

*Текущее состояние страхового сектора
Республики Казахстан на 1 декабря 2014 года*

Объем: 9 страниц

Количество таблиц: 10

Количество графиков: 7

Периодичность: ежемесячное обновление

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

II. АКТИВЫ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ РК

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ РК

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов

IV. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

График 2. Динамика страховых премий

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

График 3. Динамика страховых премий по отраслям страхования

График 4. Структура поступлений страховых премий по отрасли «страхование жизни»

График 5. Структура поступивших страховых премий по отрасли «общее страхование»

V. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Таблица 6. Структура страховых премий переданных на перестрахование

График 6. Структура страховых премий переданных на перестрахование по странам

VI. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

График 7. Динамика страховых выплат

VII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ, РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Таблица 10. Концентрация страхового сектора

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан**

Институциональная структура страхового сектора	01.12.2013	01.12.2014
Количество страховых организаций	34	34
в том числе по страхованию жизни	7	7
Количество страховых брокеров	14	15
Количество актуариев	72	71
Количество страховых организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	30	30
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ РК

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 декабря 2014 года составил 591 970,2 млн. тенге, что на 13,1% больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года, и на 13,7% больше аналогичного показателя на 1 декабря 2013 года, в том числе:

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

Активы	01.12.2013		01.01.2014		01.12.2014		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	19 042,4	3,7	19 578,8	3,7	13 566,8	2,3	-30,7
Вклады размещенные	125 770,1	24,2	128 279,4	24,5	145 947,6	24,7	13,8
Ценные бумаги	266 754,6	51,2	269 004,3	51,4	292 229,1	49,4	8,6
Операция "обратное РЕПО"	6 931,1	1,3	10 902,3	2,1	23 296,9	3,9	113,7
Страховые премии к получению от страхователей и посредников	20 101,5	3,9	18 302,7	3,5	22 914,7	3,9	25,2
Основные средства	9 074,9	1,7	9 179,4	1,8	10 128,1	1,7	10,3
Активы перестрахования	49 034,3	9,4	46 530,7	8,9	58 071,9	9,8	24,8
Прочая дебиторская задолженность	14 542,0	2,8	12 720,5	2,4	13 562,3	2,3	6,6
Другие активы	9 312,5	1,8	8 844,0	1,7	12 252,7	2,1	38,5
Итого	520 563,4	100,0	523 342,1	100,0	591 970,2	100,0	13,1

Прирост активов с начала 2014 г. наблюдается в основном за счет увеличения ценных бумаг на 8,6%, размещенных вкладов на 13,8% и активов перестрахования на 24,8%.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ РК**Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора Республики Казахстан**

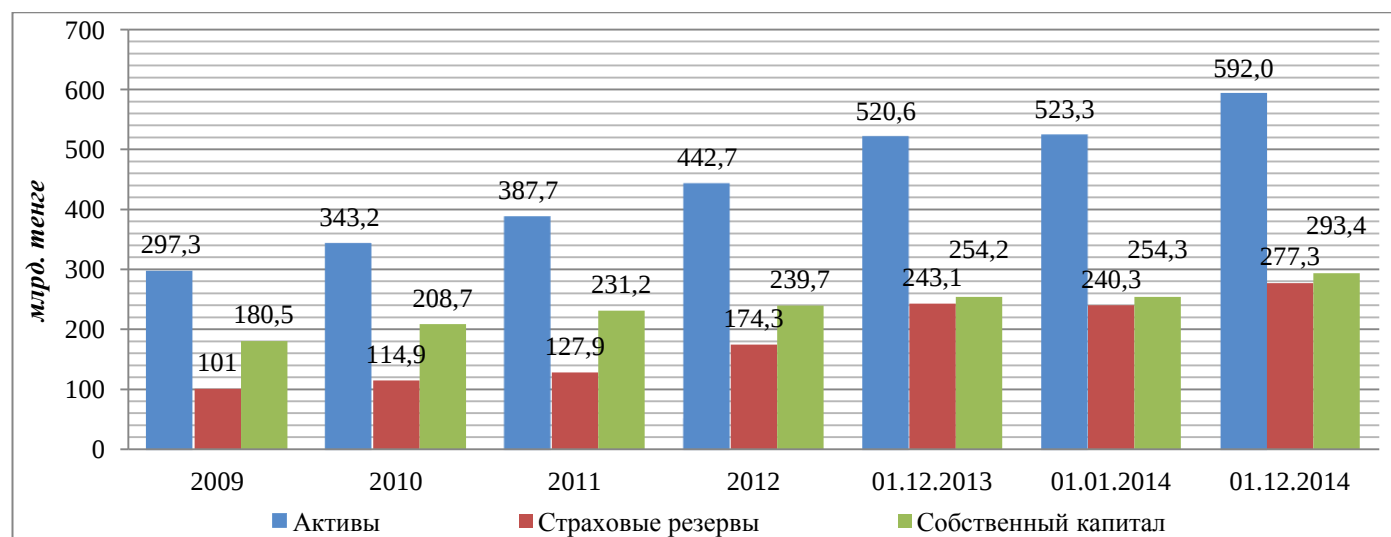
Обязательства	01.12.2013		01.01.2014		01.12.2014		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Резервы	243 097,5	85,8	240 329,9	89,3	277 259,2	92,9	15,4
Займы полученные	672,7	2,2	676,1	0,3	438,3	0,1	-35,2
Расчеты с перестраховщиками	12 218,9	6,0	13 402,6	5,0	9 606,7	3,2	-28,3
Расчеты с посредниками	1 268,4	0,8	1 402,0	0,5	1 603,4	0,5	14,4

