

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2017 ГОДА

АЛМАТЫ 2017г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 НОЯБРЯ 2017 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 01.11.2017г.	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 01.11.2017г.

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

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2017 года составили 921 461 млн. тенге (на начало 2017 года – 853 627 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 7,9%.

В структуре активов наибольшую долю (46,7% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 430 013,0 млн. тенге (на начало 2017 года – 372 530 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 15,4%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 207 853 млн. тенге с долей 22,6% от совокупных активов (на начало 2017 года – 225 779 млн. тенге или 26,4% от совокупных активов), уменьшение с начала 2017 года – 7,9%.

Активы перестрахования составляют 111 410 млн. тенге с долей 12,1% от совокупных активов (на начало 2017 года – 108 214 млн. тенге или 12,7% от совокупных активов), увеличение с начала 2017 года – 3,0%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 ноября 2017 года составили 501 990 млн. тенге (на начало 2017 года – 456 610 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 9,9%.

В структуре обязательств наибольшую долю (91,5% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 459 384 млн. тенге (на начало 2017 года – 414 670 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 10,8%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 ноября 2017 года увеличился на 2,63% по сравнению с аналогичным показателем на 1 ноября 2016 года и составил 311 902 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 280 078 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (145 132 млн. тенге или 46,5% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 82 829 млн. тенге, или 26,6% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 83 941 млн. тенге, или 26,9%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2017 года по отрасли "страхование жизни", составил 53 917 млн. тенге, что на 22,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 17,3%, против 14,4% на 1 ноября 2016 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, с начала 2017 года по отрасли "общее страхование", составил 257 985 млн. тенге, что на 0,8% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 109 626 млн. тенге или 35,1% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 84,0% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 31 824 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 14 476 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составил 5 849 млн. тенге или 5,3% 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 2017 года, составил 61 113 млн. тенге, что на 12,8% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2017 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 43,5%, по обязательному страхованию – 39,0% и по добровольному имущественному страхованию – 17,5%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 339 886 млн. тенге (на начало 2017 года – 279 759 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 21,5%. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,22 (на начало 2017 года – 5,00).

Высоколиквидные активы составили 645 674 млн. тенге или 70,1% от совокупных активов (на начало 2017 года – 580 716 млн. тенге), увеличение с начала 2017 года – 11,19%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2017 года составила - 48 618 млн. тенге, что на 27,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

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

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 11,9%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,78%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,60%;

Отношение страховых премий на душу населения – 17 215,4 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 75,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 77,0%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 59,5%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 56,9%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.11.2016	01.11.2017
Количество страховых организаций	32	32
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	7	7
Количество страховых брокеров	15	16
Количество актуариев	59	60
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	22	22
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	01.01.2017*		01.11.2017		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	39 512	4,6	43 321	4,7	9,6
Вклады размещенные	225 779	26,4	207 853	22,6	-7,9
Ценные бумаги	372 530	43,6	430 013	46,7	15,4
Операция "обрат. РЕПО"	22 393	2,6	35 970	3,9	60,6
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	29 691	3,5	35 336	3,8	19,0
Основные средства	13 988	1,6	18 299	2,0	30,8
Активы перестрахования	108 214	12,7	111 410	12,1	3,0
Прочая дебиторская задолженность	15 315	1,8	14 889	1,6	-2,8
Другие активы	26 207	3,1	24 370	2,6	-7,0
Всего активов	853 627	100,0	921 461	100,0	7,9

