



РЫНОК Агрострахования Украины в 2013 г.

Аналитическое исследование

Компания «Агроиншуранс Интернешнл»
www.agroinsurance.com

Общая информация

Анализ рынка агострахования в Украине проводился консалтинговой компанией ООО «Агроиншуранс Интернешнл». Исследование базируется на данных, предоставленных компаниями: АСКА, ИНГО Украина, ПЗУ Украина, Оранта, Доминанта, Страховые Гарантии, Брокбизнес и Украинская Аграрно-Страховая Компания (УАСК). В 2013 году эти компании обслуживали более 98% рынка агострахования в Украине.

СК Провидна, как одна из компаний-лидеров рынка агострахования Украины в 2011-2012 годах, данные за 2013 год не предоставляла. Однако, аналитикам ООО «Агроиншуранс Интернешнл» известно, что данная компания в 2013 году страховала сельскохозяйственные риски в небольших объемах, по сравнению с предыдущими годами. Это связано с несколькими важными факторами в работе компании: в 2013 году у компании отсутствовала лицензия на осуществление агострахования, и в компании проходила смена руководства, что также отразилось на ее деятельности в сельскохозяйственном секторе.

Ключевые данные рынка агострахования в 2013 году

В 2013 году система агострахования Украины и процессы оценки агорисков претерпели существенных изменений по сравнению с практикой 2011-2012 годов. Опыт 2011 года и законодательные изменения 2012 года стали толчком к тем изменениям, которые произошли на рынке в 2013 году.

В июле 2012 года в Украине был принят закон о страховании сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой. Данный закон оказался достаточно мощным стимулом к изменениям на рынке, несмотря на то, что средств на государственную поддержку как в 2012, так и в 2013 году в бюджете Украины не нашлось.

Одним из факторов структурирования рынка в 2013 году стало создание объединения страховщиков «Аграрный Страховой Пул» (АСП). Данное объединение создано в ноябре 2012 года для координации агострахования по программам государственной поддержки в агостраховании. Вместе с тем, несмотря на отсутствие средств в бюджете Украины, АСП координировал программы страхования государственных форвардных закупок Аграрного Фонда Украины и Государственной Продовольственно-Закупочной Корпорации Украины (ДПЗКУ), обеспечив стабильную реализацию агострахования по данным программам.

В 2013 году Аграрный Страховой Пул провел работу над совершенствованием программ агострахования в Украине. Летом 2013 года руководством Пула был подписан меморандум о сотрудничестве с Российским Национальным Союзом Агостраховщиков (НСА), а в октябре 2013 года АСП был принят в состав членов Международной Ассоциации Агостраховщиков (AIAG).

Сумма собранных премий членами АСП составила 114,19 млн. грн. Необходимо акцентировать внимание на том, что низкий уровень убыточности по программам АСП (6,9%) обусловлен высоким уровнем франшизы по договорам страхования (50%), которые применялись в программах Пула. Благоприятные погодные условия, сложившиеся в Украине в 2013 году оказали эффект на снижение уровня убыточности по рынку Украины в целом.

Одним из примечательных факторов развития рынка является инициатива создания единой службы первичного (полевого) андеррайтинга для программ АСП. Концентрация усилий на совершенствовании методик по проведению осмотров посевов с/х культур и урегулированию убытков в агросекторе, позволила за короткий период выстроить действенную систему логистики экспертов, унифицировать их работу, значительно снизив временные затраты на проведение осмотров и уменьшить административную нагрузку на ведение страхового дела. Данные изменения в подходах к полемому андеррайтингу являются предпосылкой для расширения рынка клиентов в среднесрочной перспективе, а также - повышения прибыльности страховых компаний, за счет привлечения клиентов из числа средних и мелких хозяйств, размером менее 100 га.

Структура рынка агрострахования Украины в 2013 году

К началу марта 2014 года, 16 компаний получили лицензии на осуществление страхования рисков в сельском хозяйстве на территории Украины.

На конец 2013 года структура рынка агрострахования Украины выглядела следующим образом:

- 84% рынка Украины – компании-члены Аграрного Страхового Пула:
 - Доминанта
 - Страховые Гарантии
 - Брокбизнес Страхование
 - Украинская Аграрно-Страховая Компания (УАСК)

- 16% рынка Украины – компании, развивающие добровольное и банковское (залоговое) агрострахование:
 - ИНГО Украина
 - АСКА
 - ПЗУ Украина
 - Оранта
 - Оранта-Сич
 - Провидна

- На рынке присутствуют компании, имеющие лицензии на ведении агростраховой деятельности, но не проявляющие активности на рынке. Андеррайтинговые данные по данным компаниям не предоставлялись:
 - Агрополис
 - Статус
 - Украинский Страховой Дом
 - Финист
 - Прогресс
 - Доминант
 - Безопасность

Ранее активные на рынке компании СК Княжа и СГ ТАС отказались развивать сегмент агрострахования в 2013 году. Андеррайтеры по сельскохозяйственным рискам этих компаний перешли работать в другие компании на рынке. СК Оранта заявила о намерении повторно подать документы для получения лицензии на агрострахование, однако по состоянию на 15 марта 2014 года лицензия данной компании еще не была выдана.¹

Более половины собранных премий на рынке агрострахования перестраховывались у ТОП-10 перестраховочных компаний. Перестрахование происходит или напрямую, или через международных перестраховочных брокеров. Чаще всего риски передаются на перестрахование компаниям из Швейцарии и Германии, реже риски перестраховываются в Польше и России. Незначительная часть рисков перестраховывается на внутреннем рынке перестрахования. Программы перестрахования позволяют страховщикам чувствовать себя уверенно и сравнительно быстро проводить выплаты возмещений по заявленным убыткам.