по страховой (перестраховочной) деятельности							
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	1 428,9	0,4	1 072,2	0,4	1 822,5	0,6	70,0
Прочая кредиторская задолженность	2 616,5	1,7	3 517,2	1,3	3 273,1	1,1	-6,9
Прочие обязательства	5 082,4	3,0	8 622,5	3,2	4 562,5	1,5	-47,1
Итого	266 385,3	100,0	269 022,6	100,0	298 565,7	100,0	11,0

По состоянию на 1 декабря 2014 года сумма обязательств страховых (перестраховочных) организаций составила 298 565,7 млн. тенге, что на 11,0% больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года и на 12,1% больше аналогичного показателя на 1 декабря 2013 года.

На отчетную дату объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 277 259,2 млн. тенге, что на 15,4% больше объема сформированных резервов на 1 января 2014 года и на 14,1% больше объема сформированных резервов на 1 декабря 2013 года.

График 1. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов



IV. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, по состоянию на 1 декабря 2014 года составил 214 075,7 млн. тенге, что на 8,6% меньше аналогичного показателя на 1 декабря 2013 года.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (92 609,0 млн. тенге или 43,3% от общего объема страховых премий).

По добровольному личному страхованию собрано 67 566,8 млн. тенге или 31,6% совокупного объема страховых премий, по обязательному страхованию – 53 899,8 млн. тенге или 25,2%.

Таблица 4. Поступление страховых премий

(сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования)

Поступление страховых премий	01.12.2013		01.12.2014		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	234 137,9	100,0	214 075,7	100,0	-8,6
Обязательному страхованию, в том числе:	48 879,0	20,9	53 899,8	25,2	10,3

гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	28 505,2	12,2	30 752,6	14,4	7,9
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	16 910,9	7,2	19 441,7	9,1	15,0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 404,3	0,6	1 507,9	0,7	7,4
прочие классы обязательного страхования	2 058,6	0,9	2 197,6	1,0	6,8
Добровольному личному страхованию, в том числе:	86 597,0	37,0	67 566,8	31,6	-22,0
страхование жизни	26 084,4	11,1	22 298,4	10,4	-14,5
аннуитетное страхование	27 035,4	11,5	18 533,4	8,7	-31,4
страхование от несчастных случаев	15 566,6	6,6	7 211,6	3,4	-53,7
страхование на случай болезни	17 910,7	7,6	19 523,5	9,1	9,0
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	98 661,9	42,1	92 609,0	43,3	-6,1
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	31 450,9	13,4	35 398,7	16,5	12,6
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	12 945,8	5,5	16 034,4	7,5	23,9
страхование от прочих финансовых убытков	28 475,2	12,2	14 050,6	6,6	-50,7
страхование автомобильного транспорта	10 253,8	4,4	15 150,3	7,1	47,8
страхование грузов	6 678,8	2,9	3 863,8	1,8	-42,1
прочие классы добров. имущественного страхования	8 857,5	3,8	8 111,2	3,8	-8,4

