



Українське перестрахування. Можливість та вигоди об'єднання

23 квітня 2018 року

ТЕРНОПІЛЬ

Кількість учасників страхового ринку України

За даними Нацкомфінпослуг загальна кількість страхових компаній станом на 31.12.2017 становила 294, у тому числі СК "life" – 33 компанії, СК "non-life" – 261 компанія, (станом на 31.12.2016 – 310 компаній, у тому числі СК "life" – 39 компанії, СК "non-life" – 271 компаній).

Кількість страхових компаній має тенденцію до зменшення, так за 2017 рік порівняно з аналогічним періодом 2016 року, кількість компаній зменшилася на 16 СК, порівняно з 2015 роком на 67.

Кількість страхових компаній	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016	Зміни у 2017 році		Станом на 31.12.2017
			внесено інформацію	виключено інформацію	
Загальна кількість	361	310	4	20	294
в т.ч. СК "non-Life"	312	271	4	14	261
в т.ч. СК "Life"	49	39	0	6	33

Страхування і ВВП

За 2017 рік частка валових страхових премій у відношенні до ВВП залишились на рівні 2016 року та становила 1,5%;

Частка чистих страхових премій у відношенні до ВВП за 2017 рік становила 1,0%, що на 0,1 в.п. менше в порівнянні з відповідним показником 2016 року.

Страхові премії

Валові страхові премії, отримані страховиками при страхуванні та перестраховуванні ризиків від страхувальників та перестраховальників за 2017 рік, становили **43 431,8 млн. грн.**, з яких:

- 15 555,6 млн. грн. (35,8%), надійшли від фізичних осіб
- 27 876,2 млн. грн. (64,2%), надійшли від юридичних осіб.

Чисті страхові премії за 2017 рік становили **28 494,4 млн. грн.**, що становить 65,6% від валових страхових премій. Чисті страхові премії за 2016 рік становили 26 463,8 млн. грн., або 75,2% від валових страхових премій.

Динаміка зростання ринку

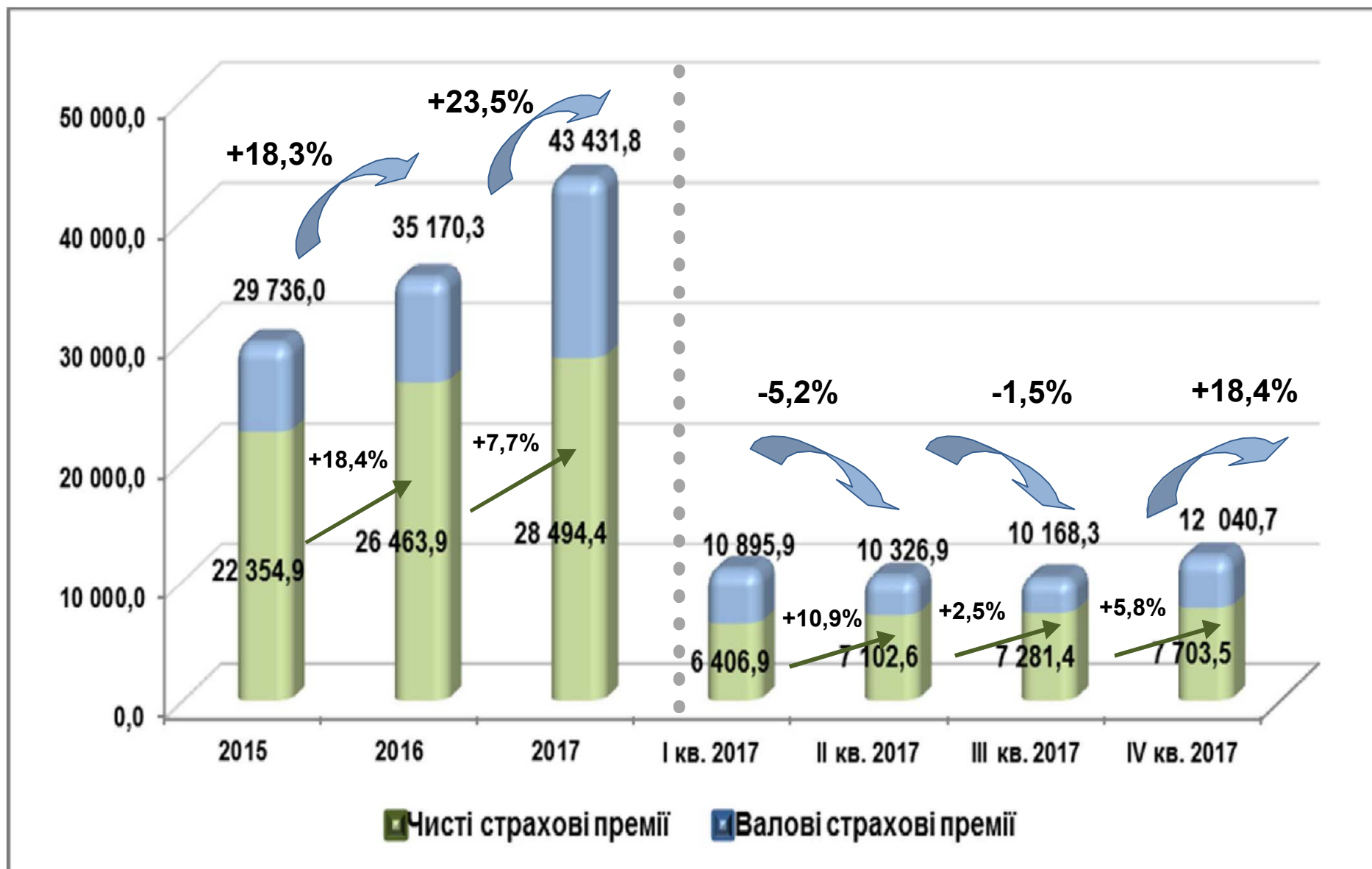
У порівнянні з 2016 роком на 8 261,5 млн. грн. (23,5%) збільшився обсяг надходжень валових страхових премій, обсяг чистих страхових премій збільшився на 2 030,6 млн. грн. (7,7%).

