

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

АЛМАТЫ 2019г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2019 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 01.09.2019г.	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

Основные показатели страхового сектора РК на 01.09.2019г.

Страховой сектор представлен 27 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 сентября 2019 года составили 1 131 473 млн. тенге (на начало 2019 года – 1 048 510 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 7,9%.

В структуре активов наибольшую долю (59,9% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 677 489 млн. тенге (на начало 2019 года – 543 778 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 24,6%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 201 219 млн. тенге с долей 17,8% от совокупных активов (на начало 2019 года – 190 438 млн. тенге или 18,2% от совокупных активов), увеличение с начала 2019 года – 5,7%.

Активы перестрахования составляют 86 211 млн. тенге с долей 7,6% от совокупных активов (на начало 2019 года – 111 843 млн. тенге или 10,7% от совокупных активов), уменьшение с начала 2019 года – 22,9%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 сентября 2019 года составили 613 295 млн. тенге (на начало 2019 года – 580 243 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 5,7%.

В структуре обязательств наибольшую долю (93,7% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 574 473 млн. тенге (на начало 2019 года – 519 477 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 10,6%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 сентября 2019 года увеличился на 29,0% по сравнению с аналогичным показателем на 1 сентября 2018 года и составил 339 884 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 308 654 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное личное страхование (132 166 млн. тенге или 38,9% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 81 488 млн. тенге, или 24,0% от совокупного объема страховых премий, по добровольному имущественному страхованию – 126 230 млн. тенге, или 37,1%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "страхование жизни", составил 91 797 млн. тенге, что на 84,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 27,0%, против 18,9% на 1 сентября 2018 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "общее страхование", составил 248 087 млн. тенге, что на 16,0% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 55 190 млн. тенге или 16,2% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 88,8% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 31 230 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 24 808 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 38 993 млн. тенге или 70,7% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Страховые выплаты

Общий объем **страховых выплат** (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2019 года, составил 91 773 млн. тенге, что на 94,1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2019 года, страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию занимают 46,1%, по добровольному личному страхованию – 29,5% и по обязательному страхованию – 24,4%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 371 763 млн. тенге (на начало 2019 года – 357 074 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 4,1%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 4,92 (на начало 2019 года – 5,76).

Высоколиквидные активы составили 854 261 млн. тенге или 75,5% от совокупных активов (на начало 2019 года – 770 307 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 10,9%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2019 года составила – 53 018 млн. тенге, что на 21,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 6,3%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 13,6%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,90%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,57%;

Отношение страховых премий на душу населения – 18 325 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 84,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 82,9%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 74,4%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 78,7%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.09.2018	01.09.2019
Количество страховых организаций	32	27
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	7	7
Количество страховых брокеров	15	13
Количество актуариев	59	56
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	21	24
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

