

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА

АЛМАТЫ 2020г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА

ЦЕЛЬ ДАННОГО ОБЗОРА

Данный обзор призван показать динамику развития страхового сектора Республики Казахстан и влияние на экономическую ситуацию в стране.

ОПИСАНИЕ

Обзор представлен в виде таблиц и графиков, а также описательной части, отражающей основные изменения в показателях страхового сектора:

- Описание структуры активов;
- Описание структуры обязательств;
- Описание структуры страховых премий;
- Описание структуры страховых выплат;
- Описание перестраховочной деятельности;
- Описание выполнения пруденциальных нормативов страховым сектором РК;
- Описание доходности страхового сектора.

Объем: 13 страниц

Количество таблиц: 10

Количество графиков: 9

Периодичность: ежемесячное обновление

ОГЛАВЛЕНИЕ

Основные показатели страхового сектора РК на 01.01.2020г.	4
I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	6
Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан	6
II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	6
Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК	6
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	7
Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК	7
График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов.....	7
IV. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	8
График 2. Структура собственного капитала по балансу страхового сектора РК	8
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	8
Таблица 4. Поступление страховых премий	8
График 3. Динамика страховых премий за квартал.....	9
Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования	9
График 4. Динамика страховых премий по отраслям страхования.....	9
График 5. Структура поступления страховых премий по отрасли "страхование жизни", %.....	10
График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %	10
VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	10
Таблица 6. Структура страховых премий, переданных на перестрахование и возмещения от перестраховщика.....	10
График 7. Доля страховых премий, переданных на перестрахование по странам, %	10
VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ	11
Таблица 7. Структура страховых выплат	11
График 8. Динамика страховых выплат	11
График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям	12
VIII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	12
Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций	12
IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА	13
Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора.....	13
Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %.....	13
X. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	13

Основные показатели страхового сектора РК на 01.01.2020г.

Страховой сектор представлен 28 страховыми организациями, из которых 8 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2020 года составили 1 206 141 млн. тенге (на начало 2019 года – 1 048 510 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 15,0%.

В структуре активов наибольшую долю (64,3% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 775 134 млн. тенге (на начало 2019 года – 543 778 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 42,5%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 180 988 млн. тенге с долей 15,0% от совокупных активов (на начало 2019 года – 190 438 млн. тенге или 18,2% от совокупных активов), уменьшение за 2019 год – 5,0%.

Активы перестрахования составляют 69 055 млн. тенге с долей 5,7% от совокупных активов (на начало 2019 года – 111 843 млн. тенге или 10,7% от совокупных активов), уменьшение за 2019 год – 38,3%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2020 года составили 652 807 млн. тенге (на начало 2019 года – 580 243 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 12,5%.

В структуре обязательств наибольшую долю (87,3% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 570 210 млн. тенге (на начало 2019 года – 519 477 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 9,8%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 32,1% по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2019 года и составил 508 512 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 468 179 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное личное страхование (205 995 млн. тенге или 40,5% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 122 935 млн. тенге, или 24,2% от совокупного объема страховых премий, по добровольному имущественному страхованию – 179 582 млн. тенге, или 35,3%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "страхование жизни", составил 148 270 млн. тенге, что на 66,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 29,2%, против 23,2% на 1 января 2019 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "общее страхование", составил 360 242 млн. тенге, что на 21,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 85 706 млн. тенге или 16,9% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 89,5% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 40 334 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 30 749 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 114 595 млн. тенге или 133,7% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Страховые выплаты

Общий объем **страховых выплат** (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 2019 год, составил 196 880 млн. тенге, что на 178,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за 2019 год, страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию занимают 61,6%, по добровольному личному страхованию – 20,6% и по обязательному страхованию – 17,8%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 396 424 млн. тенге (на начало 2019 года – 357 074 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 11,0%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,26 (на начало 2019 года – 5,76).