Збільшення валових страхових премій відбулося майже по всіх видах страхування, а саме:

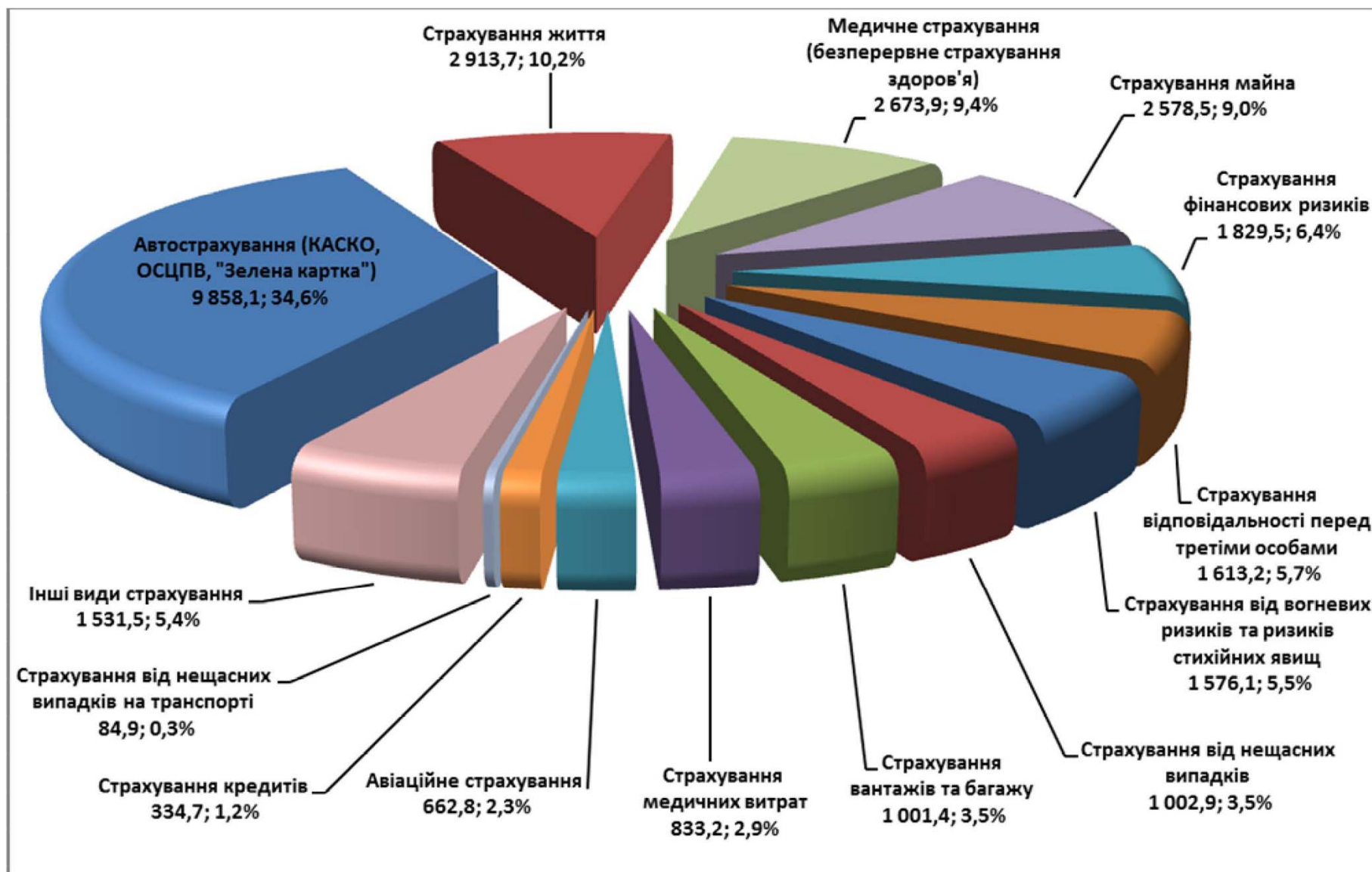
- страхування фінансових ризиків - на 1 997,7 млн. грн. - 55,5%
- автострахування (КАСКО, ОСЦПВ, "ЗК") – на 1 335,5 млн. грн. - 14,4%
- страхування від вогневих ризиків - на 1 046,2 млн. грн. - 41%
- страхування майна - на 956,5 млн. грн. - 23,1%
- страхування відповідальності - на 831,1 млн. грн. - 39,7%
- медичне страхування - на 525,8 млн. грн. - 22,3%
- страхування від нещасних випадків - на 471,4 млн. грн. - 56,3%
- страхування вантажів та багажу - на 312,1 млн. грн. - 7,1%
- авіаційне страхування - на 263,2 млн. грн. - 52,5%
- страхування медичних витрат - на 164,0 млн. грн. - 22,6%

