

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

АЛМАТЫ 2019г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 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 01.12.2019г.	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 01.12.2019г.

Страховой сектор представлен 28 страховыми организациями, из которых 8 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2019 года составили 1 189 111 млн. тенге (на начало 2019 года – 1 048 510 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 13,4%.

В структуре активов наибольшую долю (63,7% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 757 664 млн. тенге (на начало 2019 года – 543 778 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 39,3%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 190 905 млн. тенге с долей 16,1% от совокупных активов (на начало 2019 года – 190 438 млн. тенге или 18,2% от совокупных активов), увеличение с начала 2019 года – 0,2%.

Активы перестрахования составляют 71 994 млн. тенге с долей 6,1% от совокупных активов (на начало 2019 года – 111 843 млн. тенге или 10,7% от совокупных активов), уменьшение с начала 2019 года – 35,6%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2019 года составили 636 273 млн. тенге (на начало 2019 года – 580 243 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 9,7%.

В структуре обязательств наибольшую долю (89,1% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 566 743 млн. тенге (на начало 2019 года – 519 477 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 9,1%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 декабря 2019 года увеличился на 31,2% по сравнению с аналогичным показателем на 1 декабря 2018 года и составил 455 373 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 416 489 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное личное страхование (186 912 млн. тенге или 41,0% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 110 644 млн. тенге, или 24,3% от совокупного объема страховых премий, по добровольному имущественному страхованию – 157 818 млн. тенге, или 34,7%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "страхование жизни", составил 132 221 млн. тенге, что на 75,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 29,0%, против 21,7% на 1 декабря 2018 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "общее страхование", составил 323 152 млн. тенге, что на 19,0% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 71 689 млн. тенге или 15,7% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 87,5% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 38 884 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 29 355 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 93 212 млн. тенге или 130,0% 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 167 123 млн. тенге, что на 167,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2019 года, страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию занимают 59,0%, по добровольному личному страхованию – 21,9% и по обязательному страхованию – 19,1%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 401 040 млн. тенге (на начало 2019 года – 357 074 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 12,3%. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 5,25 (на начало 2019 года – 5,76).

Высоколиквидные активы составили 917 245 млн. тенге или 77,1% от совокупных активов (на начало 2019 года – 770 307 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 19,1%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2019 года составила – 81 903 млн. тенге, что на 0,1% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 7,4%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 16,0%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,92%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,74%;

Отношение страховых премий на душу населения – 24 478 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 83,8%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 82,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 73,2%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 83,0%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.12.2018	01.12.2019
Количество страховых организаций	29	28*
в том числе по страхованию жизни	6	8*
Количество страховых брокеров	15	13
Количество актуариев	56	57
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	24	25*
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

- Приказом Заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 8 ноября 2019 года № 457 АО «Компания по страхованию жизни «KM Life» выдана лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни»

