

**Агентство Республики Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка**

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

АЛМАТЫ 2020г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 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 01.12.2020г.	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.....	8
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

Основные показатели страхового сектора РК на 01.12.2020г.

Страховой сектор представлен 28 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2020 года составили 1 469 781 млн. тенге (на начало 2020 года – 1 206 141 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 21,9%.

В структуре активов наибольшую долю (69,8% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 1 025 269 млн. тенге (на начало 2020 года – 775 134 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 32,3%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 183 887 млн. тенге с долей 12,5% от совокупных активов (на начало 2020 года – 180 988 млн. тенге или 15,0% от совокупных активов), увеличение с начала 2020 года – 1,6%.

Активы перестрахования составляют 73 431 млн. тенге с долей 5,0% от совокупных активов (на начало 2020 года – 69 055 млн. тенге или 5,7% от совокупных активов), увеличение с начала 2020 года – 6,3%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2020 года составили 815 496 млн. тенге (на начало 2020 года – 652 807 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 24,9%.

В структуре обязательств наибольшую долю (83,9% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 684 290 млн. тенге (на начало 2020 года – 570 210 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 20,0 %.

Страховые премии*

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 декабря 2020 года увеличился на 9,5% по сравнению с аналогичным показателем на 1 декабря 2019 года и составил 453 230 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 410 669 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (184 276 млн. тенге или 40,7% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 98 847 млн. тенге, или 21,8% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 170 108 млн. тенге, или 37,5%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2020 года по отрасли "страхование жизни", составил 127 324 млн. тенге, что на 7,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 28,1%, против 28,5% на 1 декабря 2019 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2020 года по отрасли "общее страхование", составил 325 906 млн. тенге, что на 10,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

*сумма указана за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование¹, составил 82 230 млн. тенге или 18,1% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 90,6% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми² (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 50 069 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 42 562 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 44 379 млн. тенге или 54,0% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Страховые выплаты

Общий объем **страховых выплат** (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование от резидентов), произведенных с начала 2020 года, составил 132 611 млн. тенге, что на 27,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2020 года, страховые выплаты по добровольному личному страхованию занимают – 29,1%, по обязательному страхованию – 23,3% и по добровольному имущественному страхованию – 47,6%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 517 916 млн. тенге (на начало 2020 года – 392 751 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 32,9%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 6,01 (на начало 2020 года – 5,22).

Высоколиквидные активы составили 1 231 086 млн. тенге или 83,8% от совокупных активов (на начало 2020 года – 926 236 млн. тенге), увеличение с начала 2020 года – 32,9%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2020 года составила – 108 788 млн. тенге, что на 32,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 8,3%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 18,2%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 2,10%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,65%;

Отношение страховых премий на душу населения – 24 040 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 82,4%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 82,0%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 70,4%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 77,4%.

¹ сумма указана за вычетом доходов, связанных с расторжением договоров страхования, переданных на перестрахование

² сумма указана за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования, принятые по договорам перестрахования

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.12.2019	01.12.2020
Количество страховых организаций	28	28
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	8	9
Количество страховых брокеров	13	12
Количество актуариев	56	58
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	24	27
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