*сумма указана с учетом аудированных данных

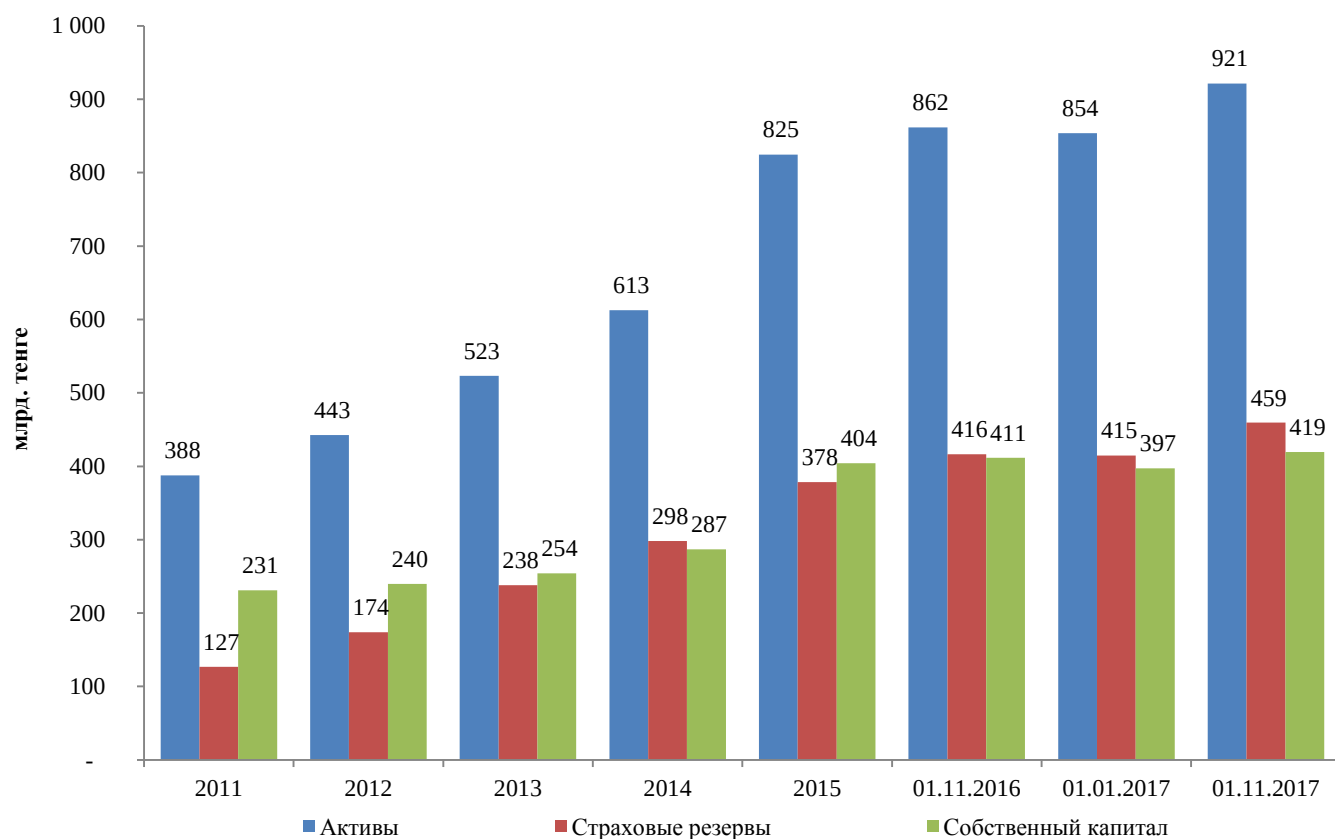
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2017*		01.11.2017		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	414 670	90,8	459 384	91,5	10,8
Резерв незаработанной премии	129 041	28,3	140 357	28,0	8,8
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	12 704	2,8	13 730	2,7	8,1
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	129 202	28,3	151 543	30,2	17,3
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	50 942	11,2	56 024	11,2	10,0
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	92 781	20,3	97 730	19,5	5,3
Займы полученные	337	0,1	364	0,1	8,2
Расчеты с перестраховщиками	12 443	2,7	16 683	3,3	34,1
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	2 669	0,6	3 838	0,8	43,8
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	2 225	0,5	2 112	0,4	-5,1
Прочая кредиторская задолженность	4 875	1,1	3 736	0,7	-23,3
Прочие обязательства	19 391	4,2	15 874	3,2	-18,1
Всего обязательств	456 610	100,0	501 990	100,0	9,9