Высоколиквидные активы составили 928 057 млн. тенге или 76,9% от совокупных активов (на начало 2019 года – 770 307 млн. тенге), увеличение за 2019 год – 20,5%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора за 2019 год составила – 82 879 млн. тенге, что на 2,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 7,4%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 16,4%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,95%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,82%;

Отношение страховых премий на душу населения – 27 290 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 83,3%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 82,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 72,8%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 84,3%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.01.2019	01.01.2020
Количество страховых организаций	29	28
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	6	8
Количество страховых брокеров	15	13
Количество актуариев	56	57
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	23	25
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

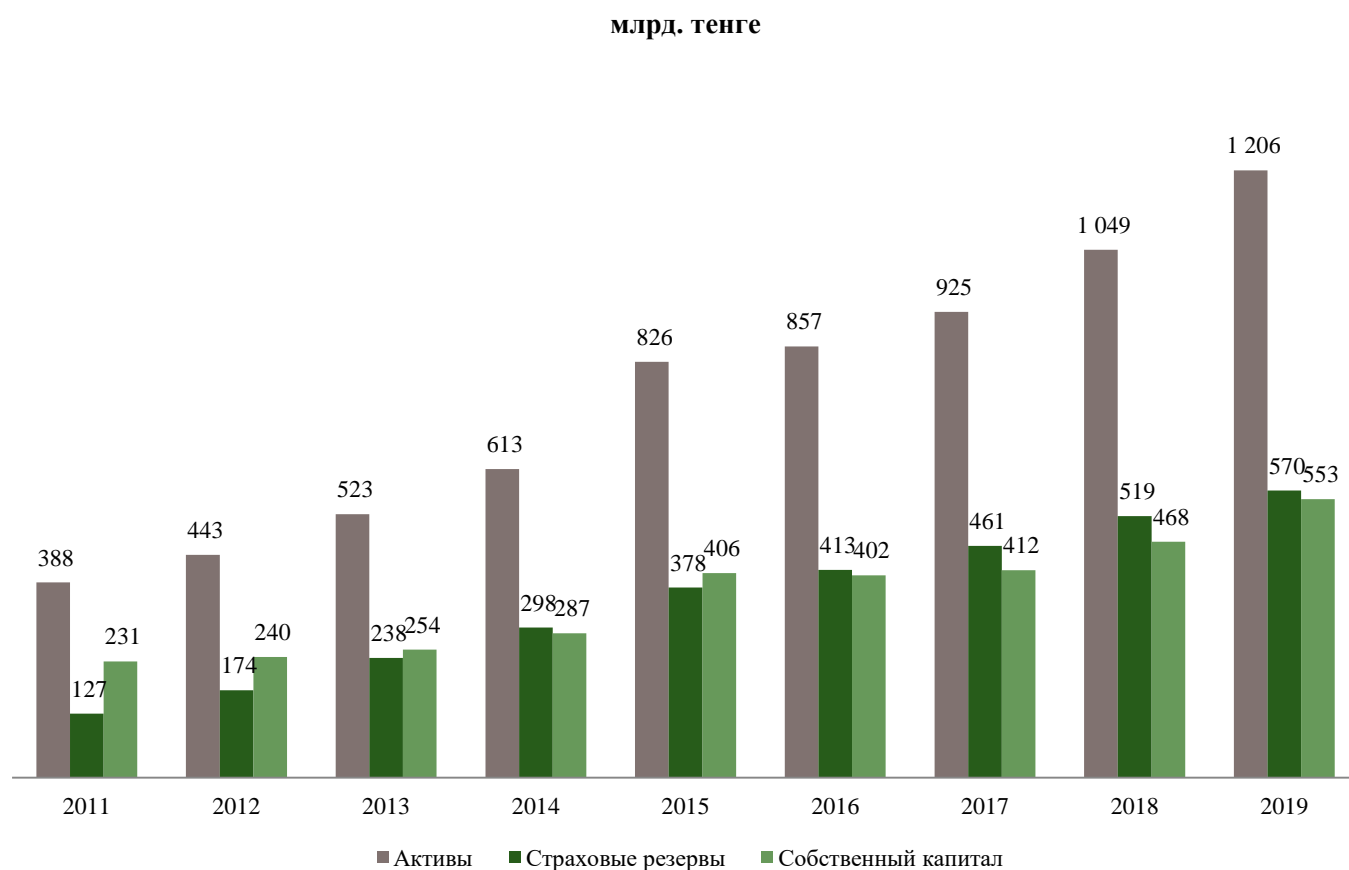
Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.01.2020		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	40 739	3,9	25 066	2,1	-38,5
Вклады размещенные	190 438	18,2	180 988	15,0	-5,0
Ценные бумаги	543 778	51,9	775 134	64,3	42,5
Операция "обрат. РЕПО"	71 014	6,8	34 071	2,8	-52,0
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	29 411	2,8	38 682	3,2	31,5
Основные средства	17 560	1,7	18 046	1,5	2,8
Активы перестрахования	111 843	10,7	69 055	5,7	-38,3
Прочая дебиторская задолженность	10 401	1,0	10 329	0,9	-0,7
Другие активы	33 327	3,2	54 770	4,5	64,3
Всего активов	1 048 510	100	1 206 141	100	15,0