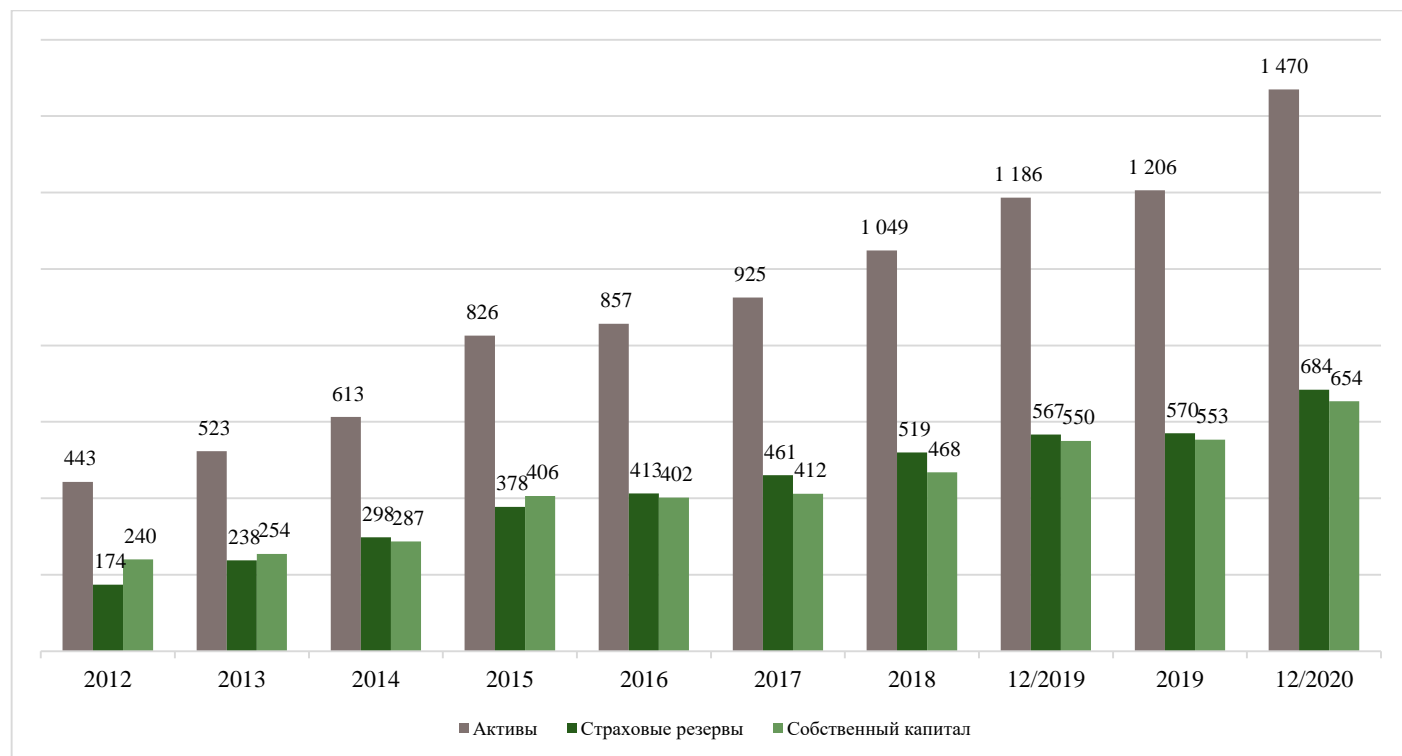
Наименования показателя/дата	01.01.2020		01.12.2020		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	25 066	2,1	30 254	2,1	21,8
Вклады размещенные	180 988	15,0	183 887	12,5	1,6
Ценные бумаги	775 134	64,3	1 025 269	69,8	32,3
Операция "обрат. РЕПО"	34 071	2,8	23 279	1,6	-31,7
Страховые премии к получению от страхователей и посредников	38 682	3,2	43 444	3,0	12,3
Основные средства	18 046	1,5	16 180	1,1	-10,3
Активы перестрахования	69 055	5,7	73 431	5,0	6,3
Прочая дебиторская задолженность	10 329	0,9	9 678	0,7	-6,3
Другие активы	54 770	4,5	64 090	4,4	17,0
Всего активов	1 206 141	100	1 469 781	100	21,9

