

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2016 ГОДА

АЛМАТЫ 2016 г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2016 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 01.11.2016г.	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 01.11.2016г.

Страховой сектор представлен 32 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2016 года составили 861 830 млн. тенге (на начало 2016 года – 824 732 млн. тенге), увеличение с начала 2016 года – 4,5%.

В структуре активов наибольшую долю (43,3% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 372 997 млн. тенге (на начало 2016 года – 388 858 млн. тенге), уменьшение с начала 2016 года – 4,1%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 243 697 млн. тенге с долей 28,3% совокупных активов (на начало 2016 года – 217 526 млн. тенге или 26,4% совокупных активов), увеличение с начала 2016 года – 12,0%.

Активы перестрахования составляют 113 280 млн. тенге с долей 13,1% совокупных активов (на начало 2016 года – 87 785 млн. тенге или 10,6% совокупных активов), увеличение с начала 2016 года – 29,0%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2016 года составили 450 343,0 млн. тенге (на начало 2016 года – 420 789 млн. тенге), увеличение с начала 2016 года – 7,0%.

В структуре обязательств наибольшую долю (92,5% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 416 397 млн. тенге (на начало 2016 года – 378 299 млн. тенге), увеличение с начала 2016 года – 10,1%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 ноября 2016 года увеличился на 25,9% по сравнению с аналогичным показателем на 1 ноября 2015 года и составил 303 905 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 274 715 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (156 247 млн. тенге или 51,4% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 77 341 млн. тенге, или 25,4% совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 70 317 млн. тенге, или 23,1%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2016 года по отрасли "страхование жизни", составил 43 878 млн. тенге, что на 5,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 14,4%, против 17,2% на 1 ноября 2015 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2016 года по отрасли "общее страхование", составил 260 026 млн. тенге, что на 30,1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 112 690 млн. тенге или 37,0% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 86,7% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 29 190 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 14 438 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составил 15 346 млн. тенге или 13,6% 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 2016 года, составил 70 086 млн. тенге, что на 31,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2016 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 35,9%, по добровольному имущественному страхованию – 32,0% и по обязательному страхованию – 32,1%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 297 565 млн. тенге (на начало 2016 года – 226 218 млн. тенге), увеличение с начала 2016 года – 31,5%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,33 (на начало 2016 года – 4,08).

Высоколиквидные активы составили 596 394 млн. тенге или 69,2% от активов (на начало 2016 года – 590 564 млн. тенге), увеличение с начала 2016 года – 0,99%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2016 года составила 67 715 млн. тенге, что на 50,1% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 13,0%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 26,7%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,94%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,69%;

Отношение страховых премий на душу населения – 17 118,3 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 74,1%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 73,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 58,7%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 55,1%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.11.2015	01.11.2016
Количество страховых организаций	33	32
в том числе по страхованию жизни	7	7
Количество страховых брокеров	15	15
Количество актуариев	62	59
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	30	22
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

* В соответствии с приказом Заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 20.10.2016г. № 406 прекращено действие лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» № 2.1.27 от 27 февраля 2012 года, выданной АО «Чартис Казахстан Страховая Компания», в связи с добровольной ликвидацией данной страховой компании.

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2016*		01.11.2016		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	34 297	4,2	29 333	3,4	-14,5
Вклады размещенные	217 526	26,4	243 697	28,3	12,0
Ценные бумаги	388 858	47,1	372 997	43,3	-4,1
Операция "обрат. РЕПО"	19 812	2,4	15 712	1,8	-20,7
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	27 106	3,3	31 366	3,6	15,7
Основные средства	9 813	1,2	10 166	1,2	3,6
Активы перестрахования	87 785	10,6	113 280	13,1	29,0
Прочая дебиторская задолженность	19 600	2,4	21 894	2,5	11,7
Другие активы	19 936	2,4	23 385	2,7	17,3
Всего активов	824 732	100,0	861 830	100,0	4,5