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

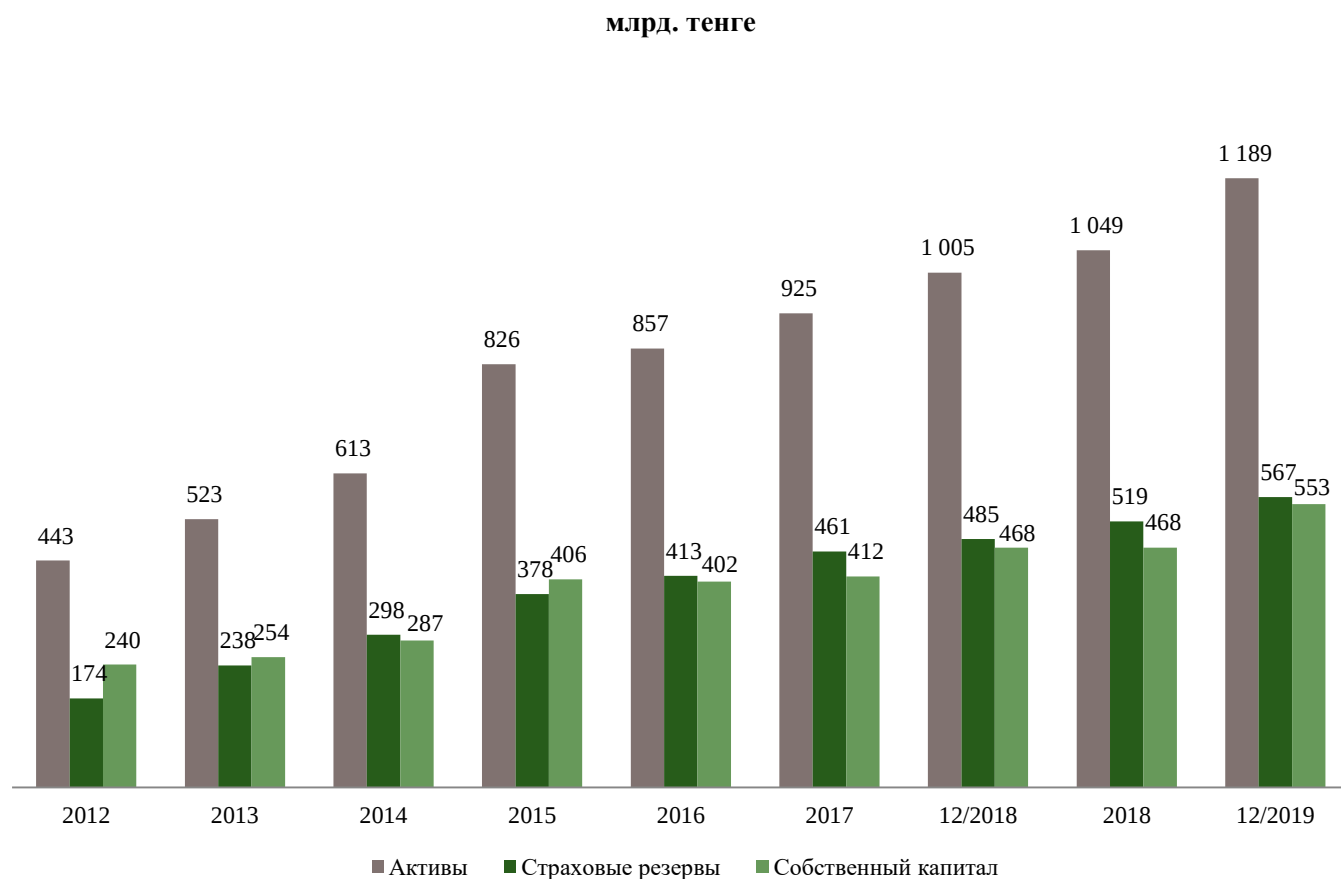
Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.12.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	40 739	3,9	29 141	2,5	-28,5
Вклады размещенные	190 438	18,2	190 905	16,1	0,2
Ценные бумаги	543 778	51,9	757 664	63,7	39,3
Операция "обрат. РЕПО"	71 014	6,8	25 274	2,1	-64,4
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	29 411	2,8	34 230	2,9	16,4
Основные средства	17 560	1,7	17 618	1,5	0,3
Активы перестрахования	111 843	10,7	71 994	6,1	-35,6
Прочая дебиторская задолженность	10 401	1,0	12 908	1,1	24,1
Другие активы	33 327	3,2	49 376	4,2	48,2
Всего активов	1 048 510	100	1 189 111	100	13,4

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.12.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	519 477	89,5	566 743	89,1	9,1
Резерв незаработанной премии	132 670	22,9	156 196	24,5	17,7
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	23 021	4,0	31 870	5,0	38,4
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	184 292	31,8	235 164	37,0	27,6
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	57 724	9,9	58 123	9,1	0,7
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	121 770	21,0	85 390	13,4	-29,9
Займы полученные	213	0,0	143	0,0	-32,9
Расчеты с перестраховщиками	21 061	3,6	13 605	2,1	-35,4
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 589	0,8	6 147	1,0	34,0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	3 906	0,7	4 367	0,7	11,8
Прочая кредиторская задолженность	6 237	1,1	15 377	2,4	146,5
Прочие обязательства	24 760	4,3	29 892	4,7	20,7
Всего обязательств	580 243	100,0	636 273	100,0	9,7

