

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2018 ГОДА

АЛМАТЫ 2018г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2018 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 01.11.2018г.	2
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 01.11.2018г.

Страховой сектор представлен 30 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2018 года составили 990 373 млн. тенге (на начало 2018 года – 926 043 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 6,9%.

В структуре активов наибольшую долю (52,7% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 521 964 млн. тенге (на начало 2018 года – 424 820 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 22,9%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 194 673 млн. тенге с долей 19,7% от совокупных активов (на начало 2018 года – 208 348 млн. тенге или 22,5% от совокупных активов), уменьшение с начала 2018 года – 6,6%.

Активы перестрахования составляют 88 788 млн. тенге с долей 9% от совокупных активов (на начало 2018 года – 110 237 млн. тенге или 11,9% от совокупных активов), уменьшение с начала 2018 года – 19,5%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2018 года составили 528 360 млн. тенге (на начало 2018 года – 515 202 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 2,6%.

В структуре обязательств наибольшую долю (90% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 475 411 млн. тенге (на начало 2018 года – 462 635 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 2,8%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 ноября 2018 года увеличился на 1,85% по сравнению с аналогичным показателем на 1 ноября 2017 года и составил 317 686 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 286 330 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (123 191 млн. тенге или 38,8% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 90 555 млн. тенге, или 28,5% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 103 940 млн. тенге, или 32,7%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2018 года по отрасли "страхование жизни", составил 66 579 млн. тенге, что на 23,5% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 21%, против 17,3% на 1 ноября 2017 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2018 года по отрасли "общее страхование", составил 251 108 млн. тенге, что на 2,67% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 74 186 млн. тенге или 23,4% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 79,8% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 31 356 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 17 124 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 6 218 млн. тенге или 6,3% 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 2018 года, составил 58 179 млн. тенге, что на 4,8% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2018 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 44,7%, по обязательному страхованию – 37,2% и по добровольному имущественному страхованию – 18,1%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 348 451 млн. тенге (на начало 2018 года – 321 258 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 8,5%. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,18 (на начало 2018 года – 5,46).

Высоколиквидные активы составили 731 336 млн. тенге или 73,8% от совокупных активов (на начало 2018 года – 657 782 млн. тенге), увеличение с начала 2018 года – 11,2%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2018 года составила – 78 789 млн. тенге, что на 73% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 9,5%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 20,6%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,87%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,6%;

Отношение страховых премий на душу населения – 17 307 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 79,8%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 79,3%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 65,1%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 62,2%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.11.2017	01.11.2018
Количество страховых организаций	32	30
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	7	7
Количество страховых брокеров	16	15
Количество актуариев	60	56
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	22	23
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	01.01.2018*		01.11.2018		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	42 068	4,5	47 794	4,8	13,6
Вклады размещенные	208 348	22,5	194 673	19,7	-6,6
Ценные бумаги	424 820	45,9	521 964	52,7	22,9
Операция "обрат. РЕПО"	52 891	5,7	45 067	4,6	-14,8
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	31 436	3,4	35 413	3,6	12,7
Основные средства	18 621	2,0	17 639	1,8	-5,3
Активы перестрахования	110 237	11,9	88 788	9,0	-19,5
Прочая дебиторская задолженность	12 243	1,3	8 796	0,9	-28,2
Другие активы	25 379	2,7	30 238	3,1	19,1
Всего активов	926 043	100	990 373	100	6,9