Питома вага чистих страхових премій у валових страхових преміях за 2017 рік становила 65,6%, що на 9,6 в.п. менше в порівнянні з 2016 роком.

Динаміка страхових премій



Структура чистих страхових премій

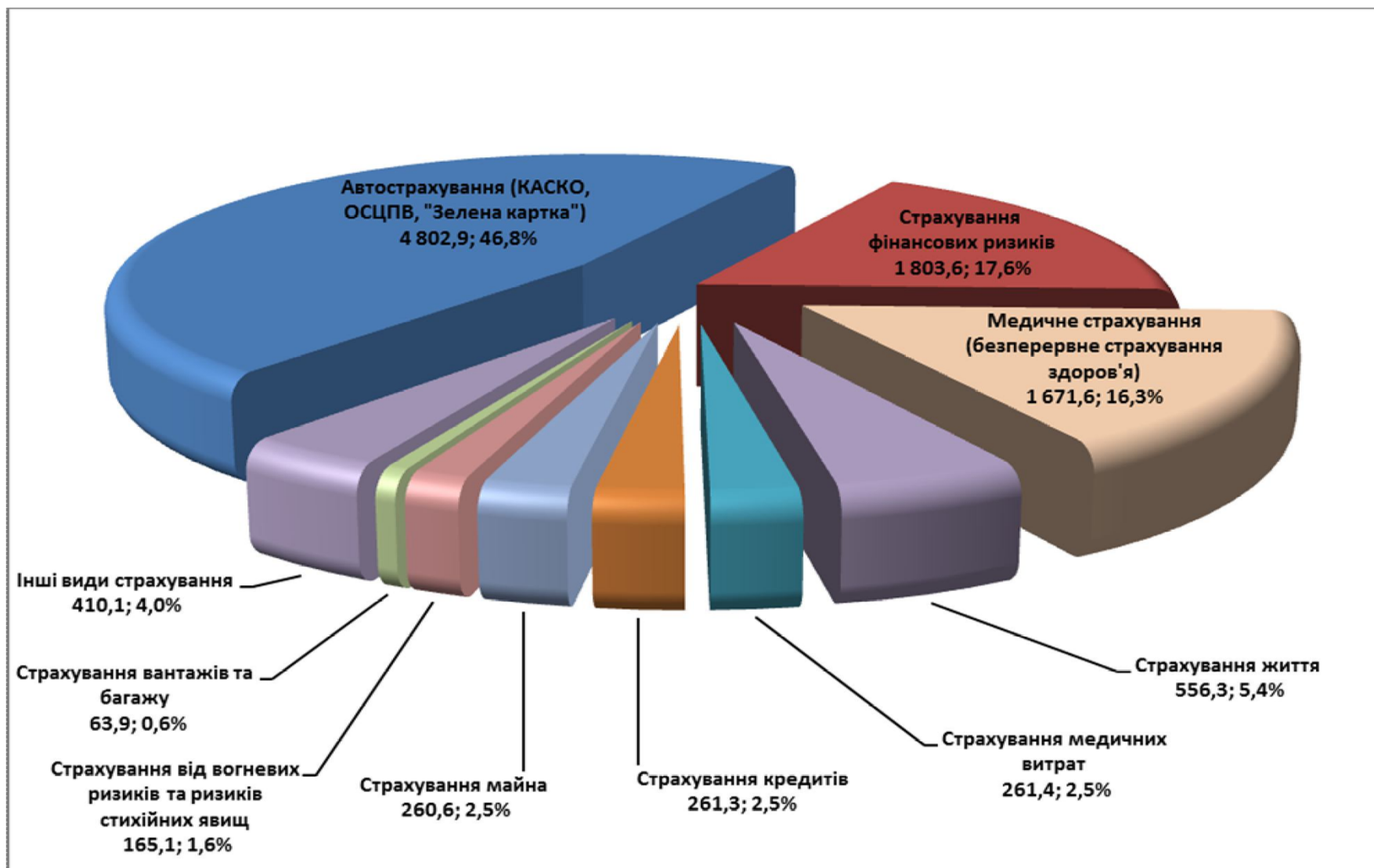


Страхові виплати

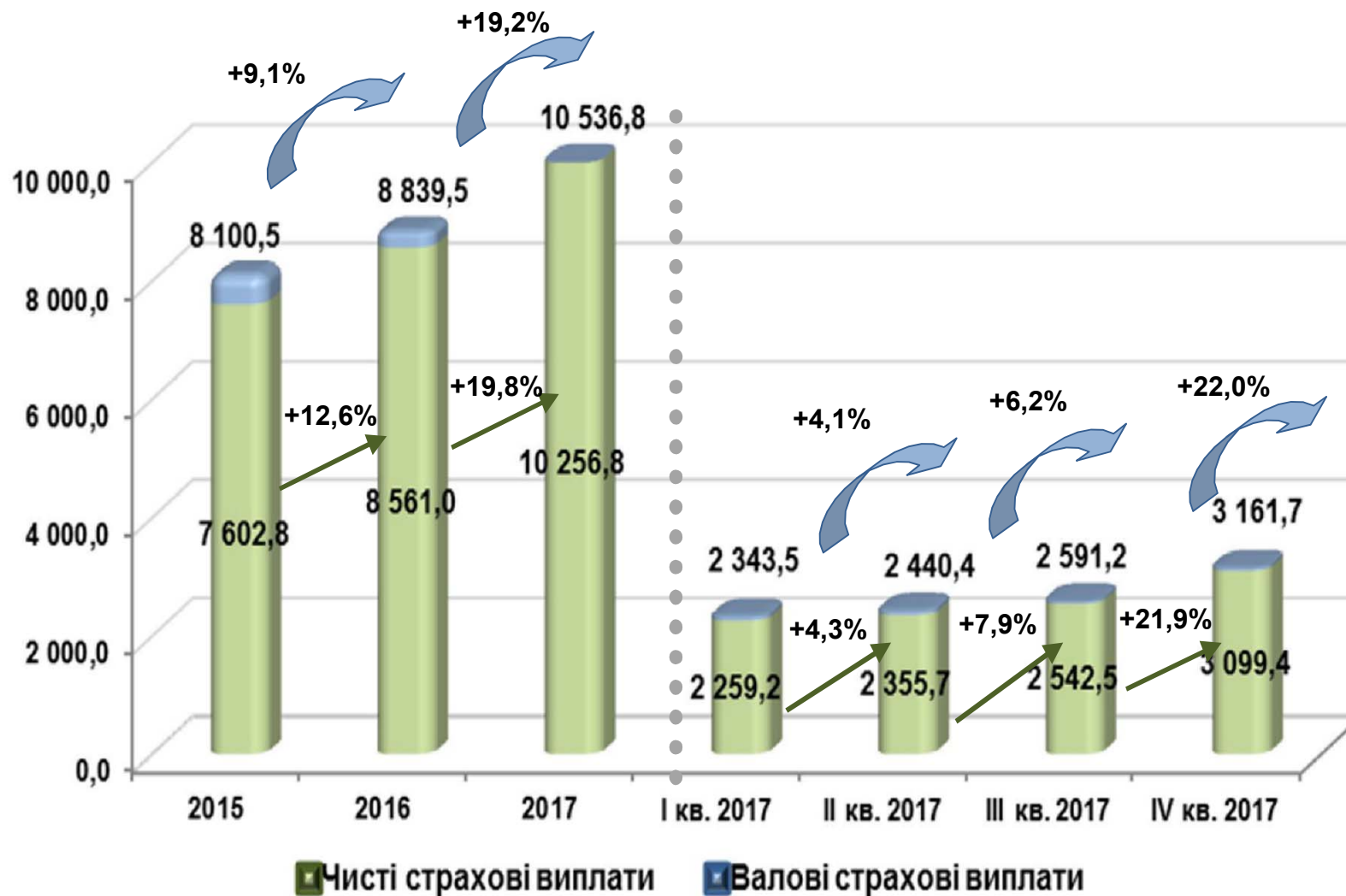
Розмір валових страхових виплат за 2017 рік становив **10 536,8 млн. грн.**, у тому числі з видів страхування, інших, ніж страхування життя – **9 980,5 млн. грн.** (або 94,7%), зі страхування життя – **556,3 млн. грн.** (або 5,3%).

Валові страхові виплати за 2017 рік збільшилися на 19,2% (до 10 536,8 млн. грн.) порівняно з аналогічним періодом 2016 року, чисті страхові виплати збільшилися на 19,8% і становили 10 256,8 млн. грн.

Структура чистих страхових виплат



Динаміка страхових виплат



Рівень страхових виплат

Рівень валових страхових виплат - 24,3%

(відношення валових страхових виплат до валових страхових премій)

(станом на 31.12.2016 - 25,1%)