¹ По данным Нацкомфинуслуг Украины

Аналитика рынка агрострахования Украины в 2013 году

Очередной год подряд основным фактором развития рынка агрострахования является государственная программа форвардных закупок Аграрного Фонда Украины и Государственной Продовольственно-Закупочной Корпорации Украины. Это в существенной мере обусловило высокую долю сборов премий компаниями-членами АСП.

ТАБЛИЦА №1

Данные по страхованию с/х культур в период 2005 - 2013 года

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
К-во договоров	910	1330	4397	1637	1980	1217	2710	1936	1722
Площадь, тыс. га	390	670	2360	1171	510	553	786	727	869
Сумма премии (млн. грн)	12,8	28,5	116,7	155,4	42,0	72,1	136,3	130,4	135,4
Субсидия (млн. грн)	5,8	12,5	47,8	72,8	-	-	-	-	-
Средняя ставка премии, %	3,79	н/д	4,54	4,93	3,24	3,84	3,74	3,77	3,1
Уровень выплат, %	н/д	н/д	н/д	н/д	36,48	50,94	28	41	9,7

Из Таблицы №1 можно сделать вывод, что рынок показал незначительный рост в 2013 году, по сравнению с 2011-2012 годами. Стоит отметить, что размер застрахованных площадей оказался самым высоким за последние 5 лет (879 тыс. га). По сравнению с 2012 годом – показатель по застрахованным площадям вырос на 20 % (на 150 тыс. га).

В 2013 году общая сумма собранных премий страховыми компаниями по договорам агрострахования составила – 135 384 775 грн. (16,52 млн. долларов США, по курсу на начало 2014 года (1 доллар США = 8.2 гривны)). Сумма собранных премий по рынку показала незначительный рост, в определенной мере из-за снижения средней ставки премии по рынку за 2013 год (3,1%). Такая невысокая средняя ставка премии объясняется тем, что компании, активные в сегменте добровольного агрострахования, продолжали конкурировать в цене снижая собственные тарифы, а залоговые посеы аграрии обычно страховали по договорам мульти-риска с безусловной франшизой на уровне 50%, что обеспечивало низкий тариф (3,5%), обеспечивая компенсацию только катастрофических убытков.

В 2013 году страховыми компаниями были заключены 1 722 договора страхования по зерновым и масличным культурам, выращиваемым в Украине. Договора по страхованию животных традиционно составили менее 5% от общей суммы собранных премий, и существенного влияния на показатели рынка не имели.

Страховые компании, участники данного исследования, суммарно выплатили в 2013 году возмещения по договорам страхования в размере 13,082 млн. грн. Средняя убыточность рынка

агрострахования в 2013 года составила 9,7%. Необходимо отметить, что средняя убыточность среди компаний, активных в добровольном сегменте агрострахования составила 24,5%.

Из общей суммы собранных премий (135,4 млн. грн.) на рынке за 2013 год, 114,2 млн грн. (13,9 млн. долларов США) обеспечено сборами по программам, которые координируются АСП. В долевым выражении это составило 84% от существующей реальной емкости рынка агрострахования в Украине.

В 2013 году продолжалась тенденция конкуренции между страховщиками по ставкам премий (ценовая конкуренция) на рынке добровольного агрострахования. Также, наблюдалась конкуренция в качестве предоставляемых страховых услуг. Конкуренция в качестве рассматривается как долгосрочный тренд на рынке, обуславливающий дальнейшее развитие агрострахования в Украине.

Подавляющее большинство страховых компаний старались провести выплаты возмещений в максимально сжатые сроки, в течении 40-60 дней после подачи документов на выплату возмещения. Это продолжило уже устоявшуюся в 2012 году тенденцию улучшения страховщиками качества предоставляемых ими услуг.

Технические показатели по страхованию с/х культур в 2013 г.

Общая сумма ответственности страховщиков по договорам страхования на рынке Украины составила 4,394 млрд. грн. В 2012 году сумма ответственности страховщиков на рынке была на уровне 3,462 млрд. грн., что на 22% меньше показателя 2013 года. Эти данные являются важными, для проекции развития рынка в будущем, так как объем ответственности страховщиков ежегодно растет, что в свою очередь ведет к росту сумм собранных премий и внедрению новых программ агрострахования.

Общие сборы премий в 2013 году составили 135,4 млн. грн., что на 5 млн. грн. больше, чем в 2012 году.

Показатель убыточности рынка в 2013 году оказался самым низким за последние 8 лет, чему в большой мере способствовали благоприятные погодные условия во всех регионах Украины, а также – нестандартно высокий уровень франшизы по договорам и программам АСП. Наивысший уровень убыточности зафиксирован в СК ИНГО Украина (34,7%), а наименьший – в СК Доминанта (1%) и СК ПЗУ Украина (1,2%).

