

Аналіз страхового ринку України в 2002-2007 рр.

Бридун Євгеній Володимирович

Кандидат економічних наук, доцент



Зміст

1. Розвиток світового страхового ринку, місце та позиція України
2. Аналіз поточних тенденцій страхового ринку України 2007-2008 рр.
3. Позитивні та негативні тенденції розвитку страхового ринку України у 2006-2007 рр.
4. Рейтинг страхових компаній України за 9 місяців 2007 р.
5. Мультиплікатор вартості страхових компаній


1. Розвиток світового страхового ринку, місце та позиція України

Тенденції світового страхового ринку незмінні в останні 3-5 років:

- Країни, що розвиваються показують стрімкі темпи розвитку своїх національних ринків, індустріально розвинені – помірні
- Темп приросту в 2006 р. світових страхових премій становить на 5,0% (з урахування інфляції 2,9%), за страховими преміями зі страхування життя - 7,7 % і за ризиковим страхуванням – 1,5 %
- Прибутковість страхування в 2006 р. покращилася у страхування житті, а також ризиковому страхування порівняно з 2005 р.
- Страхування життя у структурі страхових премій становив 59 % (ризикове страхування - 41,0%), в 2005 р. - 58% (ризикове – 42,0%).

Зростання світових страхових премій в 2006 р. порівняно з 2005 р., %

Показник	Страхування життя	Ризикове страхування
Індустріально розвинені країни	6,6	0,6
Країни, що розвиваються	21,1	10,8
Всього	7,7	1,5




Розвиток світового страхового ринку, місце та позиція України

Україна в 2006 р. посідає 47 у світі (у 2005 р. – сорок п'яте, у 2004 р. – сорок друге) за зібраними страховими преміями, з часткою страхових премій у світовому ринку, а також по відношенням страхових премій до ВВП та премій на душу населення

Страховий ринок України займає 0,07% світового страхового ринку, за ризиковими видами страхування близько 0,017 % від світового, а із страхування життя – 0,004 %.

Український страховий ринок за показниками страхові премії до ВВП та страхові премії на душу населення знаходиться поряд з такими країнами як Росія, Угорщина, Словенія, Румунія, Словачія, Сербія



Аналіз поточних тенденцій страхового ринку України 2007-2008 рр.

Середні темпи зростання ринку впродовж 2002-2007 рр. становить 47,8 %, обсяг статутних фондів страховиків збільшився порівняно з 2002 р. в 6,5 раза. В 2007 р. прогнозується приріст страхових платежів на рівні 20-25%

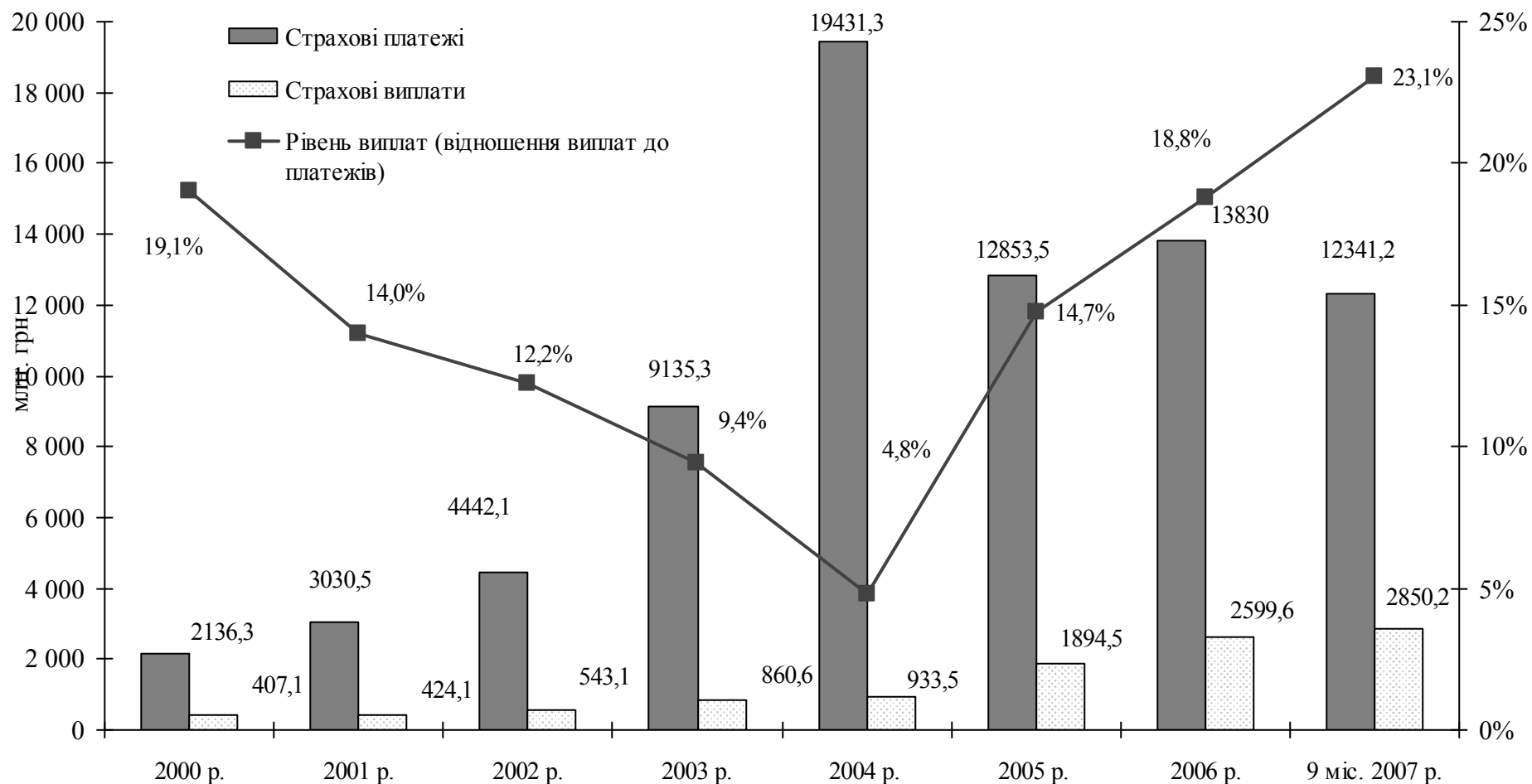
Причини зростання:

1. Прибутковий вид бізнесу і очевидно він приваблює інвесторів особливо в останні роки іноземних
2. Страхування дає змогу оптимізувати оподаткування суб'єктів господарювання (придбані поліси зменшують базу оподаткування)
3. Збільшення обсягів кредитування фізичних та юридичних осіб
4. Зростання платоспроможного попиту населення
5. Зростання обсягів прямих іноземних інвестицій та обсягів залучених коштів через IPO

Основні макроекономічні показники України у 2002-2007 рр.

Показник	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р., прогноз
ВВП, млн. грн.	225 810,0	267 344,0	345 943,0	424 741,0	537 700,0	679 500,0
ВВП індекс фізичного обсягу, %	105,2	109,6	112,1	102,6	107,1	107,30
ВВП, млн. дол. США	42 392,9	50 133,0	65 036,7	82 881,1	106 475,2	133 759,8
ВВП, млн. євро	44 891,8	44 376,9	52 341,1	66 470,7	84 852,2	90 600,0
Страхові платежі, млн. грн.	4 442,1	9 135,2	19 431,3	12 826,1	13 830,2	16 662,7
Темпи зростання +/ зменшення -, %	46,6	105,6	112,7	- 34,0	7,8	20,5
Страхові платежі, млн. дол. США	568,9	1 713,1	3 653,0	2 502,8	2 738,7	3 280,1
Страхові платежі, млн. євро	602,5	1 516,4	2 939,9	2 007,2	2 182,5	2 221,7
Страхові платежі до ВВП, %	2,0	3,4	5,6	3,0	2,6	2,5
Страхові платежі на душу населення, грн.	92,5	191,8	411,0	273,3	296,5	359,3
Страхові платежі на душу населення, дол. США.	11,9	36,0	77,3	53,3	58,7	70,7
Страхові платежі на душу населення, євро.	12,6	31,8	62,2	42,8	46,8	47,9

Динаміка надходжень страхових платежів та виплат страхових відшкодувань на страховому ринку України в 2000–2007 рр.



Структура страхових премій в Україні за видах страхування в 2002-2007 рр., %

Вид страхування	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р. прогноз
Всього (усі види страхування):	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Страхування життя	0,5	0,8	1,0	2,5	3,3	3,2
Види страхування інші, ніж страхування життя, в тому числі:	99,5	99,2	99,0	97,5	96,7	96,8
Державне страхування	0,5	0,5	0,5	0,6	0,7	0,9
Добровільне страхування:	91,0	93,6	95,7	89,6	89,1	87,9
<i>особисте</i>	5,8	4,0	2,1	4,0	5,2	6,0
<i>майнове</i>	77,5	84,7	85,5	81,9	80,4	76,8
<i>майнове без фінансових ризиків</i>	40,5	36,0	39,3	50,3	55,4	56,6
<i>відповідальності</i>	7,8	4,9	8,1	3,7	3,5	3,1
Обов'язкове страхування, крім державного, в т.ч.:	7,9	5,0	2,9	7,2	6,9	9,0
страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	1,4	0,9	0,6	3,4	3,6	3,8



Позитивні та негативні тенденції розвитку страхового ринку України у 2006-2007 рр.

1. Оздоровлення страхового ринку в цілому

- Обсяг страхових платежів за підсумками 9 місяців 2007 р. (12 341,0 млн. грн.), що на **2,6** млрд. грн. більше ніж за аналогічний період минулого року, або на **26,6%**. Збільшення відбулось, в основному, за рахунок збільшення обсягу платежів з авто-КАСКО, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, медичне страхування (30–35% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року), обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (біля 70% приріст)
- Зростання платежів від фізичних осіб у 1,7 рази у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, головним чином завдяки введенню ОСАГО і поступовому впровадженню механізмів іпотечного й іншого видів кредитування; збільшення частки банківського страхування до 30%.
- Зростання рівня виплат з 16,0% за 9 місяців 2006 р. до 23,1% за 9 місяців 2007 р.



Позитивні тенденції розвитку страхового ринку України у 2006 р.

2. Зростання концентрації учасників

Частка валових платежів, що належить першим чотирьом страховикам, складає 13,6%, а частка перших п'ятдесятьох компаній – 75,3%.

Зростає частка на ринку класичних страхових компаній, зокрема: НАСК “Оранта”, ІНГО Україна, Дженералі-Гарант, АСКА, Універсальна, ТАС, ПЗУ-Україна, та ін.

3. Зростання капіталізації страхового ринку

За 9 місяців 2007 р. збільшився розмір оплачених статутних фондів страховиків на 2,3 млрд. грн. у порівнянні з 9 місяцями 2006 р. (з **7812,0** млн. грн. до **10133,3** млн. грн.). Середній розмір статутного фонду на одну компанію становить 22,93 млн. грн. (в 2002 р. 3,16 млн. грн. – зростання в 7,3 раза)

Частка іноземного капіталу становить біля 17% (в 2006 р. -13,0% від загальної суми сплачених статутних фондів).

Всього з 473 (станом на 18.12.2007 р.) страхових компаній на страховому ринку 81 компанія, створена за участю іноземного капіталу.

