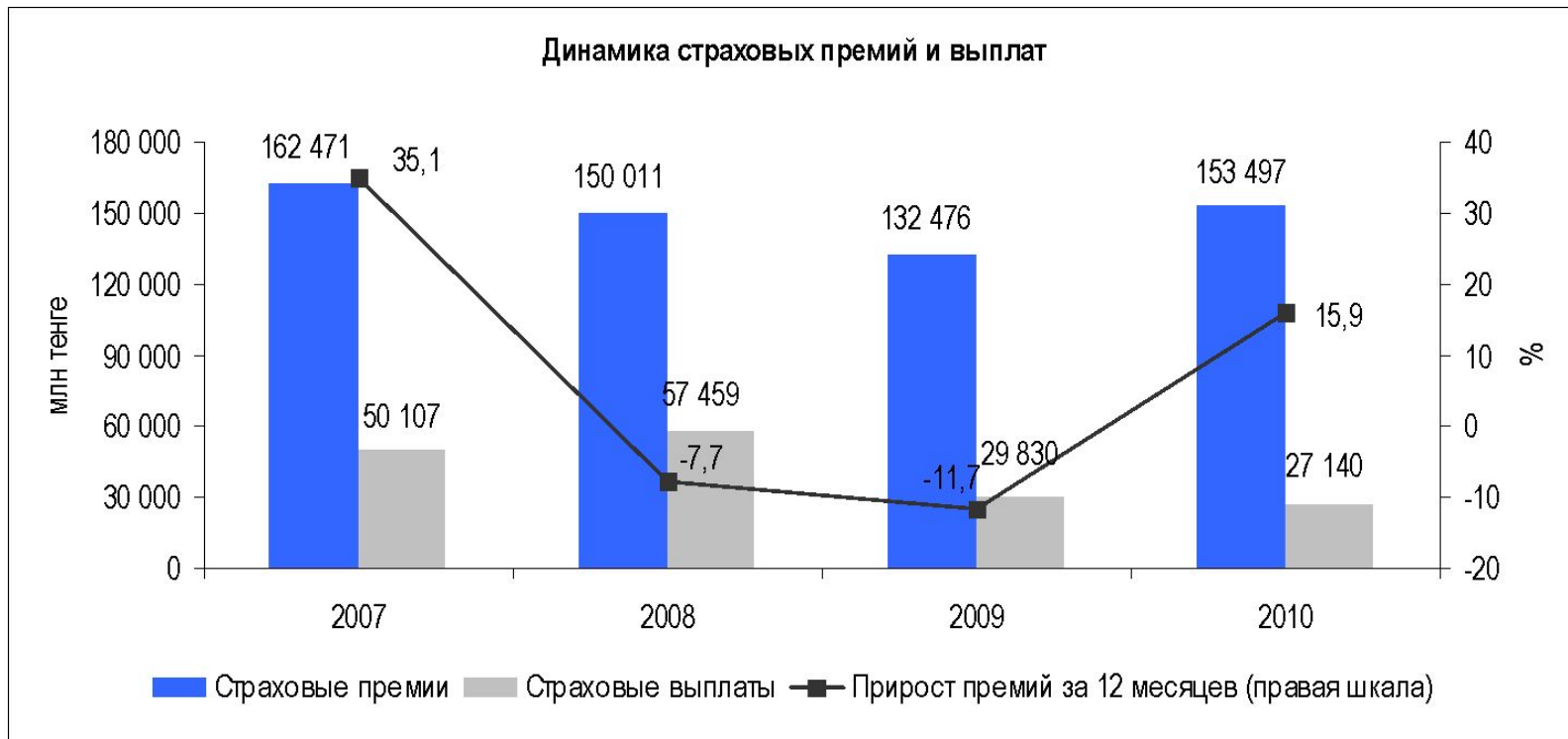


Рынок страхования: от экстенсивного роста к качественному развитию

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»