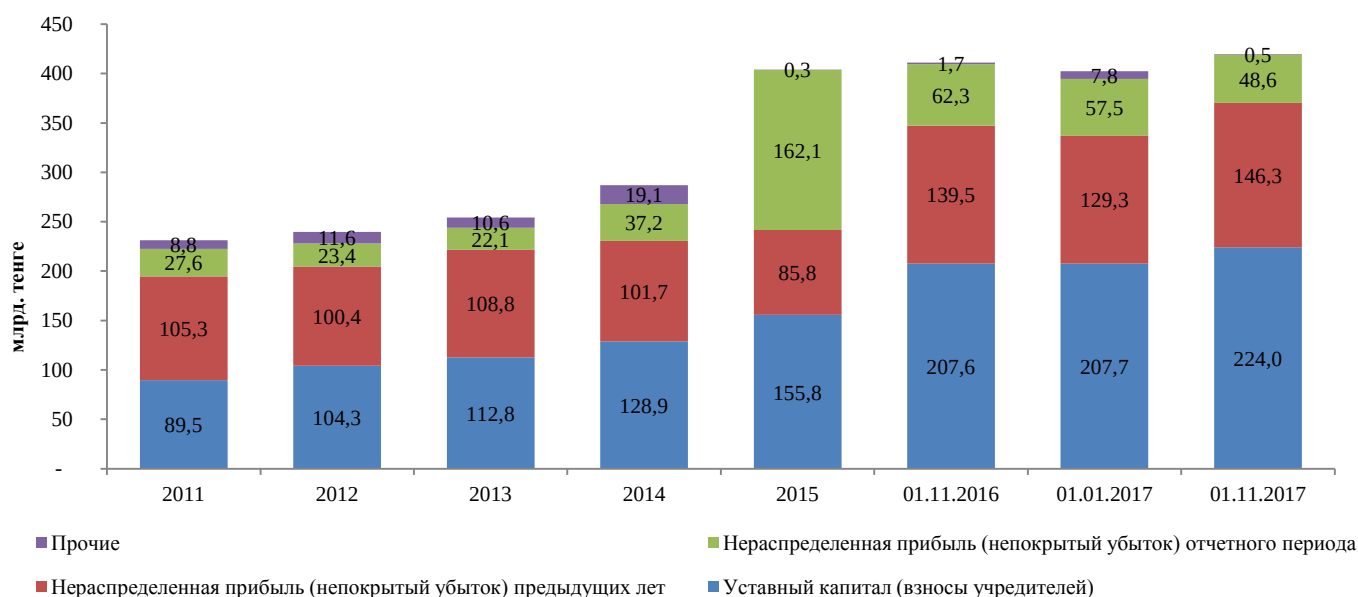
*сумма указана с учетом аудированных данных

