

РЕЙТИНГ ЗАГРОЗ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ УКРАЇНИ

Оцінка внутрішніх і зовнішніх ризиків для страхового ринку

Комплексна оцінка внутрішніх і зовнішніх загроз, що впливають на діяльність страхових компаній та стабільність страхового ринку України.



РЕЙТИНГОВЕ
АГЕНТСТВО
MIRA



Охоплення
МАКРО- та
МІКРОрівень



Критерії оцінки
Ймовірність,
Вплив,
Наслідки



Класифікація
Фінансові,
Правові,
Інформаційні,
Кадрові



Ключова мета
Дестабілізуючі
чинники

1. ТИПОЛОГІЯ ЗАГРОЗ ЗА ХАРАКТЕРОМ ДІЇ

Тип	Приклади	Характер
Стихійні	Катастрофи, великі аварії	Некеровані
Організовані	Злиття компаній, податкові зміни	Прогнозовані
Перманентні	Тривалі нормативні ризики	Тривалі, системні
Дискретні	Сезонність страхових виплат	Циклічні
Епізодичні	Шахрайство, непередбачені НС	Разові



Найчастіші загрози: перманентні (системні) та організовані (прогнозовані).

2. ВНУТРІШНІ ЗАГРОЗИ

>60%
ризиків

Понад 60% усіх загроз — саме внутрішні (управління та контроль).

Сфера	Типові ризики	Наслідки
Фінансова	Інвестпомилки, слабе управління активами	Втрата платоспроможності
Правова	Прогалини в договорах, недотримання законів	Санкції, штрафи
Інформаційна	Витоки даних, кібератаки (наслідки ІТ-слабкості)	Репутаційні втрати
Кадрова	Плинність персоналу, конфлікти, демотивація	Зниження ефективності

3. ЗОВНІШНІ ЗАГРОЗИ



Макроекономічні
Інфляція, безробіття,
політична нестабільність.

Головний чинник: інфляція



Ринкові
Конкуренція, залежність
від перестраховування.



Регуляторні
Слабкий нагляд, часті
нормативні зміни.

Ключовий ризик: слабкий нагляд

4. SWOT-ПРОФІЛЬ СТРАХОВОГО РИНКУ



Сильні сторони

- Стабільне зростання обсягів.
- Збільшення капіталізації.
- Наявність іноземних інвестицій.



Слабкі сторони

- Недосконале законодавство.
- Висока концентрація ринку (монополізація).



Можливості

- Розвиток страхування життя.
- Медичне страхування (корпоративний сегмент).



Загрози

- Інфляція та економічна нестабільність.
- Низький рівень платоспроможного попиту.



Ринок має значний потенціал, але його реалізація обмежена низькою довірою та макроекономічною стабільністю.

5. РІВНІ РИЗИКІВ ТА ЇХ ОБ'ЄКТИ



Макрорівень
(системний)

Об'єкт: весь ринок

Типові загрози:
політика, глобальні
економічні кризи,
законодавство.



Мікрорівень
(компанія)

Об'єкт: окрема
компанія

Типові загрози:
шахрайство, неадекватна
капіталізація, помилки
управління.



Системні ризики (макрорівень) є визначальними для довгострокової стабільності галузі.

6. ВИСНОВКИ ТА СТРАТЕГІЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ



Ключові загрози



ВНУТРІШНІ: Управління, фінанси, кадри (найнебезпечніші).



ЗОВНІШНІ: Макроекономічні фактори підсилюють внутрішні проблеми.



Напрями дій

1

Служби безпеки: Створення незалежних служб економічної безпеки.

2

Автоматизація: Впровадження автоматизованого ризик-менеджменту.

3

Регулювання: Удосконалення державного нагляду та регулювання.



Джерело: аналітика з наданого файлу про рейтинг загроз діяльності страхових компаній України.