*сумма указана с учетом аудированных данных

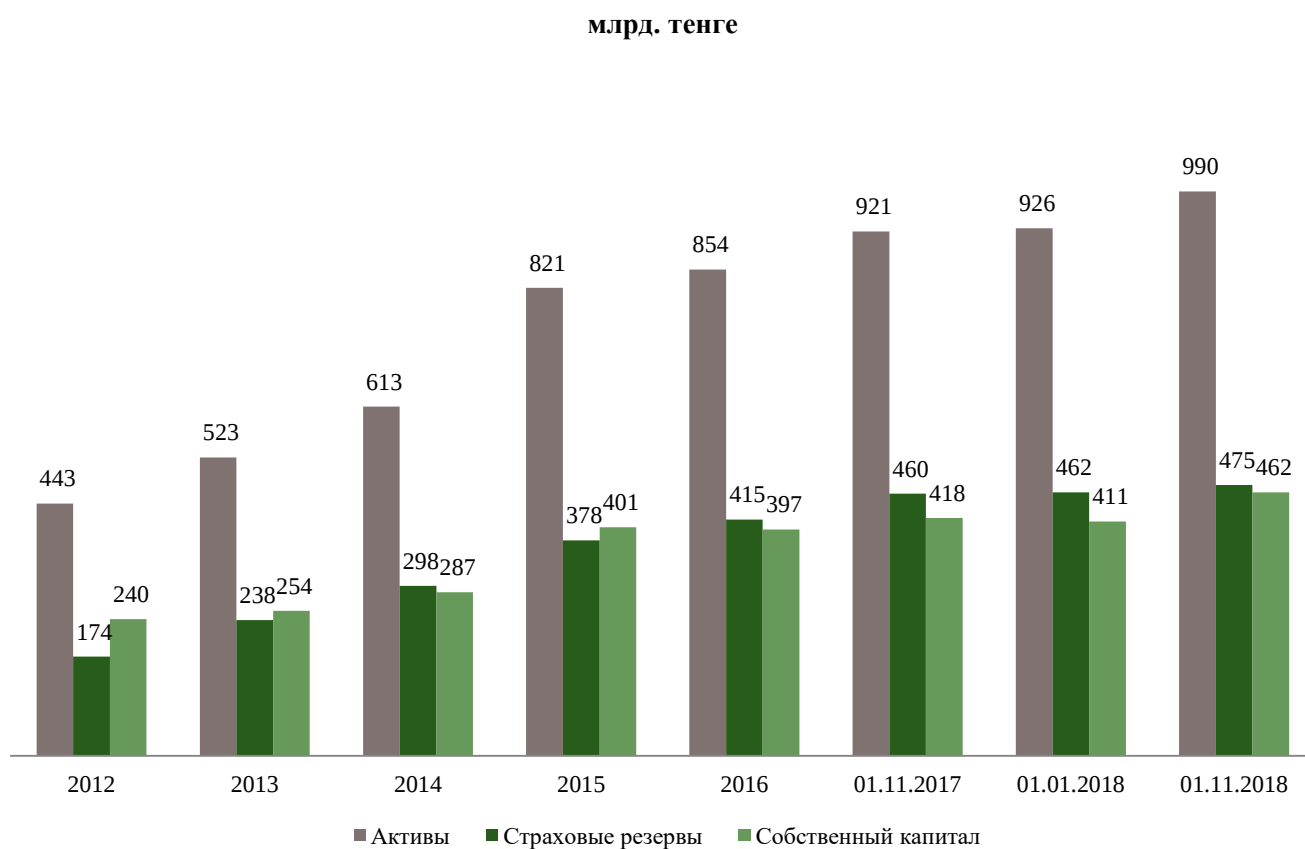
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2018*		01.11.2018		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	462 635	89,8	475 411	90,0	2,8
Резерв незаработанной премии	133 419	25,9	136 178	25,8	2,1
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	13 962	2,7	16 764	3,2	20,1
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	157 368	30,5	178 566	33,8	13,5
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	57 544	11,2	54 303	10,3	-5,6
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	100 343	19,5	89 600	17,0	-10,7
Займы полученные	277	0,1	301	0,1	8,7
Расчеты с перестраховщиками	14 808	2,9	15 791	3,0	6,6
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	3 073	0,6	4 282	0,8	39,3
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	1 936	0,4	2 215	0,4	14,4
Прочая кредиторская задолженность	4 397	0,9	6 243	1,2	42,0
Прочие обязательства	28 076	5,4	24 118	4,6	-14,1
Всего обязательств	515 202	100,0	528 360	100,0	2,6

