕМ МОСКОВСКОГО РЫНКА

Число заключенных договоров ДМС в 2009-2011 гг. сокращалось с *** до *** млн. В 2011 г. сокращение составило ***%.

В тоже время, объем страховых премий рос. В 2010 г. прирост составил ***%, а в 2011 г. ***%. За три года объем страховых взносов увеличился с *** млрд рублей до *** млрд рублей. Однако в 2011 году был зафиксирован

отрицательный прирост в *** сегменте рынка ДМС. В первом квартале 2012 года прирост сборов составил ***%.



Динамика объема страховых премий в Москве по годам в 2009-2012* гг., млрд руб.



Динамика объема страховых выплат в Москве по годам в 2009-2012* гг., млрд руб.

Вместе со страховыми премиями рос и объем страховых выплат (с *** млрд рублей до ***млрд рублей). В 2010 г. прирост составил ***%, а в 2011 г. ***%. В 2012 г. рост продолжился.

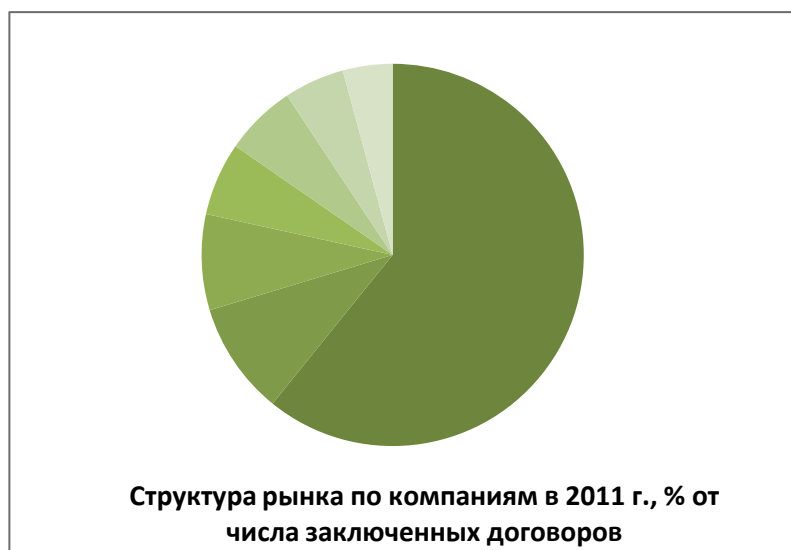
ГЛАВА 10

**КРУПНЕЙШИЕ РОССИЙСКИЕ
СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ**

Конкурировать на рынке ДМС могут только крупные компании, обладающие существенными финансовыми возможностями. При этом базовый ассортимент крупных страховых компаний схож и конкурентоспособность компаний во многом определяется качеством предоставляемых

страховщиком услуг, отлаженностью бизнес-процессов, сервисом, предоставляемым клиенту при страховом случае.

По числу заключенных договоров в 2011 г. лидировали компании «***» и «***», на долю каждой из которых приходилось почти треть от общего числа заключенных договоров. Доли остальных компаний составляли ***% и менее. В целом десять компаний заключили ***% от всего числа договоров.



ГЛАВА 11

СТОИМОСТЬ ПРОГРАММ ДМС

Растущий спрос на качественные медицинские услуги и увеличение платежеспособности населения заставляют цены на добровольное медицинское страхование расти. В результате страховым компаниям приходится пересматривать программы страхования, для того чтобы снизить стоимость полиса и сохранить клиентов. С

одной стороны, компании изменяют списки медучреждений-партнеров, а с другой стороны, пересматривают набор услуг, входящих в программы страхования.

Средняя стоимость контракта ДМС в Москве возрастала с *** тыс. рублей в 2009 г. до *** тыс. рублей в 2011 г. Темпы прироста составили ***% в 2010 г. и ***% в 2011 г.



СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ И ТАБЛИЦ И СХЕМ

В исследовании приведено 24 графика, 6 диаграмм и 20 таблиц

1. ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ МОСКВЫ

График 1. Динамика численности населения Москвы по годам в 2003-2012 гг., млн чел.

График 2. Динамика численности населения Москвы и Московской области по годам в 2003-2012 гг., млн чел.

Диаграмма 1. Структура численности населения Москвы по административным округам в 2012 г., %

График 3. Динамика денежных доходов населения по годам в 2004-2012 гг., млн руб.

График 4. Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения Москвы по месяцам в 2011 - ноябре 2012 г., % к соотв. периоду прошлого года

График 5. Динамика средней номинальной заработной платы в Москве в 2010-2012* гг., руб.

График 6. Динамика средней номинальной заработной платы в Москве по месяцам в 2011 - ноябре 2012 гг., руб.

Диаграмма 2. Структура потребительских расходов населения Москвы в 2011 г., %

График 7. Структура использования доходов населения Москвы в 1-3 кв. 2012 г., %

Диаграмма 3. Структура населения Москвы по возрастным группам в 2011 г., %

График 8. Динамика величины трудовых ресурсов в 2003-2011 гг., тыс. чел.

График 9. Динамика числа экономически активного населения в 2003-2011 гг., тыс. чел.

График 10. Динамика числа безработных и изменение уровня безработицы в 2003-2011 гг., тыс. чел., %

График 11. Динамика ВРП Москвы по годам в 2004-2011 гг., млрд руб.

График 12. Динамика инвестиций в основной капитал в 2003-2012* гг., млн руб.