Рівень чистих страхових виплат - 36,0%

(відношення чистих страхових виплат до чистих страхових премій)

(станом на 31.12.2016 – 32,3%)

Рівень виплат за видами страхування



Види страхування	Чисті страхові виплати (млн. грн.)		Рівень чистих страхових виплат	
	2016	2017	Станом на 31.12.2016	Станом на 31.12.2017
Страхування фінансових ризиків	822,7	1 803,6	41,4%	98,6%
Страхування кредитів	1 101,7	261,3	217,8%	78,1%
Медичне страхування	1 339,9	1 671,6	58,8%	62,5%
ОСЦПВ	1 406,9	1 886,5	41,8%	51,1%
"КАСКО"	2 014,1	2 580,4	46,8%	50,5%
"Зелена картка"	286,6	336,1	29,2%	31,8%
Страхування медичних витрат	216,1	261,4	32,2%	31,4%
Страхування життя	418,3	556,3	15,2%	19,1%
Страхування від вогневих ризиків	81,4	165,1	4,6%	10,5%
Страхування майна	149,4	260,6	5,7%	10,1%
Страхування на випадок хвороби	23,7	32,6	8,2%	8,3%
Страхування вантажів та багажу	392,5	63,9	31,0%	6,4%
Авіаційне страхування	26,1	1,3	5,4%	0,2%
Інші види страхування	281,6	376,1	8,9%	9,8%