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.01.2020		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	519 477	89,5	570 210	87,3	9,8
Резерв незаработанной премии	132 670	22,9	161 625	24,8	21,8
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23 021	4,0	34 752	5,3	51,0
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	184 292	31,8	239 161	36,6	29,8
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	57 724	9,9	61 432	9,4	6,4
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	121 770	21,0	73 239	11,2	-39,9
Займы полученные	213	0,0	158	0,0	-25,8
Расчеты с перестраховщиками	21 061	3,6	23 935	3,7	13,7
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 589	0,8	6 677	1,0	45,5
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	3 906	0,7	5 389	0,8	38,0
Прочая кредиторская задолженность	6 237	1,1	8 453	1,3	35,5
Прочие обязательства	24 760	4,3	37 986	5,8	53,4
Всего обязательств	580 243	100,0	652 807	100,0	12,5

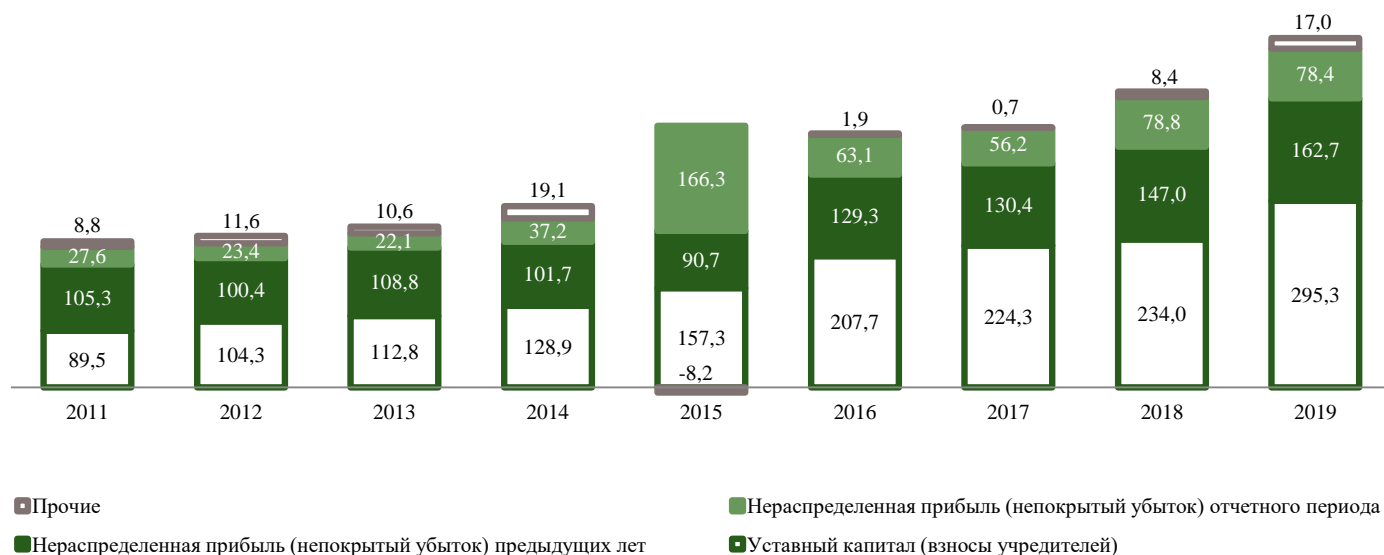
График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов



IV. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

График 2. Структура собственного капитала по балансу страхового сектора РК

млрд. тенге



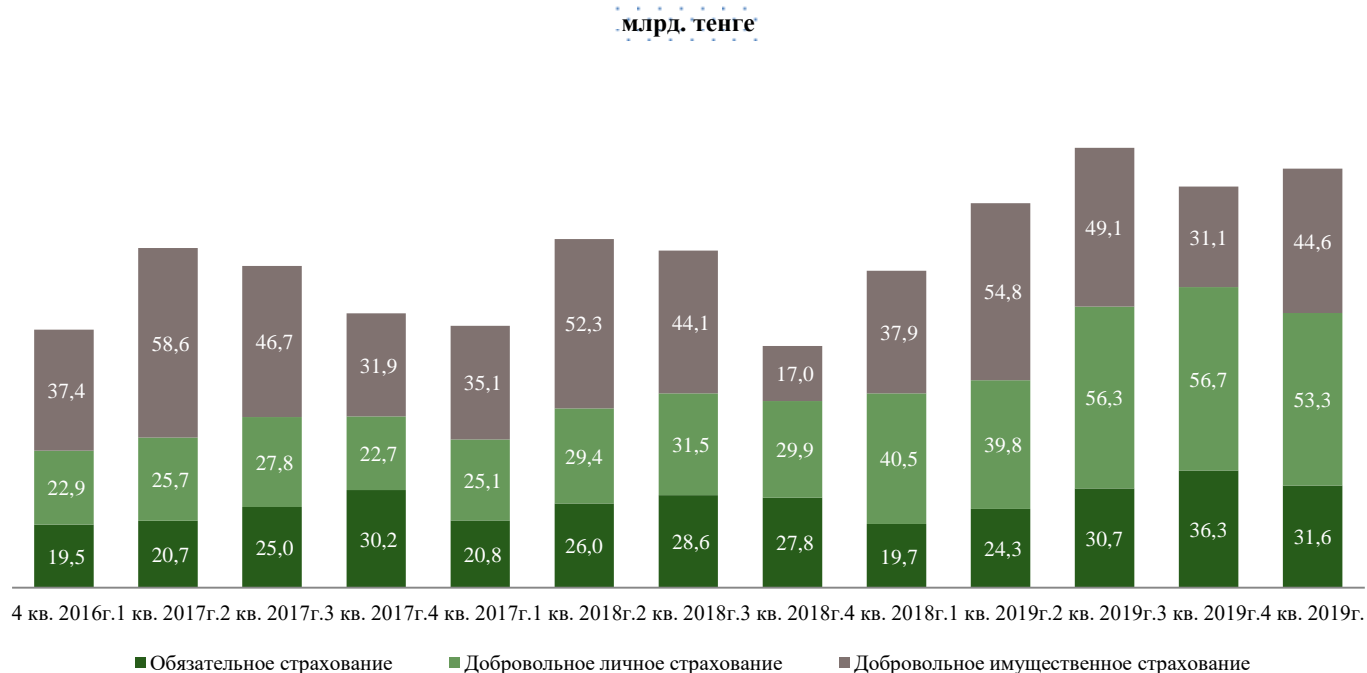
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.01.2019		01.01.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	384 846	100,0	508 512	100,0	32,1
Обязательному страхованию, в том числе:	102 165	26,5	122 935	24,2	20,3
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	60 698	15,8	76 721	15,1	26,4
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	36 738	9,5	38 969	7,7	6,1
прочие классы обязательного страхования	2 573	0,7	4 785	0,9	86,0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	2 156	0,6	2 460	0,5	14,1
Добровольному личному страхованию, в том числе:	131 303	34,1	205 995	40,5	56,9
страхование жизни	54 684	14,2	76 918	15,1	40,7
аннуитетное страхование	34 530	9,0	71 352	14,0	106,6
страхование на случай болезни	27 115	7,0	34 162	6,7	26,0
страхование от несчастных случаев	14 972	3,9	23 563	4,6	57,4
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	151 378	39,3	179 582	35,3	18,6
страхование имущества	77 437	20,1	95 100	18,7	22,8
страхование автомобильного транспорта	20 255	5,3	26 450	5,2	30,6
страхование гражданско-правовой ответственности	31 645	8,2	23 071	4,5	-27,1
прочие классы добровольного имущественного страхования	13 543	3,5	21 736	4,3	60,5
страхование грузов	3 672	1,0	6 893	1,4	87,7
страхование от прочих финансовых убытков	4 825	1,3	6 333	1,2	31,3

