



РЫНОК АГРОСТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ В 2011 ГОДУ

Аналитическая записка

Проект Международной финансовой корпорации «Развитие агрострахования в Украине» представляет результаты исследования рынка агрострахования в 2011 году (андеррайтинговый год, кроме данных по выплатам за период весна-осень). Исследование проводилось на основании данных, предоставленных страховыми компаниями.

Запросы на предоставление данных по агрострахованию были переданы непосредственно страховым компаниям в августе 2011 года. Следует отметить поддержку Лиги Страховых Организаций Украины в сборе статистических данных. Данное профессиональное объединение страховщиков оказало помочь в информировании страховых компаний о проводимом исследовании рынка, а также в сборе данных. Проект также пересыпал формы для заполнения страховыми компаниями Украинской Федерации Уbezпечення и Ассоциации «Страховой Бизнес», рассчитывая на их поддержку в информировании страховых компаний о проводимом исследовании.

Данные по портфелю агрострахования в 2011 году, с учетом открытых источников, были доступны по 15 страховым компаниям. В предыдущих аналитических записках по рынку агрострахования использовались данные 13 (2010 год), 17 (2009 год) и 16 (страхование озимых культур на период перезимовки сезона 2009-2010 годов) компаний. В последние три года наблюдается консолидация рынка, количество страховых компаний относительно стабильно и основные объемы рынка обеспечиваются одними и теми же страховыми компаниями.

Агростраховщики в 2011 году

АСКА	ТАС
АСКО Донбасс Северный	УНИКА
Брокбизнес	Универсальная
Украинская экологическая страховая компания (УЭСК)	Украинская аграрно-страховая компания (УАСК)
ИНГО-Украина	Украинская пожарно-страховая компания (УПСК)
Оранта	HDI-страхование
Оранта-Сич	PZU
Провидна	

Следует отметить, что несколько страховых компаний страховали сельскохозяйственные культуры только в одном сезоне. Осенью 2010 года АСКА не заключила ни одного договора страхования. В сезоне весна-осень страхованием сельскохозяйственных культур не занимались Украинская экологическая страховая компания и HDI-страхование. Мы не знаем причины, по которым эти компании пропустили первый или второй период андеррайтингового года, однако их данные учитывались при анализе рынка агрострахования, как по андеррайтинговому году, так и в сезоне, когда договоры страхования заключались.

Общая характеристика рынка агрострахования в 2011 году

Рынок агрострахования в Украине в 2011 году продолжал развиваться. Несмотря на отсутствие государственной поддержки¹, по основным техническим показателям результаты получены лучше, чем в 2010 и 2009 годах. Как и в предыдущем 2010 году, на рынке преобладало классическое страхование с незначительными объемами формального страхования аграрных рисков, в основном по страхованию банковских залогов. Договоры страхования залоговых посевов с низкими ставками премий (формальное страхование) в основном заключались весной-летом на период до сбора урожая. Следует отметить, что некоторые коммерческие банки начали внедрять новые страховые продукты для реального страхования залоговых посевов, однако результаты таких программ пока незначительны.

Большое влияние на результаты страхования сельскохозяйственных культур на период весна-осень 2011 года оказала программа форвардных (залоговых) закупок компании «Хлеб Инвестбуд». Данная компания заключала договоры залоговых закупок при наличии договоров страхования урожая. В результате, как минимум две страховые компании из трех, выбранных для работы в рамках программы залоговых закупок, смогли собрать большие суммы премий, что позволило им войти в группу лидеров рынка агрострахования в сезоне весна-осень 2011.

Расчет технических показателей по рынку агрострахования проводился на основе данных за 2011 андеррайтинговый год, т.е. по договорам страхования посевов и урожая сельскохозяйственных культур, урожай которых собирался летом-осенью 2011 года. Этот принцип позволяет корректно оценить убыточность общего портфеля, так возмещение по договорам страхования озимых культур на период перезимовки выплачивается в следующем календарном году. Этот же принцип используется международными перестраховщиками для оценки убыточности культур, урожай которых собирается в определенном календарном году, и соответственно выплачиваются убытки. Изменение принципа анализа технических результатов связано также с тем, что с 2009 года в Украине стали внедряться новые страховые продукты по страхованию озимых культур на весь цикл производства, от появления всходов до уборки урожая. Соответственно, анализ результатов по андеррайтинговому году является более корректным.

На технические результаты деятельности страховых компаний в сегменте агрострахования продолжало оказывать влияние повышение цен на материально-

¹ В мировой практике программы мультириского страхования обычно не развиваются без господдержки. Государственная поддержка может предоставляться путем субсидирования стоимости страхования,

технические ресурсы и на сельскохозяйственную продукцию. Из-за повышения цен увеличились страховые суммы и, соответственно, суммы собранных премий.

Неоднозначная ситуация складывалась со ставками премий. Средняя ставка премии в андеррайтинговом 2011 году составила 3,74%. В 2010 году средняя ставка премии была немного выше и составила 3,84%.

Средняя ставка премии по рынку по сезону страхования озимых культур на период перезимовки составила 6,39%, что существенно выше данного показателя в 2010 году (5,37%). Скорее всего, страховые компании были вынуждены поднять ставки премий по страхованию озимых культур после убыточной зимы 2009-2010 годов, когда уровень убыточности был на уровне 184,22%. Кроме того, на показатель средней ставки премии повлияло внедрение новых страховых продуктов, для которых были проведены расчеты ставок премий на основе новых актуарных принципов. Данная работа (расчет ставок) была выполнена, в основном, экспертами проекта «Развитие агрострахования в Украине».

Средняя ставка премии по периоду весна-осень в 2011 году составила всего 3,38%; в 2010 году данный показатель был зафиксирован на чуть более высоком уровне в 3,59%. В 2009 году средняя ставка премии по всем договорам страхования сельскохозяйственных культур на весенне-осенний период составляла 2,75%.

Таблица: Данные по страхованию культур в период с 2005 по 2011 годы²

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
К-во договоров	910	1330	4397	1637	1980	1217	2710
Площадь, га	390,000	670,000	2,360,000	1,171,000	510,000	553,000	786,340
Сумма премии (млн. грн.)	12,8	28,5	116,7	155,4	42,0	72,1	136,3
Субсидия (млн. грн.)	5,8	12,5	47,8	72,8	-	-	-
Средняя ставка премии	3,79%	Нет данных	4,54%	4,93%	3,24%	3,84%	3,74%
Уровень выплат	Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных	36,48%	50,94%	67 ³ %

Данные по регионам

В 2011 андеррайтинговом году аграрии наиболее активно страховали сельскохозяйственные культуры в Полтавской, Хмельницкой и Винницкой областях.

Абсолютным лидером по агрострахованию стала Полтавская область. В этой области было заключено 529 договоров (19,5% от общего количества в Украине). Всего посевы культур были застрахованы на общей площади 131 тысяча гектаров (16,7%). В этой области страховые компании собрали 44,2 миллиона премий (32,5%).

² Данные по 2005-2009 годам сформированы по договорам страхования заключенным за календарный год. Данные по 2010-2011 сформированы по андеррайтинговому году.

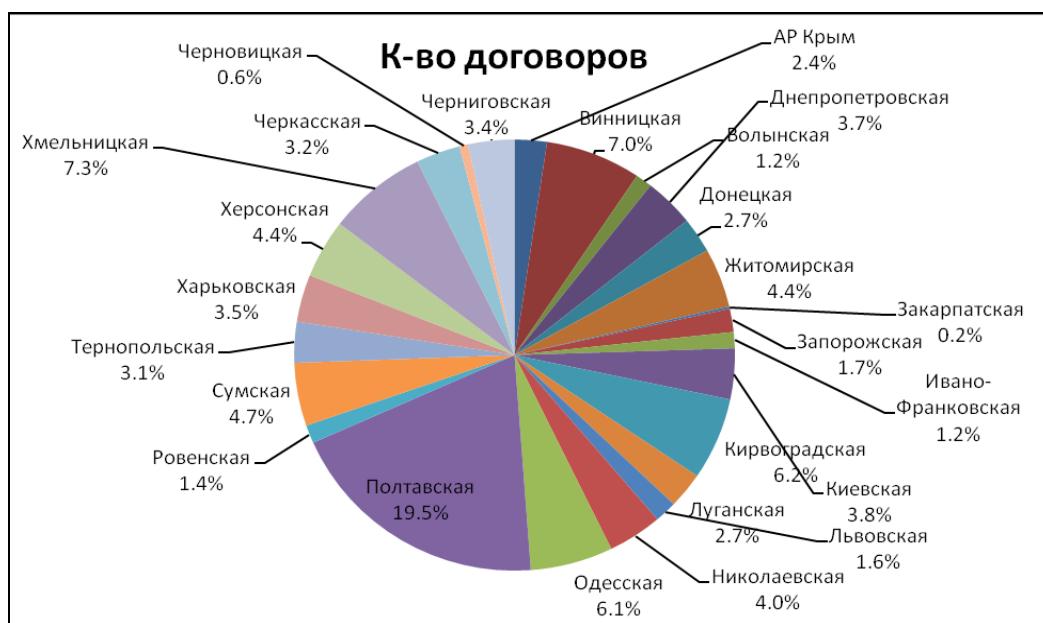
³ Уровень выплат по 2011 андеррайтинговому году будет опубликован в первом квартале 2012 года. В таблице указан уровень выплат по сезону страхования озимых культур.

В Хмельницкой области аграрии заключили 198 договоров страхования, по которым посевы были застрахованы на площади в 55,8 тысяч гектаров (7,1%). Сумма премий, полученных страховщиками за услугу страхования, составила 15 миллионов гривен или 11% от общей суммы премий в 2011 году.