ТАБЛИЦА №2

Название компании	Убыточность	Средняя ставка премии	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Сумма выплат (грн)
АСКА	25,4%	3,0%	165	78 291,73	131 096 155,31	3 927 038,77	995 613,49
Брокбизнес	17,5%	3,2%	229	102 608,37	686 063 238,79	22 198 837,45	3 875 952,38
Доминанта	1,0%	3,5%	344	154 070,57	1 049 835 530,50	36 992 709,70	355 405,26
Оранта	15,8%	4,4%	31	5 770,88	13 142 356,66	580 131,49	91 939,87
ПЗУ Украина	1,2%	1,2%	155	137 998,98	401 649 030,96	4 998 283,97	58 520,00
Страховые Гарантии	11,0%	3,4%	272	157 395,85	811 820 774,59	27 297 955,50	3 015 565,04
УАСК	2,3%	3,2%	289	106 192,99	868 735 793,75	27 729 086,00	647 654,71
ИНГО Украина	34,7%	2,7%	237	126 620,91	432 568 473,91	11 660 732,64	4 042 312,23
Всего	9,7%	3,1%	1 722,00	868 950,28	4 394 911 354,48	135 384 775,52	13 082 962,98

Данные по страхованию за 2013 год

На нижеприведенных графиках предоставлены результаты работы страховщиков по основным показателям их деятельности в долевом распределении по рынку: договорам страхования, застрахованным площадям, суммам собранных премий и выплаченным возмещениям по заявленным убыткам.

ГРАФИК №1

ДАнные по ПОДПИСАННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ В 2013 ГОДУ



Лидерами рынка по количеству заключенных договоров стали СК Доминанта (344 договора), СК УАСК (289 договоров) и Страховые Гарантии (272 договора) – все компании являются членами АСП. Стоит отметить, что в 2012 году СК УАСК также была лидером по количеству договоров страхования с/х культур на рынке (648 договоров).

ДАННЫЕ ПО РАЗМЕРУ ЗАСТРАХОВАННЫХ ПЛОЩАДЕЙ В 2013 ГОДУ



По застрахованным площадям лидерами рынка выступили СК Страховые Гарантии (157,3 тыс. га), СК Доминанта (154,0 тыс. га) и ПЗУ Украина (137,9 тыс. га). Необходимо отметить, что первые две компании являются членами АСП, а СК ПЗУ Украина представляет добровольный сегмент рынка агрострахования Украины.

ДАННЫЕ ПО СУММАМ СОБРАННЫХ ПРЕМИЙ В 2013 ГОДУ



Лидерами по сборам премий на рынке в 2013 году стали СК Доминанта (36,992 млн. грн.), СК УАСК (27,729 млн. грн.) и СК Страховые Гарантии (27,297 млн. грн.). Все компании-лидеры – члены АСП.



Лидером рынка по выплатам стала СК ИНГО Украина (4,042 млн. грн.). Некоторые участники рынка также показали относительно высокий уровень выплат: СК Брокбизнес (3,875 млн. грн.) и СК Страховые Гарантии (3,015 млн. грн.).

Страхование с/х культур на период перезимовки 2012 – 2013 годов

Осенью 2012 года страховые компании заключили 540 договоров страхования с/х культур на период перезимовки. Данный показатель оказался на 12 % ниже результатов страхования рисков перезимовки по осени 2011 года (611 договоров). Снижение количества договоров осенью 2012 года от части обусловлено фактом реорганизации рынка, в связи с началом работы АСП. Также необходимо отметить, что СК Страховые Гарантии заключила всего один договор страхования озимых культур в 2012 году.

Основными застрахованными культурами на период перезимовки были: озимый рапс (294 договора), озимая пшеница (220 договоров) и озимый ячмень (24 договора). Озимый рапс страховался исключительно по договорам добровольного страхования с/х культур.

ТАБЛИЦА №3

ЗИМА 2012-2013								
	Кол-во договоров	Площадь (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Кол-во заявлений об убытках	Кол-во выплат	Пострадавшая площадь (га)	Сумма выплат (грн)
Озимая Пшеница	220	166 877,49	484 518 312,03	17 793 243,29	4,00	2,00	135,90	175 206,00
Озимый Ячмень	24	6 840,95	14 586 025,54	681 905,74	1,00	1,00	70,00	29 260,00
Озимый Рапс	294	106 928,16	157 385 998,70	8 794 376,44	17,00	15,00	3 206,80	4 268 279,03
Озимая Рожь	1	30,00	38 220,62	858,34	0,00	0,00	0,00	0,00
Виноградники	1	73,00	4 056 147,00	91 668,92	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего:	540	280 750	660 584 703,89	27 362 052,73	22	18	3 413	4 472 745,03

Суммы сборов страховых премий по озимым культурам составили 27,362 млн. грн., что на 17% ниже показателя 2012 года (32,857 млн. грн.).

Средняя ставка премии по зимним рискам в сезоне перезимовки 2012-2013 годов составила 4,1%.

Средний уровень убыточности по договорам перезимовки 2012-2013 годов составил 16,3%. Данный показатель был существенно ниже по сравнению с сезоном 2011-2012 годов (103%). В 2013 году общая сумма выплат по заявленным убыткам (договора перезимовки) составила 4,472 млн. грн.

На протяжении зимы 2012-2013 на всей территории Украины наблюдалось достаточное количество снега на полях, а также отсутствовали резкие перепады температур, что обусловило невысокий уровень убыточности по договорам перезимовки с/х культур.