Значно розширились категорії активів визначених у Законі України “Про страхування” для переставлення страхових резервів



Позитивні тенденції розвитку страхового ринку України у 2007 р.

4. Удосконалювання нормативно-правової бази

- Збільшено вимоги до формування та представлення страхових резервів компаній, відповідно до діючого положення про формування та розміщення страхових резервів (рейтинг банків).
- Вдосконалено нормативно-методичну базу Закону України “Про обов'язкову цивільку” та налагоджено контроль за наявністю полісу.
- Розроблено новий Закон України “Про страхування”

5. Зростання присутності закордонних гравців

- На українському ринку вже присутні 81 компанія з іноземним капіталом; працювати в Україну прийшли російські “Росгострах” – СК “Провідна”(акціонери вже інвестували 100 млн. грн. і мають намір зайняти 15% ринку, крім того до 2009 року мають намір набрати 12260 співробітників, 534 центра продажу и 25 філіалів), Vienna Insurance Group (вже мають з ризикові компанії і лайфову компанію), “Інгосстрах”, “Гута-страхування”, “АВИКОС-АФЕС”, “Ресо-Гарантия”, Allianz, польська – PZU, QBE, AIG, Uniqa.

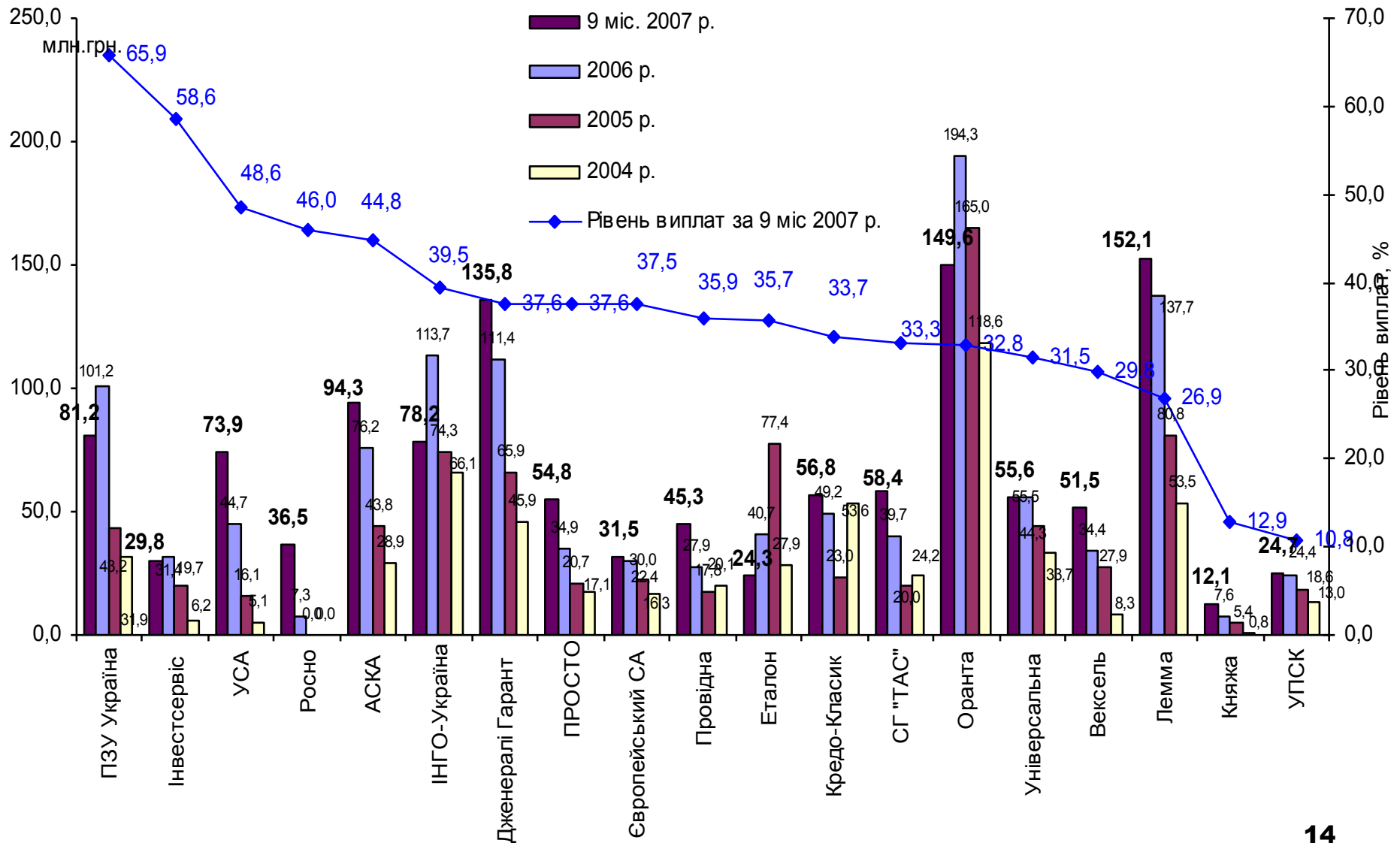
Місце Компанії серед основних конкурентів за обсягом зібраних страхових премій у 2004-2007 рр.



Місце Компанії та частка на ринку серед основних конкурентів за обсягом зібраних страхових премій у 2004-2007 рр.