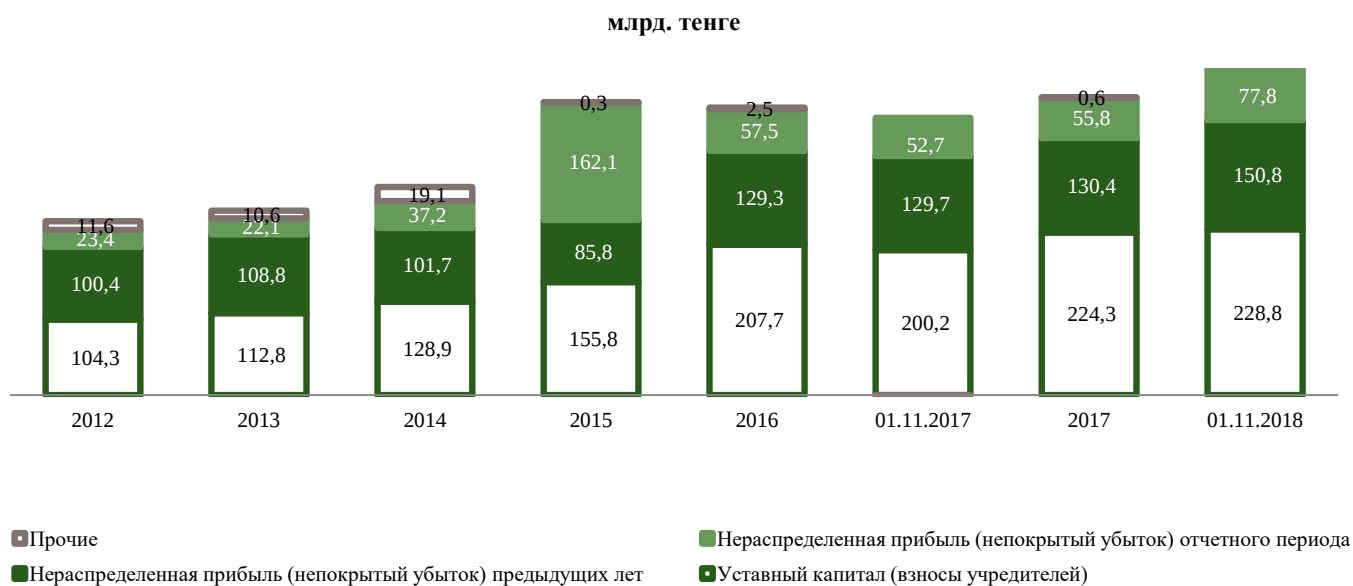
*сумма указана с учетом аудированных данных