Концентрація страхового ринку



Перші (Top)	страхування "Life"		страхування "non-Life"		
	Надходження премій (млн. грн.)	Частка на ринку, %	Надходження премій (млн. грн.)	Частка на ринку, %	Кількість СК, які більше 50% страхових премій отримали від перестраховувальників
Top 3	1 586,6	54,5	8 641,5	21,3	2
Top 10	2 794,7	95,9	17 751,9	43,8	4
Top 20	2 911,0	99,9	25 501,6	62,9	9
Top 50	2 913,7	100,0	35 651,4	88,0	13
Top 100	x	x	39 547,9	97,6	16
Top 150	x	x	40 318,0	99,5	17
Всього по ринку	2 913,7	100,0	40 518,1	100,0	28

Можна констатувати, що незважаючи на значну кількість компаній, фактично на страховому ринку основну частку валових страхових премій – 99,5% – акумулюють 150 СК "non-Life" (57,5% всіх СК "non-Life") та 99,9% – 20 СК "Life" (60,6% всіх СК "Life").

Основні показники перестраховування за 2017 рік

За договорами перестраховування ризиків українські страховики
сплатили часток страхових премій **18 333,6 млн. грн.**

(за 2016 рік – 12 668,7 млн. грн.)

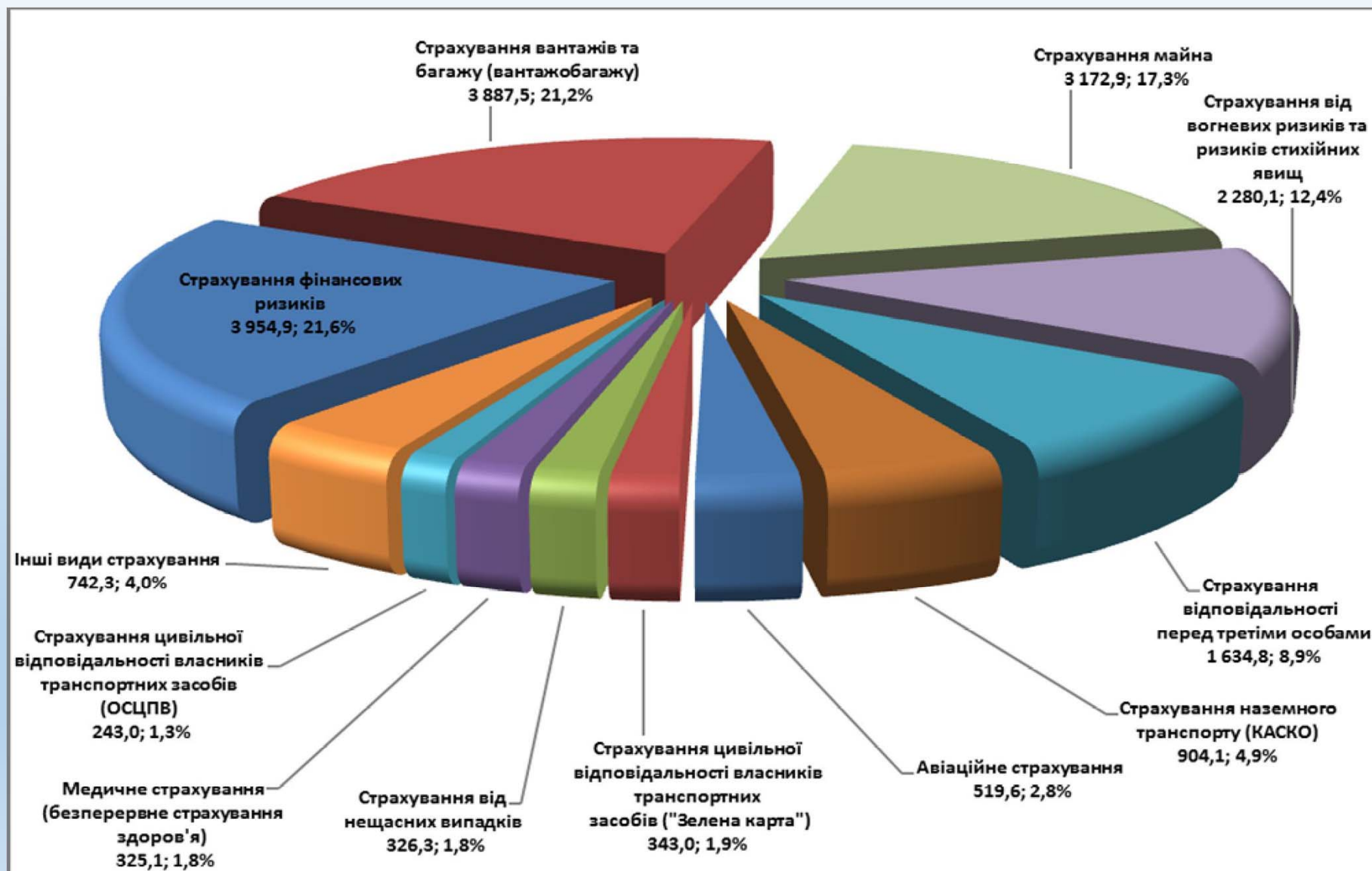
Загальна сума часток страхових виплат, компенсованих
перестраховиками, становила **1 208,2 млн. грн.**