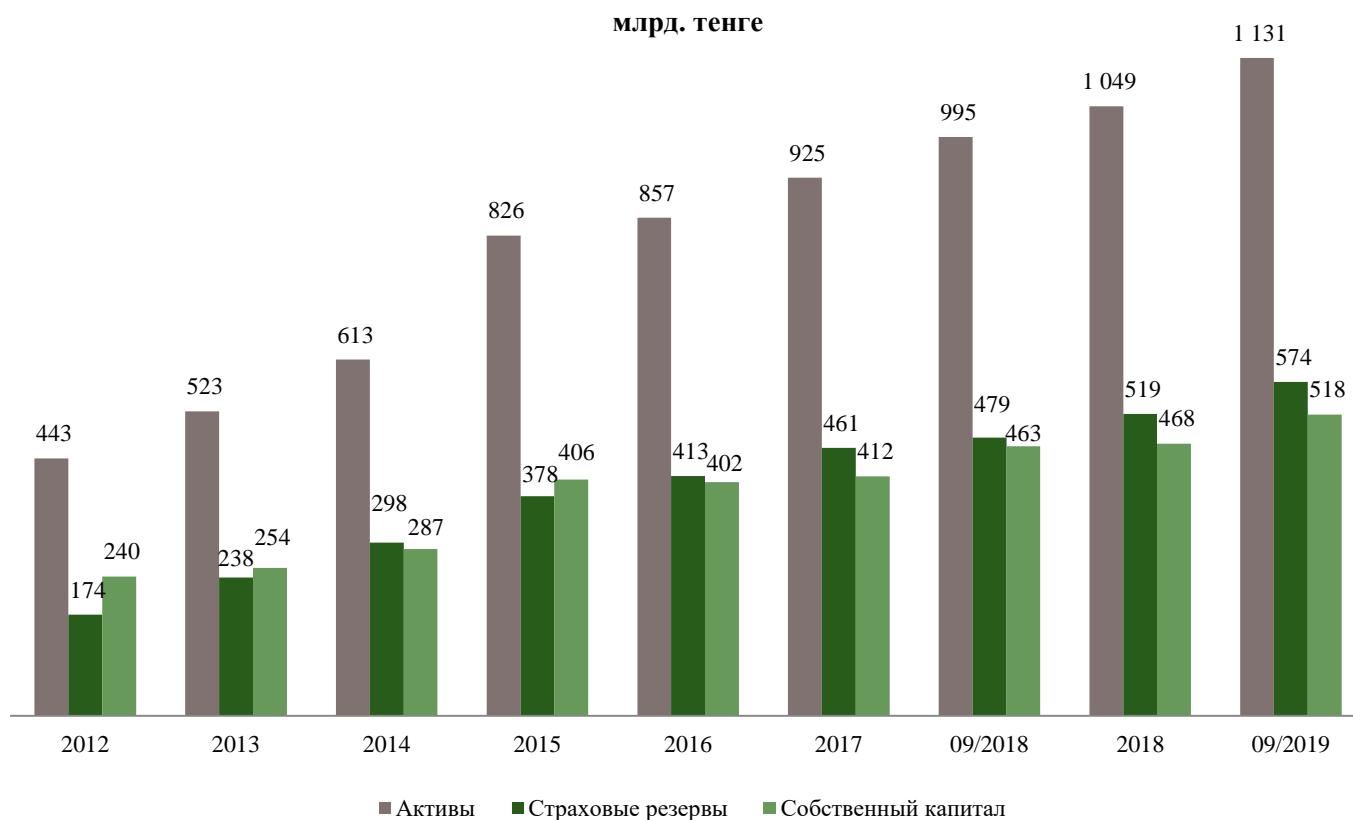
Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.09.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	40 739	3,9	35 300	3,1	-13,3
Вклады размещенные	190 438	18,2	201 219	17,8	5,7
Ценные бумаги	543 778	51,9	677 489	59,9	24,6
Операция "обрат. РЕПО"	71 014	6,8	10 114	0,9	-85,8
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	29 411	2,8	47 541	4,2	61,6
Основные средства	17 560	1,7	17 478	1,5	-0,5
Активы перестрахования	111 843	10,7	86 211	7,6	-22,9
Прочая дебиторская задолженность	10 401	1,0	9 614	0,8	-7,6
Другие активы	33 327	3,2	46 508	4,1	39,6
Всего активов	1 048 510	100	1 131 473	100	7,9

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.09.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	519 477	89,5	574 473	93,7	10,6
Резерв незаработанной премии	132 670	22,9	169 602	27,7	27,8
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23 021	4,0	29 104	4,7	26,4
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	184 292	31,8	223 865	36,5	21,5
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	57 724	9,9	60 275	9,8	4,4
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	121 770	21,0	91 626	14,9	-24,8
Займы полученные	213	0,0	229	0,0	7,7
Расчеты с перестраховщиками	21 061	3,6	14 181	2,3	-32,7
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 589	0,8	6 400	1,0	39,5
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	3 906	0,7	3 059	0,5	-21,7
Прочая кредиторская задолженность	6 237	1,1	6 307	1,0	1,1
Прочие обязательства	24 760	4,3	8 646	1,4	-65,1
Всего обязательств	580 243	100,0	613 295	100,0	5,7