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



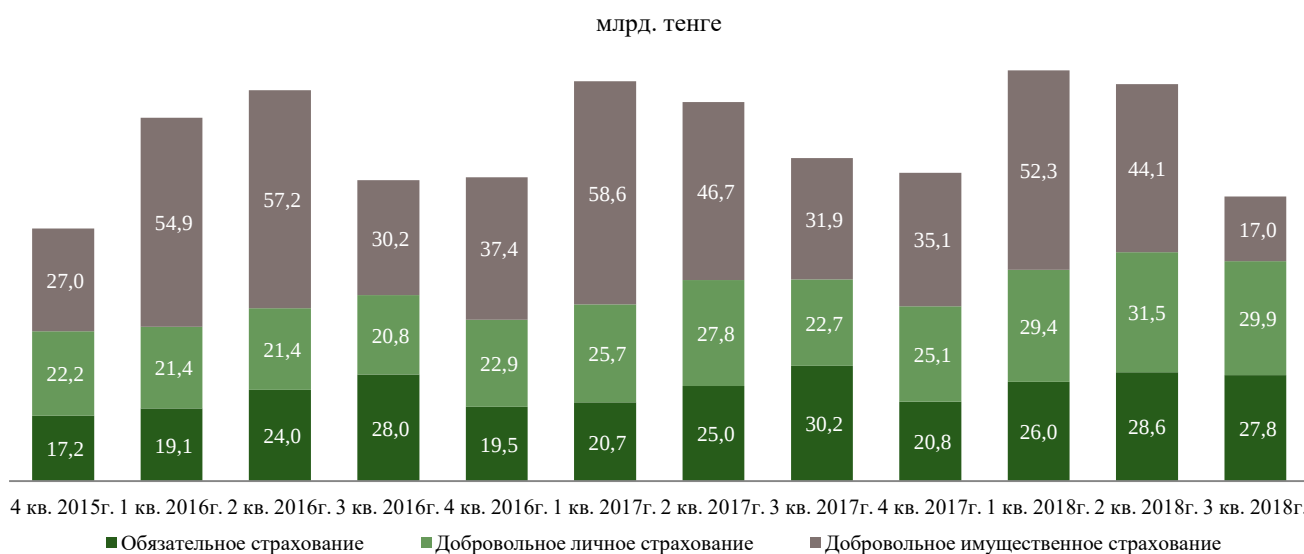
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.11.2017		01.11.2018		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	311 902	100,0	317 686	100,0	1,85
Обязательному страхованию, в том числе:	82 829	26,6	90 555	28,5	9,33
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	41 582	13,3	50 126	15,8	20,55
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	37 218	11,9	36 288	11,4	-2,50
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 706	0,5	1 861	0,6	9,14
прочие классы обязательного страхования	2 323	0,7	2 280	0,7	-1,86
Добровольному личному страхованию, в том числе:	83 941	26,9	103 940	32,7	23,83
страхование на случай болезни	22 365	7,2	24 181	7,6	8,12
аннуитетное страхование	26 665	8,5	26 067	8,2	-2,24
страхование жизни	27 252	8,7	40 511	12,8	48,66
страхование от несчастных случаев	7 659	2,5	13 181	4,1	72,09
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	145 132	46,5	123 191	38,8	-15,12
страхование имущества	71 932	23,1	61 363	19,3	-14,69
страхование гражданско-правовой ответственности	38 468	12,3	26 308	8,3	-31,61
страхование от прочих финансовых убытков	3 136	1,0	4 239	1,3	35,17
страхование автомобильного транспорта	14 246	4,6	16 560	5,2	16,24
страхование грузов	4 632	1,5	3 036	1,0	-34,45
прочие классы добровольного имущественного страхования	12 717	4,1	11 685	3,7	-8,11