Необходимо отметить, что выпадение месячной нормы осадков в виде снега в период 24-25 марта 2013 года (за одни сутки) оказало негативное воздействие на с/х культуры вызвав наступление страховых событий по рискам перезимовки, в большей степени в северных и западных регионах Украины. Основным страховым риском по договорам страхования озимых культур на период перезимовки оказался риск «выпревание». Посевы в марте 2013 года начали активное возобновление вегетации, а большое количество выпавшего снега (во многих местах – более 20 сантиметров снега) спровоцировало угнетение вегетации и выпревание посевов.

ТАБЛИЦА №4

Компании	Убыточность	Средняя ставка премии	К-во договоров	Застраховано площадей (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Сумма выплат (грн)
АСКА	21,0%	4,6%	156,00	66 488,21	77 397 598,71	3 547 749,37	745 835,37
Брокбизнес	0,0%	1,0%	19,00	6 843,37	50 553 571,60	495 986,07	0,00
Доминанта	0,0%	5,5%	4,00	4 231,92	4 231 920,00	234 184,00	0,00
Оранга	0,0%	7,2%	9,00	1 861,00	2 928 897,45	210 671,17	0,00
ПЗУ Украина	2,0%	2,5%	23,00	54 602,27	115 616 510,51	2 873 916,43	58 520,00
Страховые Гарантии	0,0%	3,5%	1,00	121,00	629 495,24	22 032,33	0,00
УАСК	2,0%	5,3%	107,00	35 698,48	186 459 616,03	9 953 241,54	197 559,13
ИНГО Украина	34,6%	4,5%	221,00	110 903,54	222 767 094,35	10 024 271,82	3 470 830,53
Всего	16,3%	4,1%	540,00	280 749,79	660 584 703,89	27 362 052,73	4 472 745,03

ДАННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕЗИМОВКИ 2012-2013 ГОДОВ



Лидером по заключению договоров перезимовки с/х культур в сезоне 2012-2013 годов выступила СК ИНГО Украина (221 договор). Распределение долей других компаний по количеству договоров перезимовки с/х культур - АСКА (156 договоров) и УАСК (107 договоров).

ДАННЫЕ ПО ЗАСТРАХОВАННЫМ ПЛОЩАДЯМ НА ЗИМНИЙ ПЕРИОД 2012-2013 ГОДОВ



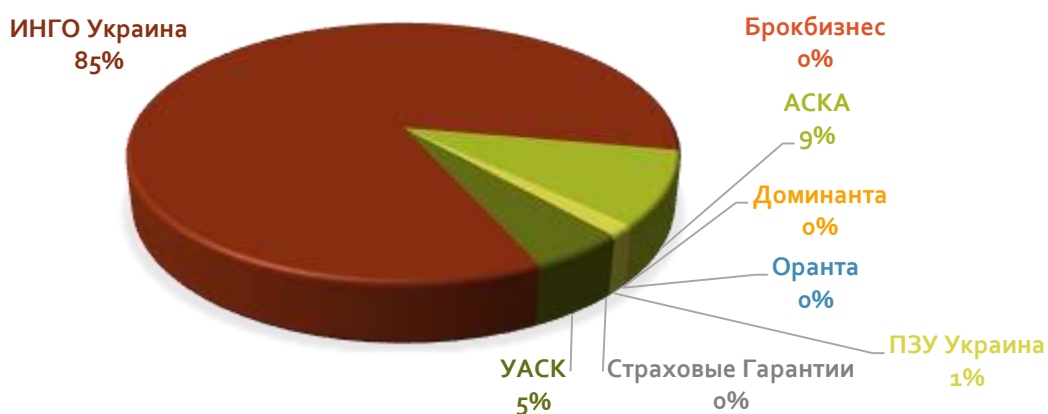
По застрахованным площадям в зимнем сезоне 2012-2013 годов также лидирует СК ИНГО Украина (110,9 тыс. га).

ДАННЫЕ ПО СУММАМ СОБРАННЫХ ПРЕМИЙ ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕЗИМОВКИ С/Х КУЛЬТУР 2012-2013 ГОДОВ



Основные объемы сборов премий по рынку, в данном сезоне, обеспечили СК ИНГО Украина (10,024 млн. грн.) и СК УАСК (9,953 млн. грн.), что в общей сложности составило их общую долю в размере 73% от суммы сборов премий по зиме 2012-2013 годов. Высокий уровень сборов премий СК УАСК обеспечен достаточно высокой ставкой премии - 5,3%, что значительно выше средней ставки премии по рынку (4,1%) и средней ставки премии по СК ИНГО Украина (4,5%).

ДАННЫЕ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПЕРЕЗИМОВКИ 2012-2013 ГОДОВ



Наивысший уровень убыточности по договорам перезимовки зафиксирован у СК ИНГО Украина (34,6%). Данная компания выплатила по своим договорам страхования 3,470 млн. грн., что составило 85% от общего объема выплат по рынку.