Третьей по объемам агрострахования стала Винницкая область. Аграрии заключили 190 договоров страхования (7%), застраховав посевы на площади 59,5 тысячи гектаров (7,6%). Сумма собранных премий в этой области составила 8,6 миллионов гривен (6,3%).

Еще в шести регионах было заключено более 100 договоров. В Днепропетровской области заключено 100 договоров, в Житомирской – 120, в Киевской – 103, в Николаевской – 108, в Сумской – 128 и в Херсонской – 119. Самая большая площадь в этой группе регионов была застрахована в Херсонской области – 73 тысячи гектаров. В этой области также была собрана самая большая сумма премий в этой категории регионов – 6,5 миллионов гривен.

График: Доли регионов от общего количества договоров страхования



Незначительные объемы страхования зафиксированы в нескольких сельскохозяйственных регионах, которые традиционно производят большое количество зерновой продукции. В АР Крым было заключено 64 договора страхования, по которым посевы были застрахованы на площади 18,5 тысяч гектаров. Сумма собранных премий в Крыму составила 2,3 миллиона гривен. Еще более низкие результаты получены в Донецкой области. В этом регионе заключено 72 договора, но посевы были застрахованы на площади 15,8 тысяч гектаров. Сумма собранных премий составила всего 1,7 миллиона гривен. Подобные результаты мы видим и в Луганской области – 73 договора страхования, 15,3 тысячи гектаров застрахованных посевов. Сумма премии составила 1,2 миллиона гривен.

График: Застрахованная площадь посевов по регионам, в % от общей застрахованной площади

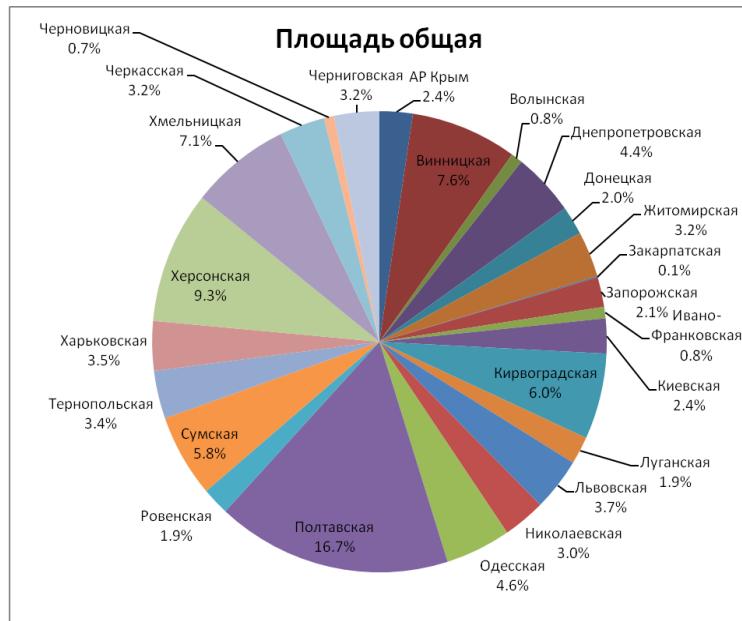


График: Сумма собранных премий по регионам, в % от общей суммы премий



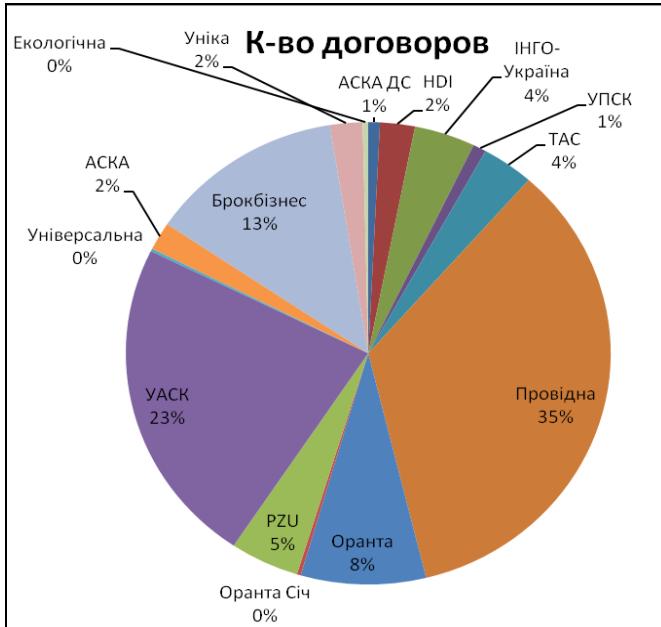
В таблице ниже представлены технические показатели по страхованию сельскохозяйственных культур по каждой области отдельно.

Таблица: Данные по агрострахованию по регионам, 2011 андеррайтинговый год

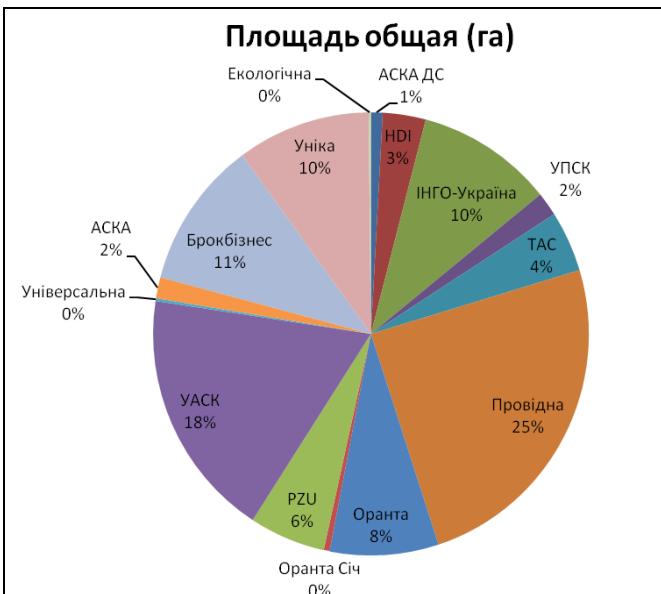
Область	К-во договоров	Площадь общая	Страховая сумма	Сумма премий	Ставка премии	Премия/га, грн.
АР Крым	64	18,508	71,337,819	2,295,629	3.22%	124
Винницкая	190	59,451	419,684,626	8,615,685	2.05%	145
Волынская	33	6,489	35,525,029	953,035	2.68%	147
Днепропетровская	100	34,868	93,111,081	2,820,582	3.03%	81
Донецкая	72	15,862	63,614,707	1,731,874	2.72%	109
Житомирская	120	25,249	122,223,217	5,196,527	4.25%	206
Закарпатская	5	700	5,626,795	422,145	7.50%	603
Запорожская	47	16,379	62,968,920	2,001,193	3.18%	122
Ивано-Франковская	33	6,329	30,793,056	1,185,176	3.85%	187
Киевская	103	19,200	105,347,774	3,704,831	3.52%	193
Кировоградская	167	47,330	163,531,644	5,432,765	3.32%	115
Луганская	73	15,316	42,408,203	1,221,775	2.88%	80
Львовская	44	29,200	125,586,254	4,257,512	3.39%	146
Николаевская	108	23,656	97,193,697	4,257,945	4.38%	180
Одесская	164	36,522	158,588,368	3,790,279	2.39%	104
Полтавская	529	131,334	862,062,533	44,210,353	5.13%	337
Ровенская	37	15,224	103,784,036	2,181,228	2.10%	143
Сумская	128	45,862	154,693,101	4,047,781	2.62%	88
Тернопольская	83	26,433	112,975,933	4,276,519	3.79%	162
Харьковская	96	27,232	113,316,572	4,426,495	3.91%	163
Херсонская	119	73,122	177,413,746	6,495,355	3.66%	89
Хмельницкая	198	55,871	303,625,756	15,033,643	4.95%	269
Черкасская	88	25,326	105,625,740	3,205,136	3.03%	127
Черновицкая	17	5,590	14,393,923	560,928	3.90%	100
Черниговская	92	25,287	94,595,531	3,902,892	4.13%	154
ИТОГО	2,710	786,338	3,640,028,059	136,227,282	3.74%	173

Данные по страховым компаниям

В 2011 андеррайтинговом году лидером рынка по количеству заключенных договоров страхования стала страховая компания Провидна. Количество договоров страхования, заключенных с аграриями составило 939 договоров (35% от общего количества договоров). Второй показатель по данному параметру зафиксирован у Украинской аграрно-страховой компании (УАСК). УАСК заключила 621 договор с аграриями (23%). Третью позицию обеспечила страховая компания «Брокбизнес» с 353 договорами (13%).



Страховая компания «Провидна» также застраховала посевы культур на самой большой площади. Площадь посевов составила почти 194 тысячи гектаров. Доля застрахованной площади этой компании от общей по рынку агрострахования в 2011 году составила 25%. УАСК застраховала посевы аграриев на площади 144 тысяч гектаров или 18% от общей застрахованной площади.



Лидером рынка по показателю собранных премий стала Украинская аграрно-страховая компания. Данная компания в 2011 андеррайтинговом году собрала 58,7 миллионов гривен премий. При этом у данной компании самая высокая ставка премии по портфелю – 5,66%⁴.

⁴ Среднюю ставку по портфелю компании «Универсальная» мы предлагаем не принимать во внимание из-за незначительных объемов страхования в 2011 андеррайтинговом году.