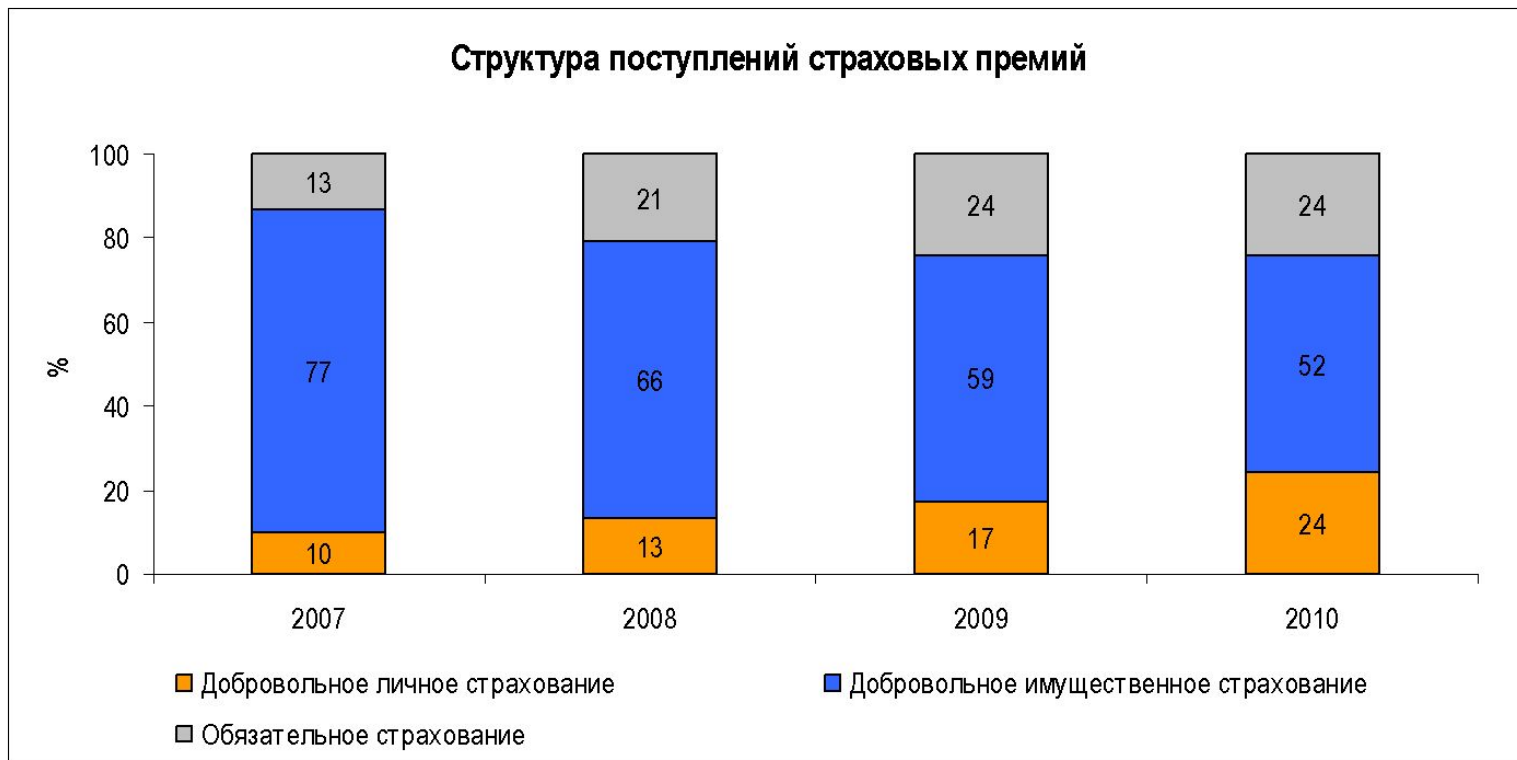
Объем страхового рынка в 2010 году составил 153,5 млрд тенге