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

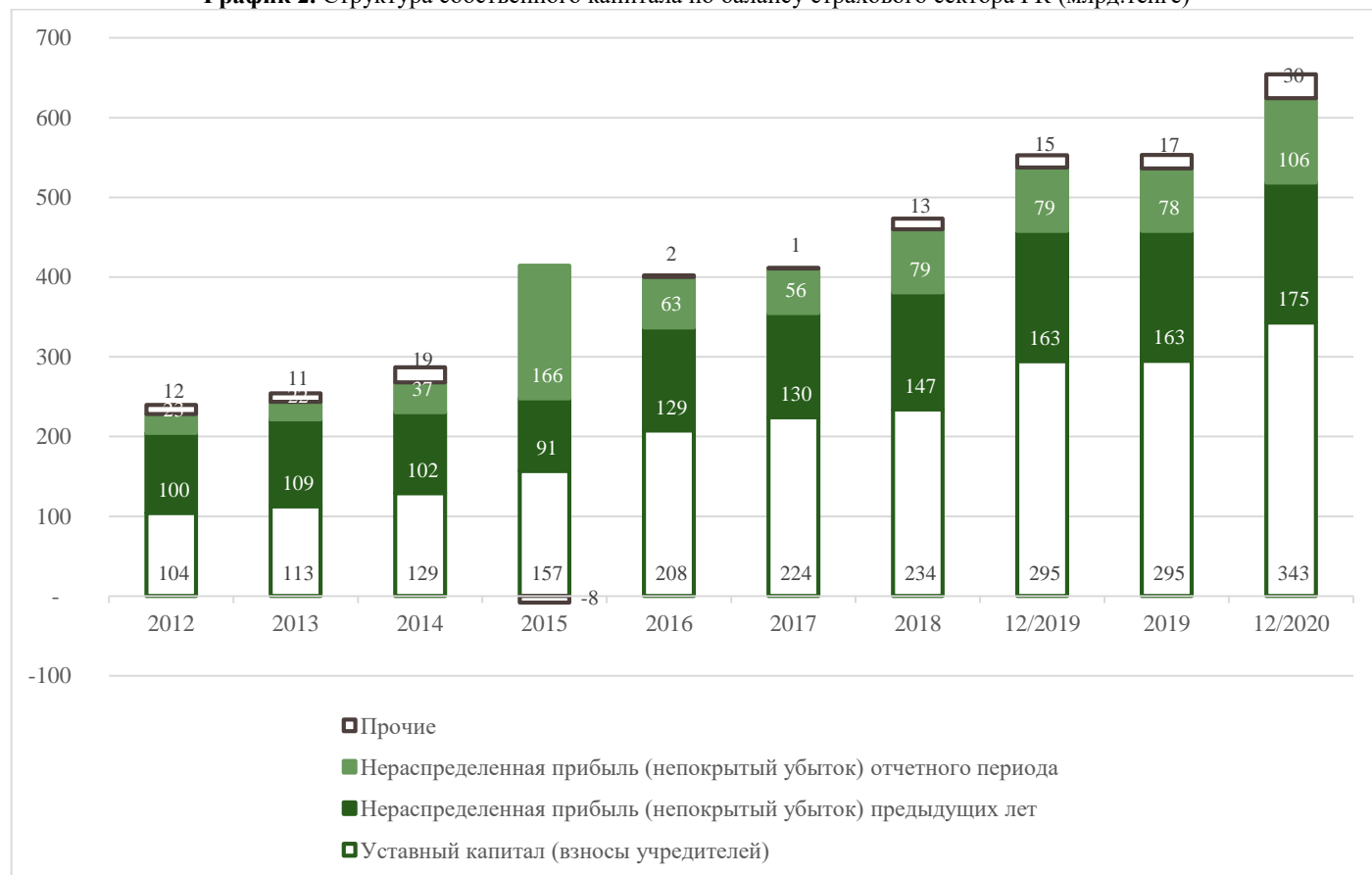
Наименования показателя/дата	01.01.2020		01.12.2020		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	570 210	87,3	684 290	83,9	20,0
Резерв незаработанной премии	161 625	24,8	165 524	20,3	2,4
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	34 752	5,3	54 865	6,7	57,9
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	239 161	36,6	282 165	34,6	18,0
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	61 432	9,4	74 162	9,1	20,7
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	73 239	11,2	107 574	13,2	46,9
Займы полученные	158	0,0	71	0,0	-55,3
Расчеты с перестраховщиками	23 935	3,7	18 567	2,3	-22,4
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	6 677	1,0	8 327	1,0	24,7
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	5 389	0,8	4 402	0,5	-18,3
Прочая кредиторская задолженность	8 453	1,3	7 847	1,0	-7,2
Прочие обязательства	37 986	5,8	91 992	11,3	142,2
Всего обязательств	652 807	100,0	815 496	100,0	24,9

График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов (млрд.тенге)