*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

График 3. Динамика страховых премий за квартал



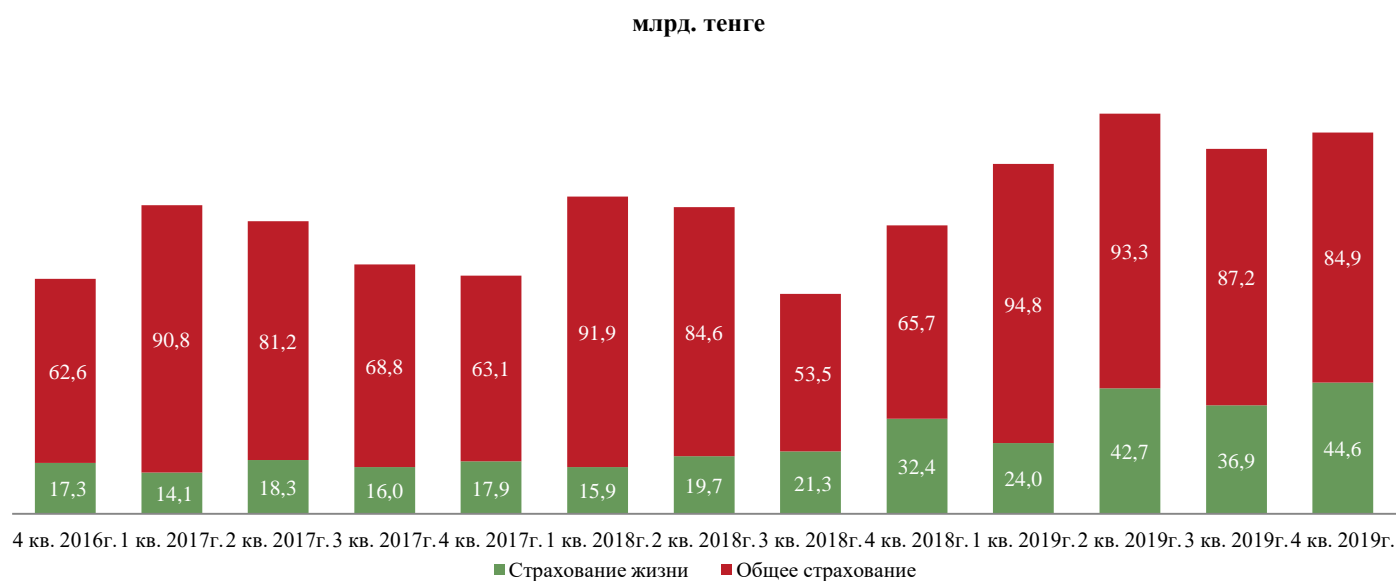
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.01.2019		01.01.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	384 846	100,0	508 512	100,0	32,1
Страхование жизни	89 215	23,2	148 270	29,2	66,2
Общее страхование	295 631	76,8	360 242	70,8	21,9