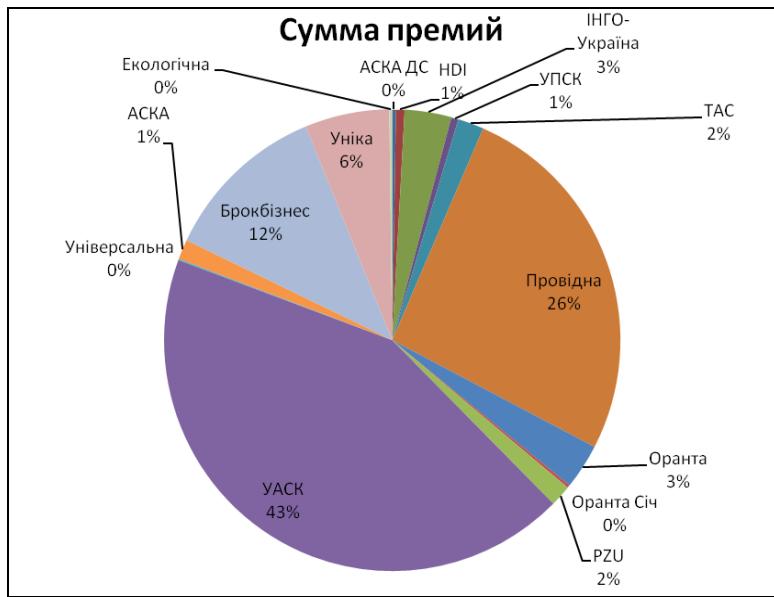


Таблица: Технические показатели деятельности страховых компаний по агрострахованию, 2011 андеррайтинговый год.

Название компании	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн.)	Сумма премий (грн.)	Средняя ставка премии
АСКО ДС	21	6,777	14,873,275	355,231	2.39%
HDI	63	25,031	16,194,550	827,330	5.11%
ИНГО-Украина	110	79,469	452,672,137	4,504,521	1.00%
УПСК	24	13,699	72,597,864	681,546	0.94%
TAC	94	34,932	120,931,934	2,511,407	2.08%
Провидна	939	193,846	947,880,099	35,613,912	3.76%
Оранта	226	63,315	97,359,310	4,332,668	4.45%
Оранта-Сич	7	3,474	9,233,694	272,645	2.95%
PZU-Украина	125	44,310	96,345,731	2,040,980	2.12%
YASCK	621	143,648	1,037,655,782	58,730,314	5.66%
Универсальная	5	1,596	1,917,520	121,520	6.34%
АСКА	53	12,069	53,659,849	1,902,554	3.55%
Брокбизнес	353	85,212	489,176,967	15,915,962	3.25%
УНИКА	59	77,639	222,438,594	8,137,760	3.66%
УЭСК	10	1,320	7,090,753	278,932	3.93%
Итого	2710	786,338	3,640,028,059	136,227,282	3.74%

Информация по страхованию озимых культур (договоры заключенные осенью 2010 года)

Общие данные

Осенью 2010 года страховые компании заключили 729 договоров страхования, включая 173 договора на весь цикл производства и 25 договоров по индексу урожайности. Наиболее популярным среди аграриев было страхование посевов озимых культур от полной гибели в период перезимовки. Таких договоров было заключено 286. Страховщики смогли заключить 163 договора по новой программе страхования озимых культур на весь цикл производства до сбора урожая. Данная программа внедряется с 2009 года и не предусматривает применение франшизы. Третьей по количеству заключенных договоров (110) была программа страхования посевов от частичной и полной гибели. Также аграрии страховали посевы от полной гибели в период перезимовки и от весенних заморозков. Всего было заключено 57 договоров данного типа. Эта программа предоставляет расширенное покрытие по сравнению с программой страхования только от полной гибели. Количество договоров по другим типам программ было незначительным. Стоит отметить, что фруктовые насаждения и виноградники практически не страховались осенью 2010 года, всего было заключено 3 договора страхования виноградников и 1 договор страхования яблонь.

Общая страховая сумма по договорам страхования посевов озимых культур и многолетних насаждений, заключенных осенью 2010 года, составила 440 миллионов гривен. Сумма премий составила 28,16 миллионов гривен. Посевы озимых культур были застрахованы на общей площади в 246 тысяч гектаров, что составляет всего 2,96% от посевной площади под озимыми культурами осенью 2010 года⁵. Средняя ставка премии по данному периоду составила 6,4% (5,37% в 2009 году).

Данные по культурам

Наиболее активно аграрии страховали озимую пшеницу и озимый рапс. Количество договоров по данным культурам составило 341 и 264 соответственно. Застрахованная площадь по договорам страхования пшеницы составила 135,5 тысячи гектаров, по договорам страхования рапса - 88,5 тысяч гектаров. По договорам страхования озимой пшеницы аграрии заплатили 18,6 миллионов гривен премий, по рапсу - 8 миллионов гривен, соответственно.

Весной 2011 года страховщики получили 190 уведомлений о повреждении и гибели посевов. По данным страховых компаний, существенное повреждение и гибель посевов были определены в 149 случаях. Сумма выплаченного возмещения составила 18,7 миллионов гривен. Соответственно, уровень убыточности составил 67% (в 2010 году уровень убыточности за такой же период составил 184,22%).

Озимый ячмень и рапс были самыми убыточными культурами. Убыточность по ячменю составила 158%, по рапсу - 150%. В тоже время, из-за небольших объемов страхования озимого ячменя, сумма выплаченного возмещения по данной культуре была

⁵ По данным АПК-Информ в 2010 году посевная площадь под озимыми культурами составила 8,3 млн. га.

незначительной, всего 2,12 миллиона гривен. Всего было сделано 24 выплаты, за пострадавшие и погибшие посевы на общей площади в 3670 гектаров. Намного больше страховщики выплатили аграриям по договорам страхования озимого рапса. Страховщиками было осуществлено 89 выплат (113 заявлено) на общую сумму в 11,9 миллионов гривен. Пострадавшая площадь посевов озимого рапса составила 17,5 тысяч гектаров. По данным страховых компаний, по договорам страхования озимой пшеницы было получено 48 заявлений об убытках, возмещение было выплачено в 35 случаях. Посевы озимой пшеницы пострадали на общей площади в 6,2 тысячи гектаров. Общая сумма выплаченного возмещения составила 4,7 миллиона гривен. Уровень убыточности по договорам страхования озимой пшеницы был зафиксирован на уровне 26%. По другим культурам, застрахованным осенью 2010 года, убытки аграриями не были заявлены, соответственно выплат не было.

Таблица: Данные по страхованию культур

	К-во договоров	Площадь общая	Страховая сумма	Сумма премий	К-во заявлений об убытках	К-во выплат	Пострадавшая площадь	Сумма выплат
Озимая пшеница	341	135,509	265,600,332	18,589,984	48	35	6180	4,709,408
Озимый ячмень	113	20,106	23,756,305	1,341,898	28	24	3670	2,117,619
Озимый рапс	264	88,543	132,913,236	7,996,187	113	89	17459	11,913,592
Озимое тритикале	1	66	90,420	3,707	0	0	0	0
Озимая рожь	5	1,127	1,352,698	65,986	1	0	0	0
Сады	1	197	8,046,297	88,509	0	0	0	0
Виноградники	3	732	8,791,247	132,865	0	0	0	0
Итого	729	246,281	440,363,681	28,163,493	190	149	27,309	18,740,619

Следует отметить, что данные по договорам страхования озимой пшеницы предоставлены по всем типам договоров страхования, включая договоры страхования на весь цикл производства и договоры страхования по индексу урожайности. Соответственно, некоторые показатели по озимой пшенице, указанные в данном разделе документа являются усредненными и не позволяют провести анализ только по периоду перезимовки.

Средняя ставка премии по договорам страхования озимого ячменя составила 5,66%, по договорам страхования озимого рапса – 5,98%. Данные ставки премии являются более высокими, чем в предыдущие годы. Этот факт свидетельствует, что страховые компании вынуждены повышать ставки премий для озимых ячменя и рапса из-за уже традиционно более высокой убыточности этих культур⁶.

Следует отдельно отметить очень низкие ставки премий по договорам страхования многолетних насаждений. Средняя ставка премии по договорам страхования виноградников составила всего 1,51%, причем в АР Крым ставка премии была на уровне 1,76%, а в Херсонской области всего 0,38%. Яблоневый сад в Донецкой области был

⁶ По данным за последние три года, озимые рапс и ячмень были самыми убыточными культурами для агростраховщиков.

застрахован по ставке премии в 1,1%. Такие ставки премии позволяют сделать вывод о том, что сады и виноградники или страховались формально, или применялись очень высокие франшизы (50% и выше).

Таблица: Данные на единицу площади по средней сумме премии, средней страховой сумме и сумме выплаты, а также средние ставки премии по культурам.

	Убыточность	Премия (грн. на 1 га)	Ставка премии	Страховая сумма (грн. на 1 га)	Сумма выплаты (грн. на 1 га)
Озимая пшеница	26%	136.2	7.00%	1950.73	762.05
Озимый ячмень	158%	66.7	5.66%	1178.32	577.11
Озимый рапс	150%	89,7	5.98%	1499.72	683.36
Озимое тритикале	0%	56.2	4.10%	1370.00	0.00
Озимая рожь	0%	58.5	4.88%	1200.05	0.00
Сады	0%	449.3	1.10%	40844.15	0.00
Виноградники	0%	181.5	1.51%	12006.95	0.00
Среднее значение	67%	148.3	6.4%	1782.80	686.26

Данные по регионам

Анализ данных показывает, что активность аграриев в отношении заключении договоров страхования озимых культур отличается по регионам. Наибольшее количество договоров страхования озимых культур было в Полтавской области - 147. Много договоров было также заключено в Кировоградской (83), Херсонской (63) и Одесской (61) областях.

Самые большие площади застрахованных посевов были в Херсонской и Полтавской областях, соответственно 36,5 и 35,3 тысячи гектаров. Значительные площади застрахованных посевов были в Хмельницкой (18,5 тыс.га), Кировоградской (18,3 тыс. га), Одесской (16,7 тыс. га), Сумской (15,2 тыс. га), Винницкой (12,6 тыс. га) и Днепропетровской (12 тыс. га) областях. С другой стороны, удивляет незначительное количество застрахованных площадей в таких аграрных регионах как АР Крым (2 тыс. га), в Донецкой (3,6 тыс. га), Киевской (3,8 тыс. га) и Харьковской (6,6 тыс. га) областях.