*сумма указана с учетом аудированных данных

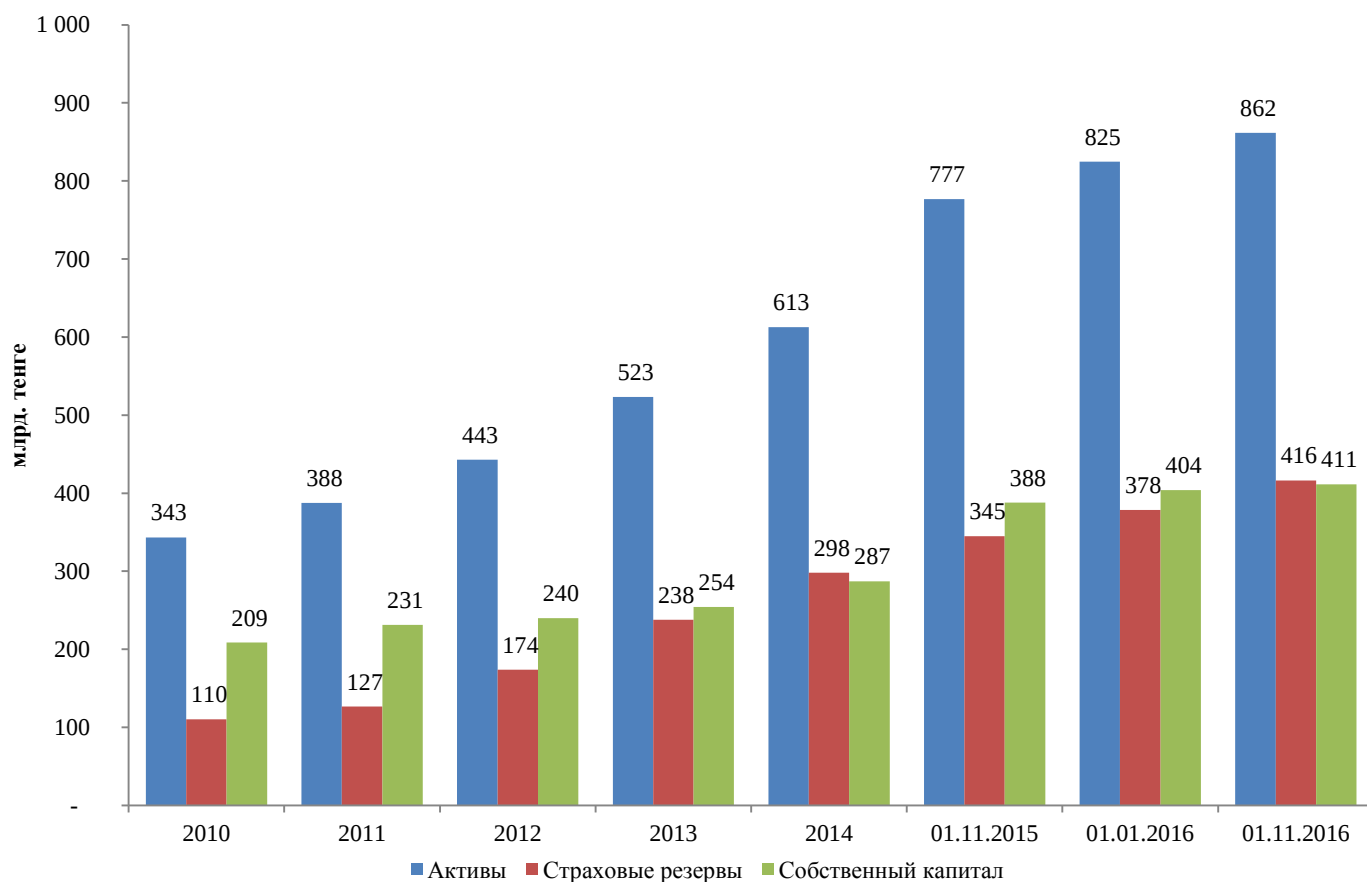
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2016*		01.11.2016		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	378 299	89,9	416 397	92,5	10,1
Резерв незаработанной премии	113 774	27,0	142 602	31,7	25,3
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	11 897	2,8	12 327	2,7	3,6
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	113 511	27,0	123 322	27,4	8,6
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	49 991	11,9	47 353	10,5	-5,3
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	89 127	21,2	90 794	20,2	1,9
Займы полученные	393	0,1	424	0,1	7,9
Расчеты с перестраховщиками	14 483	3,4	13 500	3,0	-6,8
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	1 855	0,4	2 261	0,5	21,9
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	3 739	0,9	2 508	0,6	-32,9
Прочая кредиторская задолженность	6 705	1,6	3 675	0,8	-45,2
Прочие обязательства	15 315	3,6	11 578	2,6	-24,4
Всего обязательств	420 789	100,0	450 343	100,0	7,0