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%

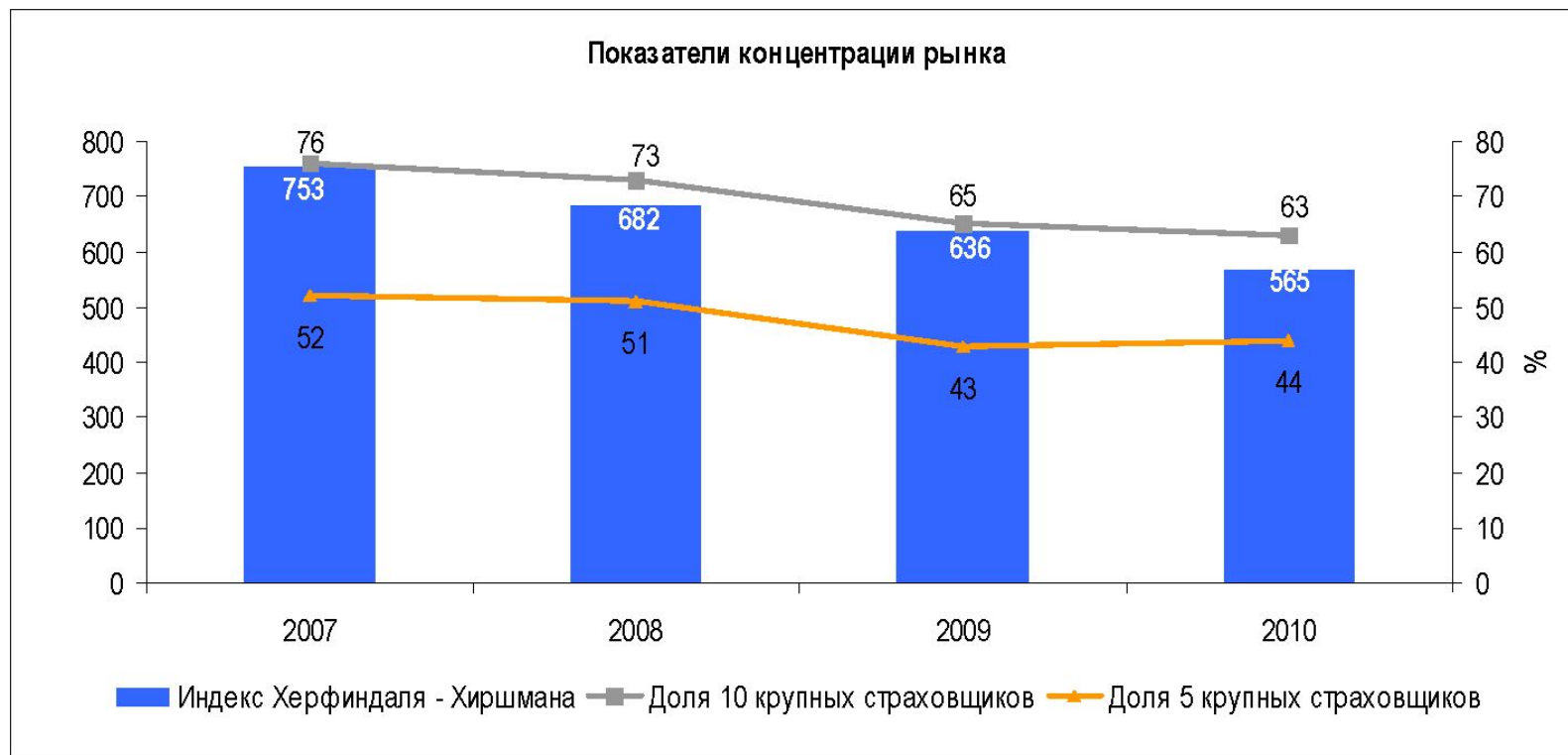
Рэнкинг компаний по объему страховых премий за 2010 год

| № | 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»