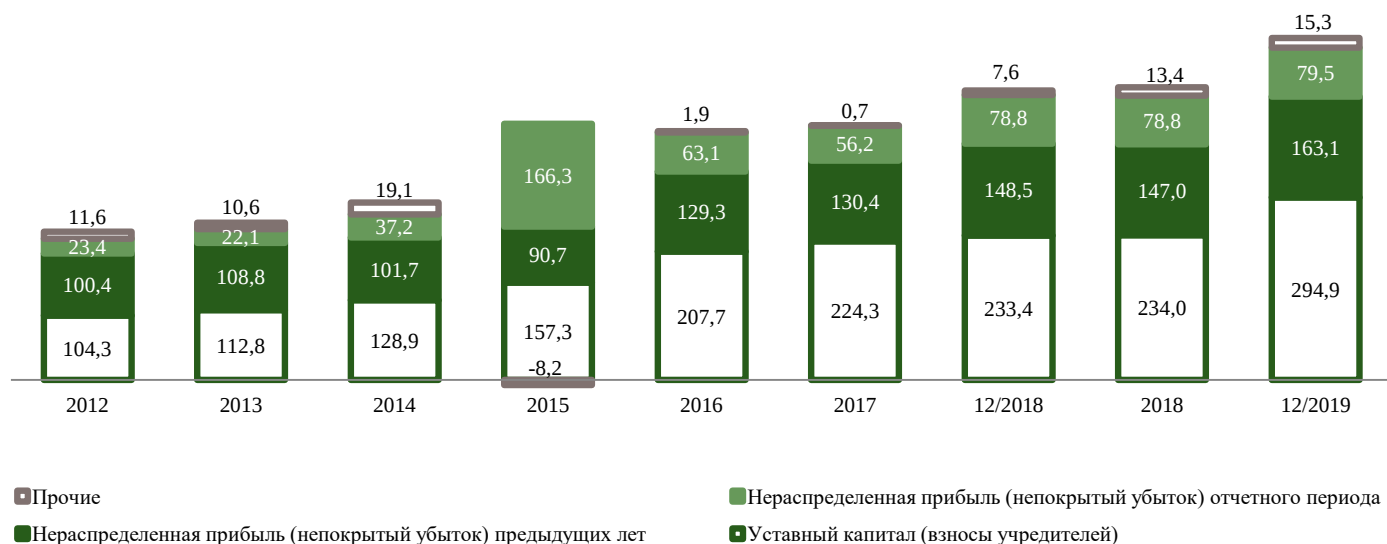
График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов



IV. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

График 2. Структура собственного капитала по балансу страхового сектора РК

млрд. тенге



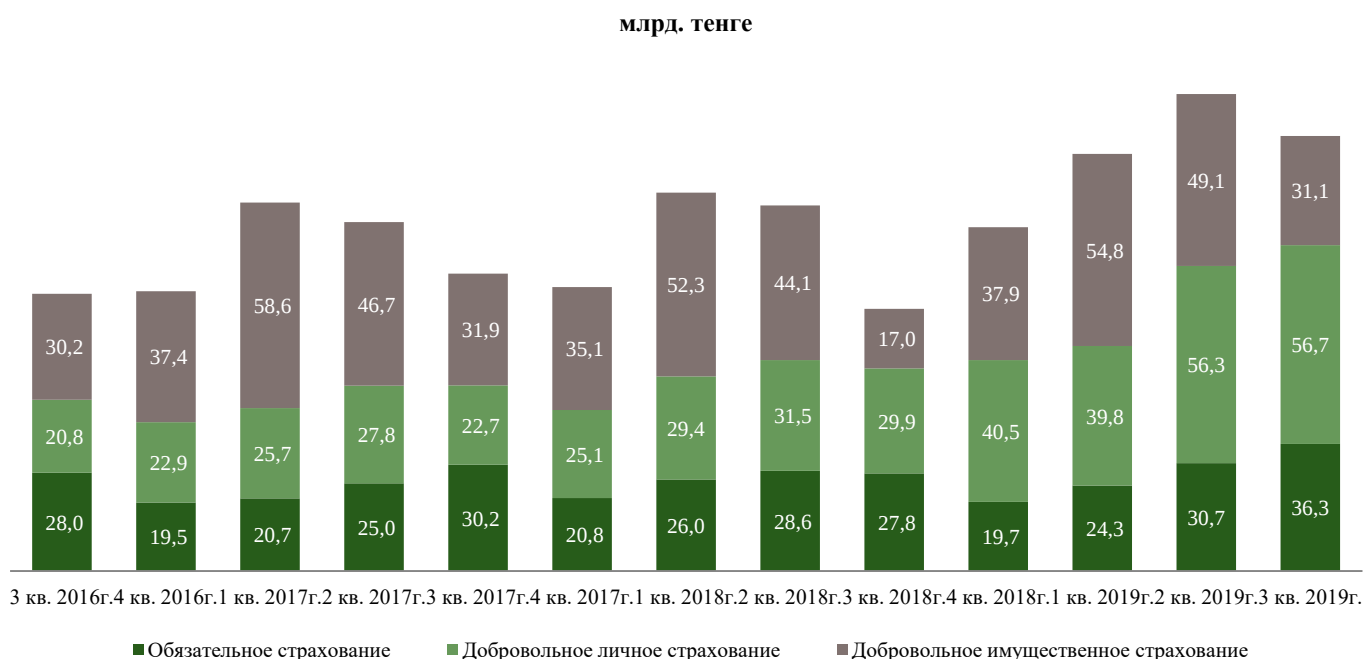
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.12.2018		01.12.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	347 053	100,0	455 373	100,0	31,2
Обязательному страхованию, в том числе:	94 665	27,3	110 644	24,3	16,9
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	55 402	16,0	70 243	15,4	26,8
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	34 841	10,0	33 620	7,4	-3,5
прочие классы обязательного страхования	2 415	0,7	4 488	1,0	85,9
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	2 008	0,6	2 293	0,5	14,2
Добровольному личному страхованию, в том числе:	114 785	33,1	186 912	41,0	62,8
страхование жизни	46 941	13,5	67 654	14,9	44,1
аннуитетное страхование	28 516	8,2	64 567	14,2	126,4
страхование на случай болезни	25 397	7,3	32 840	7,2	29,3
страхование от несчастных случаев	13 931	4,0	21 850	4,8	56,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	137 603	39,6	157 818	34,7	14,7
страхование имущества	69 621	20,1	82 095	18,0	17,9
страхование автомобильного транспорта	18 351	5,3	23 914	5,3	30,3
прочие классы добровольного имущественного страхования	12 593	3,6	20 571	4,5	63,4
страхование гражданско-правовой ответственности	29 125	8,4	19 956	4,4	-31,5
страхование грузов	3 430	1,0	6 633	1,5	93,4
страхование от прочих финансовых убытков	4 484	1,3	4 648	1,0	3,7

