



IDEAS
Insurance Market Report
2009 Crisis Edition

АНАЛИЗ И ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ КЛАССИЧЕСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

Данный аналитический отчет является взглядом Консалтинговой группы «IDEAS» на тенденции и перспективы развития классического страхового рынка Украины в условиях кризиса.

Результаты отчета включают выделение классической компоненты в отдельных сегментах страхового рынка в 2006-2008 гг., анализ ключевых игроков классического рынка страхования, а также прогнозы и анализ сценариев развития украинского рынка страхования с учетом влияния финансового кризиса на 2009-2014 гг.

Все полученные результаты основаны на методике анализа классического страхового рынка, макроэкономических моделях развития страхования, а также моделях прогнозирования развития смежных страховому рынков, разработанных специалистами Консалтинговой группы «IDEAS».

IDEAS Consulting Group

01004, Kyiv, Ukraine
Pushkinska st. 25, 3-rd floor
tel.: +380 (44) 361 85 10
e-mail: info@ideasgroup.com.ua
<http://www.ideagroup.com.ua>

Oleksandr Tkachuk
tel.: +380 (67) 786 46 62
atkachuk@ideasgroup.com.ua

Denis Popko
tel.: +380 (97) 466 19 39
dpopko@ideasgroup.com.ua

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Классический страховой рынок Украины	10
1.1. Методика оценки классической составляющей рынка рискового страхования	11
1.2. Сегменты классического рынка рискового страхования	14
1.3. Рынок страхования жизни	19
2. Анализ ключевых игроков классического страхового рынка Украины	21
2.1. Лидеры классического рынка рискового страхования	22
2.2. Рынок страхования наземного транспорта	30
2.3. Рынок страхования ОСАГО	39
2.4. Рынок классического страхования имущества	47
2.5. Рынок классического страхования грузов и багажа	54
2.6. Рынок классического страхования от несчастных случаев	58
2.7. Рынок добровольного медицинского страхования	64
3. Модели развития классического страхового рынка в условиях финансового кризиса	69
3.1. Макроэкономическое прогнозирование страхового рынка	70
3.2. Модель развития рынка страхования наземного транспорта	81
3.3. Модель развития рынка страхования ОСАГО	93
3.4. Модель развития рынка страхования имущества	98
3.5. Модель развития рынка медицинского страхования	107

СПИСОК ТАБЛИЦ

Таблица 1.1-1. Формальные критерии оценки классического рынка страхования	12
Таблица 1.2-1. Сегменты классического рынка рискового страхования Украины в 2008 году	15
Таблица 1.2-2. Сегменты классического рынка рискового страхования Украины в 2007 году	15
Таблица 1.2-3. Сегменты классического рынка рискового страхования Украины в 2006 году	16
Таблица 1.2-4. Анализ уровня классичности отдельных сегментов рискового страхования в 2008 году	16
Таблица 1.2-5. Анализ уровня классичности отдельных сегментов рискового страхования в 2007 году	17
Таблица 1.2-6. Анализ уровня классичности отдельных сегментов рискового страхования в 2006 году	18
Таблица 1.3-1. ТОП-20 игроков рынка страхования жизни в 2008 году	20
Таблица 2.1-1. Изменение рейтинга ключевых игроков классического рынка рискового страхования в 2006-2008 гг.	22
Таблица 2.1-2. ТОП-25 компаний классического рынка рискового страхования в 2008 году	24
Таблица 2.1-3. ТОП-25 компаний классического рынка рискового страхования в 2007 году	25
Таблица 2.1-4. ТОП-25 компаний классического рынка рискового страхования в 2006 году	26
Таблица 2.1-5. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка рискового страхования в 2007-2008 гг.	27
Таблица 2.2-1. Изменение рейтинга ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	30
Таблица 2.2-2. ТОП-25 компаний рынка страхования наземного транспорта в 2008 году	31
Таблица 2.2-3. ТОП-25 компаний рынка страхования наземного транспорта в 2007 году	32
Таблица 2.2-4. ТОП-25 компаний рынка страхования наземного транспорта в 2006 году	33
Таблица 2.2-5. Рыночная позиция ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта в 2007-2008 гг.	34
Таблица 2.2-6. Темпы прироста рынка страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	34
Таблица 2.2-7. Динамика развития ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта 2006-2008 гг.	36
Таблица 2.2-8. Динамика средней премии ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	36
Таблица 2.2-9. Изменение доли розничного страхования на рынке страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	37
Таблица 2.3-1. Изменение рейтинга ключевых игроков рынка страхования ОСАГО в 2006-2008 гг.	39
Таблица 2.3-2. ТОП-25 компаний рынка страхования ОСАГО в 2008 году	40