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



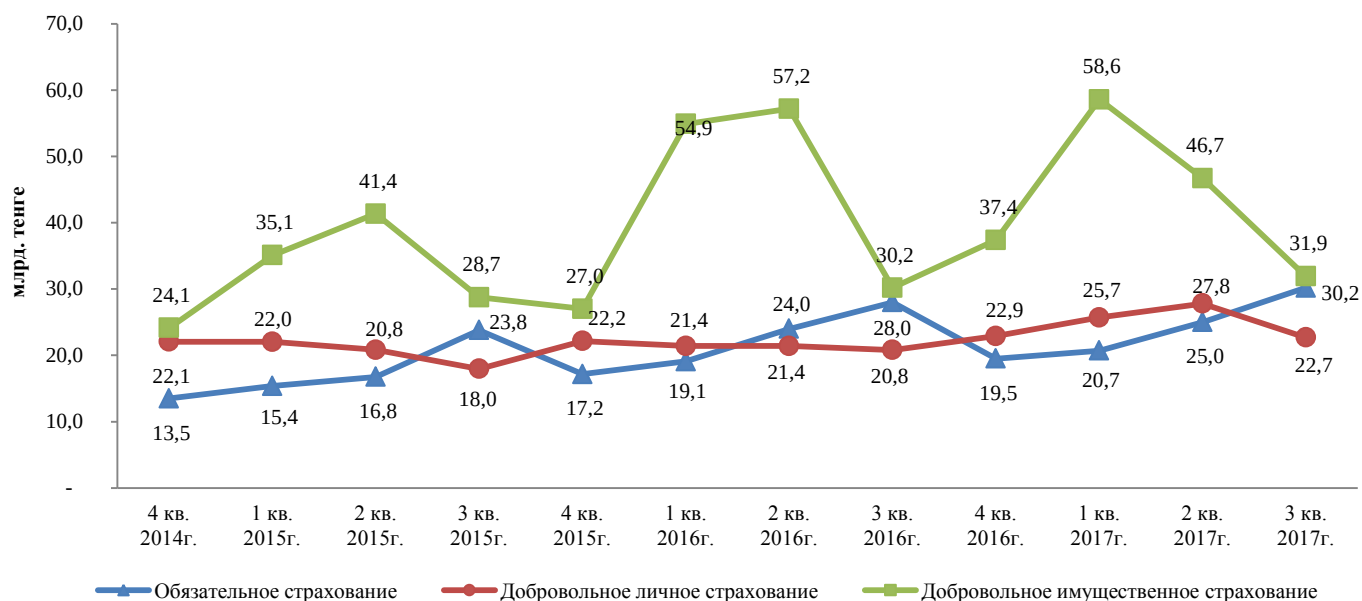
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.11.2016		01.11.2017		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	303 905	100,0	311 902	100,0	2,63
Обязательному страхованию, в том числе:	77 341	25,4	82 829	26,6	7,10
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	40 383	13,3	41 582	13,3	2,97
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	33 019	10,9	37 218	11,9	12,72
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 661	0,5	1 706	0,5	2,71
прочие классы обязательного страхования	2 279	0,7	2 323	0,7	1,94
Добровольному личному страхованию, в том числе:	70 317	23,1	83 941	26,9	19,38
страхование на случай болезни	20 829	6,9	22 365	7,2	7,38
аннуитетное страхование	21 367	7,0	26 665	8,5	24,80
страхование жизни	22 511	7,4	27 252	8,7	21,06
страхование от несчастных случаев	5 610	1,8	7 659	2,5	36,54
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	156 247	51,4	145 132	46,5	-7,11
страхование имущества	68 226	22,4	71 932	23,1	5,43
страхование гражданско-правовой ответственности	35 538	11,7	38 468	12,3	8,24
страхование от прочих финансовых убытков	17 488	5,8	3 136	1,0	-82,07
страхование автомобильного транспорта	14 270	4,7	14 246	4,6	-0,17
страхование грузов	7 574	2,5	4 632	1,5	-38,84
прочие классы добровольного имущественного страхования	13 150	4,3	12 717	4,1	-3,29

