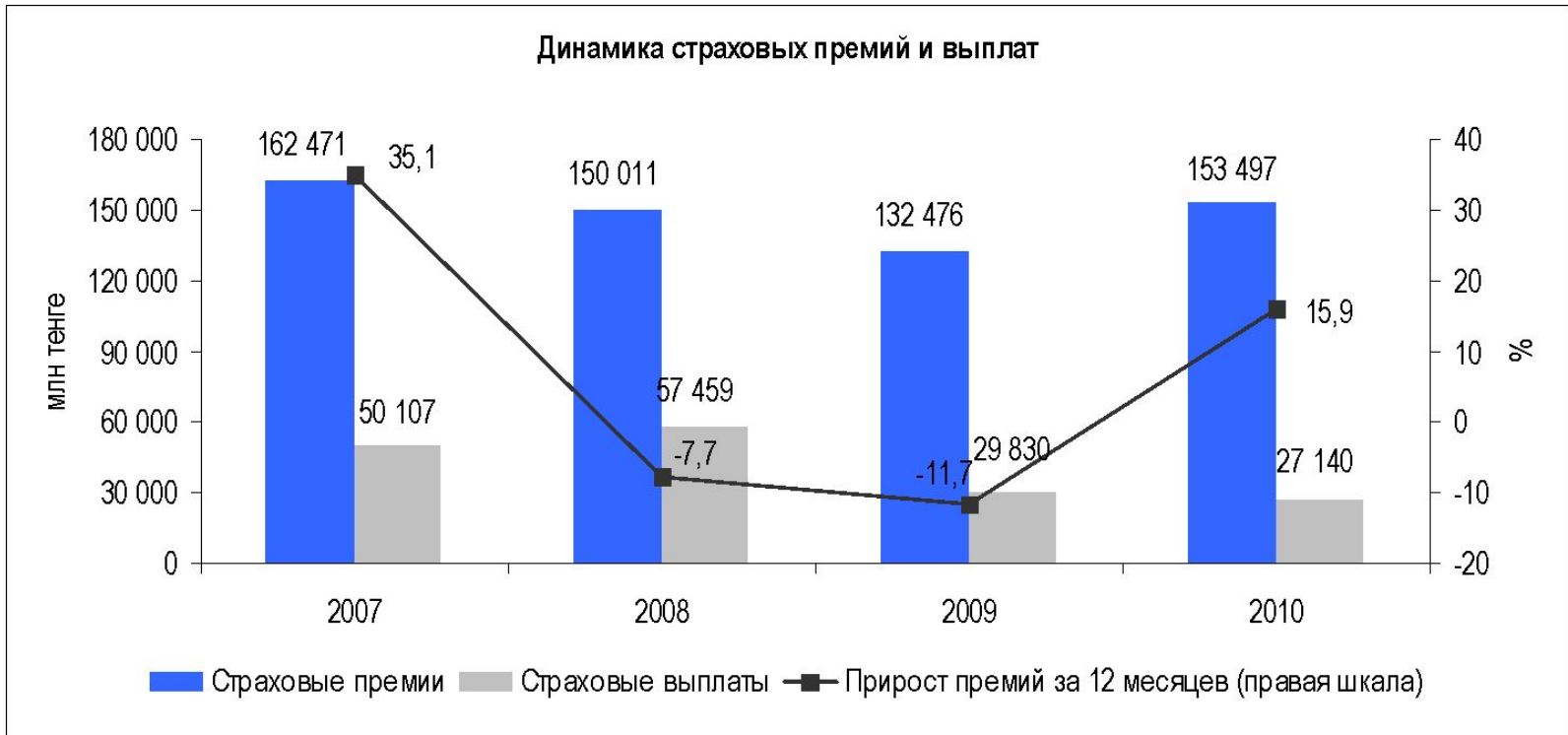


Рынок страхования: от экстенсивного роста к качественному развитию

Жахин Арман
Заместитель генерального директора
Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан»