Таблица 2.3-3. ТОП-25 компаний рынка страхования ОСАГО в 2007 году	41
Таблица 2.3-4. ТОП-25 компаний рынка страхования ОСАГО в 2006 году	42
Таблица 2.3-5. Рыночная позиция ключевых игроков рынка страхования ОСАГО в 2007-2008 гг.	43
Таблица 2.3-6. Изменение доли розничного страхования на рынке страхования ОСАГО в 2006-2008 гг.	46
Таблица 2.4-1. Изменение рейтинга ключевых игроков классического рынка страхования имущества в 2006-2008 гг.	47
Таблица 2.4-2. ТОП-25 компаний классического рынка страхования имущества в 2008 году	48
Таблица 2.4-3. ТОП-25 компаний классического рынка страхования имущества в 2007 году	49
Таблица 2.4-4. ТОП-25 компаний классического рынка страхования имущества в 2006 году	50
Таблица 2.4-5. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка страхования имущества в 2007-2008 гг.	51
Таблица 2.4-6. Изменение доли розничного страхования в классическом рынке страхования имущества 2006-2008 гг.	53
Таблица 2.5-1. Изменение рейтинга ключевых игроков классического рынка страхования грузов в 2006-2008 гг.	54
Таблица 2.5-2. ТОП-20 компаний классического рынка страхования грузов в 2008 году	55
Таблица 2.5-3. ТОП-20 компаний классического рынка страхования грузов в 2007 году	56
Таблица 2.5-4. ТОП-20 компаний классического рынка страхования грузов в 2006 году	57
Таблица 2.6-1. Изменение рейтинга ключевых игроков классического рынка страхования от несчастных случаев в 2006-2008 гг.	58
Таблица 2.6-2. ТОП-25 компаний классического рынка страхования от несчастных случаев в 2008 году	59
Таблица 2.6-3. ТОП-25 компаний классического рынка страхования от несчастных случаев в 2007 году	60
Таблица 2.6-4. ТОП-25 компаний классического рынка страхования от несчастных случаев в 2006 году	61
Таблица 2.7-1. Изменение рейтинга ключевых игроков классического рынка медицинского страхования в 2006-2008 гг.	64
Таблица 2.7-2. ТОП-25 компаний классического рынка медицинского страхования в 2008 году	65
Таблица 2.7-3. ТОП-25 компаний классического рынка медицинского страхования в 2007 году	66
Таблица 2.7-4. ТОП-25 компаний классического рынка медицинского страхования в 2006 году	67
Таблица 2.7-5. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка медицинского страхования в 2007-2008 гг.	68
Таблица 3.1-1. Макроэкономические основания и результаты оценки потенциального объема страхового рынка Украины по базовому сценарию	72
Таблица 3.1-2. Макроэкономические основания и результаты оценки потенциального объема страхового рынка Украины по оптимистическому сценарию	73