*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



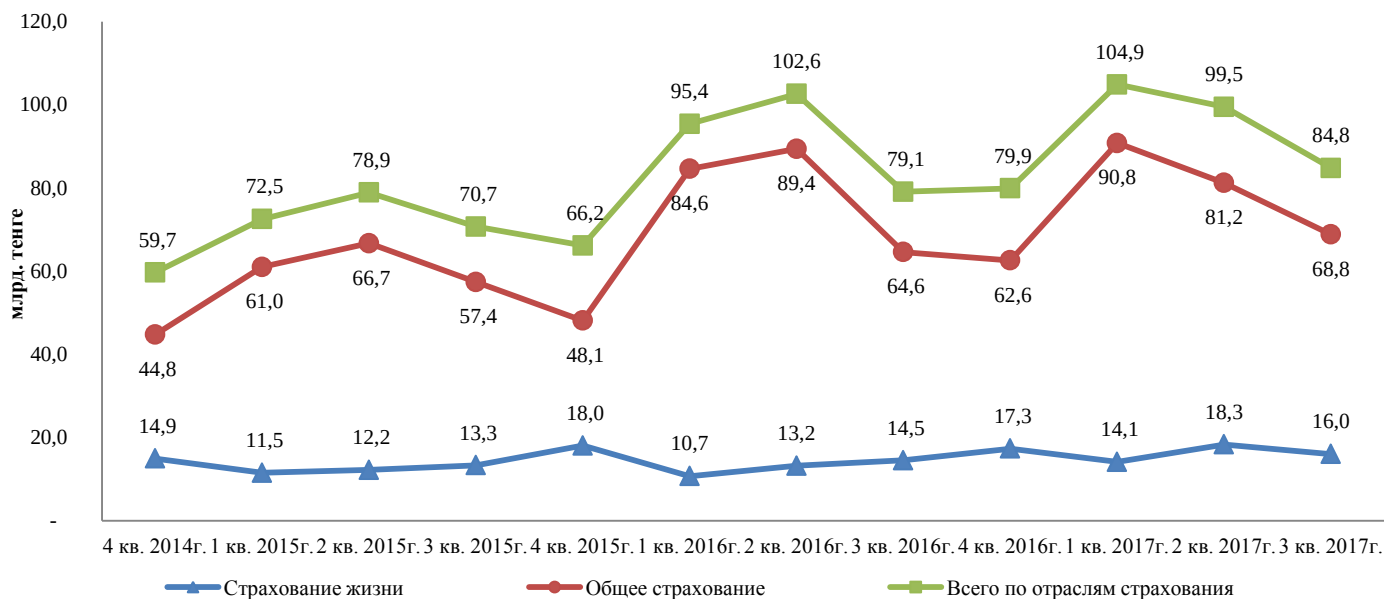
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.11.2016		01.11.2017		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	303 905	100,0	311 902	100,0	2,6
Страхование жизни	43 878	14,4	53 917	17,3	22,9
Общее страхование	260 026	85,6	257 985	82,7	- 0,8

*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", %

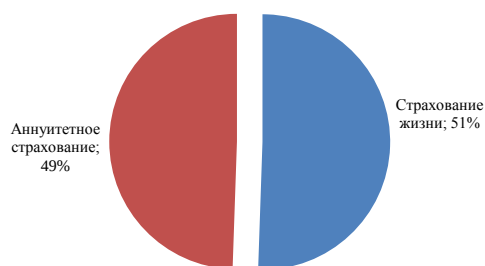
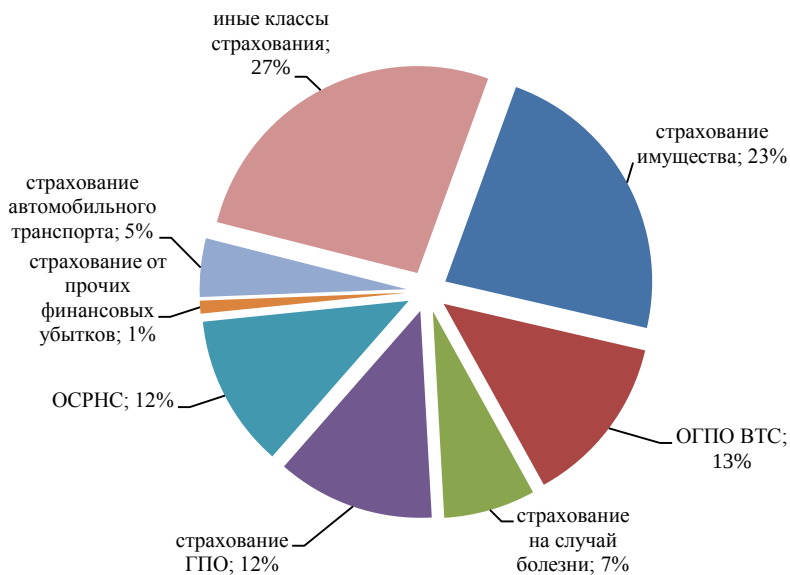