(за 2016 р. – 1 233,2 млн. грн.)

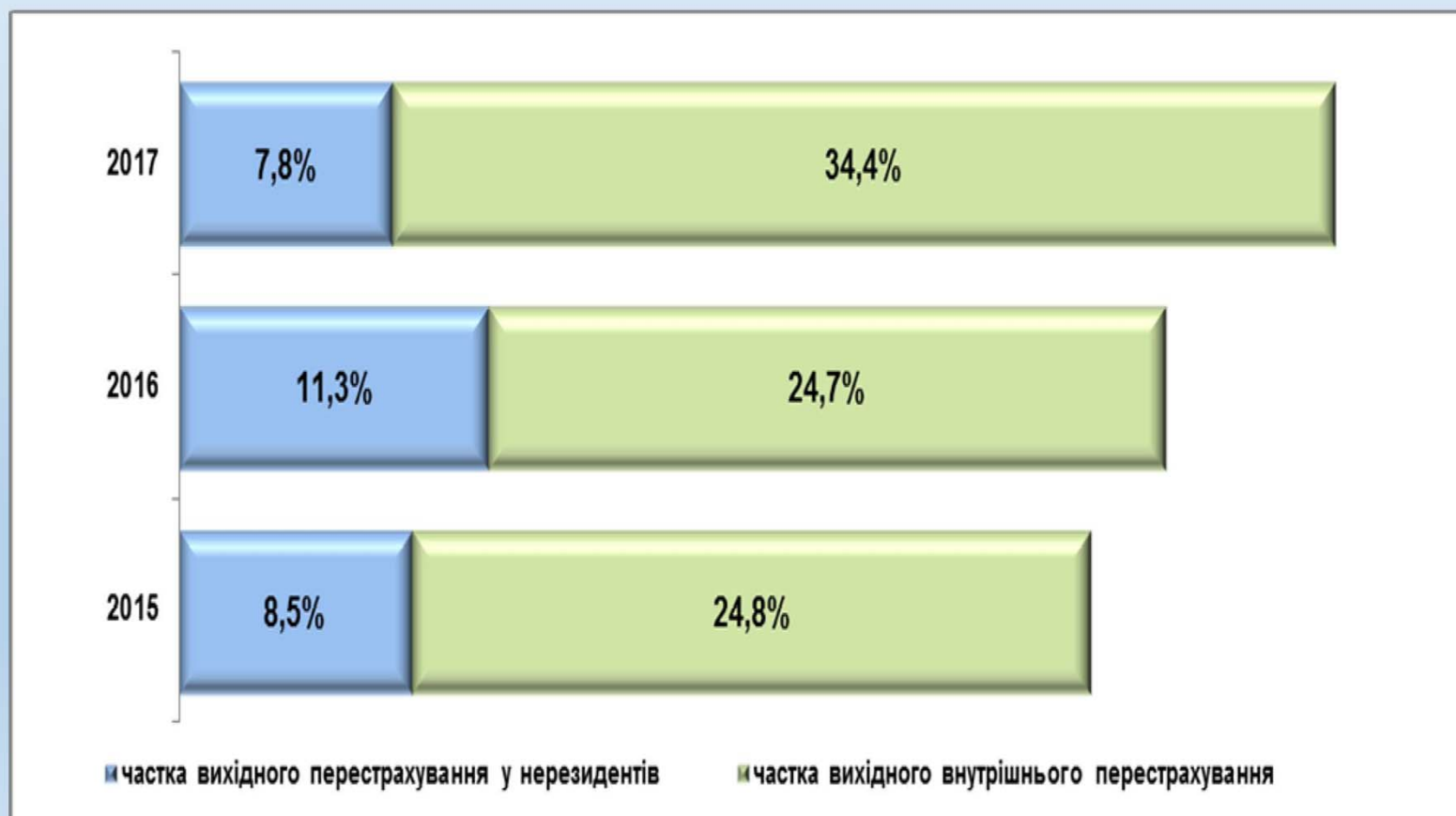
Загальні дані з перестрахування

Показники	2015	2016	2017	Темпи приросту	
				2016/ 2015	2017/ 2016
				%	%
Перестрахування, млн. грн.					
Сплачено на перестрахування, у тому числі:	9 911,3	12 668,7	18 333,6	27,8	44,7
- перестраховикам-резидентам	7 381,1	8 706,4	14 937,4	18,0	71,6
- перестраховикам-нерезидентам	2 530,2	3 962,3	3 396,2	56,6	-14,3
Виплати, компенсовані перестраховиками, у тому числі:	1 345,8	1 233,2	1 208,2	-8,4	-2,0
- перестраховиками-резидентами	497,7	278,5	280,0	-44,0	0,5
- перестраховиками-нерезидентами	848,1	954,7	928,2	12,6	-2,8
Отримані страхові премії від перестрахувальників-нерезидентів	38,1	40,1	46,1	5,2	15,0
Виплати, компенсовані перестрахувальникам-нерезидентам	12,9	14,2	13,8	10,1	-2,8