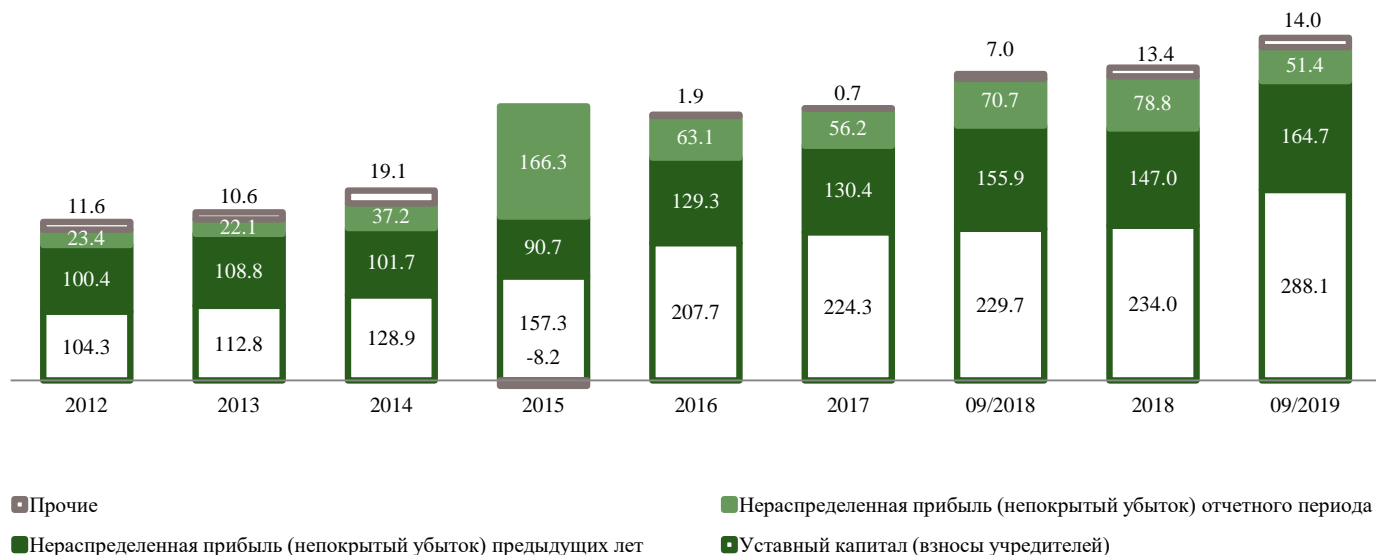
График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов