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	01.12.2019		01.12.2020*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	413 848	100,0	453 230	100,0	9,5
Обязательному страхованию, в том числе:	97 041	23,4	98 847	21,8	1,9
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	59 236	14,3	61 879	13,7	4,5
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	31 532	7,6	31 861	7,0	1,0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	2 026	0,5	1 905	0,4	-6,0
прочие классы обязательного страхования	4 248	1,0	3 202	0,7	-24,6
Добровольному личному страхованию, в том числе:	164 986	39,9	170 108	37,5	3,1
страхование на случай болезни	30 167	7,3	26 513	5,8	-12,1
аннуитетное страхование	56 874	13,7	48 544	10,7	-14,6
страхование жизни	61 197	14,8	78 780	17,4	28,7
страхование от несчастных случаев	16 747	4,0	16 270	3,6	-2,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	151 821	36,7	184 276	40,7	21,4
страхование имущества	79 730	19,3	101 667	22,4	27,5
страхование гражданско-правовой ответственности	19 276	4,7	13 707	3,0	-28,9
страхование от прочих финансовых убытков	4 640	1,1	17 456	3,9	276,2
страхование автомобильного транспорта	22 796	5,5	24 032	5,3	5,4
страхование грузов	5 983	1,4	6 702	1,5	12,0
прочие классы добровольного имущественного страхования	19 397	4,7	20 711	4,6	6,8

*сумма указана за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

График 3. Динамика страховых премий за квартал (млрд.тенге)

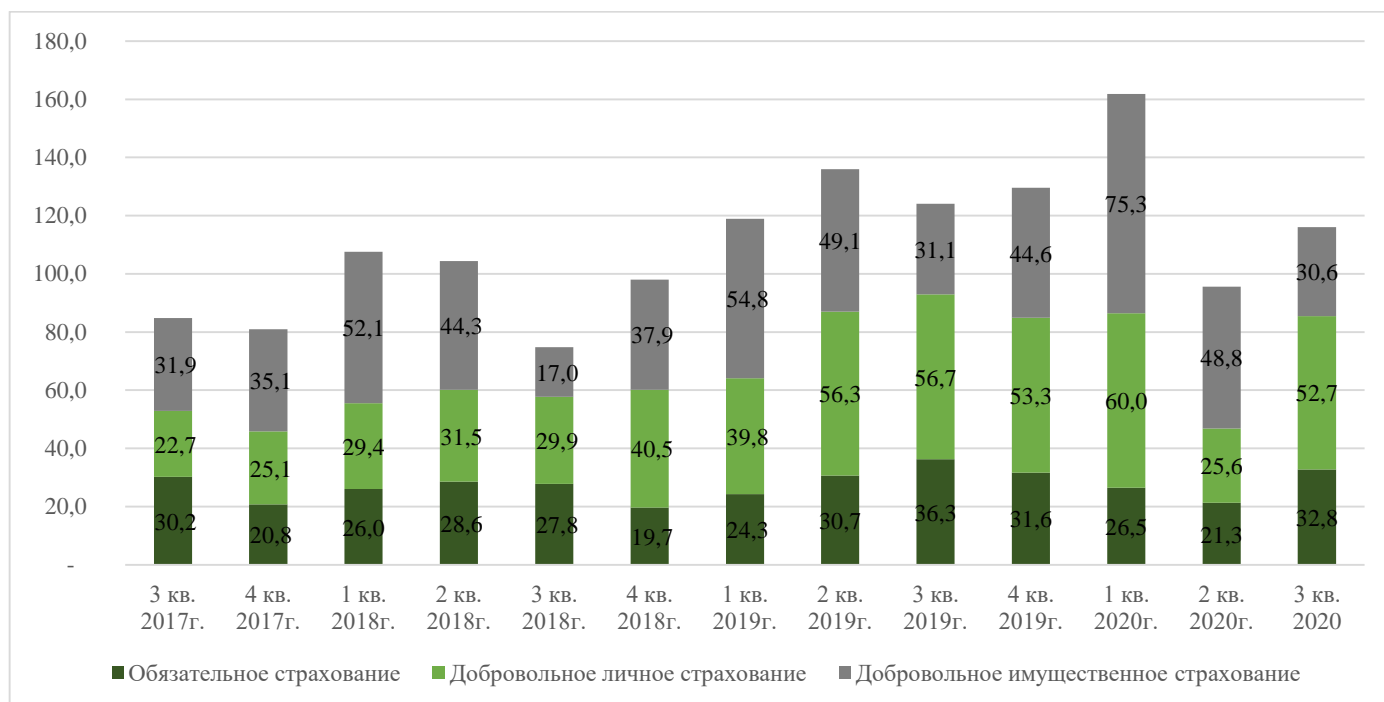


Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.12.2019		01.12.2020*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	413 848	100,0	453 230	100,0	9,5
Страхование жизни	118 072	28,5	127 324	28,1	7,8
Общее страхование	295 777	71,5	325 906	71,9	10,2