Структура вихідного перестраховання за видами страхування станом на 31.12.2017



Співвідношення вихідного перестраховування до валових страхових премій станом на 31.12.2017 становило 42,2%, що на 6,2 в.п. більше аналогічного показника минулого року та на 8,9 в.п. більше показника 2015 року (станом на 31.12.2016 – 36,0%, станом на 31.12.2015 – 33,3%,)

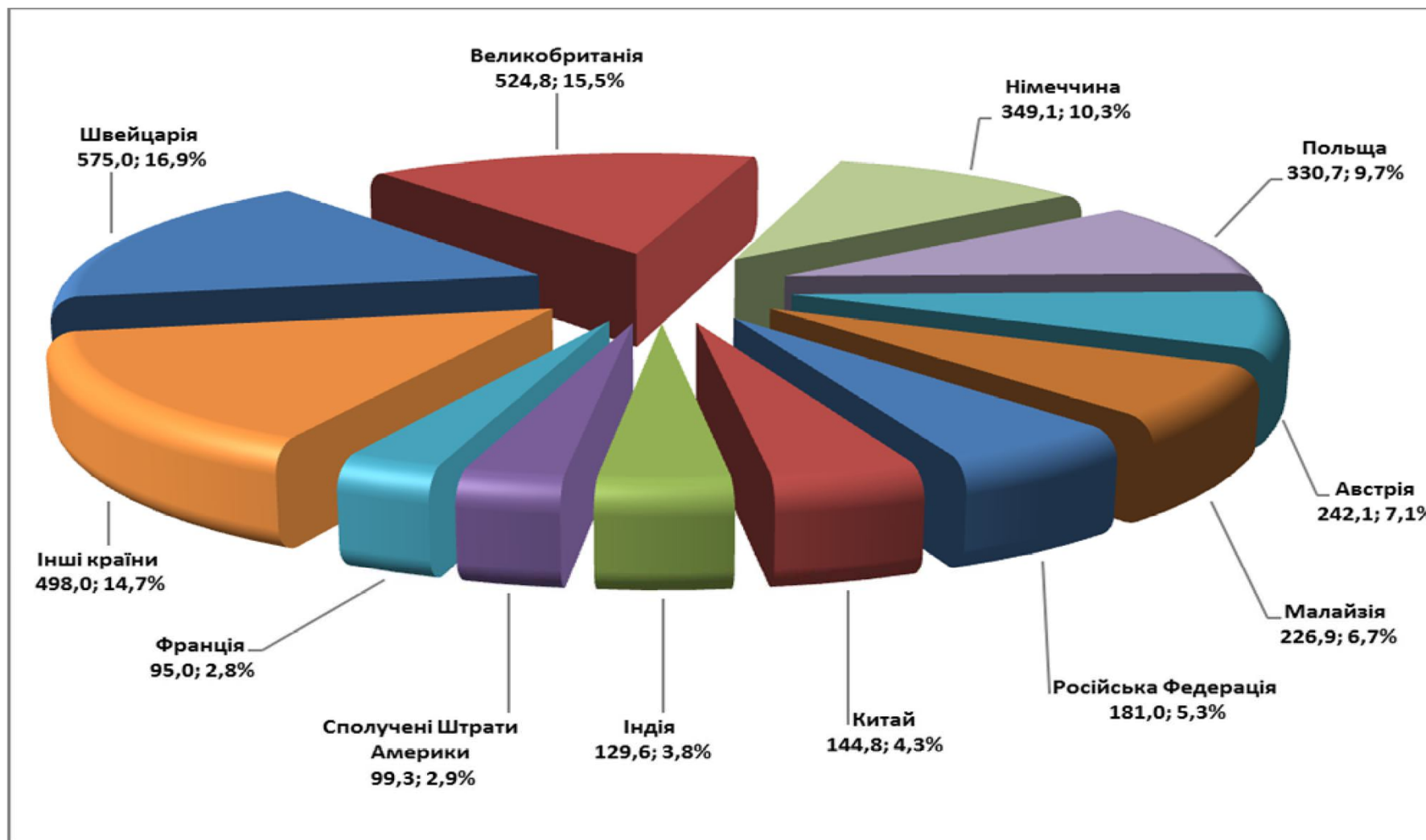


Динаміка вихідного перестраховування та співвідношення часток резидентів та нерезидентів у вихідному перестраховуванні за 2015 - 2017 роки



Структура перестраховування у нерезидентів на 31.12.17

Від загальної суми сплачених часток страхових премій на перестраховування нерезидентам найбільше сплачено до Швейцарії – 16,9%, Великобританії – 15,5%, Німеччини – 10,3%, Польщі – 9,7%, Австрії – 7,1% та Малайзії – 6,7%.