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %

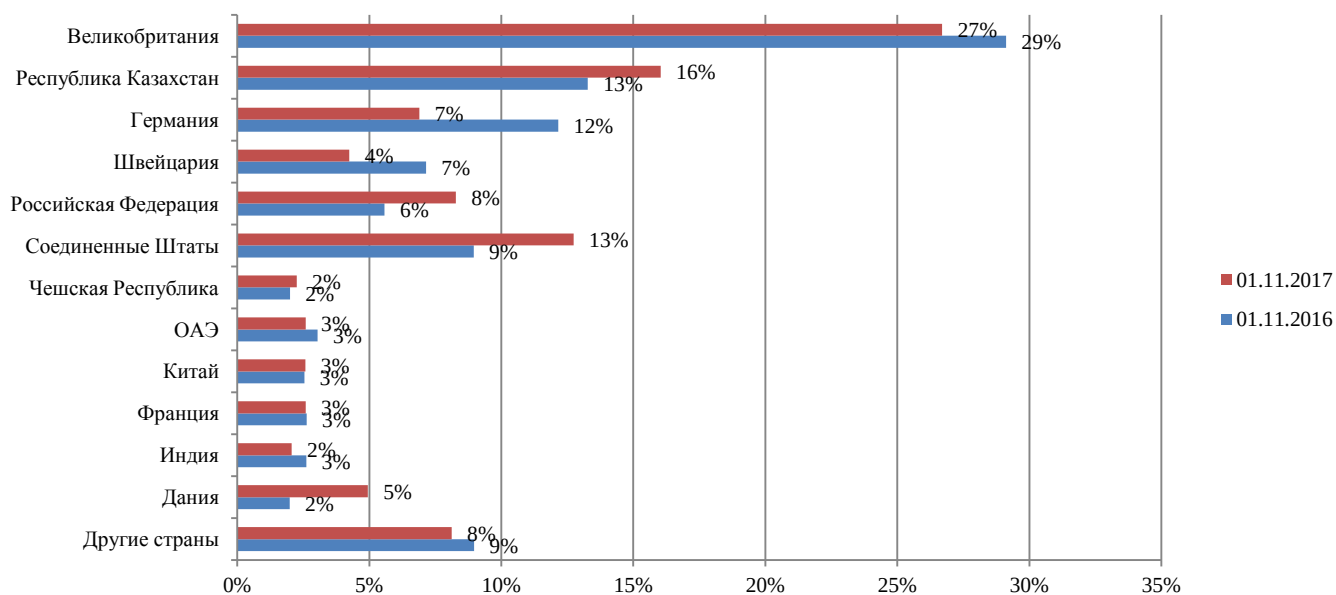


VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.11.2016		01.11.2017		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	112 690	100,0	109 626	100,0	-2,72
нерезидентам	97 726	86,7	92 047	84,0	-5,81
резидентам	14 964	13,3	17 579	16,0	17,47
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	15 346	100,0	5 849	100,0	-61,89
от нерезидентов	11 663	76,0	3 706	63,4	-68,22
от резидентов	3 683	24,0	2 143	36,6	-41,83
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	14 438		14 476		0,27

