



**Intesco
Research
Group**

БИЗНЕС-ПЛАН СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ (с финансовой моделью)



МОСКВА 2012

ОПИСАНИЕ

Разработка бизнес-плана страховой компании проведена на основе одного из реально осуществленных проектов аналитической группы Intesco Research Group. Бизнес-план подготовлен по международному стандарту UNIDO.

К данному бизнес-плану прилагается автоматизированная финансовая модель в формате Excel.

Для того чтобы произвести перерасчеты под новый проект, достаточно изменить базовые показатели в финансовой модели.

Сервис, используемый в модели, настолько прост и удобен, что позволяет любому человеку без финансового образования успешно провести расчеты под собственный проект.

Финансовая модель построена таким образом, что позволяет моментально наблюдать изменение показателей эффективности проекта.

Благодаря гибкости финансовой модели, возможна адаптация данного бизнес-плана под новый проект в любом регионе России.

Привлекательность реализации данного проекта обосновывается положительными прогнозами экспертов относительно российского рынка страховых услуг в последующие годы.

Цели проекта:

- привлечение инвестиционных средств для открытия завода страховой компании;
- обоснование экономической эффективности открытия страховой компании;
- разработка поэтапного плана создания и развития страховой компании.

Описание проекта:

- месторасположение – Москва, в одном из бизнес-центров города;
- хорошая транспортная доступность;
- расположение вблизи автосалонов, банков, и др. мест скопления целевой аудитории;
- наличие автомобильной стоянки;
- режим работы - 5-ти дневная рабочая неделя, с 9.00 до 18.00;
- общая площадь - 330 кв. м.

Услуги:

страхование жизни
имущества
автотранспортных средств

Стоимость услуг:

ОСАГО – *** тыс. руб;
Авто-КАСКО – *** тыс. руб;
Добровольное медицинское страхование – *** тыс. руб;
Имущественное страхование – *** тыс. руб;
Страхование от несчастных случаев – *** тыс. руб.

Помещения:

кабинет директора – *** кв. м;
бухгалтерия – *** кв. м;
кабинет для обслуживания клиентов – *** кв. м;
площади для агентов – *** кв. м;
подсобные помещения – *** кв.м.

Администрация:

Генеральный директор – 1 чел.;
Главный бухгалтер – 1 чел.;
Юрист – 4 чел.

Безопасность и порядок будет поддерживаться сотрудниками службы охраны бизнес-центра.

Сотрудники:

оценщик;
водитель.

Финансовые показатели проекта:

Объем первоначальных вложений - **134 млн руб.**

Чистый доход (NCF) - *** млн руб.

Чистый дисконтированный доход (NPV) - *** млн руб.

Простой срок окупаемости (PB) - *** кварталов

Дисконтированный срок окупаемости (DPB) - **3,81 года**

Индекс прибыльности (PI) - *** ед.

Внутренняя норма доходности (IRR) - *** %

Точка безубыточности (BEP) - *** млн руб/квартал

Выдержки из исследования:

На российском рынке страхования в 2009-2011 гг. наблюдается тенденция к росту. В 2011 году объем выплат по добровольному и обязательному страхованию составил *** млн руб., что на ***% больше аналогичного показателя 2010 года.

Около ***% объема страховых выплат в 2011 году приходилось на ***. В Санкт-Петербурге осуществлялось ***% выплат. На долю *** области приходилось ***% объема выплат.

В динамике объема выплат по добровольному страхованию во всех федеральных округах наблюдалась ***. Лидирующее положение по страховым выплатам за период 2009-2011 гг. занимал Центральный федеральный округ. В 2011 году объем выплат в этом округе составил ***млн руб. Объем выплат в *** и Северо-Западном федеральных округах составил *** млн руб. и *** млн руб. соответственно.

В 2011 году около ***% объема выплат приходилось на сегмент имущественного страхования. Доля личного страхования составила ***, что на ***% больше показателя 2010 года.

Динамика объема премии по добровольному страхованию в России за период 2009-2011 гг. демонстрировала рост. В 2010 году темп роста составил ***, а в 2011 году уже ***, объем премии составил *** млн руб.

Лидирующее положение по величине выручки среди российских страховых агентов занимает ООО *** (*** тыс. руб.) На второй позиции находится ООО *** (*** тыс. руб.) Тройку лидеров замыкает ООО *** (*** тыс. руб.).