*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



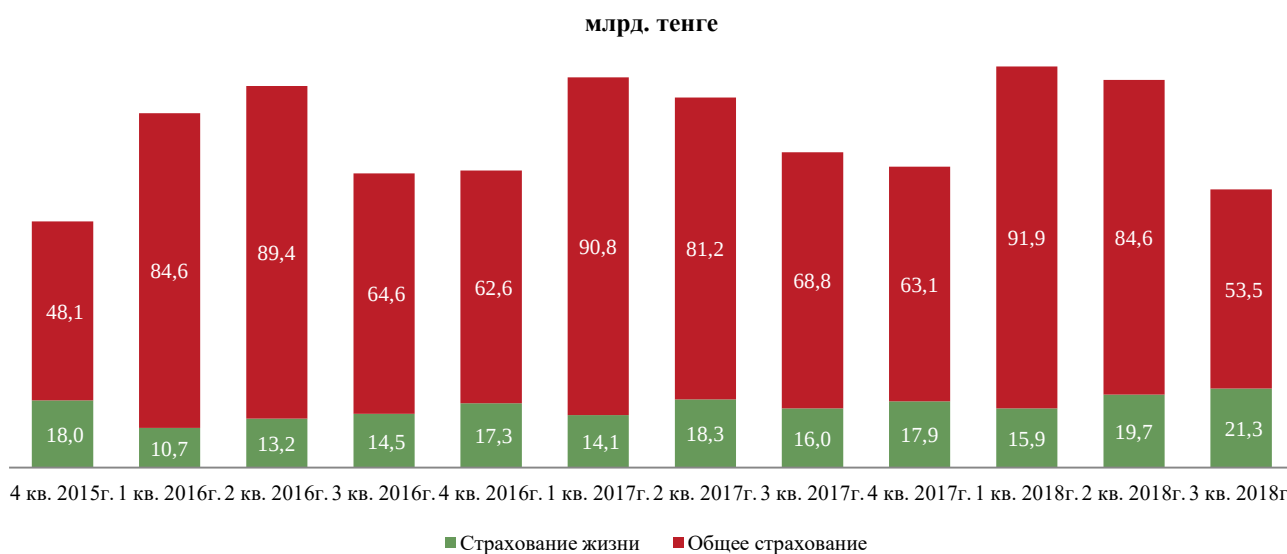
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.11.2017		01.11.2018		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	311 902	100,0	317 686	100,0	1,85
Страхование жизни	53 917	17,3	66 579	21,0	23,48
Общее страхование	257 985	82,7	251 108	79,0	-2,67

*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", %

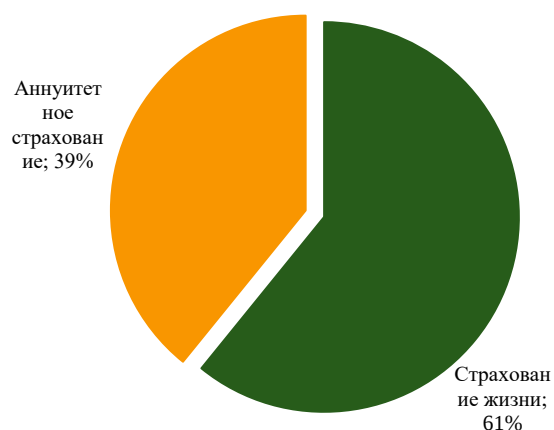
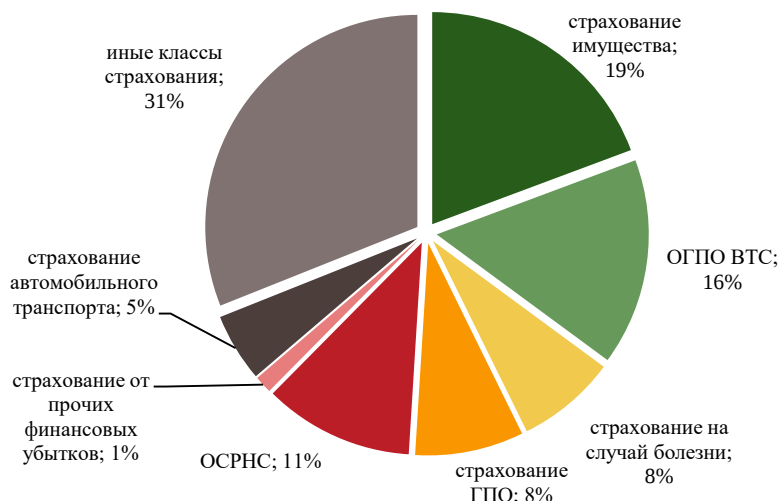