Данные по страхованию озимых культур на период перезимовки 2012-2013 годов по регионам Украины

ТАБЛИЦА №5

Область	ЗИМА 2012-2013							
	К-во договоров	Застраховано площадей (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Заявления об убытках	К-во выплат	Площадь погибших посевов (га)	Сумма выплат (грн)
АР Крым	1	73	4 056 147	91 669	0	0	0	0
Винницкая	54	19 141	60 966 447	2 233 828	3	3	130	197 559
Волынская	6	1 662	941 382	43 282	0	0	0	0
Днепропетровская	21	6 066	6 476 029	474 297	2	2	554	1 329 932
Донецкая	18	19 753	29 904 163	479 334	2	1	76	68 310
Житомирская	25	10 240	23 228 865	988 508	0	0	0	0
Закарпатская	0	0	0	0	0	0	0	0
Запорожская	10	5 694	7 906 261	478 729	0	0	0	0
Ивано-Франковская	16	5 648	2 608 625	148 765	0	0	0	0
Киевская	23	5 955	4 595 084	315 699	0	0	0	0
Кировоградская	42	9 923	38 713 662	646 387	1	1	139	48 650
Луганская	3	299	149 500	14 203	0	0	0	0
Львовская	30	52 855	92 939 519	3 410 392	1	0	0	0
Николаевская	14	15 243	31 399 197	858 907	1	1	100	35 000
Одесская	14	3 618	5 991 992	235 031	2	2	89	58 520
Полтавская	83	26 742	137 734 305	7 171 537	1	0	0	0
Ровенская	12	2 625	1 217 435	88 161	0	0	0	0
Сумская	27	14 993	29 311 334	1 498 758	4	4	1 475	2 235 072
Тернопольская	20	5 981	9 248 103	452 516	0	0	0	0
Харьковская	28	9 885	25 190 206	1 517 467	1	0	0	0
Херсонская	22	20 581	74 020 792	2 766 762	0	0	0	0
Хмельницкая	24	6 831	16 705 288	1 105 696	1	1	142	49 784
Черкасская	10	8 447	16 777 948	675 496	0	0	0	0
Черновицкая	15	7 963	10 592 640	528 530	0	0	0	0
Черниговская	22	20 533	29 909 778	1 138 097	3	3	708	449 918
Всего:	540	280 749,60	660 584 703,89	27 362 052,73	22	18	3 412,70	4 472 745,03

По данным, предоставленным страховыми компаниями, можно оценить распределение договоров страхования зимних рисков по регионам. Общая картина распределения договоров достаточно сбалансирована. Полтавская, Кировоградская и Винницкая области традиционно преобладают

среди регионов с большим количеством договоров, что обусловлено спецификой агропроизводства и подтверждается многолетней практикой агострахования в Украине.

Отдельно, стоит отметить Черниговскую, Сумскую и Донецкую области в разрезе убыточности по договорам страхования. Данные регионы традиционно считаются более рисковыми, и в 2013 году подтвердили наблюдения андеррайтеров, которые совпадают с аналитической информацией рынка агострахования Украины за 2011 и 2012 года.

Также, необходимо обратить внимание на западные регионы – Винницкую и Хмельницкую области, в которых убытки произошли в следствии наступления рискового события 24-25 марта 2013 г. В течении одних суток в данных регионах выпало рекордное количества снега, что привело в дальнейшем к выпреванию части посевов с/х культур в данных регионах.

В южных областях Украины (Днепропетровская, Николаевская и Одесская области) так же наблюдались незначительные убытки по посевам с/х культур.

Рекомендовано обратить внимание андеррайтеров страховых компаний на заявленные убытки в обозначенных таблицей регионах, для возможного применения поправочного коэффициента при принятии на страхование с/х культур в 2014-2015 годах. Вместе с тем, для использования поправочного коэффициента требуются данные дополнительных наблюдений и анализ агроклиматических условий в прошлом, как минимум за 3-5 последних лет.

Страхование с/х культур на весенне-летний период 2013 года

Весной-летом 2013 года страховые компании заключили 1182 договора страхования. Данный показатель оказался на 11 % ниже результата 2012 года (1325 договоров).

Основными застрахованными культурами весенне-летнего сезона были - озимая пшеница и кукуруза. Данные культуры являлись ключевыми объектами форвардных закупок Аграрного Фонда и ДПЗКУ, что обусловило их существенный перевес в общем объеме страхуемых культур на рынке в 2013 году.

Анализ данных страховых компаний выявил существенную разницу заявленных убытков и фактических выплат на рынке. Это объясняется высоким уровнем безусловной франшизы (50%), которая применялась к большей части заключенных договоров. В большинстве случаев убытки были подтверждены и зафиксированы аджастерами, однако уровень заявленных убытков зачастую не превышал 50%, а следовательно - выплаты по таким договорам не производились

ТАБЛИЦА №6

ВЕСНА-ЛЕТО 2013								
	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Заявления об убытках	К-во выплат	Пострадавшая площадь (га)	Сумма выплат (грн)
Пшеница озимая	555	312 169	1 829 743 379	59 691 816	41	12	20 811	6 397 395
Ячмень озимый	51	15 508	79 962 785	2 776 428	5	2	1 056	1 021 501
Рожь озимая	59	18 236	102 708 405	3 757 194	3	1	1 306	28 344
Рапс озимый	7	2 036	12 203 537	178 275	0	0	0	0
Ячмень яровой	11	2389	2841940,27	128565,21	0	0	0	0
Сахарная свекла	44	16 558	245 944 448	5 573 752	0	0	0	0
Подсолнечник	62	42346,53	137300212,5	844747,97	1	1	529,67	4000,77
Соя	3	462	766978,74	60644,59	1	1	258	91939,87
Виноград	7	1633,14	67388823	902472,64	3	2	276,54	737332,05
Кукуруза	380	176 446	1 238 579 495	33 913 866	13	3	2 216	329 705
Рис	2	397	3568793,6	107064,16	0	0	0	0
Сажанцы роз	1	20	13317853	87897,83	0	0	0	0
Всего:	1 182	588 200	3 734 326 651	108 022 723	67	22	27 181	8 610 218

Суммы сборов страховых премий по озимым культурам составили 108,022 млн. грн., что на 12% превышает показатель 2012 года (97,618 млн. грн.).