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



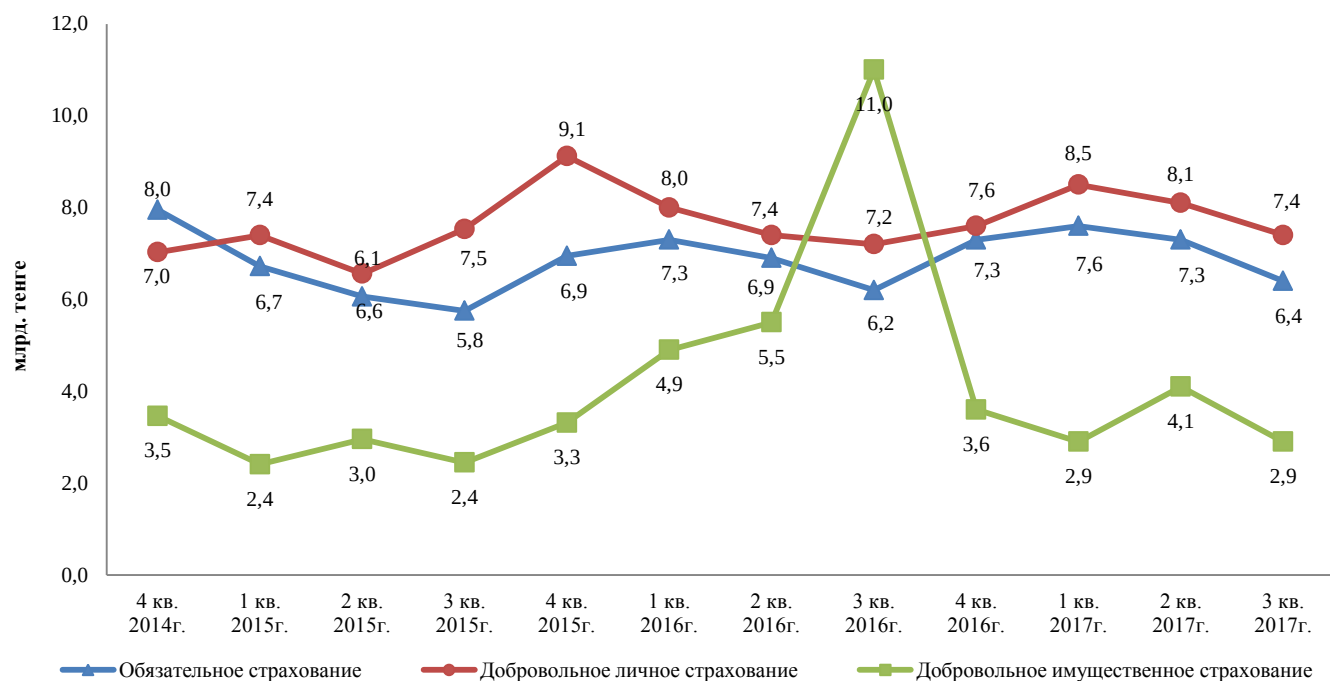
VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.11.2016		01.11.2017*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	70 086	100,0	61 113	100,0	-12,8
Обязательному страхованию, в том числе:	22 528	32,1	23 815	39,0	5,7
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	18 435	26,3	19 504	31,9	5,8
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	3 701	5,3	4 164	6,8	12,5
прочие классы	391	0,6	148	0,2	-62,3
Добровольное личное страхование, в том числе:	25 136	35,9	26 582	43,5	5,8
страхование на случай болезни	14 057	20,1	14 299	23,4	1,7
аннуитетное страхование	8 469	12,1	10 128	16,6	19,6
страхование жизни	1 881	2,7	1 672	2,7	-11,1
страхование от несчастных случаев	729	1,0	483	0,8	-33,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	22 422	32,0	10 716	17,5	-52,2
страхование автомобильного транспорта	5 642	8,0	4 719	7,7	-16,4
страхование от прочих финансовых убытков	343	0,5	5	0,0	-98,4
страхование имущества	12 354	17,6	2 983	4,9	-75,9
страхование гражданско-правовой ответственности	960	1,4	691	1,1	-28,1