Компанія	Частка на ринку, %				Місце в страховому рейтингу "Insurance TOP" за обсягом зібраних страхових премій			
	2004 р.	2005 р.	2006 р.	9 міс. 2007 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	9 міс. 2007 р.
Лемма	3,0	4,9 ↑	4,4 ↓	4,6 ↑	1	1 =	1 =	1 =
Оранга	1,3	2,9 ↑	3,5 ↑	3,7 ↑	6	4 ↑	2 ↑	3 ↓
Дженералі Гарант	0,8	1,7 ↑	2,6 ↑	2,9 ↑	9	8 ↑	4 ↑	4 =
ІНГО-Україна	0,8	1,4 ↑	1,9 ↑	2,4 ↑	8	10 ↓	6 ↑	5 ↑
УПСК	0,6	1,1 ↑	1,6 ↑	1,9 ↑	12	12 =	7 ↑	7 =
АСКА	1,1	1,4 ↑	1,5 ↑	1,7 ↑	7	9 ↓	9 ↓	8 ↑
Універсальна	0,5	1,0 ↑	1,2 ↑	1,4 ↑	16	11 ↑	14 ↓	10 ↑
СГ "ТАС"	0,6	0,7 ↑	1,2 ↑	1,4 ↑	13	24 ↓	16 ↑	11 ↑
Вексель	0,4	0,7 ↑	1,2 ↑	1,4 ↑	20	25 ↓	17 ↑	12 ↑
Кредо-Класик	0,7	1,2 ↑	1,3 ↑	1,4 ↑	10	11 ↓	11 =	13 ↓
УСА	0,2	0,6 ↑	0,8 ↑	1,2 ↑	36	33 ↑	13 ↑	15 ↓
ПРОСТО	0,3	0,5 ↑	0,8 ↑	1,2 ↑	27	30 ↓	22 ↑	17 ↑
Провідна	0,3	0,4 ↑	0,5 ↑	1,0 ↑	-	17	28 ↓	20 ↑
ПЗУ Україна	0,4	0,9 ↑	1,3 ↑	1,0 ↓	18	18 =	12 ↑	22 ↓
Княжа	0,3	0,2 ↓	0,5 ↑	0,8 ↑	-	38	39 ↓	25 ↑
Європейський СА	0,3	0,5 ↑	0,8 ↑	0,7 ↓	24	23 ↑	23 ↑	26 ↓
Росно	0,0	0,1 ↑	0,4 ↑	0,6 ↑	-	-	32 ↓	27 ↑
Еталон	1,7	0,8 ↓	0,5 ↓	0,6 ↑	4	13 ↓	29 ↓	31 ↓
Інвестсервіс	0,2	0,7 ↑	0,7 =	0,4 ↓	34	27 ↑	25 ↑	38 ↓

Місце Компанії серед основних конкурентів за страховими відшкодуваннями та рівнем виплат у 2004-2007 рр.



Місце Компанії серед основних конкурентів за сумою страхових відшкодувань та рівнем виплат у 2005-2007 рр.

Компанія	2005 р.			2006 р.			9 міс. 2007 р.			
	Стр. премій, млн. грн	Стр. виплати, млн. грн	Рівень страхових виплат, %	Стр. премій, млн. грн	Стр. виплати, млн. грн	Рівень страхових виплат, %	Стр. премій, млн. грн	Стр. виплати, млн. грн	Рівень страхових виплат, %	Місце у рейтингу за розміром виплат
Лемма	675,2	80,8	11,97	610,1	137,7	22,6 ↑	566,3	152,1	26,9 ↑	1
Оранта	391,9	165,0	42,1	479,6	194,3	40,5 ↓	456,0	149,6	32,8 ↓	2
Дженералі Гарант	237,5	65,9	27,7	360,6	111,4	30,9 ↑	361,6	135,8	37,6 ↑	3
ІНГО-Україна	188,9	74,3	39,3	267,0	113,7	42,6 ↑	301,4	118,9	39,46 ↓	4
АСКА	198,9	43,8	22,0	215,8	76,2	35,3 ↑	210,3	94,3	44,8 ↑	6
ПЗУ Україна	118,0	43,2	36,6	181,1	101,2	55,9 ↑	123,2	81,2	65,9 ↑	8
УСА	83,7	16,1	19,2	177,5	44,7	25,2 ↑	152,0	73,9	48,6 ↑	9
СГ "ТАС"	90,3	20,0	22,1	162,7	39,7	24,4 ↑	175,8	58,4	33,3 ↑	10
Кредо-Класик	169,6	23,0	13,6	186,3	49,2	26,4 ↑	168,3	56,8	33,7 ↑	11
Універсальна	143,0	44,3	31,0	169,8	55,5	32,7 ↑	176,7	55,6	31,5 ↓	12
ПРОСТО	62,3	20,7	33,2	109,8	34,9	31,8 ↓	145,8	54,8	37,6 ↑	13
Вексель	99,0	27,9	28,2	118,8	34,4	29,0 ↑	172,6	51,5	29,8 ↑	14
Провідна	58,8	17,8	30,3	75,4	27,9	37,0 ↑	126,1	45,3	35,9 ↓	15
Росно	-	-	-	59,2	7,3	12,3	79,5	36,5	46,0 ↑	17
Європейський СА	67,3	22,3	33,2	100,7	30,0	29,8 ↑	84,0	31,5	37,5 ↑	19
Інвестсервіс	99,3	19,7	19,8	90,9	31,4	34,5 ↑	50,9	29,8	58,6 ↑	20
УПСК	148,9	18,6	12,5	222,2	24,4	11,0 ↓	229,2	24,7	10,8 ↓	22
Еталон	115,0	77,4	67,3	67,7	40,7	60,1 ↓	68,2	24,3	35,7 ↓	23
Княжа	30,3	5,4	17,8	51,0	7,6	14,9 ↓	93,7	12,1	12,9 ↓	32

Місце Компанії за зібраними страховими преміями з ОСАЦВ у 2006-2007 рр.