Таблица. Параметры поступлений страховой компании

параметр	значение	единица измерения
максимальная загрузка	***	%
максимальное количество клиентов в день	***	ед.
максимальное количество клиентов в квартал	***	ед.
количество рабочих дней в месяц	***	ед.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

- 1.1. Цели проекта
- 1.2. Расчетный период проекта
- 1.3. Стоимость реализации проекта
- 1.4. Источники финансирования проекта
- 1.5. Показатели эффективности проекта

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ ПРОЕКТА

3. ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

- 3.1. Концепция страховой компании
- 3.2. Спектр услуг страховой компании
- 3.3. Схема работы страховой компании
- 3.4. Разрешительная документация для открытия страховой компании

4. АНАЛИЗ РЫНКА

- 4.1. Объект исследования

Классификация по ОКПД

- 4.2. Анализ рынка страховых выплат в России

Анализ сегмента добровольного страхования

Анализ сегмента обязательного медицинского страхования

Анализ сегмента обязательного страхования, кроме медицинского

- 4.3. Анализ рынка страховых премий в России

Анализ сегмента добровольного страхования

Анализ сегмента обязательного медицинского страхования

Анализ сегмента обязательного страхования, кроме медицинского

- 4.4. Крупнейшие игроки на российском рынке страхования
- 4.5. Государственное регулирование на рынке страхования
- 4.6. Тенденции на рынке страхования

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

- 5.1. Состав персонала
- 5.2. Должностные обязанности сотрудников

6. СТРАТЕГИЯ МАРКЕТИНГА

- 6.1. Ценовая стратегия
- 6.2. Рекламная стратегия
- 6.3. Стратегия сбыта

7. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

- 7.1. Расположение страховой компании
- 7.2. Структура использования площадей
- 7.3. Необходимое оборудование
- 7.5. Объемы оказываемых услуг
- 7.6. График реализации проекта

8. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

- 8.1. Первоначальные вложения в проект

Динамика инвестиционных вложений

Направления инвестиционных вложений

- 8.2. Доходы страховой компании
- 8.3. Расходы страховой компании
- 8.4. Система налогообложения
- 8.5. Отчет о прибылях и убытках
- 8.6. Отчет о движении денежных средств
- 8.7. Бухгалтерский баланс

9. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА

- 9.1. Методика оценки эффективности проекта
- 9.2. Чистый доход (NCF)
- 9.3. Чистый дисконтированный доход (NPV)
- 9.4. Срок окупаемости (PB)
- 9.5. Дисконтированный срок окупаемости (DPB)
- 9.6. Индекс прибыльности (PI)
- 9.7. Внутренняя норма доходности (IRR)

10. АНАЛИЗ РИСКОВ ПО ПРОЕКТУ

- 10.1. Качественный анализ рисков
- 10.2. Анализ чувствительности проекта
- 10.3. Точка безубыточности проекта

11. ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ДОЛЖНОСТНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ, ТАБЛИЦ И СХЕМ

Список графиков:

График 1. Динамика объема выплат по добровольному и обязательному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 2. Динамика выплат по добровольному и обязательному страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 3. Динамика объема выплат по добровольному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 4. Динамика выплат по добровольному страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 5. Динамика объема выплат по обязательному медицинскому страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 6. Динамика выплат по обязательному медицинскому страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 7. Динамика объема выплат по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 8. Динамика выплат по обязательному страхованию, кроме медицинского, в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 9. Динамика объема премии по добровольному и обязательному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 10. Динамика премии по добровольному и обязательному страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 11. Динамика объема премии по добровольному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 12. Динамика премии по добровольному страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 13. Динамика объема премии по обязательному медицинскому страхованию в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 14. Динамика премии по обязательному медицинскому страхованию в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 15. Динамика объема премии по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 16. Динамика премии по обязательному страхованию, кроме медицинского, в крупнейших федеральных округах РФ в 2009-2011 гг., тыс. руб.

График 17. Динамика популярности и сезонности услуг страховой компании, %

График 18. Динамика количества клиентов по видам поступлений страховой компании, чел.

График 19. Динамика инвестиционных вложений в проект страховой компании, тыс. руб.

График 20. Динамика выручки страховой компании, тыс. руб.

График 21. Динамика налоговых выплат страховой компании, тыс. руб.

График 23. Динамика выручки, валовой прибыли и прибыли до налогообложения страховой компании, тыс. руб.

График 24. Динамика чистой прибыли страховой компании, тыс. руб.

График 25. Движение денежных потоков страховой компании, тыс. руб.

График 26. Остаток денежных средств на счету страховой компании, тыс. руб.

График 27. Чистый доход (NCF) страховой компании, тыс. руб.

График 28. Чистый дисконтированный доход (NPV) страховой компании, тыс. руб.

График 29. Влияние уровня цен на чистый доход (NCF), % от уровня цен

График 30. Влияние уровня цен на чистый дисконтированный доход (NPV), % от уровня цен

График 31. Влияние уровня цен на срок окупаемости (PB), % от уровня цен

График 32. Влияние уровня цен на дисконтированный срок окупаемости (DPB), % от уровня цен

График 33. Влияние уровня цен на индекс прибыльности (PI), % от уровня цен

График 34. Влияние уровня цен на внутреннюю норму доходности (IRR), % от уровня цен

График 35. Точка безубыточности страховой компании, %

Список диаграмм:

Диаграмма 1. Региональная структура выплат по добровольному и обязательному страхованию в 2011 году, %

Диаграмма 2. Региональная структура выплат по добровольному страхованию в 2011 году, %

Диаграмма 3. Структура выплат по добровольному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 4. Структура выплат по имущественному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 5. Структура выплат по личному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 6. Региональная структура выплат по добровольному страхованию в 2011г., %.