Таблица 3.1-3. Макроэкономические индикаторы и результаты оценки уровня конвергенции в Таиланде	75
Таблица 3.1-4. Макроэкономические индикаторы и результаты оценки уровня конвергенции в Индонезии	75
Таблица 3.1-5. Макроэкономические индикаторы и результаты оценки уровня конвергенции на Филиппинах	76
Таблица 3.1-6. Макроэкономические индикаторы и результаты оценки уровня конвергенции в Малайзии	76
Таблица 3.1-7. Результаты прогноза рынка рискового страхования	78
Таблица 3.1-8. Результаты прогноза рынка рискового страхования в разрезе видов страхования (базовый сценарий)	78
Таблица 3.1-9. Результаты прогноза рынка рискового страхования в разрезе видов страхования (оптимистический сценарий)	78
Таблица 3.1-10. Результаты прогноза рынка страхования жизни	80
Таблица 3.2-1. Прогноз количества продаж новых автомобилей	82
Таблица 2.2-2. Динамика количества продаж новых автомобилей в Таиланде	83
Таблица 3.2-3. Прогноз средней стоимости автомобиля, грн.	84
Таблица 3.2-4. Прогноз доли продаж автомобилей в кредит	85
Таблица 3.2-5. Прогноз количества продаж автомобилей в кредит	86
Таблица 3.2-6. Прогноз количества автомобилей до 7 лет	87
Таблица 3.2-7. Структура автопарка до 7 лет в разрезе срока эксплуатации (базовый сценарий)	88
Таблица 3.2-8. Структура автопарка до 7 лет в разрезе срока эксплуатации (базовый сценарий)	89
Таблица 3.2-9. Прогноз склонности к страхованию некредитных автомобилей в разрезе срока эксплуатации	90
Таблица 3.2-10. Прогноз количества застрахованных автомобилей	91
Таблица 3.2-11. Прогноз объема рынка КАСКО	92
Таблица 3.3-1. Результаты прогноза объема рынка ОСАГО (базовый сценарий)	97
Таблица 3.3-2. Результаты прогноза объема рынка ОСАГО (оптимистический сценарий)	97
Таблица 3.4-1. Прогноз портфеля ипотечных кредитов	99
Таблица 3.4-2. Результаты прогноза объема рынка страхования ипотеки	100
Таблица 3.4-3. Прогноз количества не залоговых квартир	101
Таблица 3.4-4. Прогноз количества полисов страхования не залогового имущества физических лиц	102
Таблица 3.4-5. Прогноз количества полисов страхования не залогового имущества физических лиц	103
Таблица 3.4-6. Результаты прогноза объема рынка страхования не залогового имущества физических лиц	103
Таблица 3.4-7. Результаты прогноза объема рынка страхования не залогового имущества юридических лиц	105
Таблица 3.4-8. Результаты прогноза рынка страхования имущества по сегментам (базовый сценарий)	105

Таблица 3.4-9. Результаты прогноза рынка страхования имущества по сегментам (оптимистический сценарий)	106
Таблица 3.5-1. Результаты прогноза расходов домохозяйств на здравоохранение	108
Таблица 3.5-2. Результаты прогноза рынка медицинского страхования	109

СПИСОК ИЛЛЮСТРАЦИЙ

Рисунок 1.1-1. Иллюстрация процедуры оценки классического рынка страхования	11
Рисунок 1.1-2. Критерии в алгоритме оценки классического рынка страхования	12
Рисунок 1.2-1. Динамика развития классического рынка рискового страхования Украины в 2005-2008 гг.	14
Рисунок 1.2-2. Структура классического рынка рискового страхования Украины в 2008 году	17
Рисунок 1.2-3. Структура классического рынка рискового страхования Украины в 2006 году	18
Рисунок 1.3-1. Страхование жизни в классическом рынке страхования Украины 2008 год	19
Рисунок 1.3-2. Темпы прироста классического страхового рынка Украины в 2006 -2008 гг.	19
Рисунок 2.1-1. Темпы прироста классического рынка рискового страхования 2006-2008 гг.	23
Рисунок 2.1-2. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка рискового страхования в 2008 году	27
Рисунок 2.1-3. Изменение рыночной позиции ключевых игроков классического рынка рискового страхования	28
Рисунок 2.1-4. Динамика развития ключевых игроков классического рынка рискового страхования 2006-2008 гг.	29
Рисунок 2.1-5. Изменение доли розничного страхования в классическом рынке 2006-2008 гг.	29
Рисунок 2.2-6. Рыночная позиция ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта в 2008 году	35
Рисунок 2.2-7. Изменение рыночной позиции ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта	35
Рисунок 2.2-8. Динамика средней премии ключевых игроков рынка страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	37
Рисунок 2.2-9. Изменение доли розничного страхования на рынке страхования наземного транспорта в 2006-2008 гг.	38
Рисунок 2.3-1. Темпы прироста рынка страхования ОСАГО в 2006-2008 гг.	39
Рисунок 2.3-2. Рыночная позиция ключевых игроков рынка страхования ОСАГО в 2008 году	43
Рисунок 2.3-3. Изменение рыночной позиции ключевых игроков рынка страхования ОСАГО	44
Рисунок 2.3-4. Динамика развития ключевых игроков рынка страхования ОСАГО 2006-2008 гг.	45
Рисунок 2.3-5. Средняя премия ключевых игроков рынка страхования ОСАГО в 2006-2008 гг.	45
Рисунок 2.3-6. Изменение доли розничного страхования на рынке страхования ОСАГО в 2006-2008 гг.	46
Рисунок 2.4-1. Темпы прироста классического рынка страхования имущества в 2006-2008 гг.	47
Рисунок 2.4-2. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка страхования имущества в 2008 году	51