*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

График 4. Динамика страховых премий по отраслям страхования за квартал



*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

График 5. Структура поступления страховых премий по отрасли "страхование жизни", %

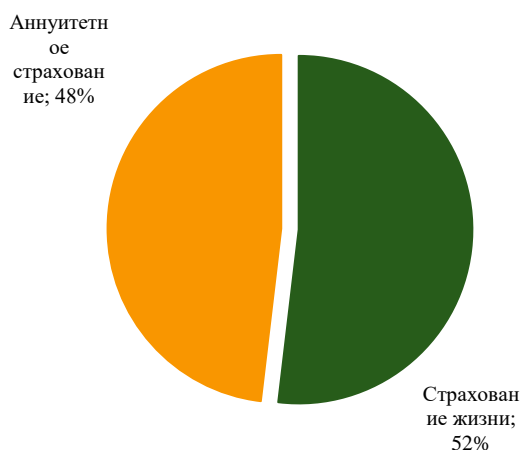
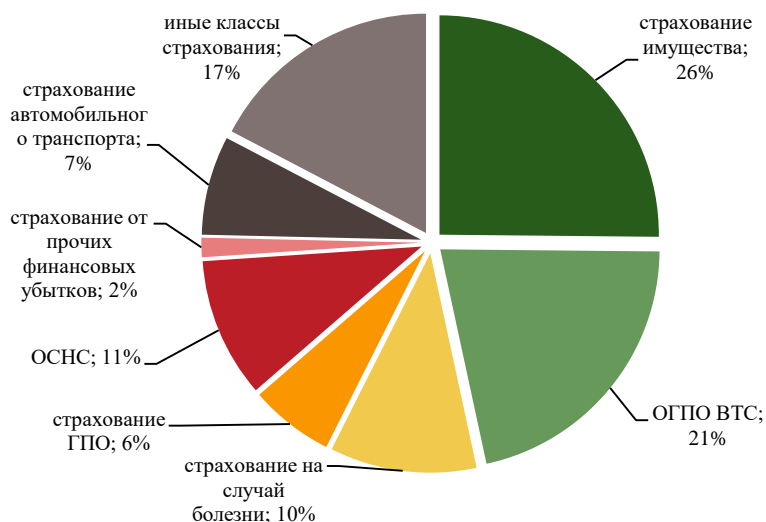


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %



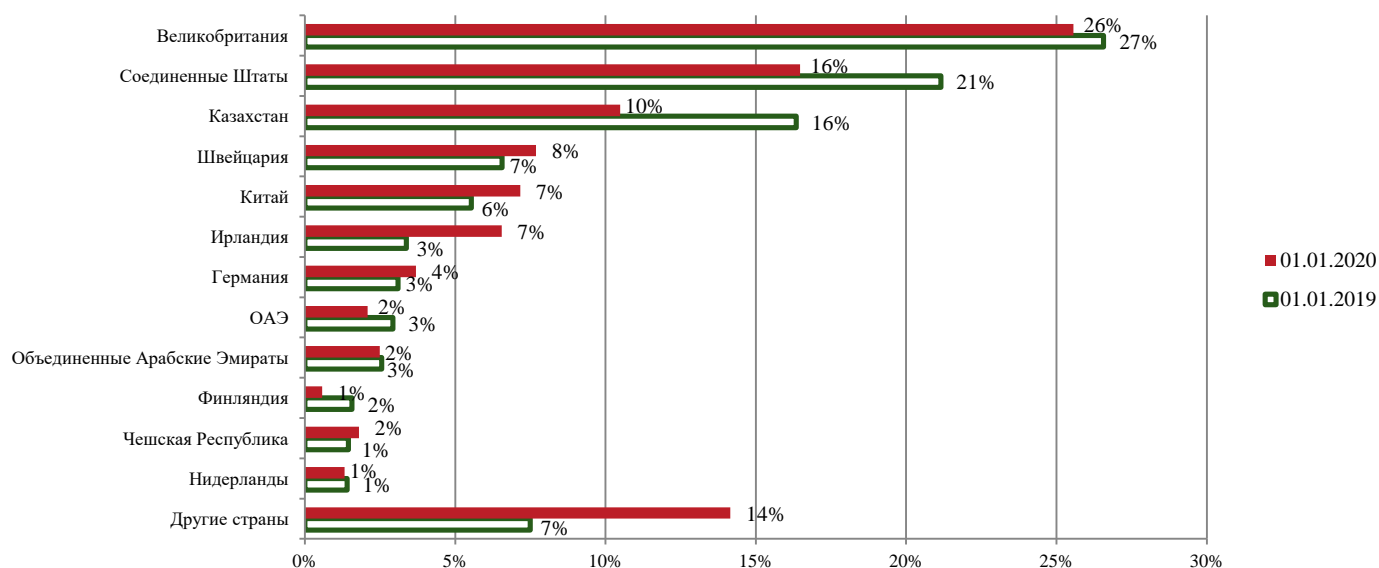
VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Таблица 6. Структура страховых премий, переданных на перестрахование и возмещения от перестраховщика