В Полтавской области сумма собранных премий составила чуть больше 10 миллионов гривен. По данному показателю Полтавская область значительно обогнала другие регионы. Относительно большие суммы премий были собраны страховщиками в Хмельницкой (3,4 млн. грн.), Херсонской (2,4 млн. грн.), Винницкой (1,7 млн. грн.) и Одесской (1,2 млн. грн.) областях.

Больше всего за период перезимовки пострадали посевы застрахованных культур в Сумской области – площадь пострадавших посевов составила 5,2 тысячи гектаров. В этой области страховые компании выплатили возмещение по 22 договорам. Сумма выплаченного возмещения составила 3,5 миллиона гривен. Значительные площади посевов пострадали зимой 2010 года в Черниговской (6 выплат, 3 тыс. га, выплачено 1,45 млн. грн), Херсонской (15 выплат, 2,8 тыс. га, выплачено 1,4 млн. грн.), Одесской (17 выплат, 2,7 тыс. га, выплачено 2,35 млн. грн.), Полтавской (18 выплат, 2,33 тыс. га, выплачено 2,1

млн. грн.) и Кировоградской (16 выплат, 2,23 тыс. га, выплачено 1,98 млн. грн.) областях. Данные по всем регионам указаны в таблице ниже.

Таблица: Данные по агрострахованию страхования по регионам

	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	К-во заявлений об убытках	К-во выплат	Пострадавшая площадь (га)	Сумма выплат (грн)
АР Крым	7	1,978	8,847,642	200,959	0	0	0	0
Винницкая	44	12,640	24,203,717	1,734,998	11	10	1687	848,685
Волынская	1	175	84,000	2,770	0	0	0	0
Днепропетровская	24	11,995	17,464,992	955,662	2	3	624	519,936
Донецкая	12	3,638	11,616,773	254,501	2	1	45	31,500
Житомирская	18	6,809	12,484,288	728,815	4	1	48	67,792
Закарпатская	0	0	0	0	0	0	0	0
Запорожская	21	5,414	11,533,332	458,871	5	4	979	407,411
Ивано-Франковская	9	2,080	2,028,150	109,347	2	2	246	199,202
Киевская	14	3,851	8,716,049	355,537	5	5	767	541,069
Кировоградская	83	18,247	19,089,036	932,410	27	16	2229	1,980,385
Луганская	9	1,781	1,195,442	66,036	4	4	165	86,941
Львовская	7	6,544	11,503,167	512,185	2	0	0	0
Николаевская	26	8,171	9,804,243	670,616	6	6	1072	584,472
Одесская	61	16,749	18,896,383	1,231,321	18	17	2687	2,352,458
Полтавская	147	35,278	112,096,831	10,046,056	25	18	2332	2,109,907
Ровенская	3	727	2,324,403	147,247	0	0	0	0
Сумская	44	15,217	17,791,771	921,454	35	22	5227	3,509,332
Тернопольская	15	10,550	18,894,456	1,037,817	2	2	377	365,888
Харьковская	23	6,624	7,603,957	483,888	6	6	1377	948,130
Херсонская	63	36,546	48,586,151	2,371,785	14	15	2801	1,401,345
Хмельницкая	40	18,551	42,696,021	3,405,981	2	2	80	54,592
Черкасская	34	10,369	15,857,134	745,354	9	9	1484	1,275,348
Черновицкая	5	3,831	8,219,847	309,324	0	0	0	0
Черниговская	19	8,516	8,825,896	480,559	9	6	3082	1,456,226
Итого	729	246,281	440,363,681	28,163,493	190	149	27,309	18,740,619

Отдельно следует рассмотреть практику применения ставок премий. Анализ данных по регионам показал, что при средней ставке премии по рынку в 6,4%, ставки премий существенно отличались по регионам. Самые низкие средние ставки премии были зафиксированы в АР Крым (2,27%), Донецкой (2,19%) и Киевской (4,08%) областях. При этом уровни убыточности в АР Крым и Донецкой области были очень низкими, соответственно 0% и 12,38%. Эти данные позволяют сделать допущение, что в данных областях преимущественно заключались договоры формального страхования.

Самые высокие средние ставки премий отмечены в Полтавской (8,96%), Хмельницкой (7,98%), Винницкой (7,17%) и Николаевской (6,84%) областях. При этом, в данных областях уровень убыточности был значительно ниже 100%.

Уровень убыточности выше 100% был получен в 9 областях. Необходимо отметить, что только в Одесской и Харьковской областях высокий уровень убыточности (191% и 196%) наблюдался при средней ставке премии по региону выше от среднего значения рынка или равном ему (соответственно 6,52% и 6,36%, при средней ставке по рынку в 6,4%). В остальных 7 регионах уровень убыточности был выше 150% при средних ставках по региону значительно ниже среднего по рынку. Данный факт говорит о том, что в некоторых областях региональные подразделения страховых компаний демпингуют, забывая о том, что часто такая практика приводит к возможным значительным убыткам. Данные по средним ставкам премии по регионам, убыточности, суммам премии и выплатам на единицу площади и др. указаны в таблице ниже.

Таблица: Данные по страховым выплатам в разрезе областей

Область	Средняя ставка премии %	Убыточность %	Премия (грн./га)	Выплата (грн./га)
АР Крым	2.27	0.00	101.59	0.00
Винницкая	7.17	46.87	137.26	503.21
Волынская	3.30	0.00	15.83	0.00
Днепропетровская	5.47	54.41	79.67	833.23
Донецкая	2.19	12.38	69.97	700.00
Житомирская	5.84	9.30	107.03	1412.33
Закарпатская	0.00	0.00	0.00	0.00
Запорожская	3.98	88.79	84.76	416.19
Ивано-Франковская	5.39	182.17	52.57	809.76
Киевская	4.08	152.18	92.31	704.85
Кировоградская	4.88	212.39	51.10	888.24
Луганская	5.52	131.66	37.08	526.92
Львовская	4.45	0.00	78.27	0.00
Николаевская	6.84	87.15	82.08	545.22
Одесская	6.52	191.05	73.52	875.33
Полтавская	8.96	21.00	284.77	904.69
Ровенская	6.33	0.00	202.48	0.00
Сумская	5.18	380.85	60.55	671.36
Тернопольская	5.49	35.26	98.37	970.53
Харьковская	6.36	195.94	73.05	688.55
Херсонская	4.88	59.08	64.90	500.27
Хмельницкая	7.98	1.60	183.60	678.16
Черкасская	4.70	171.11	71.88	859.50

Черновицкая	3.76	0.00	80.74	0.00
Черниговская	5.44	303.03	56.43	472.49
Среднее значение	6.4%	67%	114.36	686.26

Данные по страховым компаниям

По данным страховых компаний, осенью 2010 года договоры страхования посевов сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений заключали 14 компаний. Страховая компания «АСКА» передала данные за весь андеррайтинговый 2011 год, однако осенью 2010 эта компания посевы не страховала.

Проанализировав данные, можно выделить три группы страховых компаний. **В группу безусловных лидеров вошли Оранта, Украинская аграрно-страховая компания (УАСК) и УНИКА.** Каждая из этих компаний собрала больше 3 миллионов гривен премий и застраховала посевы на площади более 35 тысяч гектаров. Страховая компания «Оранта» заключила больше всего договоров в рассматриваемом сезоне – 189. Эта компания также застраховала посевы на площади 48,6 гектаров, что также является лучшим результатом среди всех агростраховщиков. Украинская аграрно-страховая компания заключила 151 договор, однако эта компания собрала более 13,55 миллионов гривен премий или 48% от общей суммы премий по рынку агрострахования. Такие показатели по параметру собранных премий были получены УАСК в результате активного продвижения на рынке договоров страхования озимых культур на весь цикл производства (без франшизы). Единственный параметр, который отличает страховую компанию «УНИКА» от двух других лидеров рынка – это намного меньшее количество заключенных договоров (43). Скорее всего, это связано с тем, что данная компания страховала крупные сельскохозяйственные предприятия (агрохолдинги). Количество застрахованной площади на один договор у компании «УНИКА» составляет 1000 гектаров на один договор (в три раза больше, чем средний показатель по рынку), а сумма премии составляет более 76 тысяч гривен на один договор (в два раза больше чем средний показатель по рынку). УНИКА собрала 3,28 миллиона гривен премий и застраховала посевы на площади 43 тысячи гектаров.

Во вторую группу страховщиков, показавших средние результаты, вошли компании «Провидна», «ИНГО-Украина», «HDI», «ТАС» и «Брокбизнес». Все эти компании смогли заключить более 40 договоров страхования (максимальное количество у Провидной – 71). Общая сумма премий, собранных страховщиками второй группы составила 6,3 миллиона гривен, что составляет 22% от общей суммы премий по рынку. Эти компании заключили 294 договора страхования или 40% от общего количества. Компании второй группы застраховали посевы на площади почти 97 тысяч гектаров посевов, что составляет 40% от общей застрахованной площади по рынку.

В третью группу страховщиков, вошли компании, которые смогли осенью 2010 года заключить менее 15 договоров – АСКО Донбасс Северный, РЗУ-Украина, Украинская экологическая страховая компания (УЭСК), Украинская пожарно-страховая компания (УПСК), Оранта-Сич и Универсальная. Каждая из указанных компаний третьей группы собрала менее 500 тысяч гривен премий, застраховала посевы на площади менее 10 тысяч гектаров.