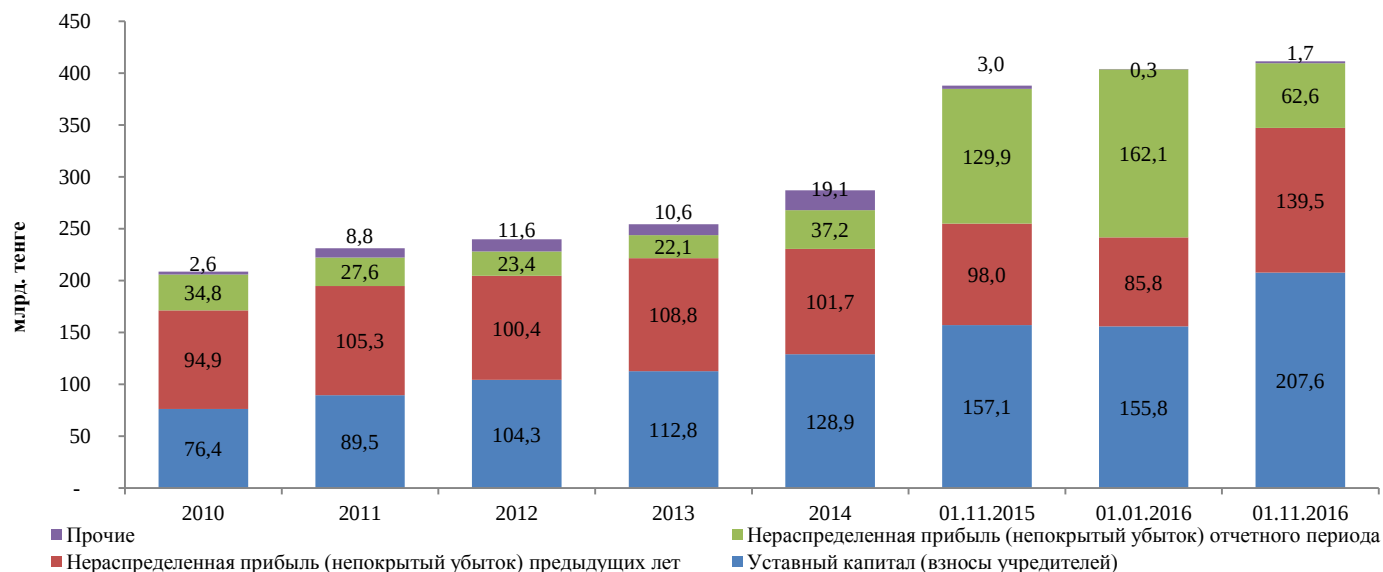
*сумма указана с учетом аудированных данных

