

ЮНИТЕР



Страховой сектор



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Страховой сектор Беларуси представлен 19 организациями

Страховой сектор Республики Беларусь представлен 19 страховыми организациями: 15 страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни, 3 организации работающие в сегменте страхования жизни, а также одна специализированная перестраховочная организация.

В 2015 году страховой рынок Беларуси продемонстрировал небольшой рост

За 2015 год действующими страховыми организациями было получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию в размере 8227 млрд. бел. руб. (+13,2% в текущих ценах). Темп роста страховых взносов в национальной валюте оказался значительно меньшим по сравнению с предыдущими периодами, а в иностранной валюте объем полученных страховых взносов и вовсе уменьшился по сравнению с 2014 годом (-12,7%).

Страховой сектор Беларуси недостаточно развит, проникновение страхования составляет 0,95%

Рынок добровольного страхования «не жизни» хоть и растет быстрыми темпами, но все еще остается довольно незрелым. Так называемое проникновение страхования, доля сектора в ВВП, составило в 2014 году всего 0,47%, снизившись по сравнению с 2014 годом (0,48%). В то же время аналогичный показатель в европейских странах в среднем составляет более 3%: в Германии – 3,5%, в Польше – 1,5%. Доля страхования жизни в ВВП составляет 0,03%, что также является низким показателем в сравнении как с развивающимися странами, так и с развитыми (Польша – 1,7%, Россия – 0,2%, Германия – 3,1%).

Страховые взносы по добровольному и обязательному страхованию почти равны

Страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования. Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50% долей (акций) находятся в собственности государства. Удельный вес добровольных и обязательных видов страхования в общей сумме поступлений в 2015 году составил 52,1% и 47,9% соответственно, немного сместившись в пользу обязательного страхования (54,1% и 45,7% в 2014 году).

Доминирующую позицию на страховом рынке Беларуси занимают государственные компании

Сегмент страхования «не жизни» представлен 15 страховыми компаниями, еще 2 находятся в стадии ликвидации. На рынке доминируют 5 государственных/контролируемых государством компаний, общая доля рынка которых по суммарным страховым взносам составляет 77,75%. Доля крупнейшего игрока – Белгосстраха – составляет 49,26%. Крупнейшей частной страховой компанией является ЗАО «СК «Белросстрах», ее доля на рынке составляет 3,3%. Прибыли компаний страхового сектора за последние 8 лет прирастают в среднем более чем на 50% в год. На рынке страхования жизни представлено 3 страховые организации – 1 государственная и 2 частные. Лидером на рынке является государственная страховая организация РДУСП «Стравита» с долей рынка 81,4% (+6,6 п.п. по сравнению с 2014 годом).

Доля иностранного капитала в уставном фонде страховых компаний составляет 1%

Из 19 страховых организаций Беларуси 11 являются частными. Тем не менее объемы иностранного капитала в страховом секторе незначительны: доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде страховых компаний составляет около 1%, при этом законодательством установлена квота для участия иностранных инвесторов в совокупном уставном фонде страховых организаций на уровне 30%.



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Общая характеристика

По состоянию на 1 января 2016 года в Беларуси действовало 15 страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни. У 2 страховых организаций (ОАСО «БАГАЧ» и ЗАСО «Дельта Страхование») отозваны лицензии, еще 2 (Унитарное предприятие «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС» и СООО «Росгосстрах») – находятся в процессе ликвидации. 3 организации работают в сегменте страхования жизни. Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» является первой и единственной специализированной перестраховочной организацией в Республике Беларусь.

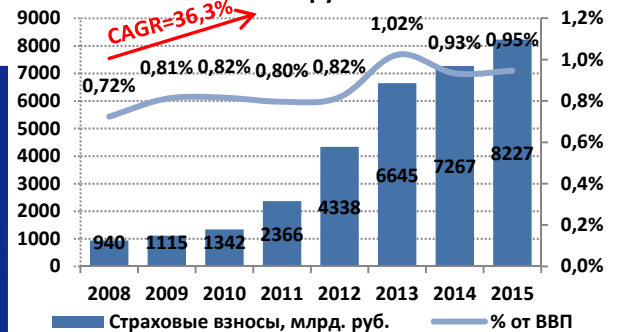
За 2015 год действующими страховыми организациями было получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию в размере 8227 млрд. бел. руб. (+13,2% в текущих ценах). Среднегодовой темп роста страховых взносов в 2008-2015 годах составил 36,3% в текущих ценах. Темп роста страховых взносов в национальной валюте оказался значительно меньшим по сравнению с предыдущими периодами, а в иностранной валюте объем полученных страховых взносов и вовсе уменьшился по сравнению с 2014 годом (-12,7%).

При этом существует потенциал дальнейшего роста рынка. Удельный вес страховых премий в ВВП, общепризнанный индикатор развития страхового рынка, имеет довольно низкое значение 0,95%. Аналогичный показатель в Европе составляет более 8%, в Польше – 3,2%, в России – 1,4%, в США – 11,1%.

Страховые выплаты в 2015 году составили 4726,4 млрд. руб., в 2014 – 3281,4 млрд. руб. (+44% в текущих ценах). За период с 2008 по 2015 годы среднегодовой темп роста составил 39,5%. Страховые выплаты, выраженные в иностранной валюте, возросли в 2015 году по сравнению с 2014 годом с 241,7 до 268,4 млн. евро. Уровень страховых выплат составил 57,4% от общей суммы собранных страховых взносов (за 2014 год – 45,2 %).