IV. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

График 2. Структура собственного капитала по балансу страхового сектора РК

млрд. тенге



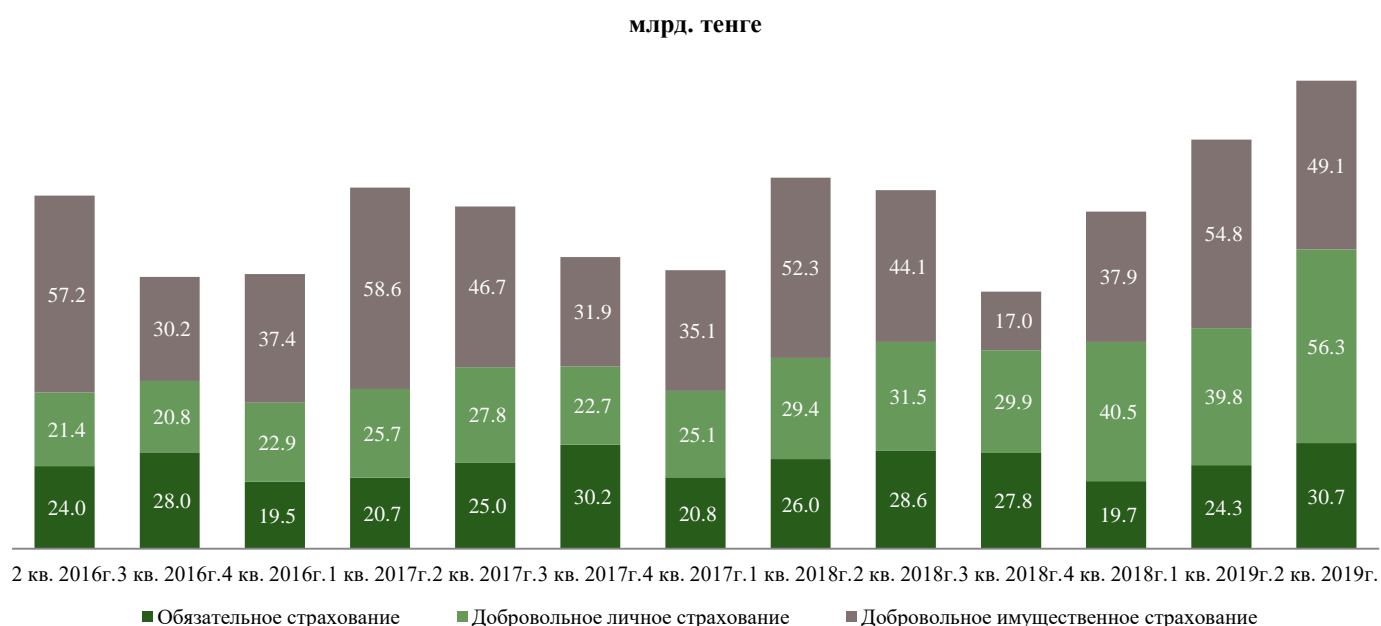
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.09.2018		01.09.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	263 516	100,0	339 884	100,0	29,0
Обязательному страхованию, в том числе:	75 825	28,8	81 488	24,0	7,5
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	40 907	15,5	50 552	14,9	23,6
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	31 824	12,1	26 041	7,7	-18,2
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 472	0,6	1 678	0,5	14,0
прочие классы обязательного страхования	1 621	0,6	3 218	0,9	98,5
Добровольному личному страхованию, в том числе:	80 561	30,6	132 166	38,9	64,1
страхование на случай болезни	21 572	8,2	28 253	8,3	31,0
аннуитетное страхование	18 340	7,0	45 322	13,3	147,1
страхование жизни	31 378	11,9	46 475	13,7	48,1
страхование от несчастных случаев	9 271	3,5	12 117	3,6	30,7
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	107 130	40,7	126 230	37,1	17,8
страхование имущества	54 078	20,5	69 495	20,4	28,5
страхование гражданско-правовой ответственности	23 928	9,1	15 528	4,6	-35,1
страхование от прочих финансовых убытков	4 043	1,5	3 490	1,0	-13,7
страхование автомобильного транспорта	12 894	4,9	17 339	5,1	34,5
страхование грузов	2 575	1,0	5 165	1,5	100,6
прочие классы добровольного имущественного страхования	9 610	3,6	15 212	4,5	58,3