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %

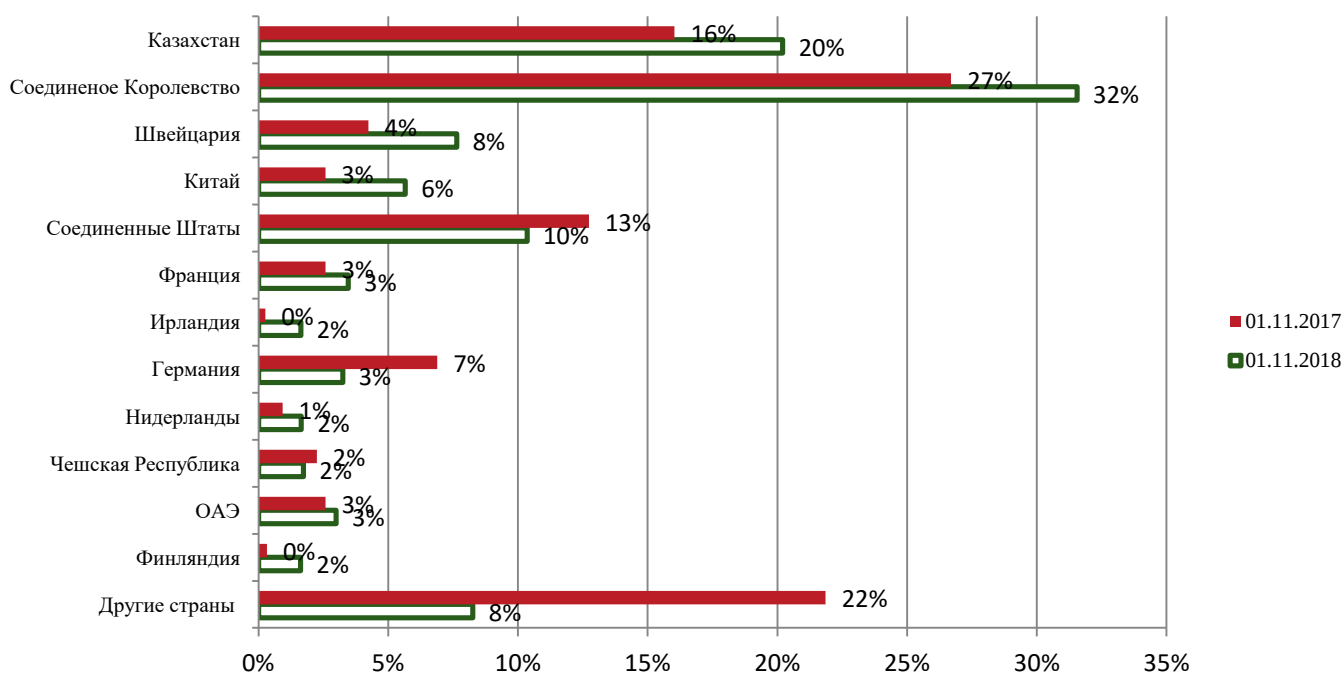


VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.11.2017		01.11.2018		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	109 626	100,0	74 186	100,0	-32,33
нерезидентам	92 047	84,0	59 198	79,8	-35,69
резидентам	17 579	16,0	14 987	20,2	-14,74
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	5 849	100,0	6 218	100,0	6,31
от нерезидентов	3 706	63,4	5 036	81,0	35,88
от резидентов	2 143	36,6	1 182	19,0	-44,83
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	14 476		17 124		18,29