Рисунок 2.4-3. Изменение рыночной позиции ключевых игроков классического рынка страхования имущества	52
Рисунок 2.4-4. Динамика развития ключевых игроков классического рынка страхования имущества в 2006-2008 гг.	52
Рисунок 2.4-5. Изменение доли розничного страхования в классическом рынке страхования имущества 2006-2008 гг.	53
Рисунок 2.5-1. Динамика развития ключевых игроков классического рынка страхования грузов в 2006-2008 гг.	54
Рисунок 2.5-2. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка страхования грузов в 2008 году	57
Рисунок 2.6-1. Темпы прироста классического рынка страхования от несчастных случаев в 2006-2008 гг.	58
Рисунок 2.6-2. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка страхования от несчастных случаев в 2008 году	62
Рисунок 2.6-3. Изменение рыночной позиции ключевых игроков классического рынка страхования от несчастных случаев	62
Рисунок 2.6-4. Динамика развития ключевых игроков классического рынка страхования от несчастных случаев 2006-2008 гг.	63
Рисунок 2.7-1. Динамика развития ключевых игроков классического рынка медицинского страхования в 2006-2008 гг.	64
Рисунок 2.7-2. Рыночная позиция ключевых игроков классического рынка медицинского страхования в 2008 году	68
Рисунок 3.1-1. Результаты оценки макроэкономической модели для рискового страхования	70
Рисунок 3.1-2. Результаты оценки макроэкономической модели для страхования жизни	71
Рисунок 3.1-3. Динамика конвергенции к потенциальному уровню страхового рынка в странах Юго-Восточной Азии	74
Рисунок 3.1-4. Прогноз развития рынка рискового страхования	77
Рисунок 3.1-5. Прогноз развития рынка страхования жизни	79
Рисунок 3.2-1. Прогноз количества продаж новых автомобилей	82
Рисунок 3.2-2. Динамика количества продаж новых автомобилей в Таиланде	83
Рисунок 3.2-3. Прогноз средней стоимости автомобиля, грн.	84
Рисунок 3.2-4. Прогноз доли продаж автомобилей в кредит	85
Рисунок 3.2-5. Прогноз количества продаж автомобилей в кредит	86
Рисунок 3.2-6. Возрастная структура автопарка (базовый сценарий)	87
Рисунок 3.2-7. Возрастная структура автопарка (оптимистический сценарий)	88
Рисунок 3.2-8. Прогноз количества застрахованных автомобилей	91
Рисунок 3.2-9. Результаты прогноза объема рынка КАСКО, млн. грн.	92
Рисунок 3.3-1. Прогноз численности автопарка Украины (базовый сценарий)	93
Рисунок 3.3-2. Прогноз численности пригодного для страхования автопарка Украины (базовый сценарий)	94
Рисунок 3.3-3. Прогноз количества полисов ОСАГО	95
Рисунок 3.3-4. Прогноз средней стоимости полисов ОСАГО	96
Рисунок 3.3-5. Прогноз объема рынка ОСАГО, млн. грн.	96

Рисунок 3.4-1. Прогноз портфеля ипотечных кредитов, млрд. грн.	99
Рисунок 3.4-2. Прогноз объема страхования ипотеки, млн. грн.	100
Рисунок 3.4-3. Прогноз количества не залоговых квартир	101
Рисунок 3.4-4. Прогноз количества полисов страхования не залогового имущества физических лиц, млн. грн.	102
Рисунок 3.4-5. Средняя стоимость полиса страхования не залогового имущества физических лиц, грн.	102
Рисунок 3.4-6. Прогноз объема страхования не залогового имущества физических лиц, млн. грн.	103
Рисунок 3.4-7. Прогноз объема страхования не залогового имущества юридических лиц, млн. грн.	104
Рисунок 3.5-1. Прогноз расходов домохозяйств на здравоохранение	107
Рисунок 3.5-2. Прогноз объема медицинского страхования, млн. грн.	108