Структура вихідного перестраховування станом на 31.12.2017 порівняно з аналогічним періодом 2016 року зазнала змін на користь таких країн, як: Швейцарії (з 7,6% до 16,9%), Австрії (з 4,7% до 7,1%), Республіки Сінгапур (з 0,1% до 2,6%) за рахунок зменшення частки страхових платежів Китаю (з 12,3% до 4,3%), Індії (з 8,9% до 3,8%), Республіки Кореї (з 5,5% до 1,9%), Великобританії (з 16,5% до 15,5%).

Потенційні учасники Перестрахового Пулу

Всього 261 страхова компанія.

З них:

- 50 СК з іноземним капіталом перестраховують ризики в «материнських» компаніях
- 50 СК перестраховують ризики через облігатори в зарубіжних компаніях самостійно або через брокерів
- 50-100 СК які проводять неактивну страхову діяльність або обслуговують фінансово-промислові групи
- **50-100 СК – потенційні учасники Страхового Пулу**

Сучасна проблематика

- ✓ Необхідність малих та середніх компаній перестраховувати ризики або з точки зору андерайтингу або відповідно до законодавства
- ✓ Облігаторний договір – це умови банку, клієнта або тендеру
- ✓ Складність укласти облігаторний договір перестрахування з західним перестраховиком
- ✓ Відсутність фактичного інтересу західного перестраховика до страхових портфелів малих та середніх СК
- ✓ Довгий процес факультативного перестрахування з західним перестраховиком та великий поріг такого перестрахування.

Передумови створення Перестрахового пулу

- ✓ Жорсткі умови договорів перестрахування
- ✓ Висока ціна/ або ціновий поріг для укладання договору
- ✓ Відсутність гнучкого підходу з боку західного перестраховика
- ✓ Скорочення західних перестраховиків зацікавлених в співпраці з Україною
- ✓ Валютні ризики
- ✓ Більш вузькі умови договорів перестрахування та додаткові обмеження
- ✓ Демпінг з боку малих та середніх страхових компаній
- ✓ Наявність договорів страхування, що не перестраховуються на західному страховому ринку
- ✓ Практична неможливість перестрахувати спеціалізовані ризики або лінії бізнесу (відповідальність нотаріусів, приватних виконавців, добровільна відповідальність на транспорті, інше) у західного перестраховика
- ✓ Попередня невизначеність або непрозорість в умовах страхування

Поточні проблеми СК



Мала ємність СК
Формування резервів
Фінансова безпека

Історичні приклади об'єднань

Неуспішні

1. Авіаційний страховий пул
2. Страховий Пул будівельно-монтажних ризиків
3. Аграрний страховий Пул
4. Українські перестрахові компанії

Успішні

1. Ядерний страховий Пул
2. МТСБУ
3. Аграрний страховий Пул (2005-2010)

Види страхових продуктів для Перестрахового Пулу

1. КАСКО
2. Майнове страхування
3. Страхування вантажів
4. Страхування від нещасних випадків
5. Туристичне страхування

Форми створення Перестрахового Пулу

- Неформальне об'єднання (на підставі облігаторних договорів перестрахування)
- Формальне об'єднання (в межах Асоціації, в межах багатостороннього Договору, тощо)
- Утворення неприбуткової організації
- Створення юридичної особи
- Інше

Основні принципи

1. Фінансова безпека
2. Андерайтингова політика
3. Політика врегулювання страхових випадків
4. Регресні виплати

Мета. Вигоди. Доступність

МЕТА – перерозподілити страхові платежі та ризики між членами пулу, диверсифікувати ризики по території у випадку приєднання регіональних страховиків, забезпечити перестраховування в момент укладання договорів страхування без сплати страхових платежів, автоматично зменшити ризикове навантаження на кожного страховика.

ВИГОДА – страховик, що уклав договір страхування до 45 днів користується страховими платежами, маючи гарантоване перестраховування, використовуючи вхідне та вихідне перестраховування зменшуються витрати на перестраховування, перестрахувальний захист появляється одночасно з укладенням договорів страхування. Перестрахувальний тариф набагато нижчий ніж по факультативу і облігатору з іноземними перестраховиками, відсутні витрати на брокераж. Можливість додаткового доходу на надану Перестрахувальному Пулу ємність. Фінансова безпека щодо страхових виплат, особливо «великих». Додаткові переваги для клієнтів СК членів Пулу. Підвищення довіри клієнтів. Престижність СК як члена Перестрахового пулу.

ДОСТУПНІСТЬ – кожен може встановити свою квоту від 100 000 грн. При навіть 20 учасниках ємність договору може бути від 2 до 5-х мільйонів гривень, тобто при таких страхових сумах можна спокійно спати навіть в день укладання договору.

Дякую за увагу !

Дай боже Вам щастя та здоров'я!
Щоб завжди були у Вас гроші страхові платежі
та ніколи не траплялись страхові випадки!

Щиро ВАШ !
Анатолій Іванців

СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»