Таблица: Доля групп страховщиков по отдельным техническим показателям от общих по рынку

	Договоры, %	Собранные премии, %	Застрахованная площадь, %	Выплаты, %	Площади пострадавшие, %	Ставка премии по группе	Уровень убыточности по группе
Лидеры рынка	53	72	52	60	55	6.80%	56%
Вторая группа	40	22	40	32	38	4.92%	94%
Третья группа	7	6	8	8	7	4.57%	89%

Средняя ставка премии по рынку составила 6,4 %, которая была рассчитана делением суммы собранных премий на общую страховую сумму. В тоже время, среднее арифметическое значение средней ставки премии по компаниям составило 5,21%. Существенное различие этого показателя связано с тем, что Украинская аграрно-страховая компания заключила много договоров страхования озимых культур на весь цикл производства. Средняя ставка премии по портфелю УАСК составила 9,26%, что почти на три процентных пункта больше средней ставки премии по рынку.

Таблица: Сводные данные по страховым компаниям, период осень-зима 2010-2011

Страховые компании	К-во договоров	К-во выплат	Страховая сумма (грн)	Сумма премий (грн)	Сумма выплат (грн)	Площадь общая (га)
Оранта	189	60	58,482,689	3,329,147	6,523,687	48,573
УАСК	151	10	146,360,568	13,555,499	1,263,467	37,278
Провидна	71	19	22,100,411	1,408,507	1,820,227	16,996
ИНГО-Украина	67	13	42,976,021	1,650,590	1,484,158	24,192
HDI	63	7	16,194,550	827,330	900,940	25,031
TAC	53	7	34,510,683	1,552,474	1,416,240	20,221
УНИКА	43	16	60,091,298	3,275,493	3,500,215	43,004
Брокбизнес	40	4	18,084,317	871,235	321,835	10,457
АСКО ДС	14	4	5,334,709	272,205	102,380	4,677
PZU	11	5	13,779,105	354,766	969,472	6,165
УЭСК	10	1	7,090,753	278,932	35,310	1,320
УПСК	8	2	6,811,333	414,398	228,130	5,191
Оранта-Сич	5	1	6,880,014	269,115	174,557	1,683
Универсальная	4	0	1,667,230	103,800	-	1,493
Итого	729	149	440,363,681	28,163,493	18,740,619	246,281

Уровень убыточности по договорам страхования озимых культур, заключенных осенью 2010 года составил 67%. Следует отметить, что уровень убыточности существенно

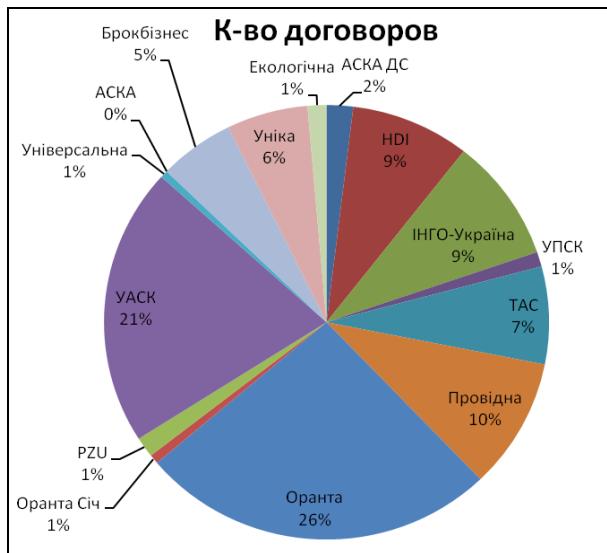
отличается по компаниям – от 0% до 273%. При недостаточной диверсификации портфелей большинства страховых компаний (по культурам и регионам), нельзя точно указать причины высокой и низкой убыточности отдельных страховщиков. Так, у страховщиков первой группы убыточность выше 100% могла быть обусловлена большими объемами застрахованных площадей под озимым рапсом и озимым ячменем. УАСК практически не страховала озимый рапс, соответственно уровень убыточности этой компании мог стать результатом тщательной селекции рисков.

Необходимо отметить, что из 14 страховых компаний у 5 уровень убыточности зафиксирован на уровне выше 100%. Причем, в основном, это компании первой и второй группы. У пяти страховых компаний уровень убыточности был ниже среднего по рынку, однако это могло быть просто везением (рельеф застрахованных полей, состояние посевов перед входом в зиму, наличие снежного покрова, и др.).

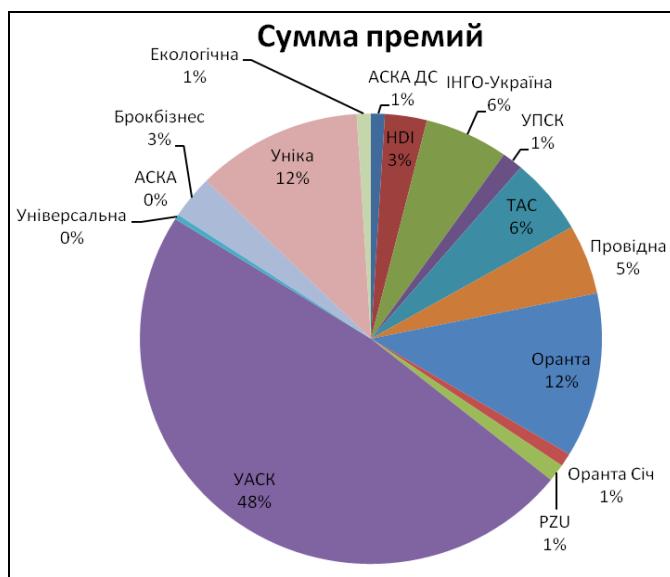
Таблица: Технические страховые показатели по страховым компаниям

Страховые компании	Пострадавшая площадь (га)	Застрахованная площадь, га/договор	Сумма премии, грн./договор	Средняя ставка премии	Сумма выплаты, грн./га	Убыточность
Оранта	10,240	257	17,615	5.69%	637.08	196%
УАСК	861	247	89,772	9.26%	1467.61	9%
Провидна	3,172	239	19,838	6.37%	573.86	129%
ИНГО-Украина	1,865	361	24,636	3.84%	795.80	90%
HDI	3,232	397	13,132	5.11%	278.74	109%
TAC	1,888	382	29,292	4.50%	750.21	91%
УНИКА	3,918	1000	76,174	5.45%	893.48	107%
Брокбизнес	350	261	21,781	4.77%	919.53	37%
АСКО ДС	184	334	19,443	5.10%	556.41	38%
PZU	1,080	560	32,251	2.57%	897.66	273%
УЭСК	20	132	27,893	3.93%	1765.50	13%
УПСК	328	649	51,800	6.08%	695.52	55%
Оранта-Сич	171	337	53,823	3.91%	1019.01	65%
Универсальная	-	373	25,950	6.23%	0.00	0%
Среднее значение по рынку		338	38,637	6.4%	686.26	67%
Всего	27,309					

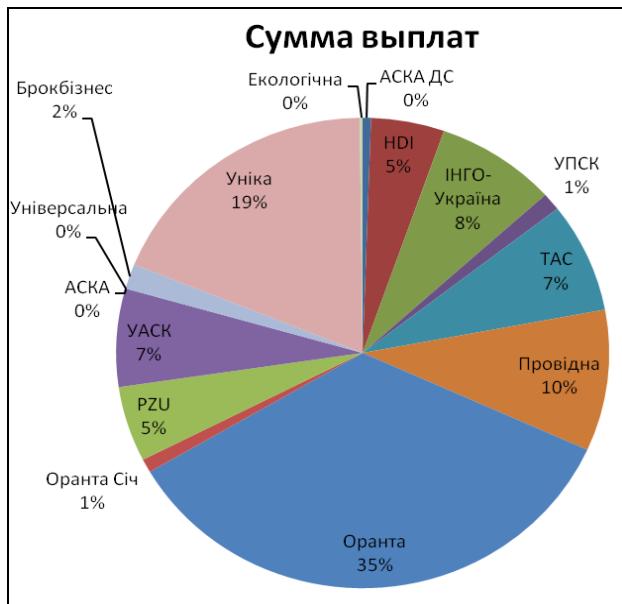
На графиках ниже представлены результаты работы страховщиков в долях от общих показателей портфеля по страхованию озимых культур. Наибольшее количество договоров было заключено страховой компанией «Оранта». Доля этой компании составила 26% от общего количества договоров. УАСК заключила немного меньше договоров и в общем портфеле доля УАСК составила 21%. Доля остальных страховых компаний составила менее 11% по каждой отдельной компании.



Лидером по показателю суммы собранных премий стала Украинская аграрно-страховая компания (УАСК). Данная компания активно заключала договоры страхования озимых культур на весь цикл производства (т.е. до уборки урожая в следующем году), соответственно доля УАСК от общей суммы премий составила 48%. Доля двух других страховщиков – лидеров рынка (Оранта и УНИКА) составила почти 12% от общей суммы собранных премий у каждой из указанных компаний.



Позиции страховых компаний по показателю сумм выплаченного возмещения существенно отличаются от показателей указанных на предыдущих графиках. Лидером рынка по сумме выплаченного возмещения осталась страховая компания Оранта. Доля этой компании составила 35%. Страховая компания Уника также выплачивала больше возмещения, чем другие страховщики и ее доля составила 19% от общей суммы выплаченного возмещения. Следует отметить, что шесть страховых компаний активно выплачивали возмещение аграриям. Доля страховой компании Провидна составила 10% от общей суммы выплаченного возмещения, Инго-Украина - 8%, ТАС - 7%, УАСК - 7%, PZU-Украина - 5% и HDI - 5%.



Результаты анализа деятельности страховых компаний на рынке агрострахования показывают, что даже при отсутствии государственной поддержки рынок агрострахования развивается. Страховые компании улучшают качество страховых услуг, предоставляемых аграриям. Главным фактом является то, что страховые компании больше выплачивают возмещения своим аграрным клиентам по сравнению с предыдущими годами. При этом страховщики конкурируют на рынке не только по ценам, но и по суммам возмещения и скорости выплаты возмещения клиентам.