Средняя ставка премии в сезоне весна-лето 2013 года составила 2,9%, что ниже аналогичного показателя за 2012 год (3,19%).

Средний уровень убыточности по договорам весенне-летнего периода 2013 года стал рекордно низким за последние 8 лет (8%). В 2012 году средний уровень убыточности составил (18%). Общая сумма выплат в 2013 году, по заявленным убыткам весенне-летнего периода составила 8,610 млн. грн. Наивысший уровень убыточности зафиксирован у СК АСКА (65,9%) и СК ИНГО Украина (34,9%)

В целом, весенне-летний период 2013 года характеризовался мягкими погодными условиями с умеренным выпадением осадков по всей территории Украины. Локальные явления атмосферной и почвенной засухи традиционно наблюдались в южных регионах Украины, что повлияло на урожайность с/х культур, однако в большинстве случаев не превышало уровень 50% потерь урожая, обусловленных франшизой по большинству договоров страхования.

ТАБЛИЦА №7

Компании	Убыточность	Средняя ставка премии	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Сумма выплат (грн)
АСКА	65,9%	0,7%	9,00	11 803,52	53 698 556,60	379 289,40	249 778,12
Брокбизнес	17,9%	3,4%	210,00	95 765,00	635 509 667,19	21 702 851,38	3 875 952,38
Доминанта	1,0%	3,5%	340,00	149 838,65	1 045 603 610,50	36 758 525,70	355 405,26
Оранта	24,9%	3,6%	22,00	3 909,88	10 213 459,21	369 460,32	91 939,87
ПЗУ Украина	0,0%	0,7%	132,00	83 396,71	286 032 520,45	2 124 367,54	0,00
Страховые Гарантии	11,1%	3,4%	271,00	157 274,85	811 191 279,35	27 275 923,17	3 015 565,04
УАСК	2,5%	2,6%	182,00	70 494,51	682 276 177,72	17 775 844,46	450 095,58
ИНГО Украина	34,9%	0,8%	16,00	15 717,37	209 801 379,56	1 636 460,82	571 481,70
Всего	8,0%	2,9%	1 182,00	588 200,49	3 734 326 650,59	108 022 722,79	8 610 217,95

ДАННЫЕ ПО КОЛИЧЕСТВУ ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ НА ВЕСЕННЕ-ЛЕТНИЙ ПЕРИОД 2013 ГОДА



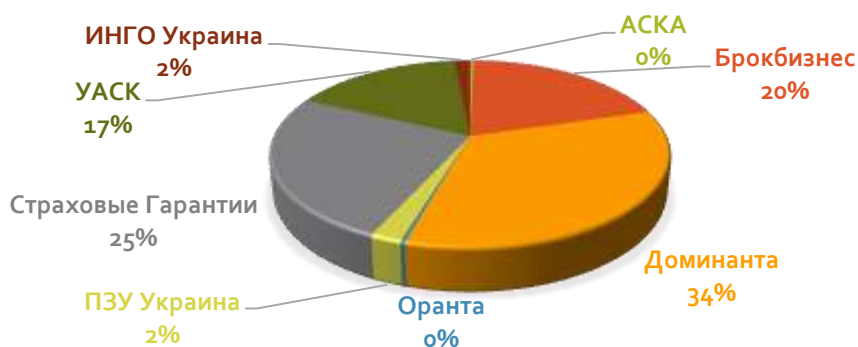
Наибольшее количество договоров на рынке было заключено компаниями-членами АСП (1003 договора), что в долевым разрезе составило 86% от всего объема заключенных договоров на рынке Украины в весенне-летнем сезоне 2013 года. Лидерами рынка выступили СК Доминанта (340 договоров) и СК Страховые Гарантии (271 договор).

ДАННЫЕ ПО ЗАСТРАХОВАННЫМ ПЛОЩАДЯМ НА ВЕСНУ-ЛЕТО 2013 ГОДА



Примечательным фактом является то, что несмотря на безупречное лидерство компаний-членов АСП в весенне-летнем сезоне 2013 года, компания ПЗУ Украина застраховала 16% площадей от общего объема рынка (93,7 тыс. га).

ДАННЫЕ ПО СУММАМ СОБРАННЫХ ПРЕМИЙ ВЕСНОЙ-ЛЕТОМ 2013 ГОДА



Безусловным лидером по сбору страховых премий выступила СК Доминанта (36,758 млн. грн.). Остальные члены АСП также продемонстрировали высокие результаты в данном показателе рынка: СК Страховые Гарантии (27,275 млн. грн.), СК Брокбизнес (21,701 млн. грн.) и СК УАСК (17,775 млн. грн.).

Несмотря на достаточно большие объемы застрахованных площадей СК ПЗУ Украина, суммы сборов премий этой компании составили всего 2,313 млн. грн., что обусловлено низкой средней ставкой премии – 0,7%. Другие компании, развивающие рынок добровольного агрострахования также продемонстрировали низкие уровни средних ставок премий по договорам весенне-летнего сезона 2013 года: СК ИНГО Украина (0,8%) и СК АСКА (0,7%). Эти данные подтверждают факт, что в борьбе за узкий круг крупных клиентов в добровольном сегменте, страховые компании продолжают конкурировать между собой в первую очередь методом снижения ставок премий, что негативно отражается на их финансовых показателях.