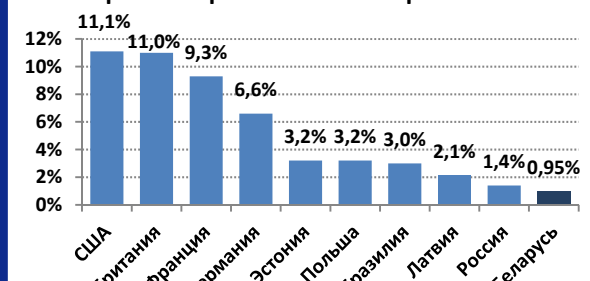
Уставный капитал в 2015 году незначительно вырос: с 10 042 до 10 744 млрд руб. (+7%). Стоит отметить, что в 2012 году уставный капитал вырос более чем в 5 раз по сравнению с 2011 годом, что было связано со значительным увеличением уставных фондов таких государственных страховых организаций, как Белгосстрах, Белэксимгарант, БНПО, за счет остатков средств республиканского бюджета, образовавшихся на 1 января 2012 года. Прибыль страховых организаций за 2015 год значительно выросла (+78,4% в текущих ценах) и составила 1470 млрд. руб. Несмотря на плавную девальвацию, прибыль в иностранной валюте также выросла на 37,6% с 60,7 млн. евро в 2014 году до 83,5 млн. евро в 2015 году.

Развитие страхового сектора в Беларуси



Источник: Минфин

Уровень проникновения страхования



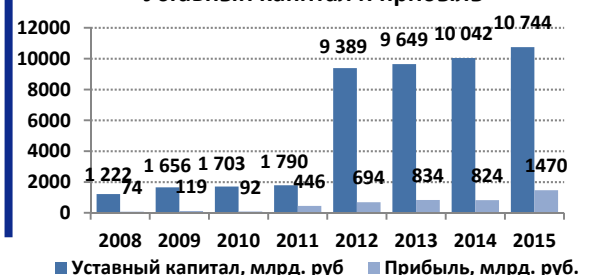
Источник: Минфин

Страховые выплаты



Источник: Минфин

Уставный капитал и прибыль



Источник: Минфин



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Страхование жизни/«не жизни»

По добровольным видам страхования за 2015 год страховые взносы составили 4 286,1 млрд. рублей. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составил 52,1% (за 2014 год – 54,1%). Страховые взносы по добровольному страхованию "не жизни", в 2015 году составили 4064,0 млрд. руб. (3738,3 млрд. руб. в 2014 году), увеличившись на 8,7%

За последние 8 лет среднегодовой прирост взносов по этому виду страхования составил более 33%. Однако, несмотря на уверенную положительную динамику в течение 2008-2013 годов, в 2014 и 2015 годах темп прироста страховых сборов замедлился. При этом рынок добровольного страхования «не жизни» в РФ остается довольно незрелым. Показатель проникновения страхования (доля сектора в ВВП) составил в 2015 году всего 0,47%. В то же время аналогичный показатель в европейских странах в среднем составляет более 3%.

В 2015 году взносы по добровольному страхованию жизни составили 222,1 млрд. руб., что на 14,6% больше аналогичного показателя в 2014 году (193,8 млрд. руб.).

Доля страхования жизни в ВВП составляет 0,03%, что является очень низким показателем в сравнении как с развивающимися странами, так и с развитыми (Польша – 1,7%, Россия – 0,2%, Германия – 3,1%).

Доля государственных страховых компаний и компаний, контролируемых государством, в сегменте страхования иного, чем страхование жизни, составляет 74,4%, это связано с тем, что крупнейшими игроками на этом сегменте выступают именно государственные компании, а частный бизнес представлен более мелкими компаниями, а также с тем, что только государственные компании могут осуществлять обязательное страхование. В сегменте страхования жизни доля единственной государственной компании составляет 81,4%.

Доля госкомпаний в сегменте страхования жизни, 2015



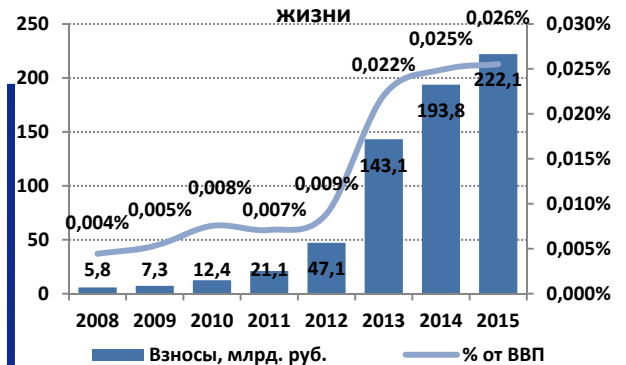
Источник: Минфин

Доля госкомпаний в сегменте страхования "не жизни", 2015



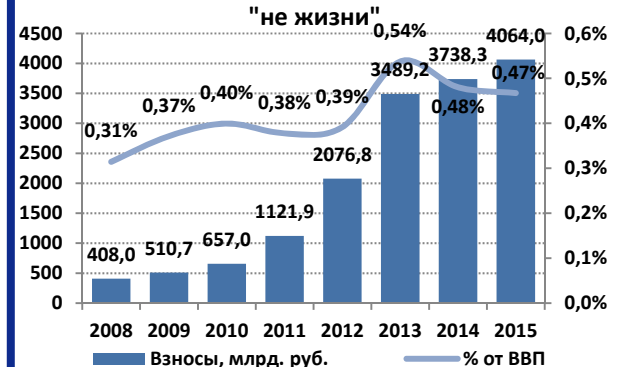
Источник: Минфин

Динамика добровольного страхования жизни



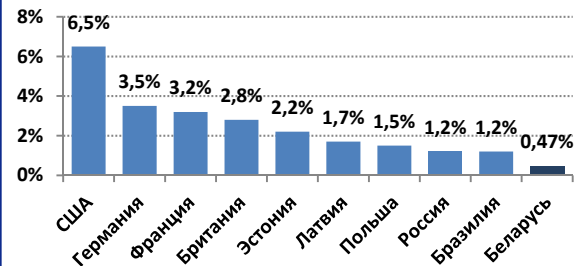
Источник: Минфин

Динамика добровольного страхования "не жизни"