*сумма указана за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

График 4. Динамика страховых премий по отраслям страхования за квартал (млрд.тенге)



График 5. Структура поступления страховых премий по отрасли "страхование жизни" на 01.12.2020г., %

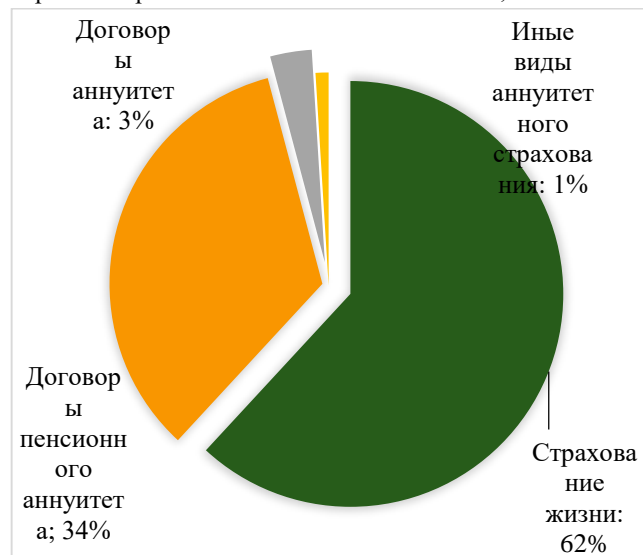
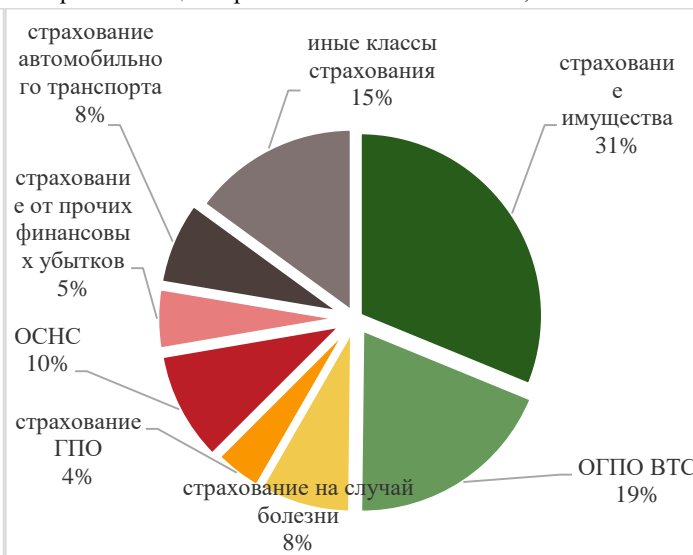


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование" на 01.12.2020г., %



VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.12.2019		01.12.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	68 501	100,0	82 230	100,0	20,0
нерезидентам	59 957	88	74 504	91	24,3
резидентам	8 544	12	7 726	9	-9,6
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	93 212	100,0	44 379	100,0	-52,4
от нерезидентов	91 572	98	43 396	98	-52,6
от резидентов	1 640	2	984	2	-40,0
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	28 409		42 562		49,8

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



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.12.2019		01.12.2020*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	183 984	100,0	132 611	100,0	-27,9
Обязательному страхованию, в том числе:	31 870	17,3	30 919	23,3	-3,0
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	26 880	14,6	26 075	19,7	-3,0
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 269	2,3	4 027	3,0	-5,7
прочие классы	720	0,4	817	0,6	13,4
Добровольное личное страхование, в том числе:	36 761	20,0	38 580	29,1	4,9
страхование на случай болезни	20 602	11,2	17 627	13,3	-14,4
аннуитетное страхование	12 978	7,1	15 412	11,6	18,8
страхование жизни	2 282	1,2	3 840	2,9	68,3
страхование от несчастных случаев	899	0,5	1 701	1,3	89,1
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	115 353	62,7	63 111	47,6	-45,3
страхование автомобильного транспорта	6 098	3,3	6 129	4,6	0,5
страхование от прочих финансовых убытков	34 434	18,7	39 486	29,8	14,7
страхование имущества	68 463	37,2	12 206	9,2	-82,2
страхование гражданско-правовой ответственности	1 490	0,8	646	0,5	-56,6
прочие классы	4 869	2,6	4 645	3,5	-4,6