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



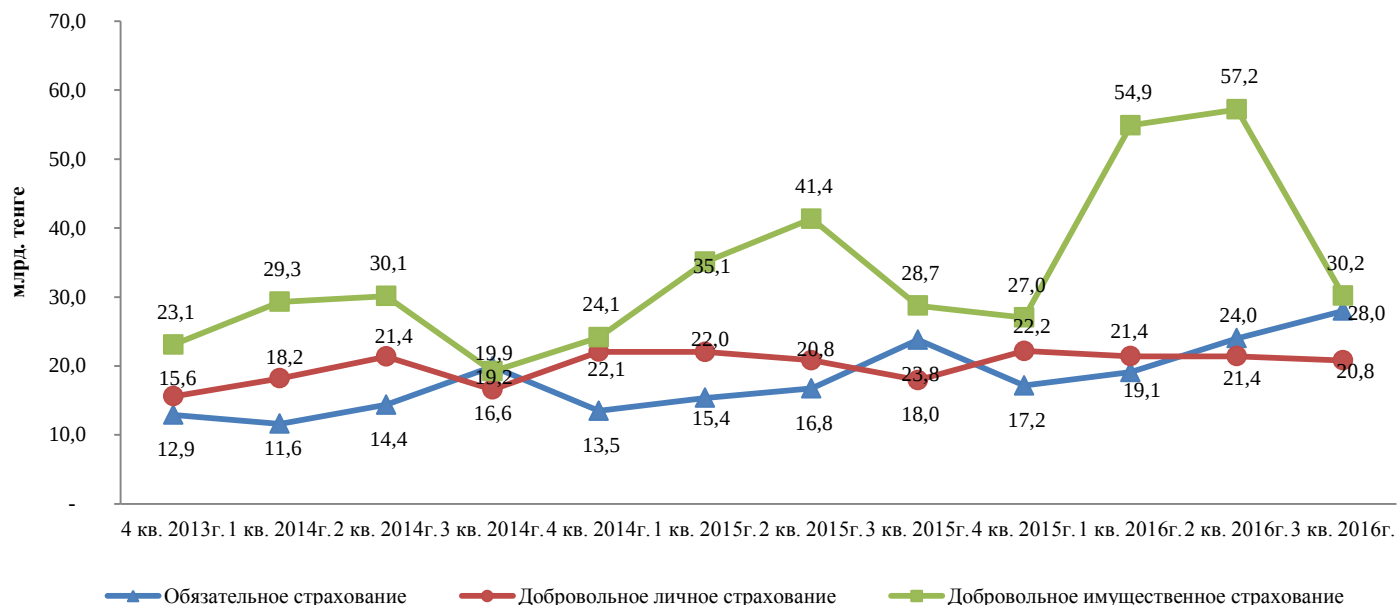
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.11.2015		01.11.2016*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	241 474	100,0	303 905	100,0	25,85
Обязательному страхованию, в том числе:	62 210	25,8	77 341	25,4	24,32
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	32 420	13,4	40 383	13,3	24,56
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	26 205	10,9	33 019	10,9	26,00
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 524	0,6	1 661	0,5	8,98
прочие классы обязательного страхования	2 060	0,9	2 279	0,7	10,62
Добровольному личному страхованию, в том числе:	66 548	27,6	70 317	23,1	5,66
страхование на случай болезни	19 539	8,1	20 829	6,9	6,60
аннуитетное страхование	21 424	8,9	21 367	7,0	-0,27
страхование жизни	20 121	8,3	22 511	7,4	11,88
страхование от несчастных случаев	5 464	2,3	5 610	1,8	2,67
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	112 716	46,7	156 247	51,4	38,62
страхование имущества	51 979	21,5	68 226	22,4	31,26
страхование гражданско-правовой ответственности	20 295	8,4	35 538	11,7	75,11
страхование от прочих финансовых убытков	11 253	4,7	17 488	5,8	55,41
страхование автомобильного транспорта	13 659	5,7	14 270	4,7	4,48
страхование грузов	4 731	2,0	7 574	2,5	60,09
прочие классы добровольного имущественного страхования	10 799	4,5	13 150	4,3	21,77