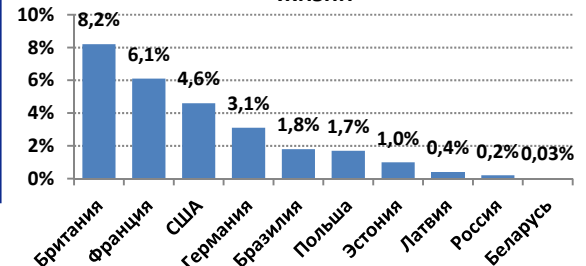


Источник: Минфин

Уровень проникновения страхования "не жизни"



Уровень проникновения страхования жизни





СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Добровольное/обязательное страхование

Существует два вида страхования: добровольное и обязательное страхование. Обязательное страхование в Республике Беларусь осуществляется государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50% долей (акций) находятся в собственности государства.

В 2015 году по добровольному страхованию было привлечено страховых взносов на сумму 4286,1 млрд. руб., по обязательному – 3941,0 млрд руб. (3932,0 и 3355,3 млрд. руб. соответственно в 2014 году). Таким образом прирост взносов по добровольному страхованию в 2015 году составил 9%, в 2 раза отстав от прироста взносов по обязательному страхованию (+18%).

Удельный вес добровольных и обязательных видов страхования в общей сумме поступлений в 2015 году составил 52,1% и 47,9% соответственно. В 2015 году баланс немного сместился в сторону обязательного страхования, доля которого по сравнению с 2014 годом увеличилась на 2 п.п.

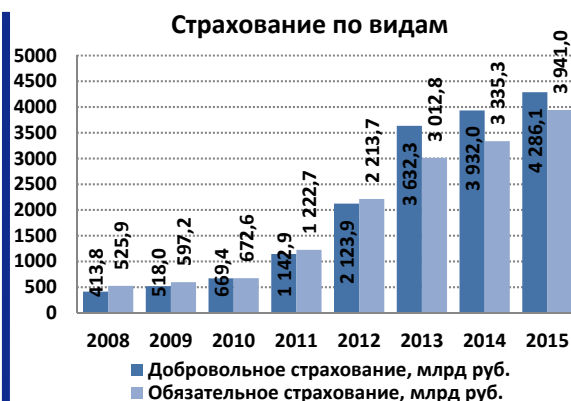
Традиционно обязательное страхование доминировало над добровольным, что могло быть связано со слабо развитой «культурой страхования» у населения. Однако в 2013 впервые объем страховых взносов по добровольным видам страхования превысил взносы по обязательному страхованию. Данная тенденция продолжилась в 2014 и 2015 годах. Регулятор страхового рынка (Министерство финансов) считает сегмент обязательного страхования ограниченным и видит основной резерв роста рынка страховых услуг в развитии добровольного страхования.

В целом, с 2008 года средний ежегодный прирост взносов по добровольным видам страхования (+33,9%) опережает таковой по обязательным видам страхования (+28,6%)

Доля государственных страховых компаний в обязательном страховании составляет около 75%, в добровольном – около 40%. Большая доля государства в обязательном страховании связана с законодательными ограничениями для данного вида страхования.

Среди сегментов добровольного страхования на имуществовое страхование приходится 60,2%, затем следует личное страхование (32%) и страхование ответственности (7,8%). В 2014 году доля личного страхования составляла 36,8%; имуществовое страхования – 56,5%, страхования ответственности – 6,7%.)

Для структуры обязательного страхования характерно другое разделение: более половины (51%) приходится на страхование ответственности, на личное страхование – 40,1%, а на имуществовое – всего 8,8%.



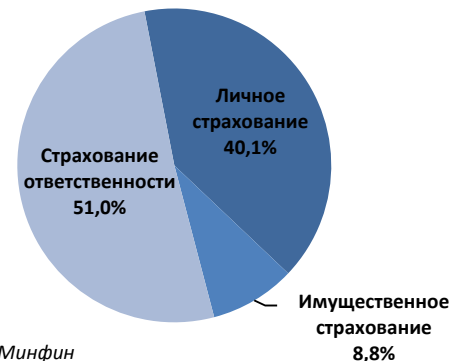
Источник: Минфин

Структура добровольного страхования, 2015



Источник: Минфин

Структура обязательного страхования, 2015



Источник: Минфин



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Ключевые игроки

СТРАХОВАНИЕ «НЕ ЖИЗНИ»