Компанія	Страхові премії, млн. грн.			Страхові відшкодування, млн. грн.			Місце на страховому ринку за зібраними преміями		
	2006 р.	11 міс. 2007 р.	темп росту, %	2006 р.	11 міс. 2007 р.	темп росту, %	2006 р.	11 міс. 2007 р.	Зростання/спад
Оранта	65,7	108,0	164,4	18,3	22,9	125,1	1	1	=
Дженералі Гарант	39,9	57,2	143,4	11,8	18,3	155,1	2	2	=
Княжа	25,9	45,1	174,1	4,1	5,1	124,4	4	3	↑
СГ "ТАС"	20,6	33,1	160,7	5,2	7,3	140,4	6	4	↑
УПСК	23,8	27,2	114,3	4,5	4,7	104,4	5	5	=
ІНГО-Україна	27,3	26,9	98,5	9,5	12,2	128,4	3	6	↓
Універсальна	16,5	23,1	140,0	4,9	6,5	132,7	8	8	=
АСКА	17,5	23,0	131,4	6,3	7,2	114,3	7	9	↓
ПРОСТО	9,0	19,0	211,1	3,4	6,7	197,1	16	10	↑
Вексель	10,3	14,8	143,7	3,0	4,0	133,3	10	11	↓
Інвестсервіс	8,5	11,7	137,6	2,7	4,0	148,1	17	14	↑
Європейський СА	10,2	11,2	109,8	3,1	4,2	135,5	11	15	↓
ПЗУ Україна	10,1	9,9	98,0	5,1	6,0	117,6	12	16	↓
Провідна	0,9	7,8	866,7	0,1	1,3	1300,0	48	20	↑
Кредо-Класик	7,9	6,9	87,3	0,9	2,2	244,4	19	23	↓
Еталон	5,4	6,0	111,1	2,7	2,5	92,6	23	26	↓
Росно	1,1	5,0	454,5	0,1	1,4	1400,0	46	32	↑
УСА	0,0	4,2	-	-	0,5	-	-	36	↑
Лемма	4,9	1,3	26,5	0,2	0,3	150,0	26	63	↓ 16

Частка добровільного особистого страхування у страхових портфелях Компаній у 2005-2007 рр.

Компанія	Сума зібраних премій, млн. грн.			Сума випланих відшкодувань, млн. грн.			Частка у страховому портфелі Компанії, %		
	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.
Провідна	6,8	40,0	44,3	10,9	21,7	29,5	34,7	53,1 ↑	35,1 ↓
Еталон	1,1	13,1	13,7	1,2	5,1	3,4	4,4	19,5 ↑	20,1 ↑
ІНГО-Україна	7,2	38,4	42,6	17,7	23,1	26,0	18,5	14,4 ↓	14,1 ↓
АСКА	5,2	32,5	27,4	11,6	15,5	14,8	11,4	15,1 ↑	13,0 ↓
Кредо-Класик	2,7	27,9	21,7	10,0	12,8	12,3	11,1	15,0 ↑	12,9 ↓
Інвестсервіс	0,9	7,7	6,2	4,6	6,5	4,9	7,3	8,5 ↑	12,2 ↑
ПЗУ Україна	1,3	15,8	14,1	5,6	8,2	7,3	6,9	8,7 ↑	11,4 ↑
СГ "ТАС"	1,1	15,1	14,8	2,6	3,7	3,5	6,8	9,3 ↑	8,4 ↓
ПРОСТО	3,0	9,8	10,6	5,4	8,3	5,9	25,4	8,9 ↓	7,3 ↓
УПСК	1,7	15,5	16,0	1,0	1,5	1,7	5,8	7,0 ↑	7,0 =
Росно	-	6,7	4,4	-	3,1	4,9	-	11,2 ↓	5,5 ↓
Універсальна	1,4	11,6	8,9	2,9	3,4	3,8	4,4	6,8 ↑	5,0 ↓
Вексель	0,7	6,6	8,0	1,9	2,4	3,5	5,0	4,2 ↓	4,6 ↑
Княжа	1,0	3,5	3,9	0,2	0,6	0,9	16,1	6,9 ↓	4,2 ↓
Європейський СА	0,5	3,7	4,0	1,0	1,8	2,5	4,1	3,7 ↓	4,7 ↑
Оранта	2,0	21,7	16,9	2,0	4,4	3,1	2,4	4,5 ↑	3,7 ↓
Лемма	4,0	13,2	13,8	0,0	3,1	4,3	2,2	2,2 =	2,4 ↑
Дженералі Гарант	1,5	8,0	6,7	3,4	5,9	3,6	3	2,2 ↓	1,8 ↓
УСА	0,03	5,1	2,5	0,1	0,3	0,5	0,2	2,9 ↑	1,6 ↓

Частка майнового страхування у страхових портфелях Компаній у 2005-2007 рр.