*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



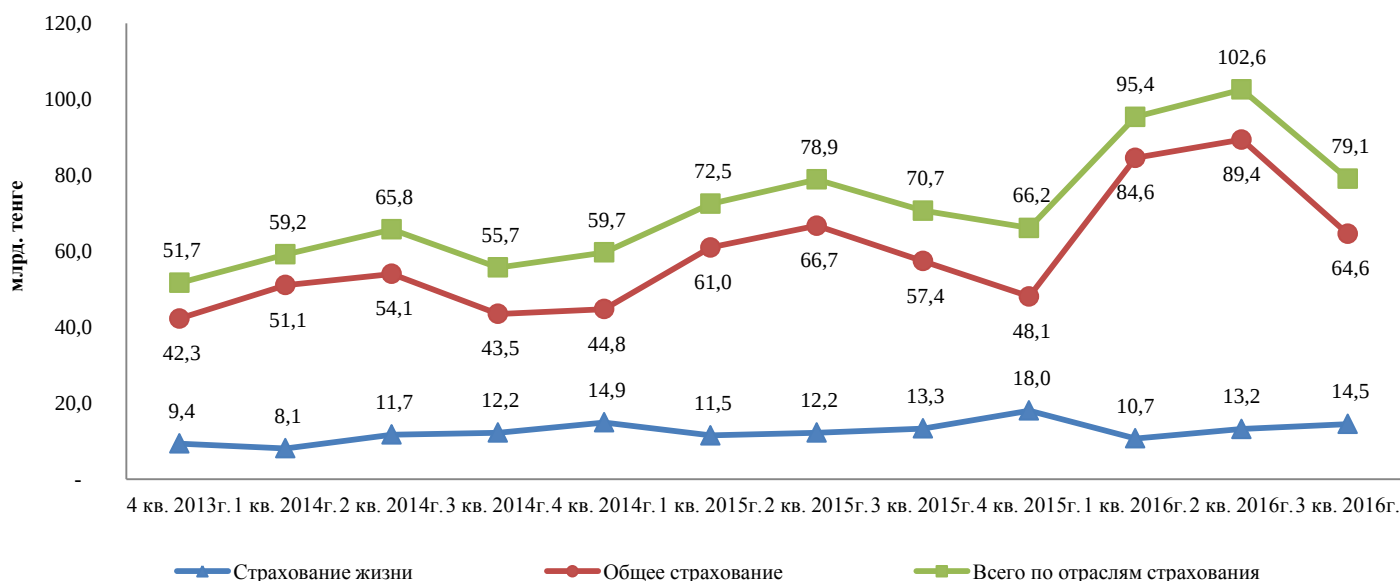
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.11.2015		01.11.2016*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	241 474	100,0	303 905	100,0	25,9
Страхование жизни	41 545	17,2	43 878	14,4	5,6
Общее страхование	199 929	82,8	260 026	85,6	30,1