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

График 8. Динамика страховых выплат за квартал (млрд.тенге)

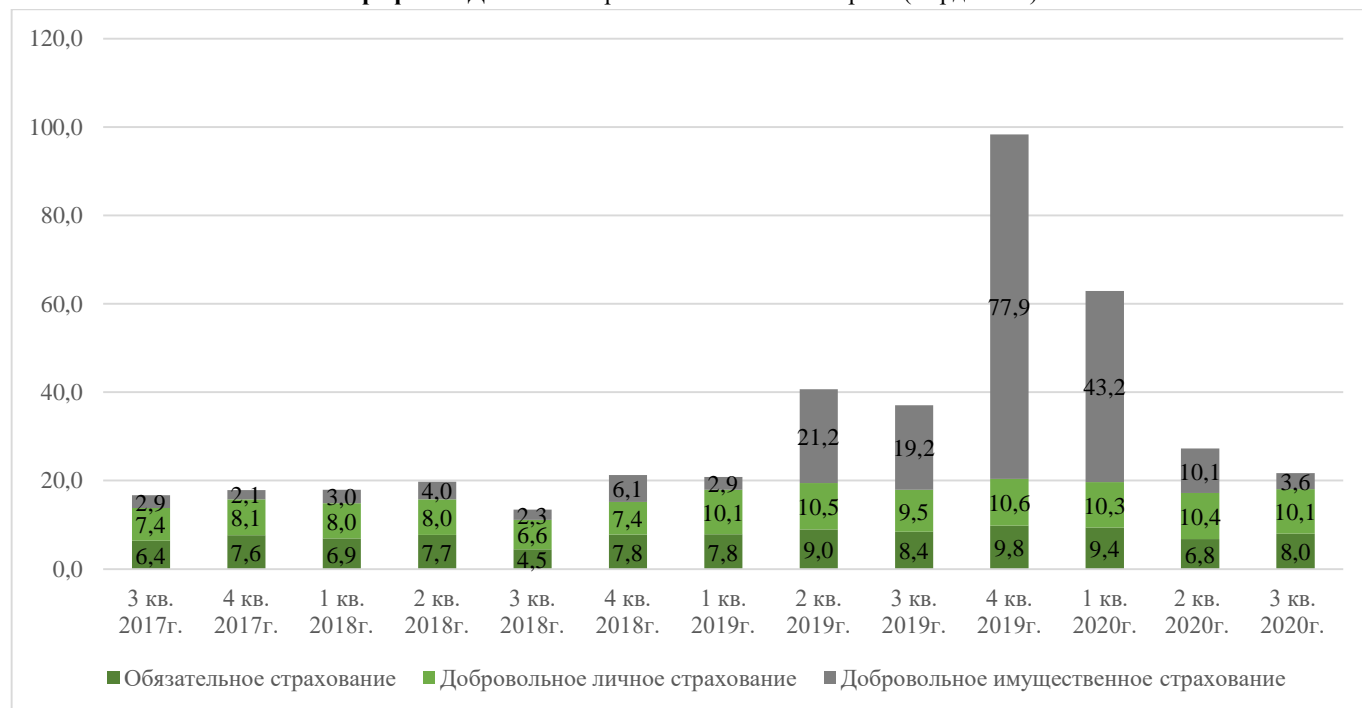
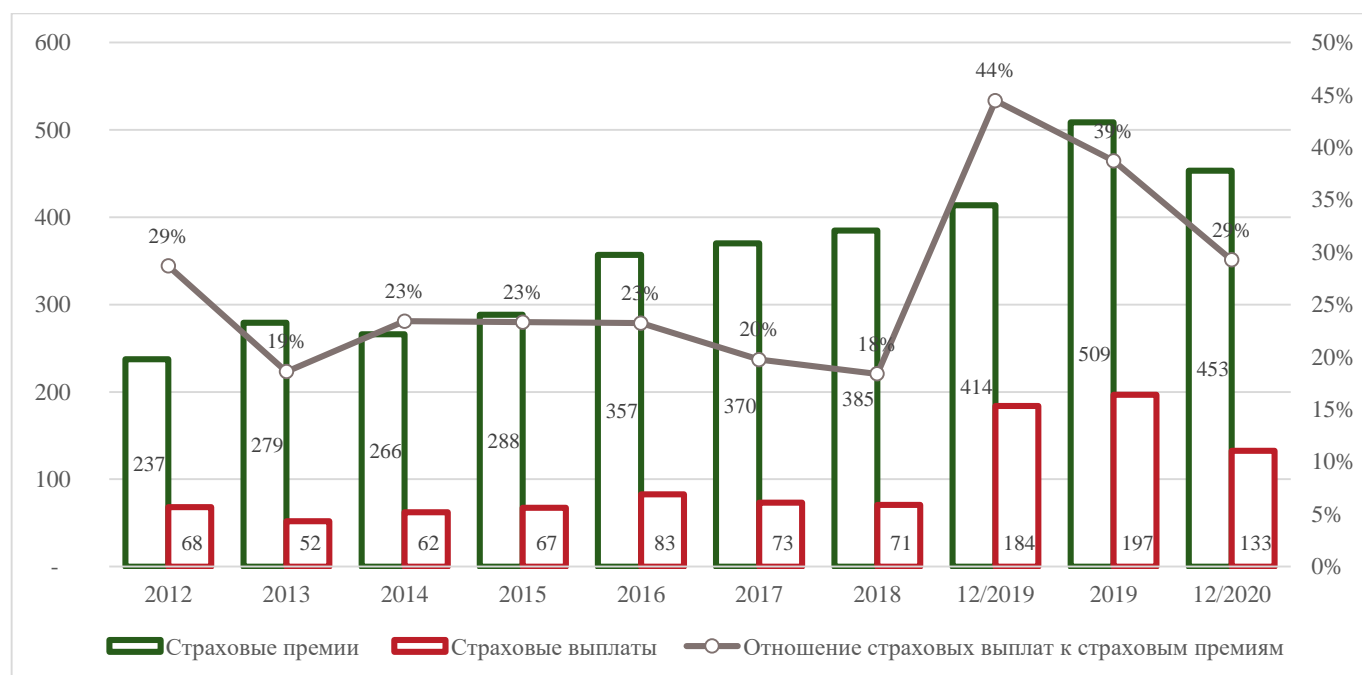