*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



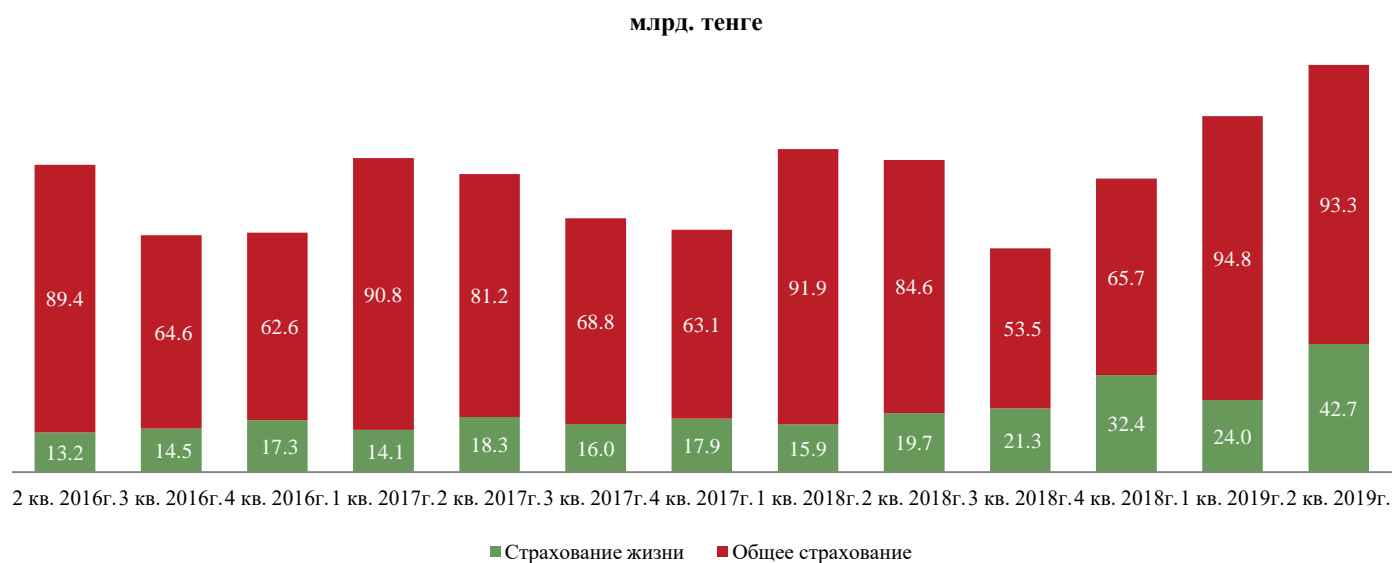
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.09.2018		01.09.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	263 516	100,0	339 884	100,0	29,0
Страхование жизни	49 719	18,9	91 797	27,0	84,6
Общее страхование	213 797	81,1	248 087	73,0	16,0

*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", %

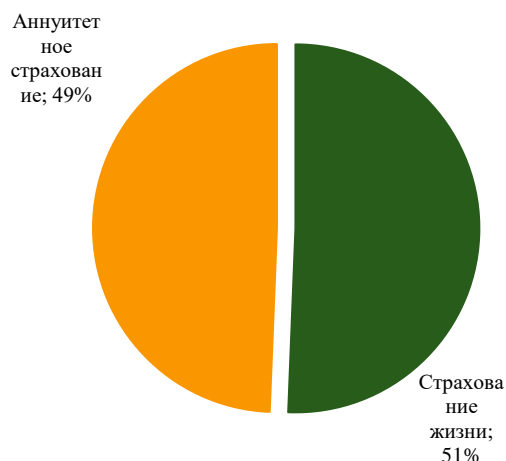
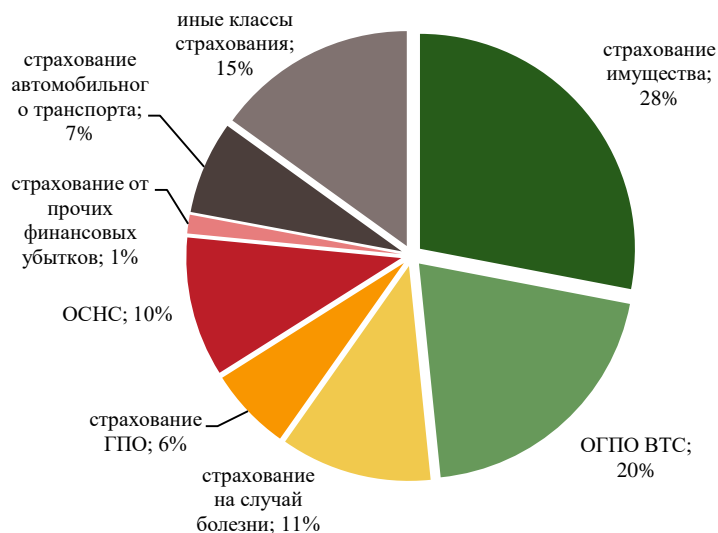