*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



*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", %

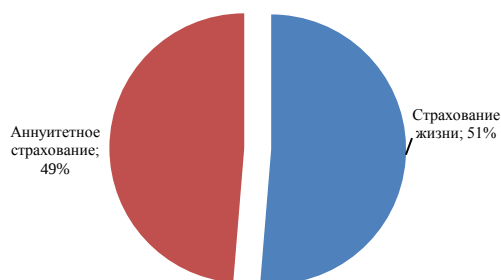


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %

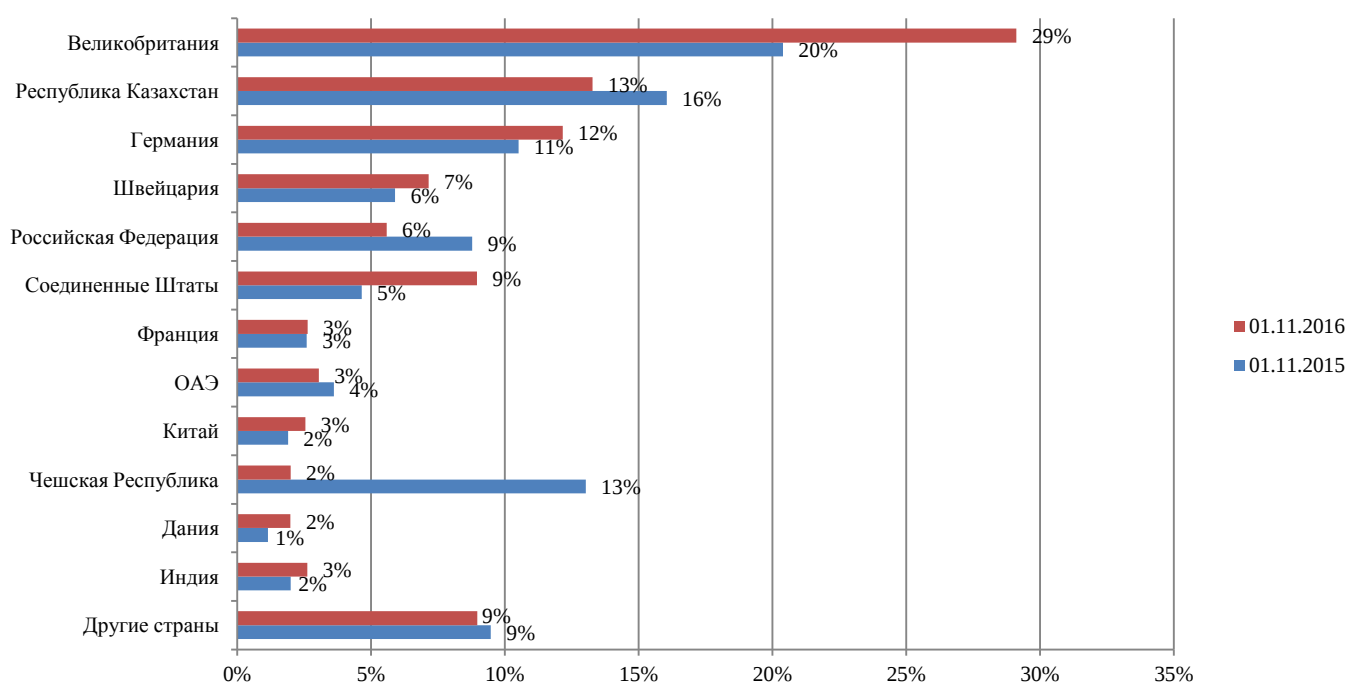


VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.11.2015		01.11.2016		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	77 713	100,0	112 690	100,0	45,01
нерезидентам	65 243	84,0	97 726	86,7	49,79
резидентам	12 470	16,0	14 964	13,3	20,00
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	7 735	100,0	15 346	100,0	98,40
от нерезидентов	4 651	60,1	11 663	76,0	150,74
от резидентов	3 083	39,9	3 683	24,0	19,44
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	9 592		14 438		50,51