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

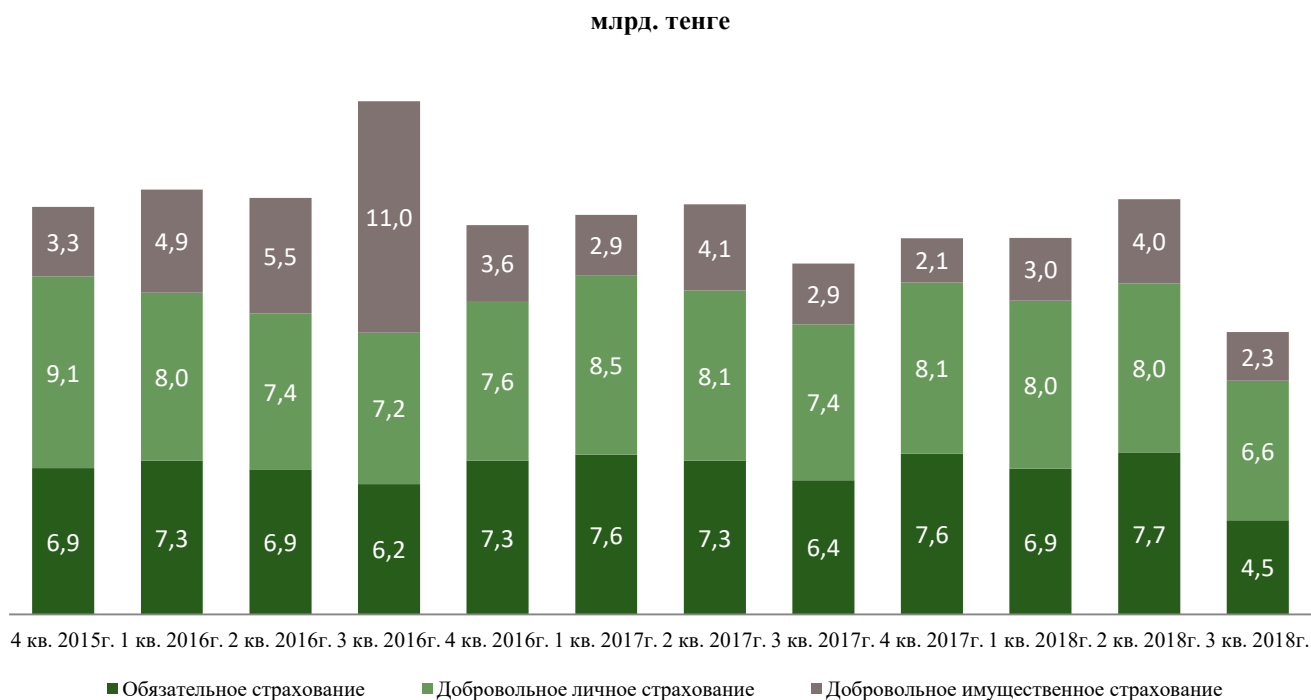


VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.11.2017		01.11.2018		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	61 113	100,0	58 179	100,0	-4,80
Обязательному страхованию, в том числе:	23 815	39,0	21 643	37,2	-9,1
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	19 504	31,9	17 597	30,2	-9,8
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 164	6,8	3 950	6,8	-5,1
прочие классы	148	0,2	96	0,2	-35,0
Добровольное личное страхование, в том числе:	26 582	43,5	26 003	44,7	-2,2
страхование на случай болезни	14 299	23,4	13 804	23,7	-3,5
аннуитетное страхование	10 128	16,6	9 897	17,0	-2,3
страхование жизни	1 672	2,7	1 497	2,6	-10,5
страхование от несчастных случаев	483	0,8	805	1,4	66,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	10 716	17,5	10 533	18,1	-1,7
страхование автомобильного транспорта	4 719	7,7	4 465	7,7	-5,4
страхование от прочих финансов–вых убытков	5	0,0	28	0,0	419,7
страхование имущества	2 983	4,9	3 320	5,7	11,3
страхование гражданско-правовой ответственности	691	1,1	353	0,6	-48,8