*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



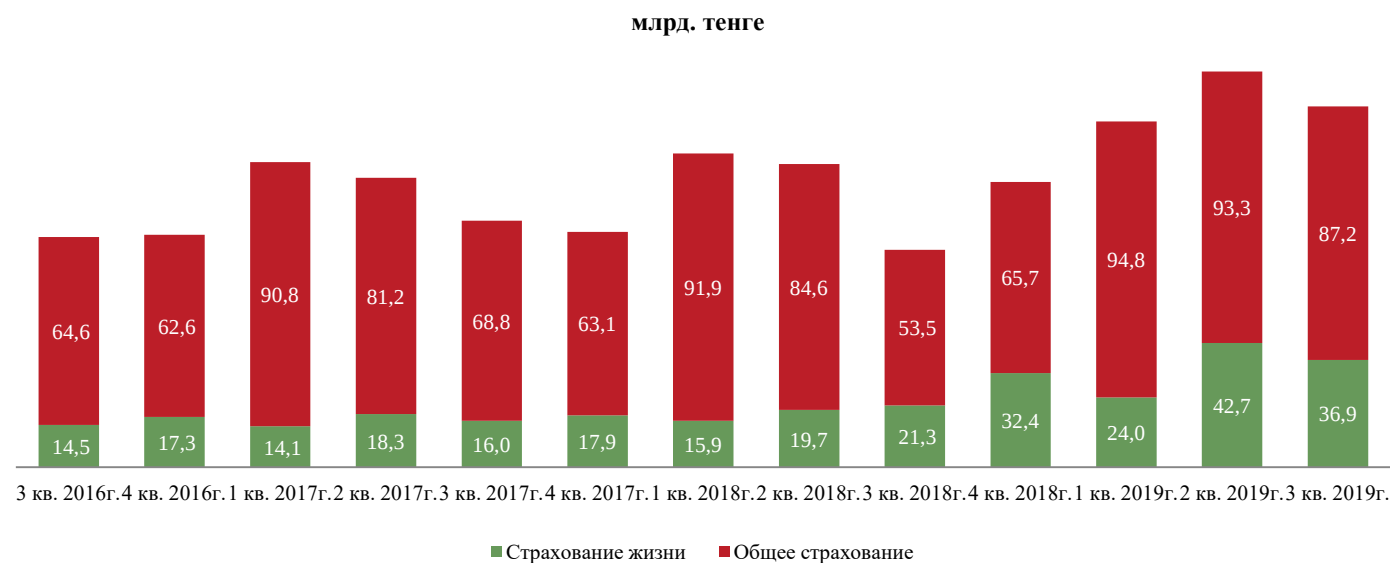
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.12.2018		01.12.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	347 053	100,0	455 373	100,0	31,2
Страхование жизни	75 457	21,7	132 221	29,0	75,2
Общее страхование	271 596	78,3	323 152	71,0	18,0

*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", %

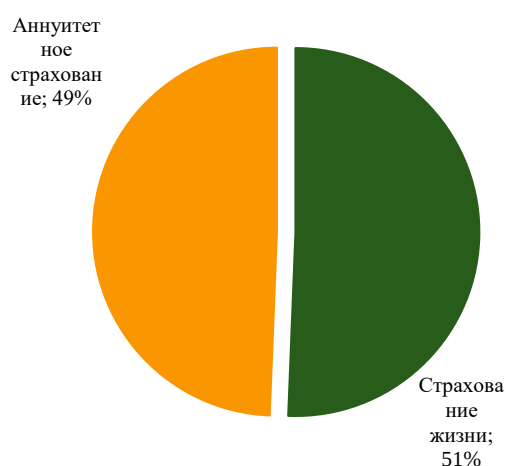
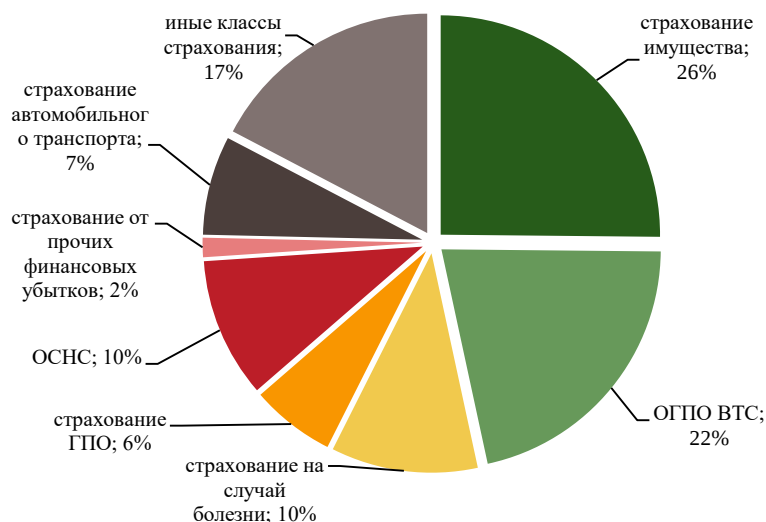