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



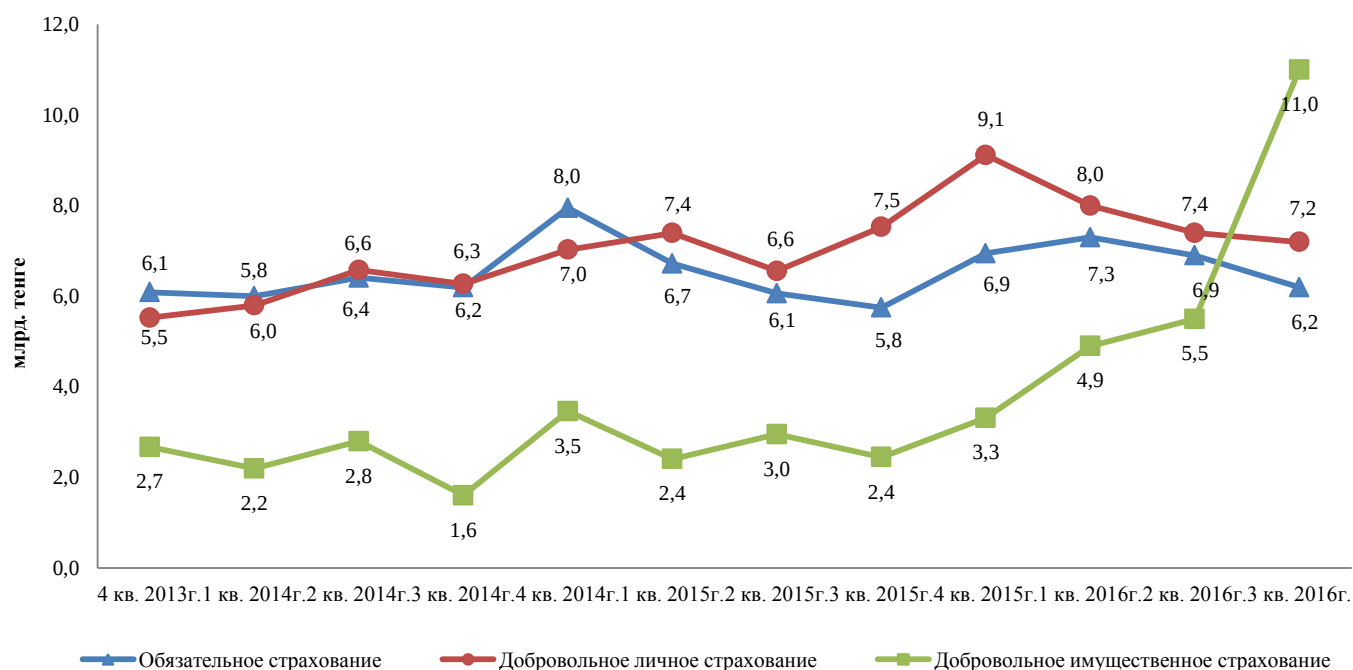
VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.11.2015		01.11.2016*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	53 246	100,0	70 086	100,0	31,6
Обязательному страхованию, в том числе:	20 635	38,8	22 528	32,1	9,2
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	14 386	27,0	18 435	26,3	28,1
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	5 738	10,8	3 701	5,3	- 35,5
прочие классы	511	1,0	391	0,6	- 23,4
Добровольное личное страхование, в том числе:	24 108	45,3	25 136	35,9	4,3
страхование на случай болезни	13 642	25,6	14 057	20,1	3,0
аннуитетное страхование	8 669	16,3	8 469	12,1	- 2,3
страхование жизни	848	1,6	1 881	2,7	121,8
страхование от несчастных случаев	949	1,8	729	1,0	- 23,2
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	8 503	16,0	22 422	32,0	163,7
страхование автомобильного транспорта	4 513	8,5	5 642	8,0	25,0
страхование от прочих финансовых убытков	39	0,1	343	0,5	789,4
страхование имущества	1 542	2,9	12 354	17,6	701,0
страхование гражданско-правовой ответственности	246	0,5	960	1,4	290,5