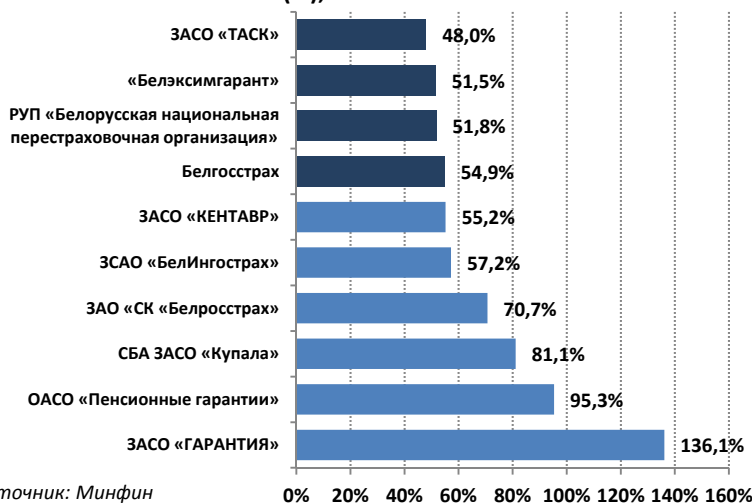
Сегмент страхования «не жизни» представлен 15 страховыми компаниями, еще 2 находятся в стадии ликвидации. На рынке доминируют 5 государственных/ контролируемых государством компаний, общая доля рынка которых по суммарным страховым взносам составляет 77,75%. Доля крупнейшего игрока – Белгосстраха – составляет 49,26%. Крупнейшей частной страховой компанией является ЗАО «СК «Белросстрах», ее доля на рынке составляет 3,3%. Прибыли компаний страхового сектора за последние 8 лет прирастают в среднем более чем на 50% в год. Лидером является ЗАСО «ГАРАНТИЯ», прибыль которой прирастает в среднем на 136% ежегодно

Крупнейшие игроки на рынке страхования «не жизни», 2015

№	Страховая организация	Страховые взносы, млрд. руб.	Доля на рынке, %
1	Белгосстрах	4 053,1	49,26%
2	ЗАСО «ТАСК»	650,1	7,90%
3	ЗАСО «Белнефестрах»	586,9	7,13%
4	ЗАСО «Промтрансинвест»	565,5	6,87%
5	«Белэксимгарант»	542,5	6,59%
6	ЗАО «СК «Белросстрах»	271,9	3,30%
7	СООО «Белкоопстрах»	237,3	2,88%
8	ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»	227,9	2,77%
9	СБА ЗАСО «Купала»	110,6	1,34%
10	ЗАО «СК «ЭРГО»	104,5	1,27%

Источник: Минфин

ТОП-10 по среднегодовому темпу прироста прибыли (%), 2008-2015



Источник: Минфин

ТОП - 10 компаний по надежности (показатель отношения собственного капитала к сумме страховых взносов), 2015

№	Страховая организация	Отношение
1	ОАСО «Пенсионные гарантии»	18,31
2	«Белэксимгарант»	10,06
3	РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	5,74
4	ИС ЗАО «ППФ Страхование»	3,55
5	ЗАСО «ГАРАНТИЯ»	2,16
6	Белгосстрах	1,41
7	ЗСАО «БелИнгострах»**	1,06
8	СБА ЗАСО «Купала»	0,95
9	УСП «Белвнешстрах»	0,93
10	УСП «Приорлайф»	0,88

Источник: Минфин

ТОП - 10 компаний по общей рентабельности страховой деятельности (показатель доли прибыли за отчетный период в сумме страховых взносов), 2014

№	Страховая организация	Доля, %
1	ОАСО «Пенсионные гарантии»	798,9%
2	ИС ЗАО «ППФ Страхование»	448,5%
3	ЗАСО «ГАРАНТИЯ»	194,6%
4	РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	93,6%
5	«Белэксимгарант»	76,5%
6	СБА ЗАСО «Купала»	35,9%
7	ЗАО «СК «Белросстрах»	34,7%
8	УСП «Приорлайф»	23,7%
9	Белгосстрах	17,9%
10	ЗАСО «Промтрансинвест»	14,5%

Источник: Минфин

Гос./ контролируемые государством

Частные



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Ключевые игроки

ТОП-10 по среднегодовому темпу прироста страховых сборов (%), 2008-2015



Источник: Минфин

За последние 8 лет среднегодовой прирост страхового рынка превышает 30% в год. Лидером является ОАСО «Пенсионные гарантии», выручка которого прирастает на 120% ежегодно. Доля страховых выплат в сумме собранных страховых взносов в среднем по рынку составляет 59%. Явным аутсайдером стало ЗАО «БелИнгосстрах», которое выплатило на 5% больше собранных взносов.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

На рынке страхования жизни представлено 3 страховые организации: 1 государственная и 2 частные. Лидером на рынке является государственная страховая организация РДУСП «Стравита» с долей 81,4% (+6,6 п.п. по сравнению с 2014 годом).

Крупнейшие игроки на рынке страхования жизни, 2015

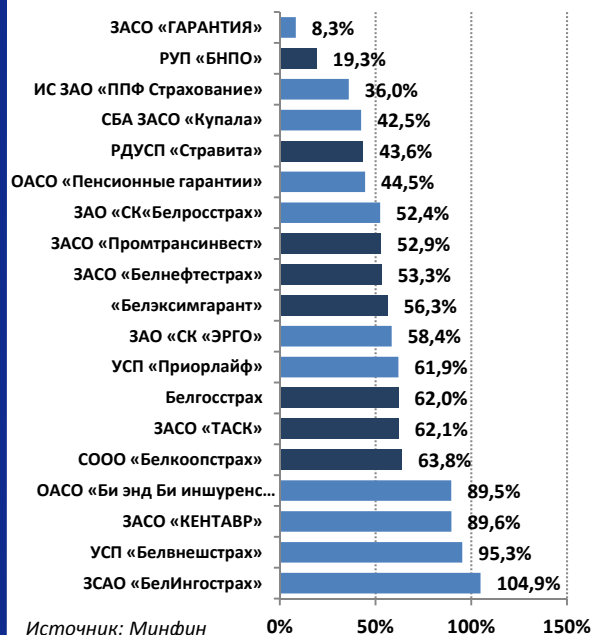
№	Страховая организация	Выручка, млрд. руб.	Прибыль, млрд. руб.	Доля на рынке страхования жизни, %
1	РДУСП «Стравита»	509,640933	23,480571	81,36%
2	УСП «Приорлайф»	65,79241	15,566851	15,55%
3	ОАСО «Пенсионные гарантии»	6,707143	53,582764	3,09%