График 13. Динамика ИПЦ в Москве на товары и услуги по годам в 2003-2012 гг., % декабрь к декабрю предыдущего года

График 14. Динамика ИПЦ в Москве на платные услуги по годам в 2003-2011 гг., в среднем за год; в процентах к предыдущему году

График 15. Динамика отношения ВРП Москвы к ВВП по годам в 2004-2011 гг., %

График 16. Динамика доли численности населения Москвы в общей численности населения по годам в 2003-2012 гг., млн чел.

2. ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

3. РОССИЙСКИЙ РЫНОК

График 17. Динамика взносов по ДМС по России в 2007-2012* гг., млрд. руб.

4. ОБЪЕМ МОСКОВСКОГО РЫНКА

График 18. Динамика количества заключенных договоров ДМС в 2009-2011 гг., ед.

График 19. Динамика количества действующих договоров в 2009-2011 гг., ед.

График 20. Динамика объема страховых премий в Москве по годам в 2009-2012* гг., млрд руб.

График 21. Динамика объема страховых выплат в Москве по годам в 2009-2012* гг., млрд руб.

5. **КАНАЛЫ ДИСТРИБУЦИИ**
6. **ТЕНДЕНЦИИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ**
7. **ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РЫНОК**
8. **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА**
9. **КРУПНЕЙШИЕ ИГРОКИ НА РЫНКЕ**
10. **КРУПНЕЙШИЕ РОССИЙСКИЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ**

Диаграмма 4. Структура рынка по компаниям в 2011 г., % от числа заключенных договоров

Диаграмма 5. Структура рынка по компаниям в 2011 г., % от числа действующих договоров

Диаграмма 6. Структура рынка по объему страховых премий компаний в 2011 г., %

11. **СТОИМОСТЬ ПРОГРАММ ДМС**

График 22. Динамика средней стоимости контракта ДМС в Москве в 2009-2011 гг., руб.

12. **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ПРЕДПОЧТЕНИЯ НА РЫНКЕ**

13. **ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА НА 2013-2016 ГГ**

График 23. Динамика взносов по ДМС по России в 2007-2012* гг. и прогноз на 2013-2016 гг., млрд. руб.

График 24. Динамика объема страховых премий в Москве по годам в 2009-2012* гг. и прогноз на 2013-2015 гг., млрд руб.

14. **ПРОФИЛИ КРУПНЕЙШИХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

Таблица 1. Дочерние предприятия компании «Ингосстрах»

Таблица 2. Бухгалтерский баланс компании «Ингосстрах»

Таблица 3. Отчет о прибылях и убытках компании «Ингосстрах»

Таблица 4. Финансовые показатели деятельности компании «Ингосстрах»

Таблица 5. Дочерние предприятия компании «Альянс»

Таблица 6. Бухгалтерский баланс компании «Альянс»

Таблица 7. Отчет о прибылях и убытках компании «Альянс»

Таблица 8. Финансовые показатели деятельности компании «Альянс»

Таблица 9. Дочерние предприятия компании «Гута-Страхование»

Таблица 10. Бухгалтерский баланс компании «Гута-Страхование»

Таблица 11. Отчет о прибылях и убытках компании «Гута-Страхование»

Таблица 12. Финансовые показатели деятельности компании «Гута-Страхование»

Таблица 13. Дочерние предприятия компании «ВСК»

Таблица 14. Бухгалтерский баланс компании «ВСК»

Таблица 15. Отчет о прибылях и убытках компании «ВСК»

Таблица 16. Финансовые показатели деятельности компании «ВСК»

Таблица 17. Дочерние предприятия компании «Согаз»

Таблица 18. Бухгалтерский баланс компании «Согаз»

Таблица 19. Отчет о прибылях и убытках компании «Согаз»

Таблица 20. Финансовые показатели деятельности компании «Согаз»

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

INTESCO RESEARCH GROUP – аналитическая группа, основным направлением деятельности которой является разработка высококачественных бизнес-планов, ТЭО и маркетинговых исследований, как российских, так и региональных рынков РФ. Мы предоставляем нашим клиентам актуальную и достоверную информацию, профессиональные рекомендации для ведения бизнеса.

Все работы **INTESCO RESEARCH GROUP** построены на проверенных научно-исследовательских методиках. При проведении маркетинговых исследований и разработке бизнес-планов опирается на принятые во всем мире методики оценки эффективности инвестиционных вложений, на российские и международные стандарты качества.

Аналитики компании **INTESCO RESEARCH GROUP** являются выпускниками ведущих московских вузов (МГУ, МФТИ, РЭА им. Плеханова, Высшая школа экономики, ФИНЭК) и имеют глубокие знания в маркетинге, методологии построения маркетинговых исследований, оценке эффективности инвестиционных проектов, составлении аналитических отчетов и бизнес-прогнозировании.

Профессиональный подход и сервис, высококвалифицированные специалисты, глубокие знания различных рынков, большой проектный опыт и постоянное совершенствование позволяют компании **INTESCO RESEARCH GROUP** оказывать высококачественные услуги всем своим клиентам.

Информация из наших отчетов публикуется в крупнейших российских газетах и журналах: «Ведомости», «Коммерсант-Деньги», «Российская газета», «Forbes», «Russian Food Market», «FoodService», «MAXIM», «Партнер: мясопереработка», «Мое дело. Магазин», «Однако», «Хлебопекарное производство», «Продукты и Прибыль», «Кондитерская сфера/хлебопечение», «Ценовик», «РБК daily», «Unipack.Ru» и пр.

Среди клиентов **INTESCO RESEARCH GROUP** такие организации как:



**ЦЕЛЬ НАШЕЙ КОМПАНИИ – УСПЕШНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ
БИЗНЕС-ПРОЕКТОВ СВОИХ КЛИЕНТОВ**

Е-mail: info@i-plan.ru

Сайт: www.i-plan.ru

Тел.: +7 (495) 645-97-22