Алматы, 2011

После двухлетнего падения страховой рынок в 2010 году вырос на 16%



Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

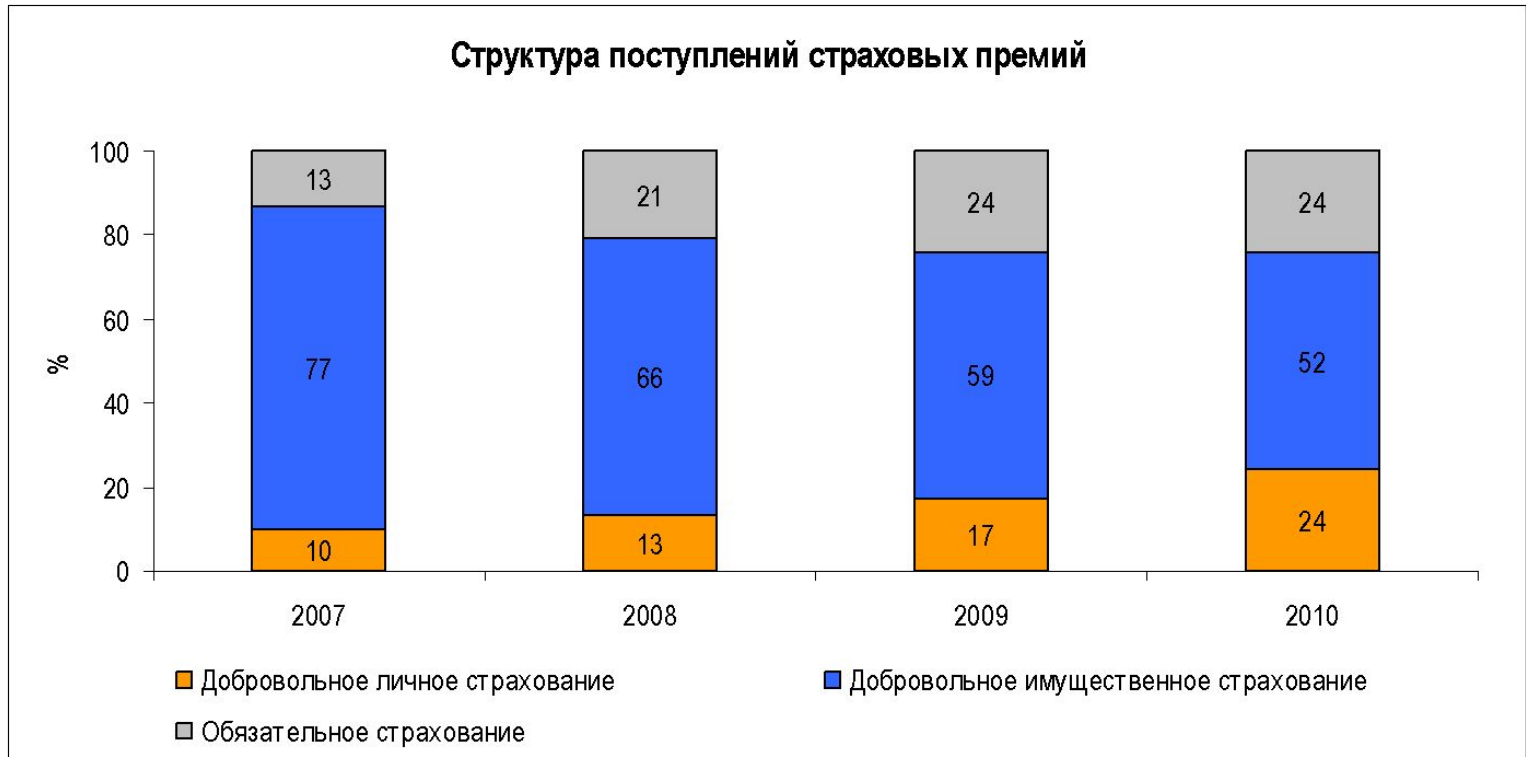
Объем страхового рынка в 2010 году составил 153,5 млрд тенге

Основной вклад в рост рынка внесли добровольные личные и обязательные виды страхования,...