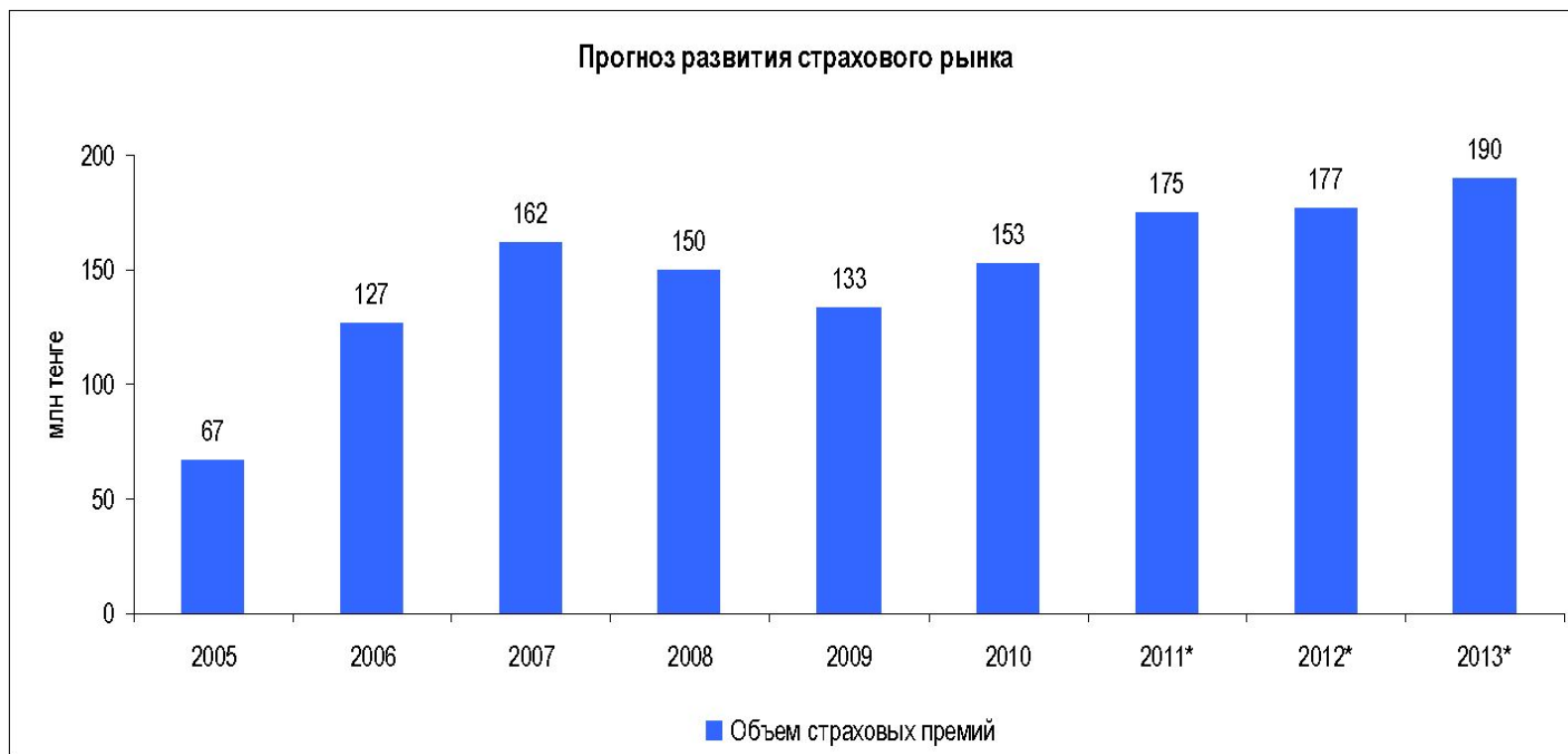
Глубина страхования в 2010 году составила всего 0,7%, что значительно уступает докризисному показателю 2007 года, равного 1,1%