Компанія	Сума зібраних премій, млн. грн.			Сума виплачених відшкодувань, млн. грн.			Частка у страховому портфелі Компанії, %		
	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.
УСА	10,1	172,3	145,6	15,9	44,4	73,2	99,8	97,0 ↓	95,8 ↓
Лемма	171,7	585,4	528,5	80,4	134,4	147,5	97,1	95,9 ↓	93,3 ↓
Росно	-	50,6	70,2	-	4,1	30,6	-	85,6	88,3 ↑
Вексель	10,7	140,0	147,1	23,9	28,5	44,7	75,2	88,1 ↑	85,2 ↓
Дженералі Гарант	32,1	284,0	289,0	48,4	88,9	114,0	63,3	78,8 ↑	79,9 ↑
Європейський СА	8,5	81,2	63,6	18,8	23,2	23,8	70,2	80,6 ↑	75,7 ↓
Кредо-Класик	9,6	115,9	121,8	9,8	28,3	20,8	39,5	62,2 ↑	72,4 ↑
ПЗУ Україна	12,5	139,7	88,5	29,2	82,2	65,5	65,4	77,1 ↑	71,9 ↓
Еталон	22,7	48,1	47,2	71,9	32,5	18,8	88,2	71,1 ↓	69,2 ↓
ПРОСТО	3,4	65,5	98,4	10,0	20,0	41,3	29,2	59,7 ↑	67,5 ↑
ІНГО-Україна	18,9	170,9	201,3	40,6	70,7	78,4	48,7	64,0 ↑	66,8 ↑
СГ "ТАС"	8,0	111,0	115,8	12,9	29,5	45,3	51,2	68,2 ↑	65,9 ↓
УПСК	17,1	147,0	148,8	12,0	17,9	40,5	59,5	66,2 ↑	64,9 ↓
Оранта	36,6	272,2	295,6	71,8	84,7	104,0	44,8	56,8 ↑	64,8 ↑
АСКА	29,5	142,6	121,5	24,3	50,4	72,3	64,2	66,1 ↑	57,8 ↓
Універсальна	12,5	90,3	100,5	25,5	30,7	36,3	38,5	53,2 ↑	56,9 ↑
Провідна	12,4	30,9	70,8	6,4	5,6	14,9	63,0	41,0 ↓	56,1 ↑
Інвестсервіс	6,6	59,0	25,0	9,6	17,7	18,4	49,5	64,9 ↑	49,1 ↓
Княжа	0,3	13,0	37,2	0,4	2,0	6,6	6,0	25,5 ↑	39,7 ↑

Частка добровільного страхування відповідальності у страхових портфелях Компаній у 2005-2007 рр.

Компанія	Сума зібраних премій, млн. грн.			Сума виплачених відшкодувань, млн. грн.			Частка у страховому портфелі Компанії, %		
	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.
АСКА	1,2	3,8	24,2	0,5	1,3	0,8	2,6	1,8 ↓	11,5 ↑
Універсальна	4,1	20,8	17,9	0,4	0,8	0,8	12,7	12,2 ↓	10,1 ↓
Європейський СА	1,1	5,1	4,1	0,9	2,0	1,4	9,1	5,0 ↓	4,9 ↓
ІНГО-Україна	4,5	15,1	11,2	6,4	6,3	1,7	11,5	5,6 ↓	3,7 ↓
Інвестсервіс	0,4	3,3	1,8	0,5	0,4	0,4	2,8	3,7 ↑	3,5 ↓
СГ "ТАС"	1,0	5,5	6,0	0,5	0,7	2,0	6,4	3,4 ↓	3,4 =
ПЗУ Україна	1,7	8,5	6,3	2,1	2,6	2,0	9,0	4,7 ↓	5,1 ↑
УПСК	1,4	6,4	7,0	0,9	0,4	0,1	4,8	2,9 ↓	3,1 ↑
Лемма	0,9	4,6	14,2	0,0	0,0	0,0	0,5	0,7 ↑	2,5 ↑
Провідна	0,3	1,9	3,0	0,3	0,5	0,2	1,5	2,6 ↑	2,4 ↓
ПРОСТО	0,5	4,0	3,0	1,1	0,6	0,7	4,0	3,6 ↓	2,1 ↓
Княжа	3,2	1,5	1,6	1,8	0,7	0,4	52,1	2,9 ↓	1,7 ↓
Росно	-	0,6	1,0	-	0,1	0,2	-	1,1	1,3 ↑
Дженералі Гарант	1,3	4,6	3,5	0,7	0,8	0,8	2,6	1,3 ↓	1,0 ↓
Кредо-Класик	0,4	2,6	1,3	0,3	0,7	0,3	1,5	1,4 ↓	0,7 ↓
Оранта	0,4	2,1	1,9	1,2	0,2	0,2	0,4	0,4 =	0,4 =
Еталон	0,3	0,0	0,2	2,2	0,2	0,0	1,3	0,0 ↓	0,3 ↑
Вексель	0,4	1,0	0,2	0,3	0,5	0,1	3,0	0,6 ↓	0,1 ↓
УСА	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1 ↑	0,0 ↓

Частка обов'язкового страхування у страхових портфелях Компаній у 2005-2007 рр.

Компанія	Сума зібраних премій, млн. грн.			Сума виплачених відшкодувань, млн. грн.			Частка у страховому портфелі Компанії, %		
	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 місяців 2007 р.
Княжа	1,6	33,0	51,0	2,9	4,3	4,1	25,8	64,7 ↑	54,4 ↓
Інвестсервіс	5,4	20,8	17,9	5,0	6,8	6,0	40,4	22,9 ↓	35,2↑
Універсальна	14,4	47,2	49,4	15,5	20,6	14,6	44,4	27,8 ↓	28,0 ↑
Оранта	36,9	90,3	123,1	13,8	22,5	19,3	45,1	18,8 ↓	27,0 ↑
УПСК	8,6	3,3	57,4	4,6	4,6	3,7	29,9	1,5 ↓	25,0 ↑
ПРОСТО	4,8	30,5	33,8	4,2	6,0	6,9	41,3	27,8 ↓	23,2 ↓
СГ "ТАС"	5,6	31,1	39,1	4,0	5,8	7,6	35,6	19,1 ↓	22,2↑
АСКА	10,0	36,9	37,3	7,4	9,0	6,4	21,9	17,1 ↓	17,7 ↑
Дженералі Гарант	15,8	63,9	62,3	13,4	15,9	17,5	31,1	17,7 ↓	17,2 ↑
ІНГО-Україна	8,3	42,6	46,3	9,6	13,5	12,8	21,4	16,0 ↓	15,4 ↓
Європейський СА	2,0	10,7	12,3	1,6	3,1	3,8	16,6	10,6 ↓	14,6 ↑
Кредо-Класик	11,7	39,9	23,5	2,8	7,3	23,3	47,9	21,4 ↓	14,0 ↓
ПЗУ Україна	3,6	17,2	14,2	6,3	8,2	6,4	18,8	9,5 ↓	11,5↑
Еталон	1,6	6,4	7,1	2,2	2,9	2,1	6,1	9,4 ↑	10,4 ↑
Вексель	2,4	11,4	17,3	1,8	3,0	3,2	16,8	7,1 ↓	10,0 ↑
Провідна	0,2	2,5	8,0	0,2	0,1	0,8	0,9	3,4 ↑	6,3 ↑
Росно	-	1,2	3,9	-	0,1	0,8	-	2,1	4,9 ↑
УСА	0,0	0,0	3,8	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	2,5 ↑
Лемма	0,3	7,0	9,9	0,4	0,2	0,2	0,1	1,1 ↑	1,20

Місце Компанії серед основних конкурентів за розміром активів у 2005-2007 рр.