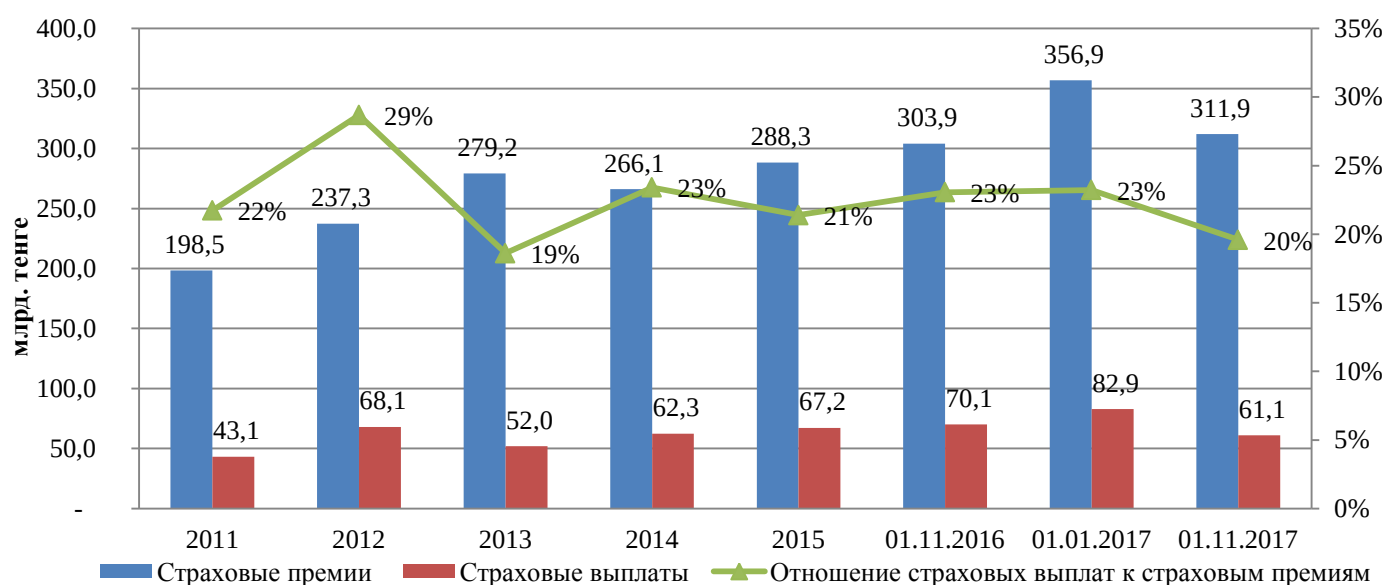
*сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование - 9,8 млрд. тенге

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 01.11.2017 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	01.11.2016		01.11.2017		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	202 077	81,4	221 180	80,5	9,5
Доходы от инвестиционной деятельности	44 078	17,7	51 796	18,8	17,5
Прочие доходы	2 175	0,9	1 875	0,7	-13,8
Итого доходов	248 333	100,0	274 852	100,0	10,7
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	60 414	35,9	60 964	28,0	0,9
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	31 700	18,8	39 530	18,1	24,7
Общие и административные расходы	49 941	29,7	55 289	25,4	10,7
Прочие расходы	26 163	15,6	62 029	28,5	137,1
Итого расходов	168 218	100,0	217 812	100,0	29,5
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	80 114		57 040		-28,8
Корпоративный подоходный налог	12 696		8 422		-33,7
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	67 418		48 618		-27,9

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.11.2016	01.01.2017	01.11.2017
ВВП, в млрд. тенге ¹	46 971,2	46 971,2	51 855,3
Отношение активов к ВВП, в %	1,83	1,82	1,78
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,88	0,85	0,81
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,65	0,76	0,60
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	17 118,3	20 103,6	17 215,4

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.11.2016	01.01.2017	01.11.2017
Активы первой десятки страховых компаний	74,1	74,2	75,2
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	73,2	76,4	77,0
Страховые премии первой десятки страховых компаний	58,7	56,3	59,5
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	55,1	53,9	56,9

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 01.11.2017г. составляет 18 117,6 тыс. чел.