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

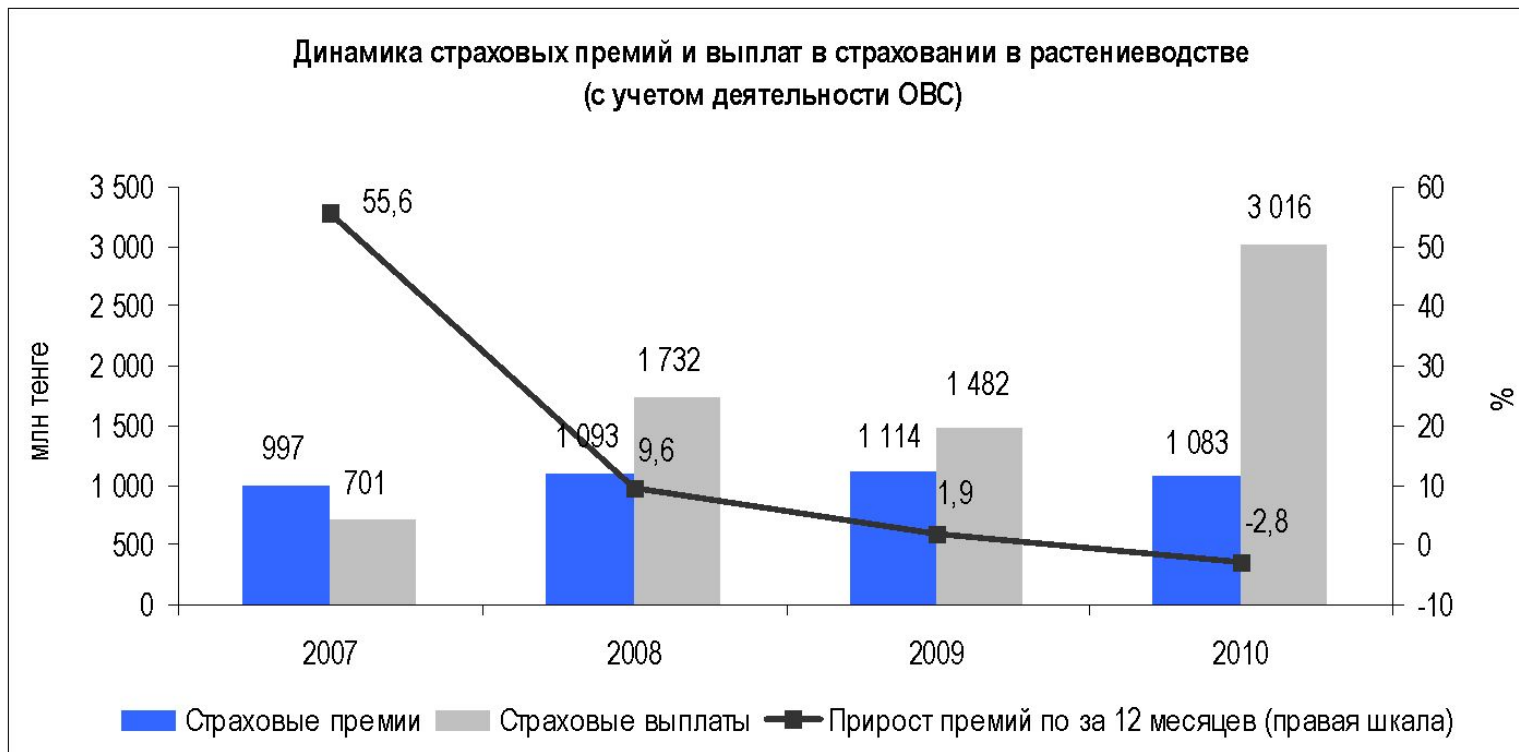
- **Необходимый инструмент защиты имущественных интересов граждан**