Источник: Минфин

Гос./ контролируемые государством

Частные

Доля страховых выплат в сумме собранных страховых взносов (%), 2015



Источник: Минфин

Надежность компаний (показатель отношения собственного капитала к сумме страховых взносов), 2015

№	Страховая организация	Отношение
1	РДУСП «Стравита»	0,51
2	УСП «Приорлайф»	0,88
3	ОАСО «Пенсионные гарантии»	18,31

Источник: Минфин

Общая рентабельность страховой деятельности компаний (показатель доли прибыли за отчетный период в сумме страховых взносов), 2015

№	Страховая организация	Доля, %
1	РДУСП «Стравита»	4,61%
2	УСП «Приорлайф»	23,66%
3	ОАСО «Пенсионные гарантии»	798,89%

Источник: Минфин



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Иностранный капитал



В 2003 г. в состав акционеров компании вошла одна из крупнейших страховых организаций Европы с 180-летней традицией страхования – австрийская группа Vienna Insurance Group



2005 г. – в акционерный состав вошёл иностранный участник, ASSECURA Management AG (Австрия); 2006 г. – ASSECURA Capital Group AG (Швейцария); 2008 г. – "BALTIJAS INVESTICIJU GRUPA" SIA (Латвия) и "Pfleiderer Invest Veranlagungs" GmbH (Австрия)



ИСЗАО «ППФ Страхование» (ранее ИСЗАО«Генерали») было зарегистрировано весной 2008 года как первая в истории Республики Беларусь страховая компания со 100% иностранным капиталом, оно является дочерней компанией известного европейского холдинга Generali PPF Holding



В 2008 году страховое общество «БАСО» вошло в состав страховой группы ERGO, общество переименовано в ЗАО «Страховая компания «ЭРГО». На сегодняшний день более 92 % акций СК «ЭРГО» принадлежат компаниям «ERGO Lietuva» (Литва), «ERGO Kindlustus» (Эстония), «ERGO International AG» (Германия)



В результате заключенной в 2009 году сделки по покупке Сбербанком России контрольного пакета «БПС-банк» к россиянам перешел и 25%-ный пакет акций страховой компании TACK



В 2009 году путем объединения крупнейших белорусских страховщиков (ЗАО «АльВеНа» и ЗСАО «Бролли») под эгидой российской Группы РЕСО был создан «Белросстрах»



УСП «ПриорЛайф» является стопроцентным дочерним предприятием одного из ведущих банков страны – «Приорбанк» ОАО – участника крупнейшей в Центральной и Восточной Европе банковской группе Райффайзен Банк Интернешнл.



В 2010 году лидирующая частная страховая компания Би энд Би иншуренс Ко сообщило о подписании соглашения о покупке 80% доли в компании подразделением АХА в центральной и восточной Европе, которая входит в группу компаний АХА, однако сделка так и не состоялась.



ЗСАО «Ингосстрах» входит в состав международной страховой группы ИНГО созданной в 2004 году. Цель группы создание глубоко интегрированного страхового содружества с целью расширения сотрудничества в области страховых и перестраховочных услуг.



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Тенденции рынка

Прекращение действия лицензий ОАСО «БАГАЧ» и ИУСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС»

В ходе проводимых Министерством финансов контрольных мероприятий в отношении ОАСО «БАГАЧ» и ИУСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС» были выявлены нарушения требований законодательства о страховании, выразившиеся в отсутствии в полном объеме на счетах в банках Республики Беларусь денежных средств в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда.

В связи с не устранением в установленный требованием срок выявленных нарушений, Министерством финансов было принято решение о приостановлении действия лицензий данных страховых компаний на период до 30 апреля 2015 года. В период приостановления действия лицензии ОАСО «БАГАЧ» и ИУСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС» не устранили выявленные нарушения законодательства о страховании.

Также данными субъектами страхового рынка в нарушение требований Указа Президента Республики Беларусь от 14.04.2014 № 165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности» до 1 мая 2015 г. уставные фонды не сформированы (не увеличены) в установленном объеме и не обеспечены денежными средствами на счетах в банках Республики Беларусь в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда.

В этой связи Министерством финансов принято решение о прекращении действия лицензий данных компаний на осуществление страховой деятельности с 1 мая 2015 г.

ОАСО «БАГАЧ» и ИУСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС» обязаны передать обязательства по ранее заключенным им договорам добровольного страхования другой страховой организации либо произвести расторжение таких договоров и возратить страхователю часть страхового взноса в соответствии с условиями правил добровольного страхования, на которых они были заключены.

Министерство финансов в установленный законодательством срок определит страховые организации, которым будет предоставлено право на принятие обязательств ОАСО «БАГАЧ» и ИУСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС».

Запрет использования иностранной валюты

С 1 марта 2015 года вступило в силу Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 февраля 2015 г. № 47. В соответствии с указанным Постановлением установлено, что разрешения на проведение валютных операций при осуществлении страховой деятельности, выданные субъектам валютных операций до 1 марта 2015 г. прекращают свое действие. Таким образом, использование иностранной валюты в расчетах между субъектом валютных операций и физическим лицом при осуществлении страховой деятельности не допускается.