Необходимо отметить, что мы не ожидаем существенного роста показателей в сезоне страхования озимых культур в 2011 году. При оптимистическом сценарии, страховые компании смогут достичь таких же показателей как осенью 2010 года. Однако состояние посевов озимых культур осенью 2011 года (осенняя засуха), скорее всего, негативно повлияет на объемы страхования. Мы ожидаем, что объемы рынка агрострахования в следующем андеррайтинговом сезоне по озимым культурам, застрахованным осенью 2011 года, сократятся вдвое.

Информация по страхованию сельскохозяйственных культур в период весна-осень 2011

Общие данные

Весной-летом 2011 года страховые компании заключили 1981 договор страхования сельскохозяйственных культур (750 договоров в 2010). Данные по типам договоров не запрашивались по этому сезону из-за того, что договоры страхования посевов и урожая на весенне-осенний цикл являются менее стандартизованными по сравнению с договорами страхования озимых культур на период перезимовки. Обычно страховщики позволяют страхователям выбрать более усеченное покрытие с ограниченным перечнем рисков (поименованные риски). Это делается для снижения стоимости страхования для клиентов, особенно если клиент хочет застраховать урожай от определенных рисков.

Всего в период весна-осень 2011 года было застраховано 540 тысяч гектаров посевов (340 тысяч в 2010). Общая страховая сумма по аграрному портфелю составила почти 3,2 млрд. гривен (1,6 млрд. гривен в 2010). Сумма собранных премий – 108 млн. гривен (57,7 млн. гривен в 2010). Средняя ставка премии по данному периоду составила 3,38%, это несколько меньше, чем средняя ставка премии по такому же сезону в 2010 году (3,59%).

Основным фактором, повлиявшим на увеличение объемов агрострахования в рассматриваемом периоде, стало проведение залоговых закупок зерна компанией «Хлеб Инвестбуд». Все аграрии, которые участвовали в программе, должны были застраховать урожай в одной из трех аккредитованных компаний (АСКА, Брокбизнес и Провидна). Соответственно, доля указанных страховых компаний в сумме собранных премий по сезону страхования весна-осень 2011 года составила чуть больше 47%. Эти компании застраховали посевы на площади в 264 тысячи гектаров, что составило почти 49% от общей застрахованной площади по сезону. Показательным является также то, что средние ставки премий этих трех компаний были на уровне общей средней ставки по всему портфелю. Это позволяет сделать вывод, что страхование посевов по программе залоговых закупок было реальным, в отличие от страхования залоговых посевов. Средняя ставка премии по программе залоговых закупок составила 3,53%, что выше средней ставки премии по общему портфелю агрострахования в сезоне весна-осень 2011 года. Средняя ставка премии по договорам страхования залоговых посевов, по данным страховых компаний, в сезоне весна-осень 2011 года составила всего 1,29%.

Страховые компании не могли предоставить данные по выплатам на сентябрь месяц, соответственно данные по выплатам и убыточности в данном отчете отсутствуют. Данные по убыточности будут собираться позже, вместе с данными по страхованию озимых культур осенью 2012 года.

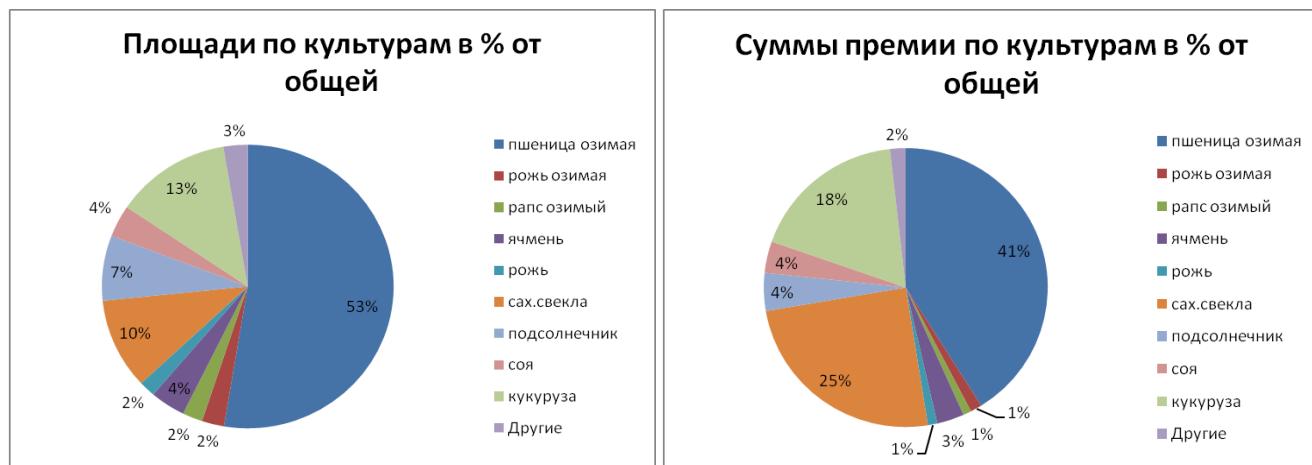
Данные по культурам

Наиболее активно аграрии страховали озимую пшеницу (1091 договор), сахарную свеклу (234 договора), кукурузу (192 договора) и озимую рожь (122 договора). Вообще не страховались фруктовые насаждения и виноградники. Следует отметить, что страхование овощных культур практически отсутствует в Украине. Весной 2011 года аграрии заключили единичные договоры страхования овощей, причем ставки премий по этим

культурям были намного ниже средней ставки по рынку. На графике ниже представлена информация по доле договоров отдельных культур в общем портфеле.



Застрахованная площадь по договорам страхования озимой пшеницы составила 284 тысячи гектаров. По договорам страхования озимой пшеницы на летний период страховые компании собрали более 44 миллионов гривен премий. Кукурузу аграрии застраховали на общей площади в 69,5 тысяч гектаров. Сумма премий по договорам страхования этой культуры составила 19,3 миллиона гривен. Сахарная свекла была застрахована на площади в 55,8 тысяч гектаров и сумма собранной премии составила 26,8 миллионов гривен. Посевы подсолнечника были застрахованы на площади в 40 тысяч гектаров, но сумма собранных премий составила всего 4,7 миллиона гривен.



Общие данные по договорам страхования сельскохозяйственных культур предоставлены в таблице ниже.

Таблица: Данные по страхованию культур

Культура	Количество договоров	В т.ч. залоговых	Площадь, (га)	Страховая сумма (грн.)	Сумма премий (грн.)
Пшеница озимая	1,091	42	284,156	1,431,197,640	44,356,435
Ячмень озимый	39	9	9,136	21,520,785	348,608
Рожь озимая	122	1	13,317	38,726,205	1,430,316
Тритикале озимое	2	2	380	1,368,360	13,478
Рапс озимый	31	15	12,060	65,866,904	1,011,434
Пшеница	6	0	1,890	9,335,331	154,280
Ячмень	88	1	21,078	64,027,285	3,359,356
Рожь	1	0	9,854	30,765,013	1,155,223
Сахарная свекла	234	3	55,845	735,329,840	26,803,363
Подсолнечник	98	5	40,137	161,813,125	4,749,494
Рапс	2	0	254	1,168,146	165,877
Горох	1	0	32	70,144	905
Соя	54	1	19,615	84,895,368	3,928,492
Овощи	1	0	11	512,050	8,193
Кукуруза	192	4	69,490	495,640,697	19,339,792
Яровая горчица	2	0	627	526,879	23,595
Томаты	1	0	663	18,332,454	696,633
Нут	2	0	22	125,104	2,551
Гречиха	13	0	1,140	31,855,050	318,124
Рис	1	0	352	6,588,000	197,640
Итого	1,981	83	540,057	3,199,664,378	108,063,789

Средняя ставка премии по договорам страхования озимой пшеницы составила 3,1%. Сахарная свекла страховалаась в среднем по ставке премии в 3,65%. Ставка премии по договорам страхования кукурузы составила 3,9% и по договорам страхования подсолнечника – 2,94%. Наиболее дорогим было страхование рапса – средняя ставка премии по двум договорам составила 14,2%, однако из-за незначительного количества договоров нельзя считать такую ставку премии показательной.

С точки зрения стоимости страхования единицы площади, самым дорогим весной 2011 года было страхование томатов. За страхование посевов на одном гектаре страхователь заплатил 1051 гривну. Достаточно дорогим также было страхование посевов рапса (653 грн./га), риса (561 грн./га) и сахарной свеклы (480 грн./га). Остальные технические показатели по культурам предоставлены в таблице ниже.

Таблица: Данные на единицу площади по средней сумме премии, средней страховой сумме и сумме выплаты, а также средние ставки премии по культурам

Культура	Средняя ставка премии	Площадь, га/договор	Премия, грн./договор	Премия, грн./га	Страховая сумма/га
Пшеница озимая	3.10%	260	40657	156	5037
Ячмень озимый	1.62%	234	8939	38	2356
Рожь озимая	3.69%	109	11724	107	2908
Тритикале озимое	0.99%	190	6739	35	3600
Рапс озимый	1.54%	389	32627	84	5462
Пшеница	1.65%	315	25713	82	4939
Ячмень	5.25%	240	38174	159	3038
Рожь	3.75%	9,854	1155223	117	3122
Сахарная свекла	3.65%	239	114544	480	13167
Подсолнечник	2.94%	410	48464	118	4032
Рапс	14.20%	127	82938	653	4599
Горох	1.29%	32	905	28	2192
Соя	4.63%	363	72750	200	4328
Овощи	1.60%	11	8193	745	46550
Кукуруза	3.90%	362	100728	278	7133
Яровая горчица	4.48%	314	11798	38	840
Томаты	3.80%	663	696633	1051	27660
Нут	2.04%	11	1276	116	5687
Гречиха	1.00%	88	24471	279	27952
Рис	3.00%	352	197640	561	18716
Среднее значение	3.38%	273	54550	200	5925

Данные по регионам

Безусловным лидером по количеству заключенных договоров страхования в сезоне весна-осень 2011 года стала Полтавская область. В этом регионе было заключено 382 договора. При этом, в Полтавской области посевы культур были застрахованы на площади в 96 тысяч гектаров, сумма собранной премии составила 34 миллиона гривен или 32% от всей суммы собранных премий по Украине. Это связано с тем, что в данной области аграрии активно страховали посевы сахарной свеклы, подсолнечника и кукурузы.