Диаграмма 7. Региональная структура выплат по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2011г., %

Диаграмма 8. Региональная структура премии по добровольному и обязательному страхованию в 2011 году, %

Диаграмма 9. Региональная структура премии по добровольному страхованию в 2011г., %.

Диаграмма 10. Структура премии по добровольному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 11. Структура премии по имущественному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 12. Структура премии по личному страхованию по видам в 2009-2011гг., %

Диаграмма 13. Региональная структура премии по добровольному страхованию в 2011г., %.

Диаграмма 14. Региональная структура премии по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2011г, %.

Диаграмма 15. Структура ФОТ персонала страховой компании, %

Диаграмма 16. Структура использования площадей страховой компании, %

Диаграмма 17. Структура затрат на оборудование для страховой компании, %

Диаграмма 18. Структура инвестиционных вложений в проект страховой компании, %

Диаграмма 19. Структура выручки по видам поступлений страховой компании, %

Диаграмма 20. Структура текущих расходов страховой компании, %

Диаграмма 21. Структура себестоимости услуг страховой компании, %

Диаграмма 22. Структура налоговых выплат страховой компании, %

Список таблиц:

Таблица 1. Крупнейшие регионы по выплатам по добровольному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 2. Структура объема выплат по добровольному страхованию по видам в 2009-2011гг, тыс. руб.

Таблица 3. Крупнейшие регионы по выплатам по обязательному медицинскому страхованию в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 4. Крупнейшие регионы по выплатам по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 5. Крупнейшие регионы по премии по добровольному страхованию в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 6. Структура объема премии по добровольному страхованию по видам в 2009-2011гг, тыс. руб.

Таблица 7. Крупнейшие регионы по премии по обязательному медицинскому страхованию в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 8. Крупнейшие регионы по премии по обязательному страхованию, кроме медицинского, в 2009-2011 гг., тыс. долл.

Таблица 9. Крупнейшие российские страховые агенты (по выручке) в 2010 году, тыс. руб.

Таблица 10. Крупнейшие российские страховые компании в 2011 году, млн руб.

Таблица 11. Параметры категорий персонала страховой компании

Таблица 13. Площади помещений страховой компании, кв. м

Таблица 14. Оборудование для страховой компании

Таблица 15. Параметры поступлений страховой компании

Таблица 16. Средние цены на категории услуг страховой компании, тыс. руб.

Таблица 17. Инвестиционные затраты по проекту страховой компании, тыс. руб.

Таблица 18. Динамика поступлений страховой компании, тыс. руб.

Таблица 19. Параметры текущих затрат страховой компании

Таблица 20. Налоговые выплаты страховой компании, тыс. руб.

Таблица 21. Отчет о прибылях и убытках страховой компании, тыс. руб.

Таблица 22. Отчет о движении денежных средств страховой компании, тыс. руб.

Таблица 23. Бухгалтерский баланс страховой компании, тыс. руб.

Таблица 24. Расчет эффективности инвестиционного проекта страховой компании, тыс. руб.

Таблица 25. Показатели эффективности проекта страховой компании

Таблица 26. Расчет точки безубыточности страховой компании, %

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

INTESCO RESEARCH GROUP – аналитическая группа, основным направлением деятельности которой является разработка высококачественных бизнес-планов, ТЭО и маркетинговых исследований, как российских, так и региональных рынков РФ. Мы предоставляем нашим клиентам актуальную и достоверную информацию, профессиональные рекомендации для ведения бизнеса.

Все работы **INTESCO RESEARCH GROUP** построены на проверенных научно-исследовательских методиках. При проведении маркетинговых исследований и разработке бизнес-планов опирается на принятые во всем мире методики оценки эффективности инвестиционных вложений, на российские и международные стандарты качества.

Аналитики компании **INTESCO RESEARCH GROUP** являются выпускниками ведущих московских вузов (МГУ, МФТИ, РЭА им. Плеханова, Высшая школа экономики, ФИНЭК) и имеют глубокие знания в маркетинге, методологии построения маркетинговых исследований, оценке эффективности инвестиционных проектов, составлении аналитических отчетов и бизнес-прогнозирований.

Профессиональный подход и сервис, высококвалифицированные специалисты, глубокие знания различных рынков, большой проектный опыт и постоянное совершенствование позволяют компании **INTESCO RESEARCH GROUP** оказывать высококачественные услуги всем своим клиентам.

Информация из наших отчетов публикуется в крупнейших российских газетах и журналах: «Ведомости», «Коммерсант-Деньги», «Российская газета», «Forbes», «Russian Food Market», «Food Service», «РБК daily», «Ценовик», «Мое дело. Магазин», «MAXIM» «Однако», «Хлебопекарное производство», «Продукты и Прибыль», «Кондитерская сфера/хлебопечение», «Unipack.Ru» и пр.

НАШИ КЛИЕНТЫ



**ЦЕЛЬ НАШЕЙ КОМПАНИИ – УСПЕШНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ
БИЗНЕС-ПРОЕКТОВ СВОИХ КЛИЕНТОВ**