ДАННЫЕ ПО СУММАМ ВЫПЛАТ В СЕЗОНЕ ВЕСНА-ЛЕТО 2013 ГОДА



Лидерами рынка по выплатам за убытки в весенне-летнем сезоне 2013 года стали СК Брокбизнес (3,875 млн. грн.) и СК Страховые Гарантии (3,015 млн. грн.).

Данные весенне-летнего периода 2013 года по регионам Украины

ТАБЛИЦА №8

Область	ВЕСНА-ЛЕТО 2013							
	К-во договоров	Пло-щадь общая (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Заявления об убытках	К-во выплат	Пострадавшая площадь (га)	Сумма выплат (грн)
АР Крым	20	25348	58399509	1414140	9	4	2762	1083525
Винницкая	129	50479	378141163	11178884	1	0	238	0
Волинская	24	9326	73445746	2570601	0	0	0	0
Днепропетровская	117	59243	267908847	5926377	2	0	1145	0
Донецкая	37	22196	92181616	2146474	1	0	264	0
Житомирская	44	15017	81091783	2791921	3	0	1053	0
Закарпатская	12	2166	20178713	771825	3	2	277	737332
Запорожская	35	23035	134425706	3782853	6	0	1362	0
Ивано-Франковская	19	4661	38009175	1330321	2	0	0	0
Киевская	59	27684	225200052	6488836	3	0	180	0
Кировоградская	92	48422	315494631	9889432	1	0	0	0
Луганская	24	23529	118673510	3604353	1	1	254	28344
Львовская	12	7015	47137429	1621092	1	0	50	0
Николаевская	54	18969	101421556	3549754	12	5	3539	4267797
Одесская	17	5080	22839496	795632	0	0	0	0
Полтавская	110	87119	563376083	13988993	0	0	0	0
Ровенская	7	5952	49837111	1308373	2	0	40	0
Сумская	66	29635	187239772	5881762	2	1	1290	91940
Тернопольская	53	17119	139784463	4687542	0	0	0	0
Харьковская	41	23185	162207674	5264436	0	0	0	0
Херсонская	40	25616	169820436	4379856	15	8	13906	2321353
Хмельницкая	64	22534	199576297	5943665	0	0	0	0
Черкасская	32	13777	140176650	3824159	2	1	86	79927
Черновицкая	3	501	3829000	134015	0	0	0	0
Черниговская	71	20591	143930234	4747424	1	0	10	0
Всего:	1182	588200,49	3 734 326 650,59	108 022 722,79	67	22	26 455,51	8 610 217,95

На основании данных таблицы №8 можно сделать вывод, что лидирующими регионами по страхованию с/х культур в Украине в сезоне весна-лето 2013 года являются - Винницкая область (129 договоров), Днепропетровская область (117 договоров), Полтавская область (110 договоров) и Кировоградская область (92 договора).

Наблюдения специалистов рынка за регионами с повышенным уровнем риска на весенне-летний период, подтвердились данными 2013 года. Наибольшее количество заявленных убытков было зафиксировано в южных областях Украины – Херсонская область (15 заявлений), Николаевская (12 заявлений), АР Крым (9 заявлений) и Запорожская область (6 заявлений).

Общая сумма пострадавших площадей по с/х культурам в Украине составила 26 455 га. Сумма выплаченного возмещения по убыткам весенне-летнего сезона 2013 года по всей стране, составила 8,610 млн. грн.

Анализ изменений погодных условий и определение типичных рисков на протяжении последних 5 лет показывает, что по договорам страхования с/х культур на весенне-летний период, заключаемых в южных областях Украины, необходимо применять более высокий страховой тариф, или повышающий коэффициент к существующим ставкам премиям. Это позволит страховым компаниям сформировать более стабильный резерв, для покрытия выплат по системным рискам (атмосферной и почвенной засухи), которые наиболее часто наблюдаются последние годы в южных регионах страны.

ВЫВОДЫ

Несмотря на отсутствие государственной поддержки, рынок агрострахования продолжает развиваться. Шестнадцать страховых компаний проявляют интерес к данному сегменту рынка страхования, десять из которых активно работали в 2013 году.

В то же время следует отметить, что в 2013 году рынок приобрел четкую сегментацию – системная работа по государственным программам форвардных закупок (84% рынка) обеспечивается компаниями-членами АСП (Доминанта, Брокбизнес, Страховые Гарантии и УАСК); и развитие добровольного агрострахования (ИНГО Украина, ПЗУ Украина, АСКА, Провидна и Оранта-Сич).

Наиболее вероятно, что в 2014 году эти компании продолжат лидировать на рынке. Существуют предпосылки к расширению количества членов АСП – в 2014 году отмечено проведение ряда совместных встреч страховщиков с руководством АСП. Предполагается, что при соблюдении определенных требований, применяемых ко всем членам Пула, новые страховщики уже в 2014 году смогут начать работу по его программам.