Наименование классов страхования	Премии за 2010 год, млн тенге	Динамика прироста за 12 месяцев, %
Добровольное личное страхование	36 134	62
Аннуитетное страхование	16 991	112
Страхование от несчастных случаев	6 941	53
Страхование на случай болезни	10 547	25
Добровольное имущественное страхование	80 487	3
Страхование имущества	41 386	-12
Страхование гражданско-правовой ответственности	17 906	49
Страхование от прочих финансовых убытков	6 346	43
Обязательное страхование	36 875	14
Страхование ГПО ВТС	20 954	20
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей	12 625	15
ИТОГО	153 497	16

Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

... которые с каждым годом увеличивают свою долю на рынке



Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

Совокупная доля добровольного личного и обязательного страхования выросла в 2010 году до 48%

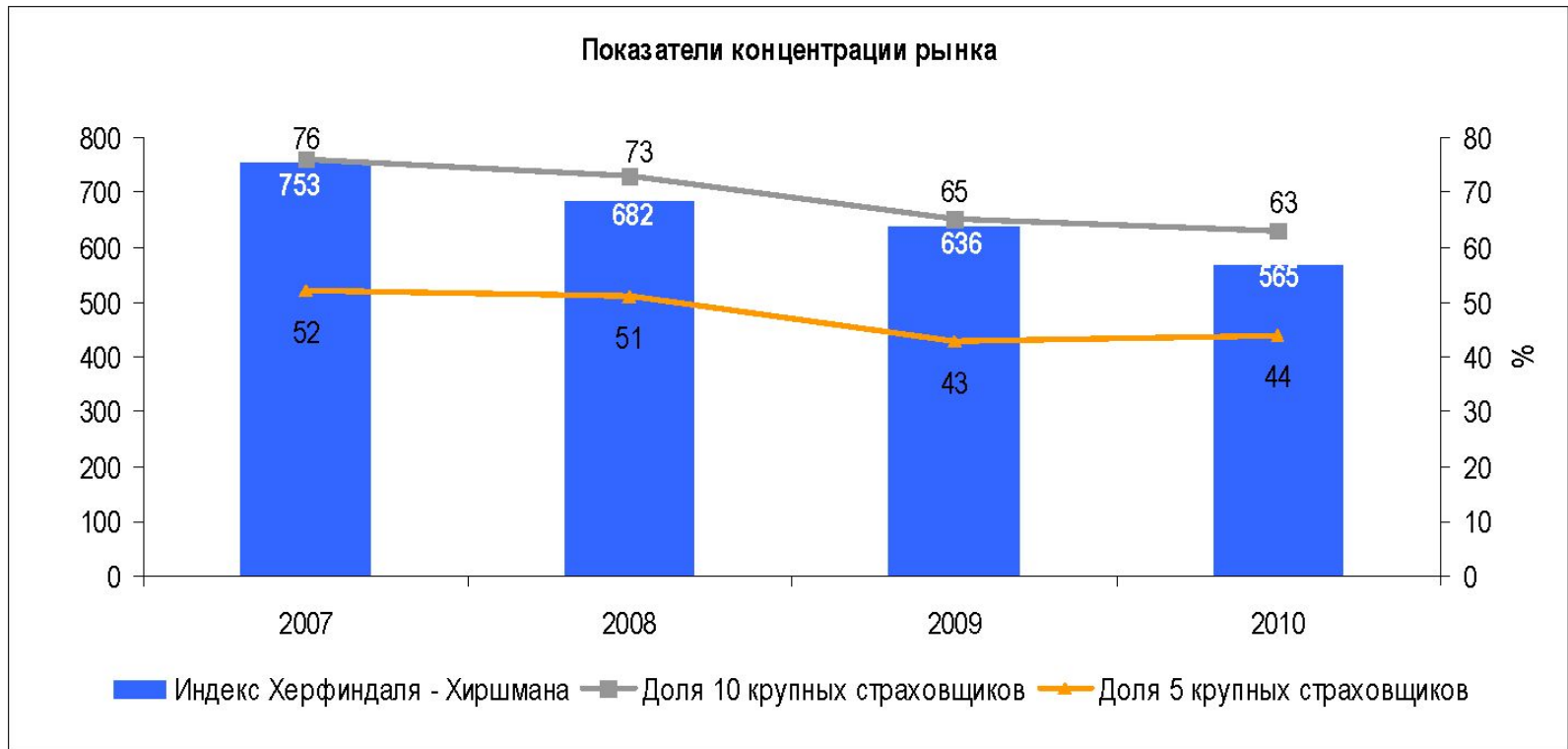
Рэнкинг компаний по объему страховых премий за 2010 год