Страховые премии	01.01.2019		01.01.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	89 836	100,0	85 706	100,0	-4,6
нерезидентам	75 159	83,7	76 724	89,5	2,1
резидентам	14 677	16,3	8 982	10,5	-38,8
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	7 106	100,0	114 595	100,0	1 512,7
от нерезидентов	5 782	81,4	112 866	98,5	1 852,1
от резидентов	1 324	18,6	1 729	1,5	30,6
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	19 104		30 749		61,0

График 7. Доля страховых премий, переданных на перестрахование по странам, %

Доля страховых премий, переданных на перестрахование по странам, %



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.01.2019		01.01.2020*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	70 759	100,0	196 880	100,0	178,2
Обязательному страхованию, в том числе:	26 869	38,0	35 114	17,8	30,7
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	22 020	31,1	29 681	15,1	34,8
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 733	6,7	4 535	2,3	-4,2
прочие классы	115	0,2	898	0,5	678,1
Добровольное личное страхование, в том числе:	30 036	42,4	40 597	20,6	35,2
страхование на случай болезни	17 594	24,9	22 356	11,4	27,1
аннуитетное страхование	10 080	14,2	14 488	7,4	43,7
страхование жизни	1 452	2,1	2 803	1,4	93,1
страхование от несчастных случаев	910	1,3	951	0,5	4,5
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	13 854	19,6	121 169	61,5	774,6
страхование имущества	5 320	7,5	63 387	32,2	1 091,4
страхование от прочих финансовых убытков	29	0,0	34 451	17,5	117 678,3
прочие классы	2 475	3,5	16 315	8,3	559,2
страхование автомобильного транспорта	5 600	7,9	6 649	3,4	18,7
страхование гражданско-правовой ответственности	430	0,6	367	0,2	-14,7

**сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование – 24,6 млрд. тенге*

График 8. Динамика страховых выплат за квартал

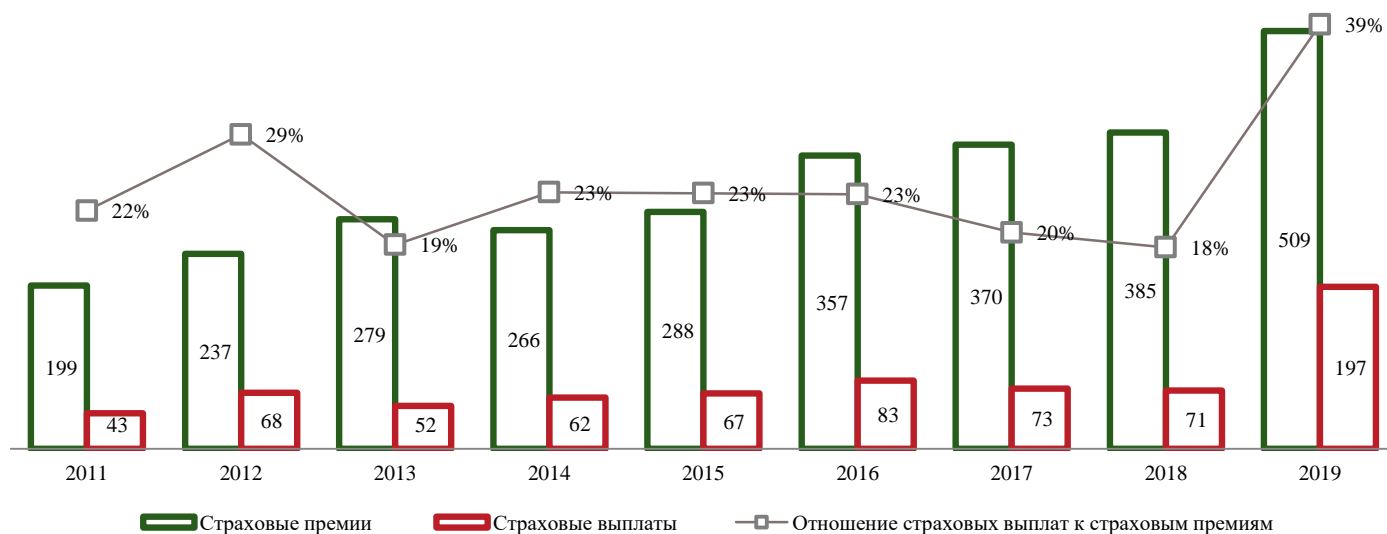
млрд. тенге



**сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование*

График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям

млрд. тенге



*страховые премии указаны с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования

**страховые выплаты указаны за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование

VIII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Доходы и расходы	01.01.2019		01.01.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	274 916	74,0	399 350	83,1	45,3
Доходы от инвестиционной деятельности	91 159	24,5	76 788	16,0	15,8
Прочие доходы	5 357	1,4	4 159	0,9	22,4
Итого доходов	371 432	100,0	480 297	100,0	29,3
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	82 068	29,5	103 925	27,0	26,6
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	60 202	21,6	95 215	24,7	58,2
Общие и административные расходы	61 348	22,1	77 249	20,0	25,9
Прочие расходы	74 567	26,8	109 094	28,3	46,3
Итого расходов	278 185	100,0	385 483	100,0	38,6
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	93 246		94 815		1,7
Корпоративный подоходный налог	12 467		11 936		-4,3
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	80 779		82 879		2,6

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.01.2019	01.01.2020
ВВП, в млрд. тенге ¹	58 785,7	61 819,5
Отношение активов к ВВП, в %	1,78	1,95
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,80	0,90
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,65	0,82
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	20 920,4	27 290,5

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.01.2019	01.01.2020
Активы первой десятки страховых компаний	83,7	83,8
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	81,5	82,2
Страховые премии первой десятки страховых компаний	71,8	72,8
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	66,2	84,3

X. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совокупный объем активов страховых брокеров по состоянию на 1 января 2020 года составил 6 081 млн. тенге (на 1 октября 2019 года - 5 141 млн. тенге), увеличение по отношению к данным на 1 октября 2019 года – 18,3%.

Обязательства страховых брокеров по состоянию на 1 января 2020 года составили 2 639 млн. тенге (на 1 октября 2019 года - 2 173 млн. тенге), увеличение по отношению к данным на 1 октября 2019 года - 21,4%.

Совокупный собственный капитал страховых брокеров по состоянию на 1 января 2020 года составил 3 442 млн. тенге (на 1 октября 2019 года - 2 968 млн. тенге), увеличение по отношению к данным на 1 октября 2019 года – 16,0%.

¹ по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

² по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (счетчик населения), численность населения РК на 01.01.2020г. составляет 18 633 тыс. чел.