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %



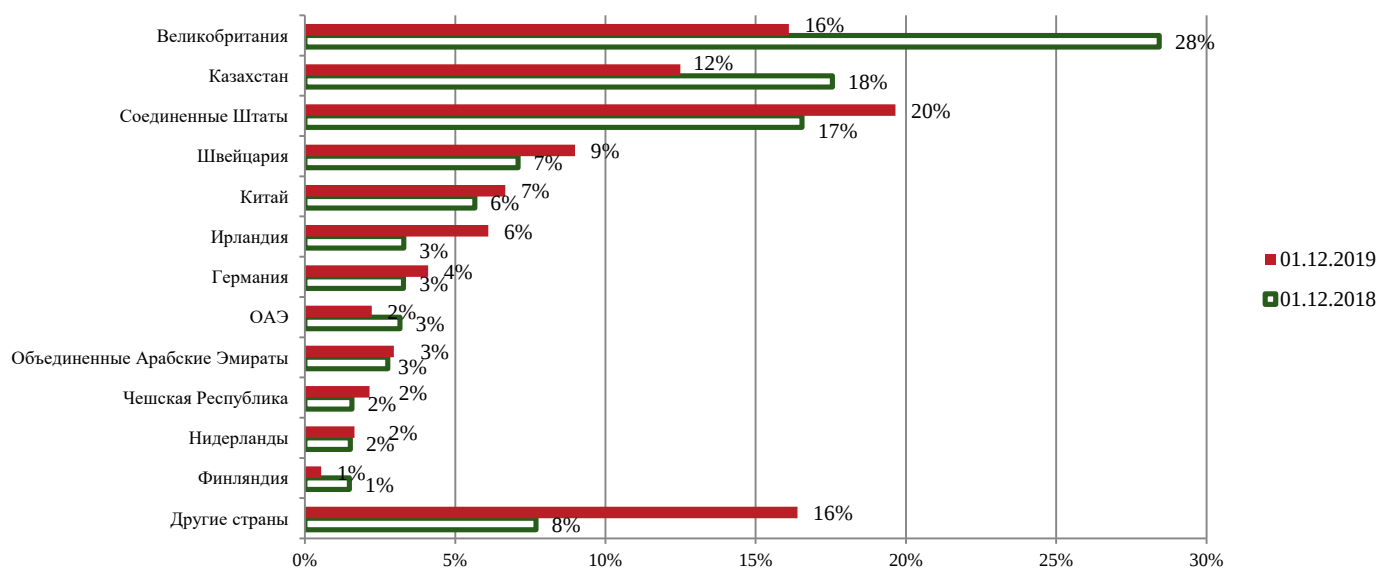
VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.12.2018		01.12.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	82 402	100,0	71 689	100,0	-13,0
нерезидентам	67 943	82,5	62 731	87,5	-7,7
резидентам	14 459	17,5	8 958	12,5	-38,0
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	6 483	100,0	93 212	100,0	1 337,8
от нерезидентов	5 247	80,9	91 572	98,2	1 645,2
от резидентов	1 236	19,1	1 640	1,8	32,7
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	18 168		29 355		61,6