№	Наименование компании	Страховые премии, млн. тенге	Прирост премий за 12 месяцев, млн. тенге	Прирост премий за 12 месяцев, %
1	АО «СК «Евразия»	18 916	-3 910	-17
2	АО «СК «Казкоммерц-Полис»	16 628	9 201	124
3	АО «СК «Халык – Казакхинстрах»	14 755	1 853	14
4	АО «Нефтяная страховая компания»	9 151	2 608	40
5	АО «СК «Allianz Kazakhstan»	7 651	808	12
6	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	6 818	801	13
7	АО «КСЖ Государственная аннуитетная компания»	6 321	3 947	166
8	АО «Чартис Казахстан Страховая Компания»	5 868	321	6
9	АО «СК «Лондон-Алматы»	5 298	2 527	91
10	АО «СК «Amanat insurance»	5 078	2 118	72

Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

Десятка лидеров рынка из года в год практически не меняется,...

Показатели концентрации рынка снижаются с каждым годом



Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

... но снижается их совокупная доля. За последние три года доля 10 крупнейших страховщиков снизилась на 13 п.п.

Глубина и плотность страхования находятся на крайне низких уровнях



Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

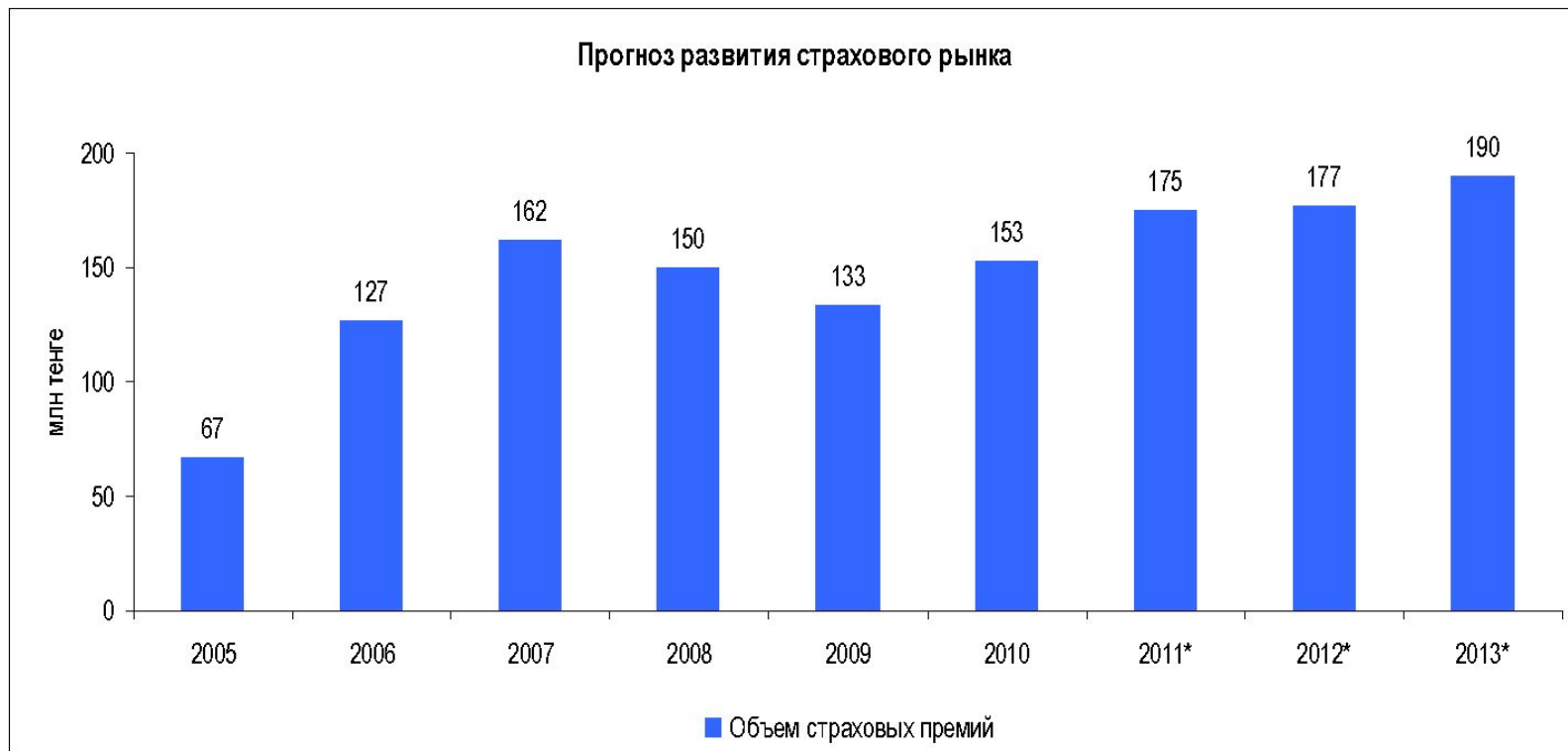
Глубина страхования в 2010 году составила всего 0,7%, что значительно уступает докризисному показателю 2007 года, равного 1,1%