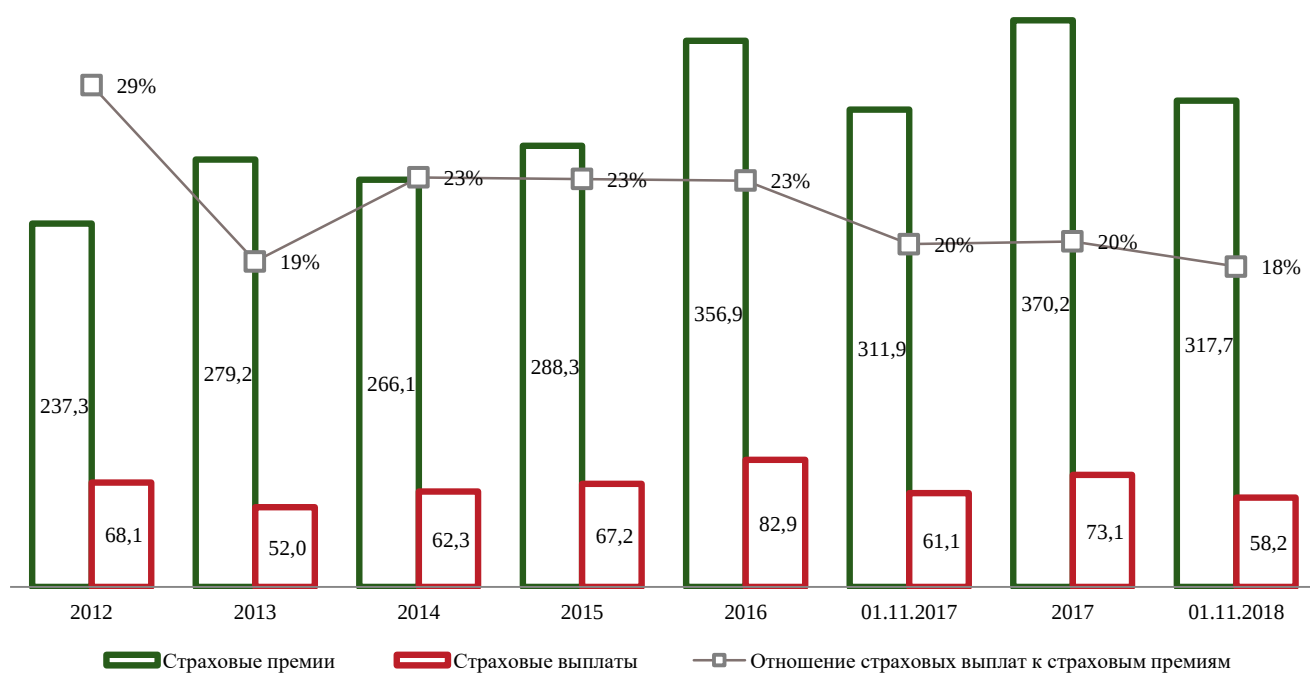
График 8. Динамика страховых выплат



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

График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям

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	01.11.2017		01.11.2018		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	207 624	80,2	229 037	74,2	10,3
Доходы от инвестиционной деятельности	49 275	19,0	76 036	24,6	-54,3
Прочие доходы	1 850	0,7	3 579	1,2	-93,4
Итого доходов	258 749	100,0	308 651	100,0	19,3
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	55 952	27,3	69 696	31,5	24,6
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	38 077	18,6	48 933	22,1	28,5
Общие и административные расходы	49 917	24,3	55 739	25,2	11,7
Прочие расходы	117 248	57,1	116 664	52,7	-0,5
Итого расходов	205 241	100,0	221 337	100,0	7,8
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	53 508		87 315		63,2
Корпоративный подоходный налог	7 969		8 526		7,0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	45 539		78 789		73,0

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.11.2017	01.01.2018	01.11.2018
ВВП, в млрд. тенге	51 855,0	53 101,3	53 101,3
Отношение активов к ВВП, в %	1,78%	1,74%	1,87%
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,81%	0,77%	0,87%
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,60%	0,70%	0,60%
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге	17 215,4	20 387,3	17 307

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.11.2017	01.01.2018	01.11.2018
Активы первой десятки страховых компаний	75,3	75,4	79,8
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	77,4	76,6	79,3
Страховые премии первой десятки страховых компаний	59,5	59,9	65,1
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	56,9	57,3	62,2