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

Доля страховых премий, переданных на перестрахование по странам, %



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

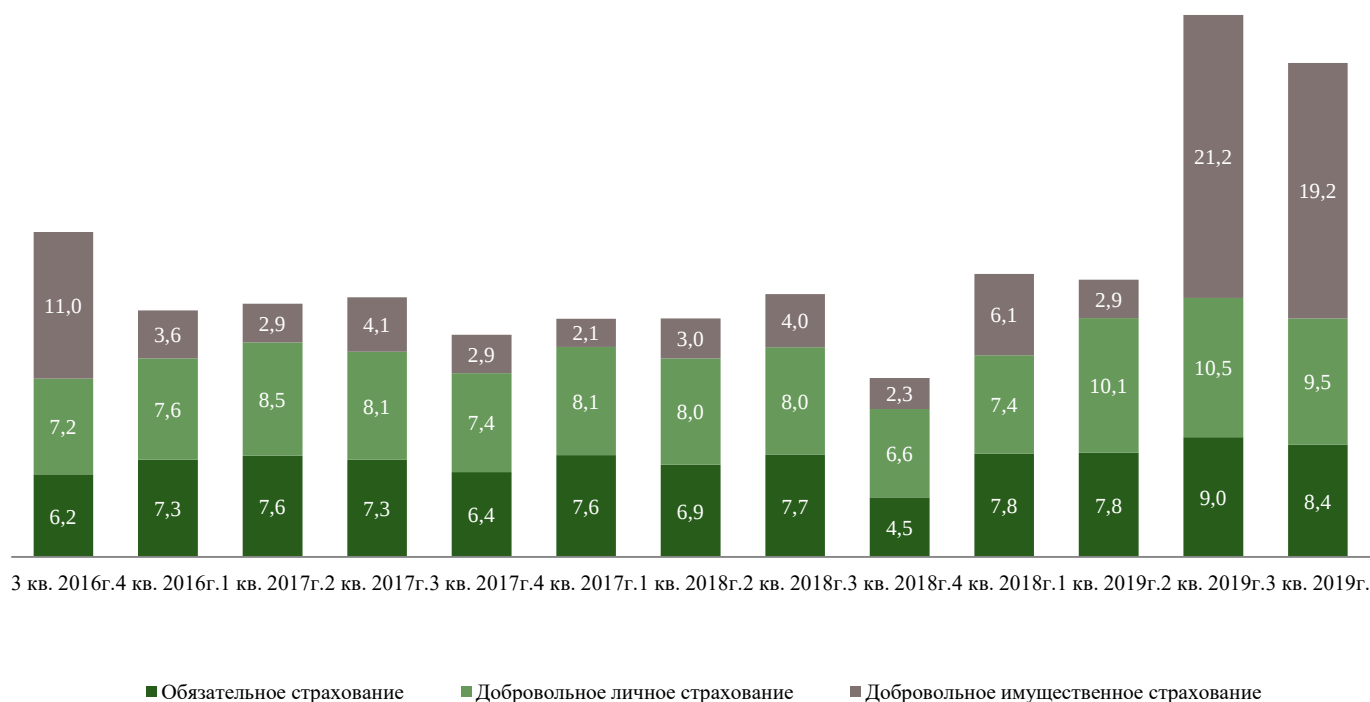
Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.12.2018		01.12.2019*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	62 408	100,0	167 123	100,0	167,8
Обязательному страхованию, в том числе:	24 404	39,1	31 870	19,1	30,6
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	19 765	31,7	26 880	16,1	36,0
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 524	7,2	4 269	2,6	-5,6
прочие классы	115	0,2	720	0,4	527,6
Добровольное личное страхование, в том числе:	26 646	42,7	36 687	22,0	37,7
страхование на случай болезни	15 637	25,1	20 555	12,3	31,5
аннуитетное страхование	8 857	14,2	12 978	7,8	46,5
страхование жизни	1 298	2,1	2 278	1,4	75,5
страхование от несчастных случаев	854	1,4	876	0,5	2,6
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	11 359	18,2	98 567	59,0	767,8
страхование от прочих финансовых убытков	29	0,0	34 434	20,6	119 656,5
страхование автомобильного транспорта	5 073	8,1	6 093	3,6	20,1
прочие классы	2 419	3,9	3 553	2,1	46,9
страхование имущества	3 476	5,6	54 139	32,4	1 457,3
страхование гражданско-правовой ответственности	362	0,6	349	0,2	-3,7

*сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование – 19,9. млрд. тенге