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %

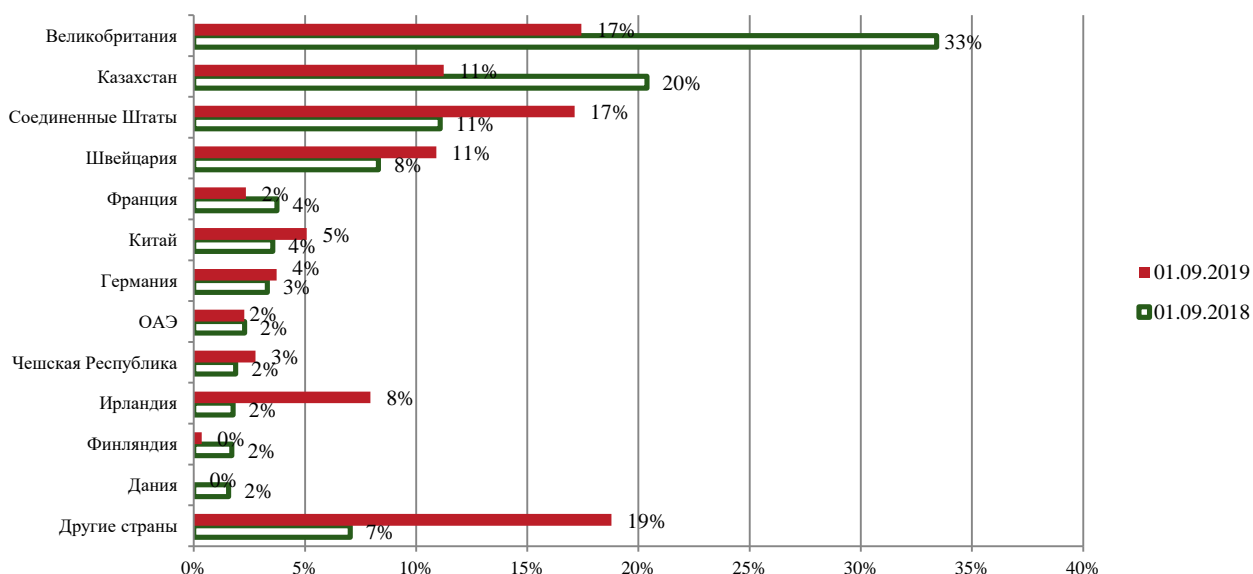


VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.09.2018		01.09.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	66 980	100,0	55 190	100,0	-17,6
нерезидентам	53 332	79,6	48 989	88,8	-8,1
резидентам	13 648	20,4	6 201	11,2	-54,6
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	5 274	100,0	38 993	100,0	639,4
от нерезидентов	4 336	82,2	37 804	96,9	771,9
от резидентов	938	17,8	1 190	3,1	26,8
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	16 227		24 808		52,9