Данные по уровню проникновения страховых услуг в зарубежных странах в 2009 году

Страна	Отношение премий к ВВП, %	Премии на душу населения, долл
США	8	3743
Чили	3,8	368
Великобритания	12,9	4563
Франция	10,4	4269
Россия	2,5	281
Польша	3,8	430
Индия	5,4	54
Китай	3,3	121
Иран	1,2	63
Кения	2,7	21
Египет	0,8	19
Казахстан	0,7	49

Источник: Swiss Re

Прогноз роста рынка на 2011-2013 годы



Источник: АФН, «Эксперт РА Казахстан»

Экстенсивный рост не сможет решить главную проблему
– низкий уровень проникновения страховых услуг

Для более интенсивного роста рынка необходимо:

- Внедрение новых страховых продуктов (обязательное страхование катастрофических рисков)
- Законодательные изменения, направленные на развитие существующих видов страхования (страхование в растениеводстве, страхование ГПО ВТС)
- Развитие конкуренции на рынке (пример: последние поправки в закон «О банках и банковской деятельности»)

Обязательное страхование катастрофических рисков

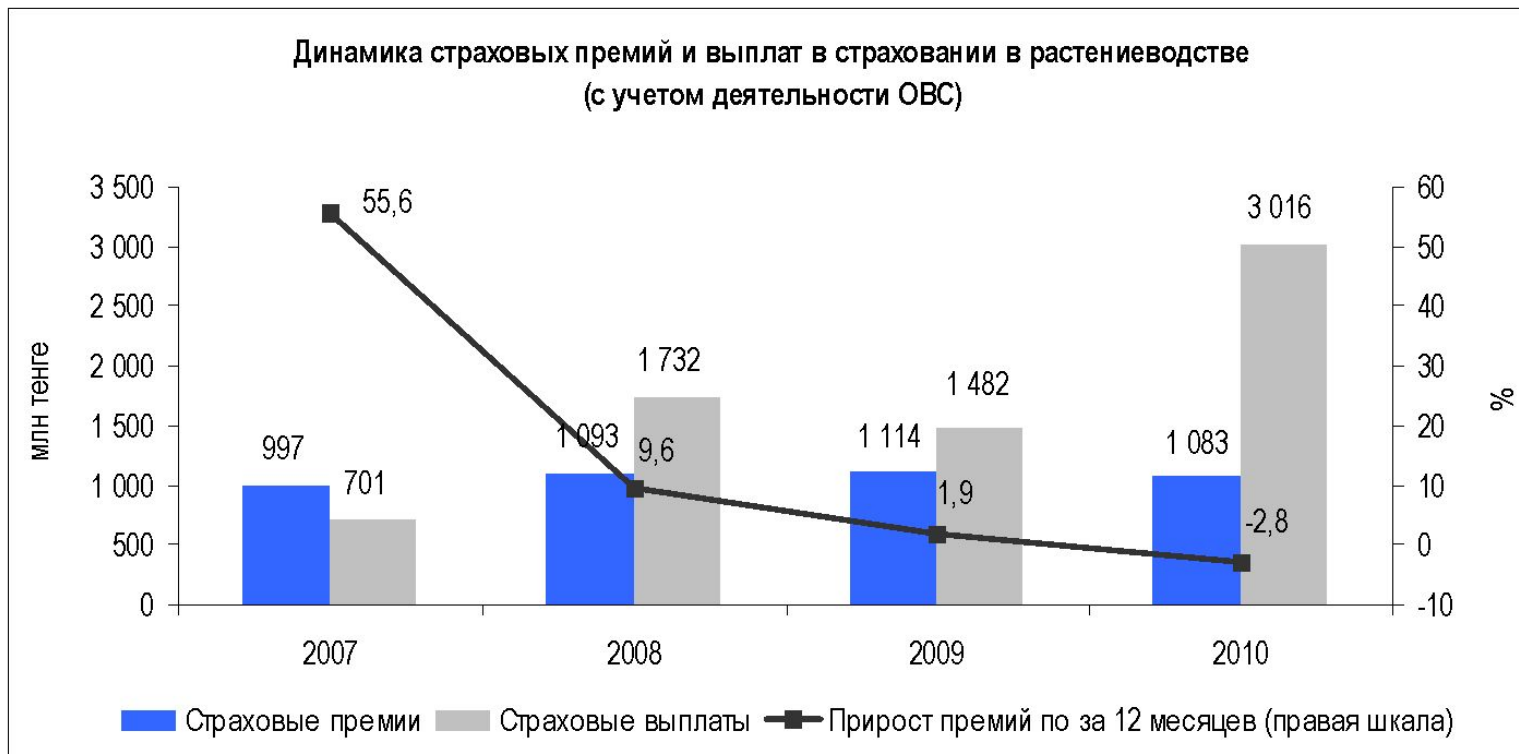
- **Необходимый инструмент защиты имущественных интересов граждан**

Природные катаклизмы прошедшего года: пожары в северо-западной части страны, наводнения в восточном Казахстане, прорыв дамбы в п. Кызылагаш; серия землетрясений в Алматинской области в мае 2011 года диктуют необходимость наличия страховой защиты имущества

- **Потенциальный драйвер роста рынка**

Страхование катастрофических рисков станет массовым видом страхования => значительно увеличит сбор премий, будет способствовать развитию страховой культуры населения

Обязательное страхование в растениеводстве – не востребовавшийся продукт на неконкурентном рынке