Компанія	Загальний розмір активів, млн. грн.			Місце в страховому рейтингу "Insurance TOP" за розміром активів		
	2005 р.	2006 р.	9 міс 2007 р.	2005 р.	2006 р.	9 міс 2007 р.
Лемма	1100,8	1118,5	1252,7	1	1 =	2 ↓
Оранта	295,3	367,8	443,1	9	7 ↑	5 ↑
СГ "ТАС"	310,7	282,7	440,0	8	10 ↓	6 ↑
Дженералі Гарант	167,9	230,0	360,3	16	11 ↑	8 ↑
ПЗУ Україна	114,0	173,9	294,6	22	18 ↑	10 ↑
АСКА	196,9	224,1	292,7	12	13 ↓	11 ↑
Універсальна	124,6	190,9	263,2	19	16 ↑	12 ↑
ІНГО-Україна	114,6	167,9	246,8	21	22 ↓	13 ↑
Вексель	139,8	189,1	227,1	18	17 ↑	16 ↑
Кредо-Класик	217,4	168,6	198,6	11	21 ↓	17 ↑
УПСК	108,4	144,4	191,5	24	25 ↓	18 ↑
УСА	68,5	132,2	189,1	34	30 ↑	19 ↑
Провідна	-	150,2	144,6	-	24	26 ↓
ПРОСТО	61,0	78,8	143,4	42	43 ↓	27 ↑
Росно	-	107,7	133,4	-	35	30 ↑
Європейський СА	86,5	102,5	127,2	30	36 ↓	31 ↑
Еталон	343,9	229,0	111,1	6	12 ↓	38 ↓
Княжа	31,2	61,8	109,6	-	56	39 ↑
Інвестсервіс	-	35,5	76,5	-	76	51 ↑ 21

Місце Компанії серед основних конкурентів за розміром страхових резервів у 2005-2007 рр.

Компанія	2005 р.			2006 р.			9 міс. 2007 р.			
	Стр. премії, млн. грн	Резерви, млн. грн	Резерви у обсязі стр. премій, %	Стр. премії, млн. грн	Резерви, млн. грн	Резерви у обсязі стр. премій, %	Стр. премії, млн. грн	Резерви, млн. грн	Резерви у обсязі стр. премій, %	Місце за розміром резервів
Лемма	675,2	284,4	42,1	610,1	225,3	36,9 ↓	566,3	272,5	48,1 ↑	1
Дж. Гарант	237,5	102,6	43,2	360,6	163,8	45,4 ↑	361,6	226,6	62,7 ↑	3
Оранта	391,9	106,8	27,3	479,6	142,8	29,8 ↑	456,0	209,4	45,9 ↑	4
ІНГО-Україна	188,9	70,5	37,3	267,0	106,7	40,0 ↑	301,4	156,5	51,9 ↑	5
СГ "ТАС"	90,3	213,8	236,8	162,7	109,9	67,5 ↓	175,8	148,7	84,6 ↑	6
ПЗУ Україна	118,0	73,3	62,1	181,1	136,6	75,4 ↑	123,1	126,0	102,4 ↑	7
УПСК	148,9	54,9	36,9	222,2	81,2	36,5 ↓	229,2	117,0	51,0 ↑	8
УСА	83,7	49,8	59,5	177,5	95,8	54,0 ↓	152,0	109,2	71,8 ↑	9
Кредо-Класик	169,6	69,5	41,0	186,3	84,8	45,5 ↑	168,3	-	-	-
АСКА	198,9	75,8	38,1	215,8	83,9	38,9 ↑	210,3	102,9	48,9 ↑	11
Вексель	99,0	39,4	39,8	118,8	63,1	53,1 ↑	172,6	99,6	57,7 ↑	12
Універсальна	143,0	54,2	37,9	169,8	57,9	34,1 ↓	176,7	78,1	44,2 ↑	15
ПРОСТО	62,3	27,9	44,8	109,8	45,8	41,7 ↓	145,8	75,5	51,8 ↑	17
Росно	-	-	-	59,2	36,8	62,2	79,5	70,0	88,1 ↑	18
Провідна	58,8	20,6	35,0	75,4	30,0	39,8 ↑	126,1	67,2	53,3 ↑	19
Еталон	115,0	55,6	48,3	67,7	38,1	56,3 ↑	68,2	52,7	77,3 ↑	24
Княжа	30,3	13,0	42,9	51,0	18,7	36,7 ↓	93,7	45,8	48,9 ↑	28
ЄСА	67,3	23,9	35,5	100,7	35,0	34,8 ↓	84,0	42,4	50,5 ↑	31
Інвестсервіс	99,3	32,4	32,6	90,9	24,5	27,0 ↓	50,9	20,4	40,1 ↑	22 44



Конкурентний аналіз за напрямками

Порівняння принципів побудови бізнесу конкурентів

Основні методи просування страхових послуг страховими компаніями залежать від походження страхових компаній, їхніх зв'язків з інсайдерами й державною адміністрацією. Компанії користуються наступними методами: страхування ризиків своїх засновників і дочірніх їм структур; страхування відомчими компаніями ризиків, пов'язаних з виконанням вимог, які контролюються державними структурами, що створили ці компанії; особисті контакти представників страхових компаній (у тому числі й вищій ланці) зі структурами, які за предметом своєї діяльності мають доступ до великої кількості клієнтів (ДАІ, банки й т.д.).