Данные меры Национального банка направлены на повышение доверия к белорусскому рублю и защиту внутреннего потребительского рынка.

Возможная смена регулятора страхового рынка

Страховщики ожидают, что функции регулятора рынка будут переданы Национальному банку к 2017 году. Соответствующие предложения в настоящее время обсуждаются на правительственном уровне. Эксперты и игроки рынка уверены, что передача функций регулирования страхового рынка Нацбанку будет иметь положительные последствия не только для отрасли, но и для населения.

Страховой сектор Беларуси на данный момент слабо развит. Незрелость страхового рынка обусловлена рядом факторов. Во-первых, сегодня развитием страхового рынка на государственном уровне никто не занимается. В структуре Министерства финансов функционирует управление, осуществляющее страховой надзор, но при этом подразделение, которое занималось бы развитием данного рынка, отсутствует. Более того, на страховом рынке Беларуси установлены неравные условия хозяйствования для государственных и частных (иностраных) компаний. Игроки рынка надеются, что с изменением регулятора, ситуация на рынке изменится к лучшему.



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Правовая среда

Общее	Государственный надзор за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь осуществляет Министерство финансов: -принятие нормативных правовых актов; -государственная регистрация страховых организаций; -выдача страховым организациям лицензий и др.
Требования к уставному фонду	Минимальный размер уставного фонда устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн евро – для страховщиков, осуществляющих как виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни, так и относящиеся к страхованию жизни (с 1 июля 2014 года).*
Разделение услуг	В Беларуси существует разделение страховых услуг. Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования.
Роль государственных страховых компаний	Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50% долей (акций) находятся в собственности государства. Государственные компании, а также контролируемые государством компании могут осуществлять страхование только у страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50% долей (акций) находятся в собственности государства.

*Учитывая значительное увеличение минимального размера уставного фонда, установлены нормы, позволяющие существующим страховым организациям сформировать свои уставные фонды в необходимом размере поэтапно до 1 мая 2017 года:

Для страховых организаций, осуществляющих страхование «не жизни»:

- до 1 мая 2015 г. - в размере, эквивалентном не менее 2,25 млн. евро;
- до 1 мая 2016 г. - в размере, эквивалентном не менее 3,25 млн. евро;
- до 1 мая 2017 г. - в размере, эквивалентном не менее 5 млн. евро.

Для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни:

- до 1 мая 2015 г. - в размере, эквивалентном не менее 3 млн. евро;
- до 1 мая 2016 г. - в размере, эквивалентном не менее 3,5 млн. евро;
- до 1 мая 2017 г. - в размере, эквивалентном не менее 5 млн. евро.

Источник: Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности»

ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНОСТРАННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

•Для иностранных инвесторов установлена квота для участия в совокупном уставном фонде страховых организаций Республики Беларусь – 30%**.

•Страховая организация обязана получить предварительное разрешение Министерства финансов на:

-увеличение размера своего уставного фонда за счет средств иностранных инвесторов;

-отчуждение долей (акций) в ее уставном фонде в пользу иностранных инвесторов;

Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут проводить в Республике Беларусь страхование жизни (кроме страхования жизни при условии заключения договоров страхования только с физическими лицами), обязательное страхование, в том числе обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

**существуют планы по отмене данных ограничений



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Основные экономические показатели

Показатель	Ед. измерения	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Номинальный ВВП	BYR трлн	65,07	79,27	97,17	129,79	137,44	164,48	297,16	530,36	636,78
Номинальный ВВП *	USD млрд	30,2	37,0	45,3	60,6	49,1	54,9	50,9	63,4	71,5
Рост реального ВВП	% г/г	9,4	10,0	8,6	10,2	0,2	7,7	5,5	1,7	0,9
Промышленное производство	% г/г	10,5	11,4	8,6	11,3	-3,1	11,7	9,1	5,8	-4,8
Сельскохозяйственное производство	% г/г	1,7	5,9	4,1	8,9	1,0	2,5	6,6	6,6	-4,0
ИПЦ	% г/г с/п	10,4	7,0	8,4	14,8	13,0	7,7	52,3	67,5	18,5
ИПЦ	% г/г к/п	8,0	6,6	12,1	13,3	10,1	9,9	108,7	21,8	16,5
ИЦППП	% г/г с/п	12,1	8,3	16,3	14,8	15,0	13,5	69,2	90,5	14,0
ИЦППП	% г/г к/п	11,0	9,0	22,2	15,4	11,3	18,9	149,6	20,6	10,7
Экспорт товаров и услуг (USD)	% г/г	15,9	22,3	24,5	34,9	-32,9	20,5	58,8	11,4	-15,5
Импорт товаров и услуг (USD)	% г/г	3,8	33,2	28,7	37,8	-26,8	23,0	29,7	2,3	-6,7
Текущий счет	USD млн	436	-1448	-3013	-4959	-6133	-8280	-5053	-1688	-
Текущий счет*	% ВВП	1,4	-3,9	-6,7	-8,2	-12,5	-15,1	-9,9	-2,7	-
ПИИ (чистые)	USD млн	303	351	1792	2157	1774	1343	3877	1308	-
Международные резервы	USD млн к/п	1297	1383	4182	3061	5653	5031	7916	8095	6651
Сальдо госбюджета	% ВВП	-0,7	1,4	0,4	1,4	-0,7	-2,6	2,1	0,5	0,2
Внутренний государственный долг	% ВВП к/п	5,8	6,5	6,3	6,6	5,7	5,6	10,9	9,3	10,7
Валовой внешний долг*	% ВВП к/п	17,0	18,5	27,6	25,0	45,0	51,7	66,8	53,5	-
Денежная база	% г/г к/п	74	20	38,4	11,7	-11,5	49,5	84,1	61,6	13,4
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/USD с/п	2154	2145	2146	2136	2793	2978	4623	8336	8876
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/USD к/п	2152	2140	2150	2200	2863	3000	8350	8570	9510
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/EUR с/п	2681	2692	2937	3135	3885	3950	6432	10712	11782
Обменный курс (НББ, официальный)**	BYR/EUR к/п	2546	2817	3167	3077	4106	3973	10800	11340	13080