Основными предпосылками лидерства страховых компаний, обозначенных в данном исследовании, на ближайшие несколько лет, являются:

- развитие сети офисов в регионах, активная работа с клиентами;
- внедрение простых и понятных аграриям программ агрострахования;
- развитие существующей системы единого андеррайтинга на другие сегменты рынка агрострахования, для снижения затрат по администрированию договоров страхования;
- обучение и расширение штата выделенных андеррайтеров по агрострахованию;
- концентрация на работе со средними и мелкими производителями сельскохозяйственной продукции;
- развитие программ сотрудничества страховых компаний с банками (залоговое страхование), и государственными организациями, которые реализуют национальные проекты по развитию сельского хозяйства (на примере программ форвардных закупок с/х продукции, и др.).

Об «Агроиншуранс Интернешнл»

Консалтинговая компания «Агроиншуранс Интернешнл» является международным консалтинговым агентством, предоставляющим широкий спектр услуг в области агрострахования и управления рисками в сельском хозяйстве для страховых компаний и финансовых учреждений.

Проект www.agroinsurance.com (подразделение компании «Агроиншуранс Интернешнл») является специализированным информационно-аналитическим ресурсом по вопросам страхования и управления рисками в сельском хозяйстве. Портал создан в 2006 году, за 8 лет своей работы сформировал одну из самых больших библиотек документов и тематических материалов, которые доступны всем посетителям сайта. На сайте www.agroinsurance.com размещается аналитическая информация мирового рынка агрострахования, описание продуктов, методики создания новых страховых решений для аграрного сектора, переводы зарубежных работ и примеры программ страхования в других странах.

Главная задача компании «Агроиншуранс Интернешнл» - способствовать развитию агрострахования путем предоставления клиентам объективной профессиональной информации и консультаций.

Основные направления деятельности компании «Агроиншуранс Интернешнл»:

- информирование субъектов рынка о новых страховых решениях в сегменте агрострахования;
- проведение тренингов, информационных мероприятий, конференций и форумов;
- оказание квалифицированной помощи производителям сельскохозяйственной продукции, которые решили застраховать свое производство;
- анализ продуктов страхования и программ государственной поддержки;
- консультирование страховых компаний по вопросам разработки и внедрения страховых продуктов, а также проведения маркетинговых и информационных кампаний;
- консультирование государственных органов по вопросам внедрения программ субсидированного агрострахования.

Наша деятельность:

- разработка и администрирование страховых продуктов;
- разработка, внедрение и проведение страховых процедур (осмотр посевов, андеррайтинг, инспекционные осмотры, осмотры при наступлении рисков событий);
- консультации по вопросам агрострахования Министерства сельского хозяйства Молдовы (2004-2005);
- консультирование Федерального Агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства Российской Федерации (2007-2011);
- консультирование Министерства Аграрной Политики и Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг (Украина) (2003-2012);
- консультации Национальному Банку Китая (2008) - создание комбинированных продуктов по кредитованию и страхованию для сельскохозяйственных производителей;
- консультации страховым компаниям Украины по страхованию аграрных рисков и перестрахованию агрострахового портфеля
- СК Провидна, Эталон, Универсальна, ТАС, Оранта, Брокбизнес, Украинская Аграрно-Страховая Компания - Украина; Samsung Insurance - Южная Корея; Moldasig - Молдова и др.;
- аналитический отчет для ФАО по внедрению погодного индексного страхования в странах СНГ (2008);
- сбор и первичная обработка данных по программам субсидированного агрострахования для комплексного аналитического отчета Всемирного Банка по опыту субсидированного агрострахования. Получены данные и проведена первичная обработка по 20 странам Европы и Азии (2008-2009);
- аналитический отчет для WFP по проблемам с внедрением погодного индексного страхования в Украине (2008-2009);
- за период 2005-2012 гг. проведено более 400 обучающих мероприятий для специалистов страховых компаний, производителей, финансовых учреждений и государственных органов (Украина, Россия, Молдова);
- организация и проведение ежегодной Международной Конференции "Агрострахование и Перестрахование Агрорисков в СНГ, Европе и Азии" (Март 2013) - www.agroinsconf.com;
- проведение комплексных тренингов по вопросам управления рисками в агросекторе для целей агрофинансирования и агрокредитования (Укрэксимбанк, Таскомбанк, Укргазбанк) (2013-2014);
- консультации и обучение специалистов по страхованию садовых культур и овощей (Албания, Косово – 2012-2013);
- Консультации для Швейцарского Агентства по Развитию и Кооперации (SDC) по созданию и развитию национальной системы агрострахования в странах Кавказа (2014 год).

Компания «Агроиншуранс Интернешнл» благодарит всех участников данного исследования, предоставивших данные для анализа рынка агрострахования в 2013 году!

Контакты компании:

ООО «Агроиншуранс Интернешнл»

Украина 01103

г. Киев

ул. Киквидзе 30а, оф. 11

Е-mail: yshynkarenko@agroinsurance.com

Телефоны: +380 98 539 3335; +380 50 418 2035

Веб-сайт: www.agroinsurance.com

Социальные сети:

Facebook: <http://www.facebook.com/agroinsurance>

Google+: <https://plus.google.com/115230970335033320568>

Twitter: <https://twitter.com/#!/AgroInsurance>



Отчет подготовлен аналитиками компании «Агроиншуранс Интернешнл». Руководитель проекта подготовки аналитического исследования «Рынок Агрострахования Украины в 2013 году» - Шинкаренко Ян Валериевич

© 2006-2014 Все права соблюдены. ООО «Агроиншуранс Интернешнл».