График 8. Динамика страховых выплат за квартал

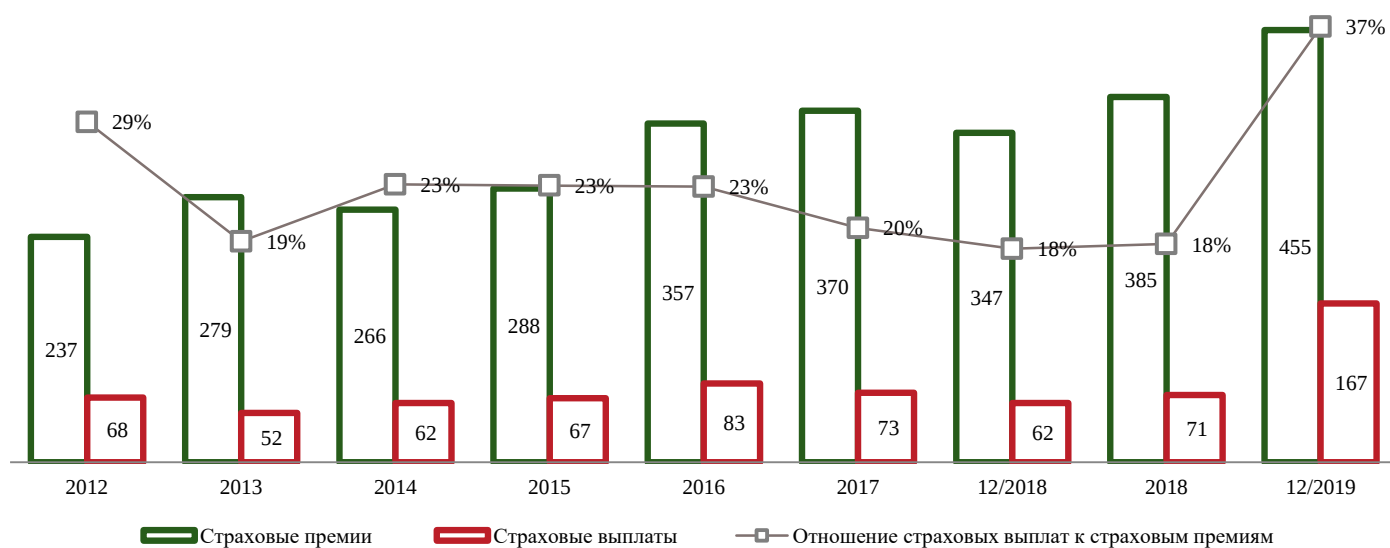
млрд. тенге



*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	01.12.2018		01.12.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	244 875	75,1	359 382	82,8	46,8
Доходы от инвестиционной деятельности	77 513	23,8	71 959	16,6	7,2
Прочие доходы	3 652	1,1	2 790	0,6	23,6
Итого доходов	326 040	100,0	434 130	100,0	33,2
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	72 354	30,9	91 179	26,7	26,0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	54 075	23,1	85 633	25,0	58,4
Общие и административные расходы	54 800	23,4	67 099	19,6	22,4
Прочие расходы	52 785	22,6	98 152	28,7	85,9
Итого расходов	234 014	100,0	342 062	100,0	46,2
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	92 027		92 068		0,0
Корпоративный подоходный налог	10 043		10 165		1,2
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	81 983		81 903		-0,1

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.12.2018	01.01.2019	01.12.2019
ВВП, в млрд. тенге ¹	53 101,3	61 819,5	61 819,5
Отношение активов к ВВП, в %	1,87	1,70	1,92
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,87	0,76	0,89
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,60	0,62	0,74
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	17 306,1	20 920,4	24 478,3

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.12.2018	01.01.2019	01.12.2019
Активы первой десятки страховых компаний	83,1	83,7	83,8
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	81,4	81,5	82,2
Страховые премии первой десятки страховых компаний	70,9	71,8	73,2
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	64,3	66,2	83,0

¹ по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

² по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (счетчик населения), численность населения РК на 01.12.2019г. составляет 18 603 тыс. чел.