* В 2011 г. показатель рассчитан на основе рыночного обменного курса (оценка среднегодового рыночного курса – 5984 BYR/USD), за другие годы – на основе средневзвешенного обменного курса.

** В апреле-октябре 2011 г. наблюдалась множественность обменных курсов.

Источник: Исследовательский центр ИПМ

Страховые взносы

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Страховые взносы, млрд. руб.	666	940	1115	1342	2366	4338	6645	7267	8227
Добровольное страхование, млрд. руб.	275,1	413,8	518,0	669,4	1142,9	2123,9	3632,3	3932,0	4286,0
Доля государства в добровольном страховании	39,50%	39,80%	41,40%	43,90%	40,40%	н/д	н/д	н/д	н/д
Обязательное страхование, млрд. руб.	391,0	525,9	597,2	672,6	1222,7	2213,7	3012,8	3335,3	3941,0
Доля государства в обязательном страховании	78,10%	83,00%	79,10%	78,20%	74,20%	н/д	н/д	н/д	н/д
Взносы, в % от ВВП	0,69%	0,72%	0,81%	0,82%	0,86%	0,82%	1,05%	0,93%	0,95%

Источник: Минфин

Уставный фонд и прибыль страховых организаций

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Уставный капитал, млрд. руб.	175	1222	1656	1703	1790	9 389	9 649	10 042	10 744
Доля государства в уставном капитале, %	84,40%	94,60%	94,70%	94,00%	90,70%	н/д	н/д	н/д	н/д
Прибыль, млрд. руб.	56	74	119	92	446	694	834	824	1470

Источник: Минфин



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Структура поступления страховых взносов и страховых выплат на 1 января 2016 года, млрд. руб.

Вид страхования	Страховые взносы (премии)	В % к		Страховые выплаты	В % к	
		общей сумме взносов	прошлому году		общей сумме выплат	прошлому году
ВСЕГО	8227,1	100,00	113,21	4726,4	100,00	144,04
Добровольное страхование, всего	4286,1	52,10	109,00	2357,6	49,88	157,75
в том числе:						
1) личное страхование:	1371,7	16,67	94,74	675,3	14,29	177,87
страхование жизни	222,1	2,70	114,61	104,8	2,22	226,23
страхование дополнительной пенсии	360,3	4,38	129,93	164,6	3,48	196,32
страхование медицинских расходов	380,3	4,62	187,21	258,1	5,46	179,99
прочие (страхование от несчастных случаев и др.)	409,1	4,97	52,88	147,8	3,13	139,31
2) имущественное страхование:	2579,2	31,35	116,07	1607,1	34,00	151,02
страхование имущества предприятий	1029,6	12,52	113,98	637,4	13,49	131,10
страхование имущества граждан	1064,6	12,94	117,66	615,9	13,03	127,40
страхование грузов	60,9	0,74	113,01	7,3	0,15	99,89
страхование предпринимательского риска	357,9	4,35	114,09	342,4	7,24	409,92
прочие (страхование строительно-монтажных рисков и др.)	66,2	0,80	142,95	4,1	0,09	110,74
3) страхование ответственности	335,2	4,07	127,88	75,2	1,59	148,23
Обязательное страхование, всего	3941,1	47,90	118,16	2368,9	50,12	132,57
в том числе:						
1) имущественное страхование:	348,0	4,23	116,77	454,3	9,61	342,16
страхование строений, принадлежащих гражданам	103,4	1,26	124,35	36,2	0,76	102,47
обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы	244,5	2,97	113,84	418,1	8,85	428,90
2) личное страхование:	1581,5	19,22	108,38	915,1	19,36	105,57
медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в РФ	78,1	0,95	133,04	11,9	0,25	119,75
страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	1498,5	18,21	107,27	898,6	19,01	105,29
обязательное государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета)	4,9	0,06	133,41	4,6	0,10	133,41
3) страхование ответственности:	2011,5	24,45	127,48	999,5	21,15	126,95
страхование ГО владельцев транспортных средств	1226,1	14,90	129,96	865,9	18,32	125,54
страхование ГО владельцев транспортных средств (договоры страхования "Зеленая карта")	684,8	8,32	121,56	126,2	2,67	138,43
страхование ГО перевозчика перед пассажирами	27,7	0,34	116,35	6,9	0,15	117,45
страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением	4,4	0,05	123,10	0,3	0,01	1315,81
страхование ГО временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)	0,9	0,01	138,77	0,0	0,00	4,23
страхование ГО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов	63,4	0,77	157,22	0,1	0,00	0,00
страхование ГО перевозчика при перевозке опасных грузов	4,2	0,05	151,68	0,0	0,00	0,00

Источник: Минфин



СТРАХОВОЙ СЕКТОР

Статистическое приложение

Страховые выплаты

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Страховые выплаты, млрд. руб.:	344,4	460,7	632,0	804,4	1338,7	2064,8	2761,3	3281,4	4781,0
добровольное страхование	121,4	191,9	297,1	364,4	596,0	902,0	1157,0	1494,0	2357,6
обязательное страхование	223,0	268,8	334,9	440,0	742,7	1163,0	1604,0	1787,0	2368,9
Выплаты/взносы, %	51,7%	49,0%	56,7%	59,9%	56,6%	47,6%	41,6%	45,2%	57,4%

Источник: Минфин

Статистические показатели страховых организаций за 2015 год, тыс. руб.