Цінова конкуренція

Проведений конкурентний аналіз свідчить про розходження страхових тарифів по регіональній ознаці. У зв'язку з тим, що фінансово обґрунтовані тарифи по аналогічних продуктах у страхових компаній можуть відрізнятися не більше ніж на 15%, практично всі страховики використовують методику агресивного завоювання ринку. На первісному етапі ставки страхових премій опускаються до мінімально можливих меж, або здійснюється демпінг. Після захоплення сегмента ринку страхові тарифи поступово підвищуються до середньоринкових. При цьому, страхові тарифи по тим самим страхових послугах у страхової компанії у великих фінансових центрах й у регіонах відрізняються на 20-50%. При визначенні тарифів використовуються як система нетто-тарифів (на рівні апарата керування встановлюються мінімальні ставки, нижче яких структурний підрозділ не може працювати), так й “по регіональній ознаці” (установлюється кожним підрозділом окремо).

Регіональна мережа

Назва Компанії	Місто	Регіональна мережа	
		Філії, дирекції	представництва, агенції, точки продажу
НАСК “Оранта”	Київ	672	4
Інго Україна (Остра-Київ)	Київ	26	≥130
Кредо-Класик	Київ	25	270
Дженералі Гарант (Гарант-Авто)	Київ	47	8
АСКА	Донецьк	37	66
Страхова група “ТАС”	Київ	37	≥400
PZU	Київ	26	52
АСТ “Вексель”	Київ	9	35
UTISO (Ютіко)	Київ	25	
Універсальна	Львів	37	26
ПРО100-Страховання (СК “Укрінмедстрах”)	Київ	27	183
Провідна (МСК “Надра”, СК “КапіталЪ”)	Київ	25	≥100

ІТ-технології в страховому бізнесі

- Основні напрямки розвитку ІТ у страхових компаніях залежать від зрілості економічних відносин. У класичній формі побудова інформаційної інфраструктури ґрунтується на трьох взаємозалежних рівнях: *перший* – побудова бази обліку договорів (фронт-офісна автоматизація); *другий* – комплексна система керування компанією (ERP); *третій* – побудова систем взаємовідносин із клієнтами (CRM), інтелектуальний аналіз даних (Business Intelligence), Інтернет страхування. Так, для західних компаній домінуючої в ІТ розвиток, на сьогоднішній день, є розвиток інформаційної інфраструктури третього рівня, а саме: CRM, Business Intelligence й Інтернет страхування, для українських і російських компаній - розвиток першого й другого рівня - автоматизація центрів продажів, впровадження ERP і нарощування технічної бази (комп'ютерний парк, мережі передачі дані й т.п.).
- У цілому інформатизація українських страхових компаній перебуває на початковому рівні, порівнянним з банківським сектором середини 90-х років. З моменту утворення комерційних компаній до останнього часу основний у розвитку ІТ є розвиток першого рівня інформаційної інфраструктури, тобто автоматизацію фронт-офісних функцій. Оскільки більшість страхових компаній України не мають розгалуженої мережі відособлених структурних підрозділів, то впровадженні ERP систем не носить гострої необхідності. Очевидно, що впровадження повновагих CRM й Business Intelligence систем, не є доцільним на даному етапі, а в розвитку Інтернет страхування задовольняє, поки, лише маркетингова складова.
- Таким чином, у короткостроковій перспективі, основними напрямками розвитку інформаційних технологій страхування України є побудова бази обліку договорів (фронт-офісна автоматизація) і комплексна система керування компанією (ERP).

Мультиплікатор вартості страхових компаній

Об'єкт придбання (ризикові компанії)	Вартість компанії, млн. дол. США.	Страхові премії, млн. дол. США	Мультиплікатор вартості (вартість/ стр. премії)
ЗАТ АСК "Остра-Київ"	14,0	22,0	0,6
Оранта	396,6	126,3	3,1
Українська страхова група	80,6	39,5	2,0
Український страховий альянс	30,0	42,0	0,7
Крона	13,3	5,7	2,3
Бусин	14,3	8,7	1,6
АСКА	253,2	58,3	4,3
Дженералі Гарант (Гарант-Авто)	117,6	95,5	1,2
Кредо-класик	14,3	44,4	0,3
ВАТ Росгострах	86,8	244,0	0,4
ЗАТ "Західно-сибірське агентство "Жасо"	80,0	76,9	1,0
СК "Стандарт-Резерв"	20,0	247,0	0,1
ВАТ "Укринмедстрах"	16,7	7,0	2,4
ВАТ "Прогрес-Гарант"	92,0	61,0	1,5
Slovenska Poistovna AS	194,0	347,0	0,6
PZU	-	-	1,0
Letuvos Draudimas	-	-	0,8
Slovenska Poistovna	-	-	0,6
Warta	-	-	0,5
CP	-	-	0,3

Оптимальні значення мультиплікатора вартості страхової компанії

Максимальное	4,3
Медиана	0,9
Минимальное	0,1
Среднее (арифметичне)	1,3

Експертна вартість Компанії

Показник	Значення мультиплікатора	Вартість компанії		
		2005 р.	2006 р.	2007 р.
Максимальне	4,3			
Медіана	0,9			
Мінімальне	0,1			
Середнє (арифметичне)	1,3			



Дякую за увагу!

Бридун Євгеній Володимирович,

brydun@mail.ru

8 (050) 355-87-54