По количеству заключенных договоров, лидерами стали такие области как Хмельницкая (158 договоров), Винницкая (146 договоров), Одесская (103 договора) и Житомирская (102 договора). В остальных областях было заключено менее 100 договоров страхования.

Самые большие площади застрахованных посевов, помимо Полтавской области, были в Винницкой (46,8 тыс. га), Хмельницкой (37,2 тыс. га), Херсонской (36,6 тыс. га) и Сумской (30,6 тыс. га) областях.

Значительные суммы премий собраны по договорам страхования заключенным в Хмельницкой (11,6 млн. грн.), Винницкой (6,9 млн. грн.), Кировоградской (4,5 млн. грн.) и Житомирской (4,5 млн. грн.) областях.

Таблица: Данные страхования в разрезе областей

Область	К-во договоров	Площадь общая (га)	Страховая сумма (грн.)	Сумма премий (грн.)
АР Крым	57	16,530	62,490,177	2,094,670
Винницкая	146	46,811	395,480,909	6,880,688
Волынская	32	6,314	35,441,029	950,265
Днепропетровская	76	22,873	75,646,089	1,864,920
Донецкая	60	12,224	51,997,934	1,477,373
Житомирская	102	18,440	109,738,929	4,467,712
Закарпатская	5	700	5,626,795	422,145
Запорожская	26	10,965	51,435,588	1,542,322
Ивано-Франковская	24	4,249	28,764,906	1,075,829
Киевская	89	15,349	96,631,725	3,349,294
Кировоградская	84	29,083	144,442,608	4,500,355
Луганская	64	13,535	41,212,761	1,155,739
Львовская	37	22,656	114,083,087	3,745,327
Николаевская	82	15,485	87,389,454	3,587,329
Одесская	103	19,773	139,691,985	2,558,958
Полтавская	382	96,056	749,965,702	34,164,297
Ровенская	34	14,497	101,459,633	2,033,981
Сумская	84	30,645	136,901,330	3,126,327
Тернопольская	68	15,883	94,081,477	3,238,702
Харьковская	73	20,608	105,712,615	3,942,607
Херсонская	56	36,576	128,827,595	4,123,570
Хмельницкая	158	37,320	260,929,735	11,627,662
Черкасская	54	14,957	89,768,606	2,459,782
Черновицкая	12	1,759	6,174,076	251,604
Черниговская	73	16,771	85,769,635	3,422,333
Итого	1,981	540,057	3,199,664,378	108,063,789

Средняя ставка премии по общему портфелю страхования в сезоне весна-осень 2011 года составила 3,38%. При этом, в основных сельскохозяйственных регионах только в четырех областях средняя ставка премии была выше четырех процентов. Так, в Житомирской области ставка премии зафиксирована на уровне 4,07%, в Николаевской области – 4,1%, в Полтавской – 4,56% и в Хмельницкой – 4,46%. Самые низкие ставки премий зафиксированы в Винницкой (1,74%), Одесской (1,83%) и Ровенской (2%) областях.

В среднем по одному договору страхования было застраховано 273 гектара посевов сельскохозяйственных культур. Средняя сумма премии на единицу площади по общему портфелю составила 200 гривен за один гектар. При этом, самая низкая сумма премии

отмечена в Днепропетровской – 82 грн./га и Луганской – 85 грн./га областях. Дороже всего страхование культур обошлось аграриям в Полтавской (356 грн./га) и Хмельницкой (312 грн./га) областях. Остальные технические показатели по регионам представлены в таблице ниже.

Таблица: Технические показатели в разрезе областей

Область	Средняя ставка премии	Площадь га/договор	Сумма премии /договор, грн.	Премия на единицу площади грн./га
АР Крым	3.35%	290	36749	127
Винницкая	1.74%	321	47128	147
Волынская	2.68%	197	29696	151
Днепропетровская	2.47%	301	24538	82
Донецкая	2.84%	204	24623	121
Житомирская	4.07%	181	43801	242
Закарпатская	7.50%	140	84429	603
Запорожская	3.00%	422	59320	141
Ивано-Франковская	3.74%	177	44826	253
Киевская	3.47%	172	37633	218
Кировоградская	3.12%	346	53576	155
Луганская	2.80%	211	18058	85
Львовская	3.28%	612	101225	165
Николаевская	4.10%	189	43748	232
Одесская	1.83%	192	24844	129
Полтавская	4.56%	251	89435	356
Ровенская	2.00%	426	59823	140
Сумская	2.28%	365	37218	102
Тернопольская	3.44%	234	47628	204
Харьковская	3.73%	282	54008	191
Херсонская	3.20%	653	73635	113
Хмельницкая	4.46%	236	73593	312
Черкасская	2.74%	277	45552	164
Черновицкая	4.08%	147	20967	143
Черниговская	3.99%	230	46881	204
Среднее значение	3.38%	273	54550	200

Данные по страховым компаниям

По данным страховых компаний, весной-летом 2011 года договоры страхования посевов сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений заключали 13 компаний. Страховые компании «Украинская экологическая страховая компания» и «HDI» в этом сезоне страхования не заключали договоры страхования сельскохозяйственных культур.

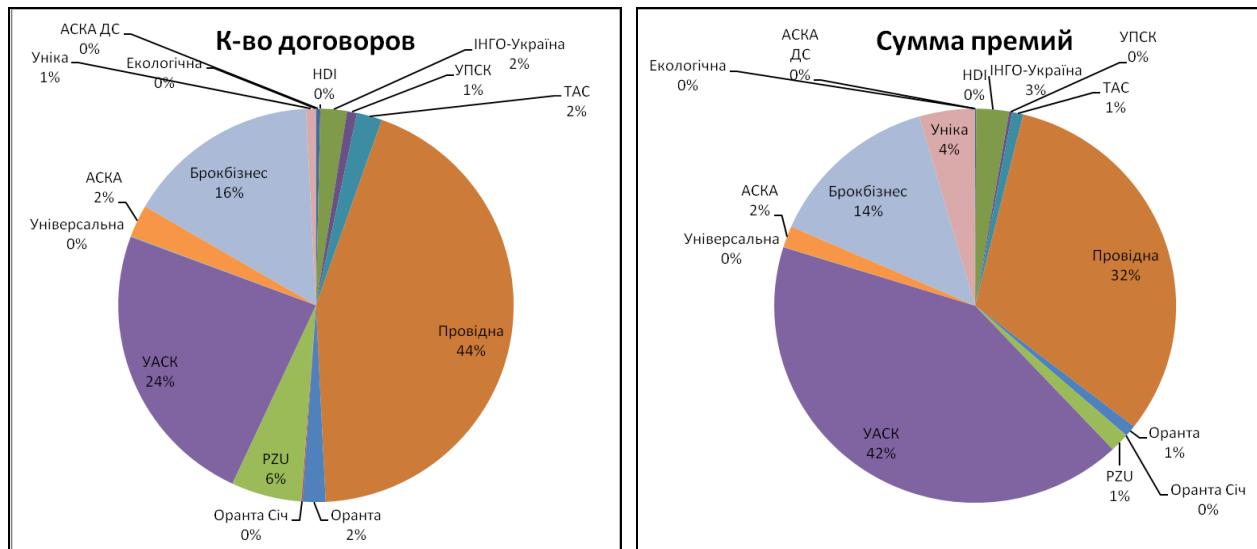
Проанализировав данные, можно выделить три группы страховых компаний. Компании были сгруппированы по показателю количества заключенных договоров. Мы считаем данный показатель важным, так как он позволяет оценить активность страховых компаний (в частности активность региональных подразделений) на рынке. Кроме того, страхование как инструмент управления рисками является более важным для средних и мелких производителей сельскохозяйственной продукции, чем для больших хозяйств и агрохолдингов. Соответственно, некоторых страховщиков, заключивших небольшое количество договоров, но собравших значительные суммы премий, мы включили во вторую группу компаний.

В группу безусловных лидеров вошли Провидна, Украинская аграрно-страховая компания (УАСК), Брокбизнес и РЗУ-Украина. Каждая из этих компаний заключила более 100 договоров за рассматриваемый сезон. Больше всего договоров заключила страховая компания «Провидна» – 868 или 44% от общего количества договоров. Данная компания также застраховала самую большую площадь – 177 тысяч гектаров или 33% от общей застрахованной площади в сезоне весна-осень 2011 года. Основным фактором лидерства данной страховой компании на рынке было активное участие в программе залоговых закупок через «Хлеб Инвестбуд». Страховая компания «Провидна» более чем в два раза превысила общие показатели двух других страховщиков-участников программы – Брокбизнес и АСКА.