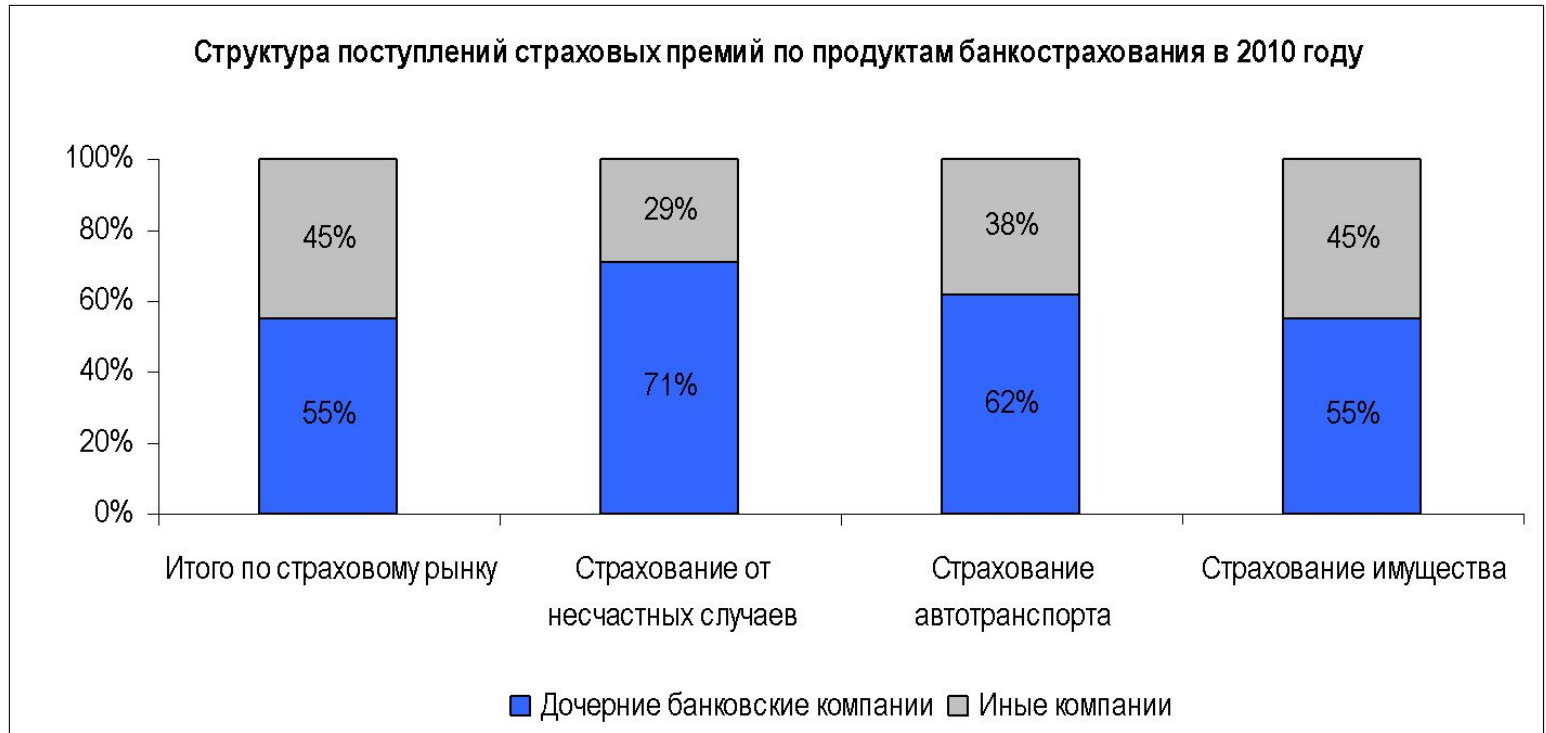
Источник: АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

Страховые организации третий год подряд терпят убытки
от страхования в растениеводстве

Необходимые меры для развития страхования в растениеводстве

- Совершенствование методики расчета страховых тарифов в зависимости от природно-климатических условий конкретного региона
- Предоставление возможности страховщикам осуществления мониторинга агротехнологий
- Усиление государственного контроля за деятельностью ОВС
- Применение опыта агрострахования зарубежных стран (переход к индексному страхованию, страхование рисков на основе солидарной ответственности, государственное участие в виде субсидирования страховых премий, возможный переход к добровольности)

Поправки в закон «О банках и банковской деятельности» ⇒ стимулирование конкуренции на рынке банкострахования



Источник: АФН, расчеты «Эксперт РА Казахстан»

Значительная часть премий по страховым продуктам, смежных с кредитованием, приходится на банковские дочерние страховые компании

Проблема выбора надежного страховщика

- Свободный выбор страховщика – благо для потребителя, но и возможные риски как для него, так и для банка
- Заемщики и банки нуждаются в качественной оценке надежности страховой компании, ее способности добросовестно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам
- Универсальный инструмент оценки надежности и устранения асимметрии информации на рынке – рейтинг надежности страховой компании

Спасибо за внимание!

Жахин Арман

Заместитель генерального директора
Рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан»

zhakhin@raexpertkz.kz

296-47-44