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



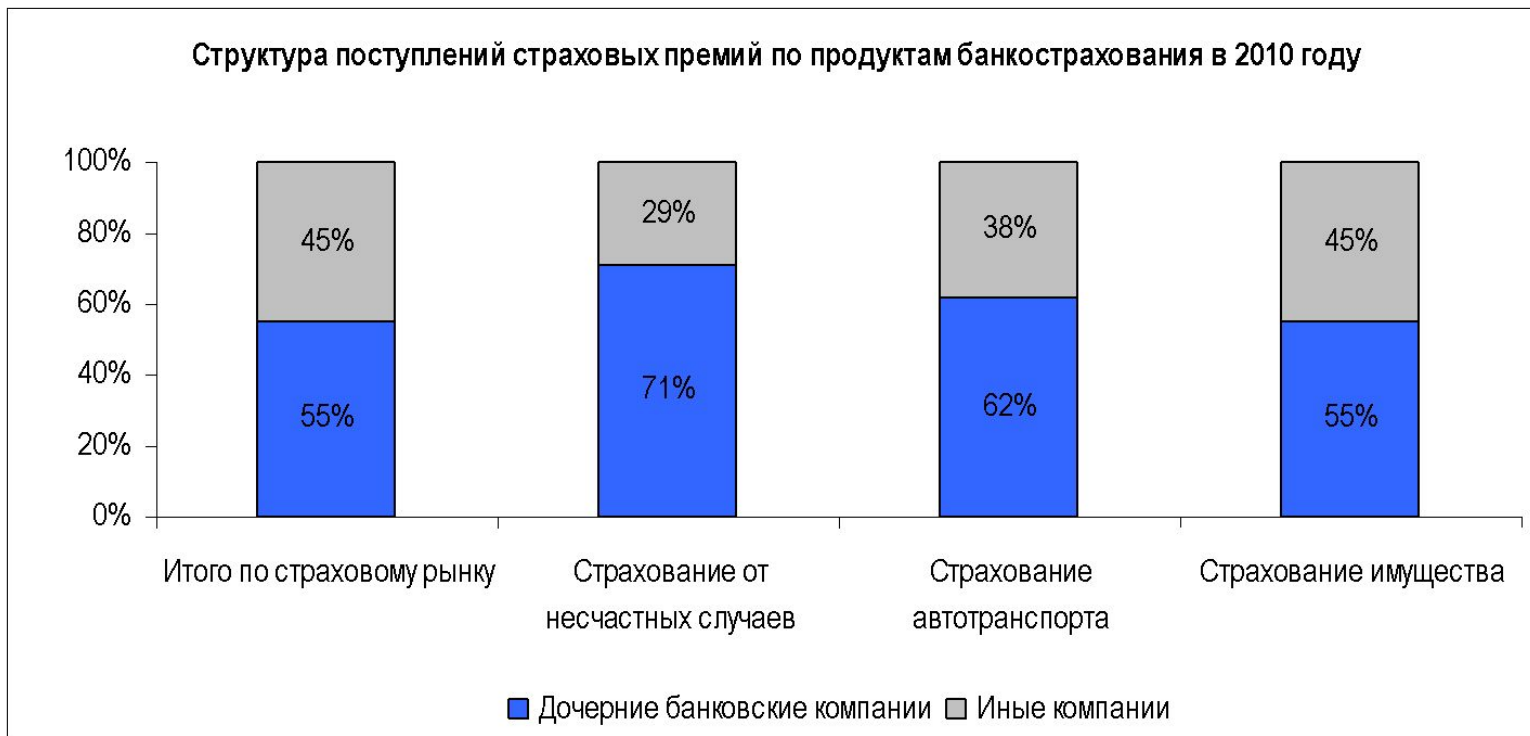
Источник: АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»

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