№ п.п	Наименование страховой организации	Страховые взносы по договорам прямого страхования и сострахования	Страховые взносы с учетом перестрахования	Страховые выплаты по договорам прямого страхования и сострахования	Страховые выплаты с учетом перестрахования	Прибыль (убыток) до налогообложения*	Чистая прибыль (убыток)*	Собственный капитал	Уставный капитал
1	Белгосстрах	4053079756	3936564610	2450820394	2439071293	703299979	537493250	5568496494	4023408075
2	ЗАСО «ТАСК»	650072070,0	632658958,0	394544098,0	392999193,0	85850961,0	52568268,0	207145713,0	133845942,0
3	ЗАСО «Белнефестрах»	586850655	565721408	294301014	301274091	67941718	46162640	233380807	171194600
4	ЗАСО «Промтрансинвест»	565460410,0	477669629,0	256388745,0	252713028,0	69484681,0	51242180,0	154097977,0	86188011,0
5	«Белэксимгарант»	542518549	428645775	255007657	241354491	327728302	160013851	4310160188	4070000000
6	ЗАО «СК«Белросстрах»	271902653,0	267521497,0	138222576,0	140191356,0	92717620,0	68036220,0	223795288,0	120710864,0
7	СООО «Белкоопстрах»	237278075	240892527	149889375	153784281	32132027	22250119	102342661	44168464
8	ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»	227896131,0	212883433,0	174319763,0	190527837,0	1258369,0	1016555,0	143895908,0	109350000,0
9	СБА ЗАСО «Купала»	110638698	88423560	46157157	37560179	31766034	23639835	83929087	33014261
10	ЗАО «СК «ЭРГО»	104499090,0	115468569,0	60004400,0	67478818,0	11374037,0	8662097,0	51825366,0	21570753,0
11	ЗАСО «КЕНТАВР»	74064529	80417808	69057017	72066788	10034980	7345870	56243517	39173000
12	УСП «Белвнешстрах»	73250132,0	68191493,0	65535194,0	65008567,0	8415618,0	6857751,0	63406389,0	50285646,0
13	ЗСАО «БелИнгострах»**	66017455	64310173	64922105	67443621	9115779	6819114	67954520	40170000
14	ИС ЗАО «ППФ Страхование»	38635535,0	38635535,0	13908474,0	13908474,0	173268965,0	129586246,0	137009242,0	70623060,0
15	ЗАСО «ГАРАНТИЯ»	38167242	38053908	3335555	3174911	74071058	55440092	82186759	34716000
16	РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	-	265957745,0	-	51216219,0	249045102,0	150725151,0	1526919063,0	1416962494,0
17	РДУСП «Стравита»	509640933	509640933	221975250	221975250	23480571	23480571	262405324	150985394
18	УСП «Приорлайф»	65792410,0	65792410,0	40731501,0	40731501,0	15566851,0	11611460,0	57943758,0	35790000,0
19	ОАСО «Пенсионные гарантии»	6707143	6707143	2986818	2986818	53582764	45279708	122820632	60000000

Источник: Минфин

Инвестиционная компания ЮНИТЕР – финансовый и инвестиционный консультант в Беларуси с 14-летним опытом работы с национальными и иностранными инвесторами в более чем 40 отраслях страны.

Деятельность компании сфокусирована на инвестиционном банкинге; поддержке иностранных инвесторов и привлечении финансирования для национальных компаний; проведении маркетинговых и аналитических исследований; управлении проектами и активами.

ЮНИТЕР



220114, Минск, просп. Независимости 117А, 12 этаж (БЦ Александров Пассаж),
тел. +375 17 385 24 65, факс +375 17 385 24 64, uniter@uniter.by, www.uniter.by

Дисклеймер

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Несмотря на то, что мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия, используя такую информацию, можно только после консультаций с соответствующими специалистами, основанных на тщательном анализе конкретной ситуации.

©2017 ЗАО «Инвестиционная компания «ЮНИТЕР», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Все права защищены.

ЮНИТЕР и логотип ЮНИТЕР являются зарегистрированными товарными знаками, зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь.



УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Мы стремимся к развитию и стараемся совершенствоваться в своем деле. Для того что бы соответствовать высоким стандартам предоставляемых услуг, мы бы хотели предложить вам оценить и прокомментировать нашу работу.

Заполнить анкету вы можете по этой ссылке ниже:

<http://goo.gl/forms/JORXmkou6oWL5lpB2>

Пожалуйста, заполните анкету, содержание которой приложено ниже. Это не займет более 5 минут вашего времени.

Как Вы оцениваете качество аналитических продуктов нашей компании?

В том числе:

А) полнота материалов : _____

Б) простота восприятия информации: _____

В) степень использования : _____

Какие рынки, сектора, отрасли интересуют Вас в первую очередь?

3. Каких секторов, рынков, отраслей Вам не хватает

Оставьте свой комментарий

Оставьте свой отзыв

Мы благодарны Вам за любой отзыв и комментарий и будем стараться полностью соответствовать вашим пожеланиям.