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



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

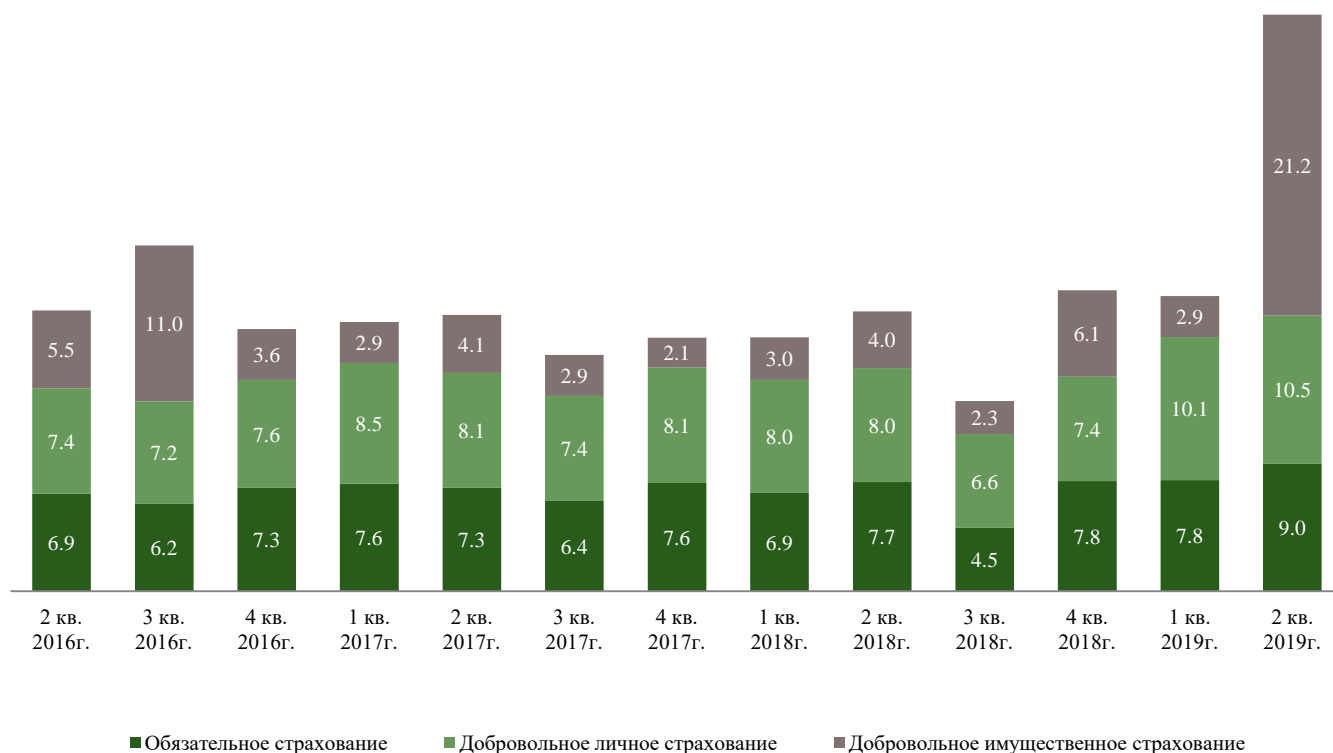
Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.09.2018		01.09.2019*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	47 290	100,0	91 773	100,0	94,1
Обязательному страхованию, в том числе:	18 512	39,1	22 393	24,4	21,0
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	15 377	32,5	18 927	20,6	23,1
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	3 076	6,5	3 131	3,4	1,8
прочие классы	59	0,1	335	0,4	470,6
Добровольное личное страхование, в том числе:	20 003	42,3	27 061	29,5	35,3
страхование на случай болезни	10 068	21,3	15 433	16,8	53,3
аннуитетное страхование	8 046	17,0	9 379	10,2	16,6
страхование жизни	1 215	2,6	1 554	1,7	27,9
страхование от несчастных случаев	674	1,4	695	0,8	3,1
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	8 775	18,6	42 319	46,1	382,3
страхование автомобильного транспорта	3 556	7,5	4 224	4,6	18,8
страхование от прочих финансовых убытков	27	0,1	34 428	37,5	128506,9
страхование имущества	2 845	6,0	1 352	1,5	-52,5
страхование гражданско-правовой ответственности	263	0,6	324	0,4	23,0
прочие классы	2 084	4,4	1 991	2,2	-4,5

**сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование – 15,0. млрд. тенге*

График 8. Динамика страховых выплат за квартал

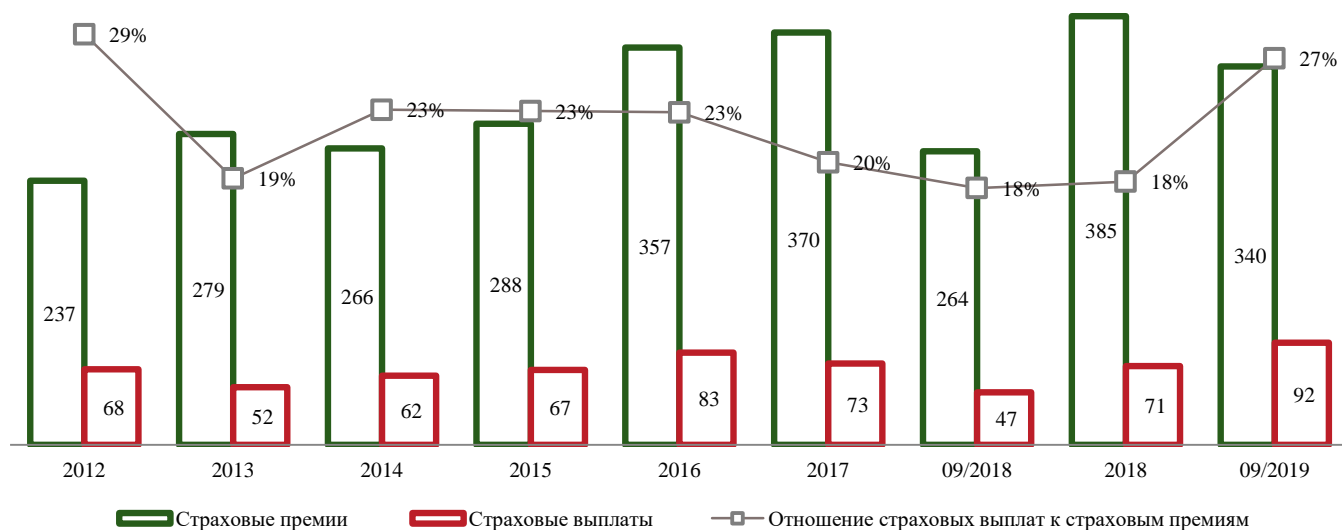
млрд. тенге



**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	01.09.2018		01.09.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	163 908	73,2	249 765	83,3	52,4
Доходы от инвестиционной деятельности	57 478	25,7	48 440	16,2	15,7
Прочие доходы	2 402	1,1	1 573	0,5	34,5
Итого доходов	223 788	100,0	299 778	100,0	34,0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	49 628	33,0	65 965	27,5	32,9
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	36 306	24,1	58 148	24,2	60,2
Общие и административные расходы	38 931	25,9	48 750	20,3	25,2
Прочие расходы	25 732	17,1	67 109	28,0	160,8
Итого расходов	150 598	100,0	239 972	100,0	59,3
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	73 191		59 805		-18,3
Корпоративный подоходный налог	5 293		6 788		28,3
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	67 898		53 017		-21,9

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.09.2018	01.01.2019	01.09.2019
ВВП, в млрд. тенге ¹	53 101,3	59 613,7	59 613,7
Отношение активов к ВВП, в %	1,87%	1,76%	1,90%
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,87%	0,79%	0,87%
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,50%	0,65%	0,57%
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	14 390,6	20 920,4	18 325,1

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.09.2018	01.01.2019	01.09.2019
Активы первой десятки страховых компаний	75,8	83,7	84,2
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	75,4	81,5	82,9
Страховые премии первой десятки страховых компаний	61,3	71,8	74,4
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	57,0	66,2	78,7

¹ по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

² по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, численность населения РК на 01.09.2019г. составляет 18 548 тыс. чел.