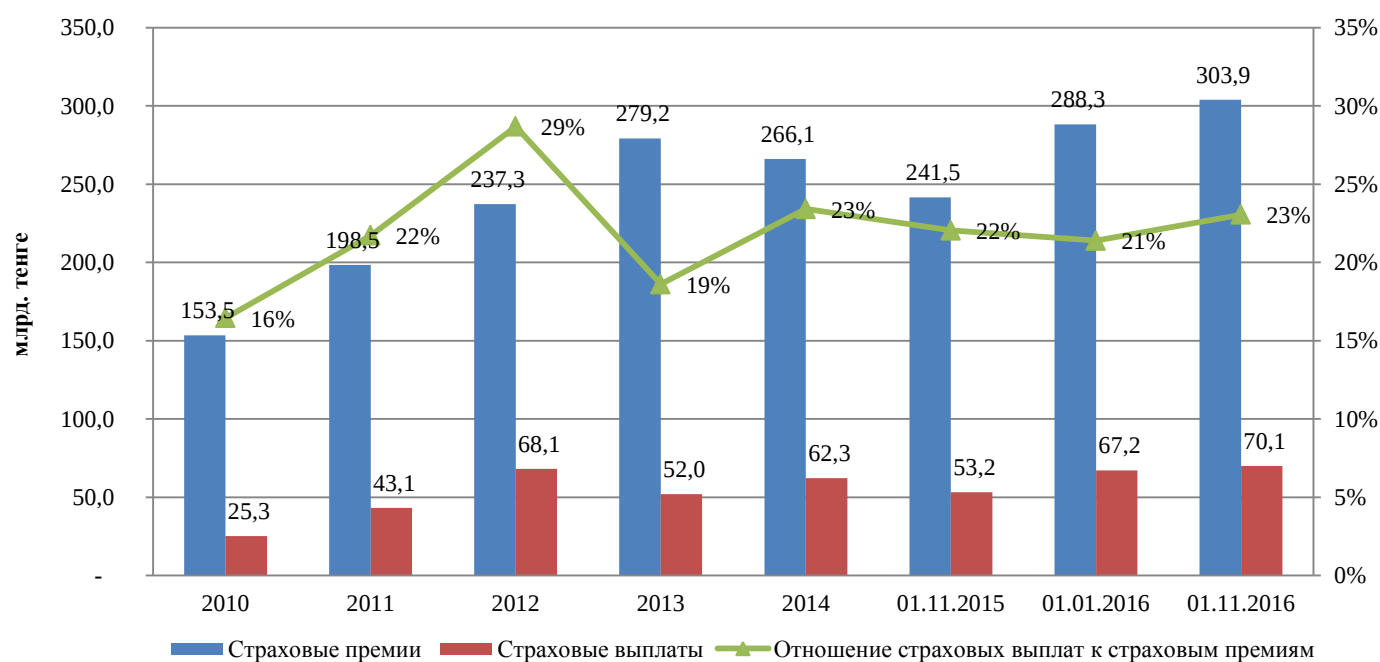
*сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование - 10,2 млрд. тенге

График 8. Динамика страховых выплат



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

График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям



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

**на 01.11.2016 страховые премии указаны за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (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	01.11.2015		01.11.2016		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	162 902	51,0	202 303	81,4	24,2
Доходы от инвестиционной деятельности	154 703	48,5	44 078	17,7	-71,5
Прочие доходы	1 543	0,5	2 178	0,9	41,2
Итого доходов	319 148	100,0	248 558	100,0	-22,1
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	54 405	32,2	60 414	35,9	11,0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	28 405	16,8	31 700	18,9	11,6
Общие и административные расходы	42 179	25,0	49 941	29,7	18,4
Прочие расходы	43 936	26,0	26 092	15,5	-40,6
Итого расходов	168 924	100,0	168 147	100,0	-0,5
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	150 224		80 411		-46,5
Корпоративный подоходный налог	14 570		12 696		-12,9
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	135 653		67 715		-50,1

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.11.2015	01.01.2016	01.11.2016
ВВП, в млрд. тенге	40 884,1	40 884,1 ¹	44 354,0 ²
Отношение активов к ВВП, в %	1,90	2,02	1,94
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,95	0,99	0,93
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,59	0,70	0,69
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ³	13 696,2	16 331,4	17 118,3

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.11.2015	01.01.2016	01.11.2016
Активы первой десятки страховых компаний	75,5	75,5	74,1
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	75,8	75,8	73,2
Страховые премии первой десятки страховых компаний	56,7	56,0	58,7
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	60,2	61,1	55,1

¹ по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

² по данным Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2017-2021гг

³ по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, численность населения РК на 01.05.2016г. составляет 17 753,2 тыс. чел.