График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям



*страховые премии указаны за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидента и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

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

VIII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Доходы и расходы	01.12.2019		01.12.2020		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	359 382	82,8	408 536	77,0	13,7
Доходы от инвестиционной деятельности	71 959	16,6	119 801	22,6	-66,5
Прочие доходы	2 790	0,6	2 315	0,4	17,0
Итого доходов	434 130	100,0	530 652	100,0	22,2
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	91 179	26,7	87 026	21,2	-4,6
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	85 633	25,0	101 601	24,8	18,6
Общие и административные расходы	67 099	19,6	71 990	17,5	7,3
Прочие расходы	98 152	28,7	149 836	36,5	52,7
Итого расходов	342 062	100,0	410 453	100,0	20,0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	92 068		120 198		30,6
Корпоративный подоходный налог	10 165		11 410		12,2
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	81 903		108 788		32,8

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.12.2019	01.01.2020	01.12.2020
ВВП, в млрд. тенге	65 350,3	69 532,6	70 056,3 ³
Отношение активов к ВВП, в %	1,79%	1,73%	2,10%
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,83%	0,80%	0,93%
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,62%	0,73%	0,65%
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ⁴	22 211,9	27 643,2	24 040,5

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.12.2019	01.01.2020	01.12.2020
Активы первой десятки страховых компаний	83,8	83,3	82,4
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	82,2	82,2	82,0
Страховые премии первой десятки страховых компаний	73,2	72,8	70,4
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	83,0	84,3	77,4

³ по предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, ВВП, указан в млрд. тенге за период октябрь 2019г. – сентябрь 2020г.

⁴ по предварительным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, численность населения РК на 01.12.2020г. составляет 18 852,8 тыс. чел.