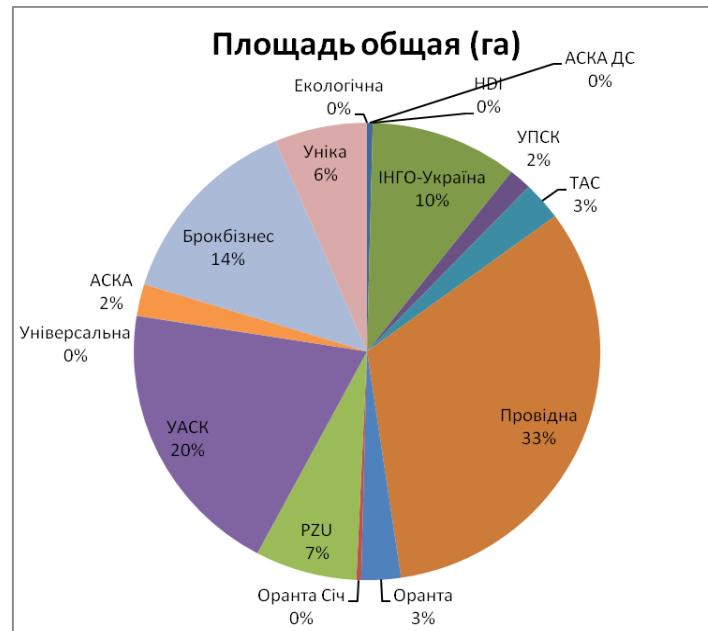
Страховая компания «УАСК» стала второй компанией на рынке по показателям, кроме суммы собранных премий. УАСК заключила 470 договоров страхования (доля рынка – 24%). Площадь посевов, застрахованных УАСК, составила 106 тысяч гектаров (20%), но по показателю суммы собранных премий УАСК является безусловным лидером – 45 миллионов гривен или 42% от общей суммы премий, собранных страховщиками, за сезон.

Страховая компания «Брокбизнес» заключила 313 договоров страхования (16%). Эта компания показала также третий результаты на рынке по остальным параметрам – 15 миллионов премий (14%), почти 75 тысяч га застрахованной площади (14%).

В группу лидеров мы также включили страховую компанию «РЗУ-Украина». Эта компания не участвовала в программе залоговых закупок, но смогла заключить 114 договоров страхования (6% от общего количества договоров). Площадь посевов, застрахованных этой компанией, составила чуть более 38 тысяч гектаров (7%).



Следует отметить, что мы не включили в группу лидеров компании «ИНГО-Украина» и «УНИКА». Обе эти компании заключили незначительное количество договоров: 43 – ИНГО-Украина и 16 – УНИКА. При этом, данные страховые компании собрали значительные суммы премий (2,9 млн. грн. – ИНГО-Украина и 4,9 млн. грн. – УНИКА). Площадь посевов, застрахованных ИНГО-Украина, составила 55 тысяч гектаров или 10% от общей застрахованной площади. Однако эту компанию мы не включили в группу лидеров из-за очень низкой средней ставки премии по портфелю, которая составила всего 0,7%. Страховую компанию «УНИКА» мы включили во вторую группу компаний исключительно из-за небольшого количества договоров страхования.



Во вторую группу вошли следующие страховые компании – ИНГО-Украина, TAC, Оранта, АСКА и УНИКА. Все эти компании, кроме компаний «УНИКА», заключили более 30 договоров страхования. Максимальное количество договоров в этой группе заключила компания «АСКА» – 53. Эта компания работала в рамках программы залоговых закупок. Максимальную сумму премий среди вышеуказанных компаний собрала УНИКА – 4,9

миллиона гривен. Скорее всего, эта компания стратегически предпочитает страховывать крупные хозяйства и агрохолдинги. Данная тенденция прослеживалась и в сезоне страхования озимых культур осенью 2010 года. Самую большую площадь посевов в группе застраховала страховская компания «ИНГО-Украина» – 55 тысяч гектаров.

В третью группу страховщиков, вошли компании, которые смогли весной-летом 2011 года заключить менее 20 договоров – **АСКО Донбасс Северный (АСКО ДС), Украинская пожарно-страховая компания (УПСК), Оранта-Сич и Универсальная**. Каждая из указанных компаний третьей группы застраховала посевы на площади менее 10 тысяч гектаров. Следует отметить, что у трех компаний этой группы средняя ставка премии по портфелю составляла менее 1%. Только у страховой компании «Универсальная» средняя ставка премии зафиксирована на уровне 7,08%, однако объемы страхования у этой компании более чем скромные.

Таблица: Доля групп страховщиков по отдельным техническим показателям от общих по рынку

	Договоры, %	Общая страховая сумма по группе, %	Собранные премии по группе, %	Застрахованная площадь, %	Ставка премии по группе
Лидеры рынка	89%	74%	74%	73%	4.05%
Вторая группа	10%	23%	24%	25%	1.54%
Третья группа	1%	2%	2%	2%	0.48%

Средняя ставка премии по рынку в сезоне весна-осень 2011 года составила 3,38 %, которая была рассчитана делением суммы собранных премий на общую страховую сумму. Среднее арифметическое значение средней ставки премии по компаниям составило 2,57%.

Важным фактом является то, что у трех страховых компаний группы лидеров показатель средней ставки по портфелю каждой отдельной компании был выше 3%. Только у страховой компании «PZU-Украина» средняя ставка премии по портфелю составила 2,04%.

Во второй группе компаний значение средней ставки премии существенно отличалось. Так, у страховой компании «АСКА» средняя ставка премии зафиксирована на уровне 3,55%. У страховой компании «УНИКА» данный показатель находится на уровне 2,99%. Средняя ставка премии по портфелю у страховой компании «Оранта» – 2,58%. У двух других компаний средняя ставка премии была на уровне ниже 2%.

В третьей группе компаний показатель средней ставки премии по портфелю, кроме Универсальной, был на уровне ниже 1%. Это говорит о том, что компании третьей группы преимущественно занимаются страхованием залоговых посевов или страхуют культуры от поименованных и/или единичных рисков.

Технические показатели по страховым компаниям представлены в таблице ниже.

Таблица: Сводные данные по страховым компаниям в период весна-осень 2011 года

Название страховой компании	Количество договоров	Страховая сумма (грн.)	Сумма премий (грн.)	Площадь общая (га)	Средняя ставка премии
АСКО ДС	7	9,538,566	83,026	2,100	0.87%
ИНГО-Украина	43	409,696,116	2,853,931	55,277	0.70%
УПСК	16	65,786,531	267,147	8,507	0.41%
ТАС	41	86,421,252	958,933	14,711	1.11%
Провидна	868	925,779,689	34,205,405	176,851	3.69%
Оранта	37	38,876,620	1,003,521	14,742	2.58%
Оранта-Сич	2	2,353,680	3,530	1,791	0.15%
PZU-Украина	114	82,566,626	1,686,214	38,145	2.04%
УАСК	470	891,295,214	45,174,815	106,370	5.07%
Универсальная	1	250,290	17,720	103	7.08%
АСКА	53	53,659,849	1,902,554	12,069	3.55%
Брокбизнес	313	471,092,650	15,044,727	74,755	3.19%
УНИКА	16	162,347,296	4,862,266	34,635	2.99%
Итого	1,981	3,199,664,378	108,063,789	540,057	

Уровень убыточности по договорам страхования в сезоне весна-осень 2011 года мы не можем предоставить в данном документе, так как страховые компании смогут передать данные для анализа после окончания календарного 2011 года. Мы планируем собрать данные по убыткам и предоставить окончательную редакцию документа в первом квартале 2012 года.

Проект «Развитие агрострахования в Украине» выражает благодарность страховым компаниям, предоставившим данные для анализа рынка агрострахования в 2011 году, а также компаниям, которые качественно освещают свою деятельность в средствах массовой информации, что позволило включить их данные в настоящий анализ.

О проекте IFC "Развитие агрострахования в Украине"

Проект, который осуществляется Международной финансовой корпорацией (IFC) при финансовой поддержке Канадского агентства международного развития (CIDA), призван содействовать развитию сектора страхования в сельском хозяйстве Украины. Работая в тесном сотрудничестве с ключевыми заинтересованными министерствами и ведомствами и частными структурами, проект помогает усовершенствовать законодательно-нормативную базу, которая регулирует агрострахование, и усилить способность страховых компаний предоставлять страховые услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям. Кроме того, проект в рамках пилотной программы будет работать непосредственно с сельхозтоваропроизводителями. Более детальная информация – на веб-сайте www.ifc.org/ukraine/ag-ins.

Об IFC

IFC, член Группы Всемирного Банка, создает возможности для людей преодолеть бедность и улучшить жизнь. Организация содействует постоянному экономическому росту развивающихся стран, поддерживая развитие частного сектора, мобилизую частный капитал, а также предоставляя компаниям и правительствам консультативные услуги и услуги по управлению рисками. В 2008 финансовом году IFC инвестировала 16,2 миллиарда долларов США, что на 34 процента больше объемов предыдущего года. Более детальная информация на веб-сайте – www.ifc.org. Украина стала акционером и членом IFC в 1993 году. По состоянию на 30 июня 2008 года IFC инвестировала 988 миллионов долларов США в 42 проекта в Украине. IFC стремительно расширяет свою инвестиционную программу, направляя средства в финансовый, аграрный сектора, развитие энергосбережения и инфраструктуру. IFC также предлагает в Украине консультативные программы по развитию лизинга, агробизнеса, ипотечного финансирования и совершенствования среды для ведения бизнеса. Более детальная информация – на веб- сайте www.ifc.org/ukraine.

О CIDA

Канадское агентство по международному развитию (CIDA) – структура Правительства Канады, призванная поддерживать устойчивый рост в развивающихся странах ради уменьшения бедности и содействие тому, чтобы мир стал более безопасным, справедливым и зажиточным. Одна из задач CIDA состоит в том, чтобы, работая в странах с переходной экономикой, стимулировать их рост путем содействия повышению самообеспечения местного населения и мобилизации имеющихся ресурсов. CIDA поддерживает проекты технической помощи во многих странах по всему миру.