График 2. Динамика страховых премий за квартал

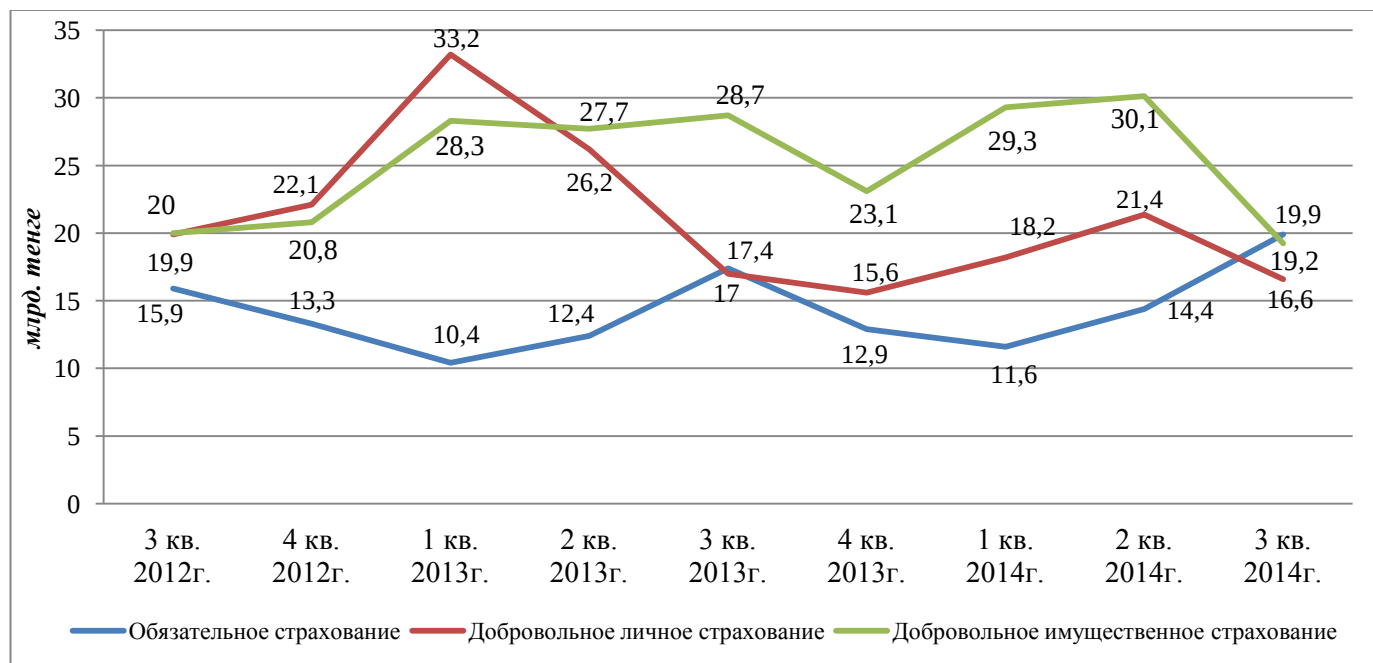


Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.12.2013		01.12.2014		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	234 137,9	100,0	214 075,7	100,0	-8,6
Страхование жизни	53 119,8	22,7	40 831,7	19,1	-23,1
Общее страхование	181 018,1	77,3	173 243,9	80,9	-4,3

*сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования

Отрасль "страхование жизни". По состоянию на 1 декабря 2014 года объем страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни", составил 40 831,7 млн. тенге, что на 23,1% меньше, чем на аналогичную дату прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных премиях, на отчетную дату составила 19,1%, против 22,7% на 1 декабря 2013 года.

Отрасль "общее страхование". Объем страховых премий, собранных за 11 месяцев 2014 года по отрасли "общее страхование", составил 173 243,9 млн. тенге, что на 4,3% меньше, чем за аналогичную дату 2013 года.

График 3. Динамика страховых премий по отраслям страхования

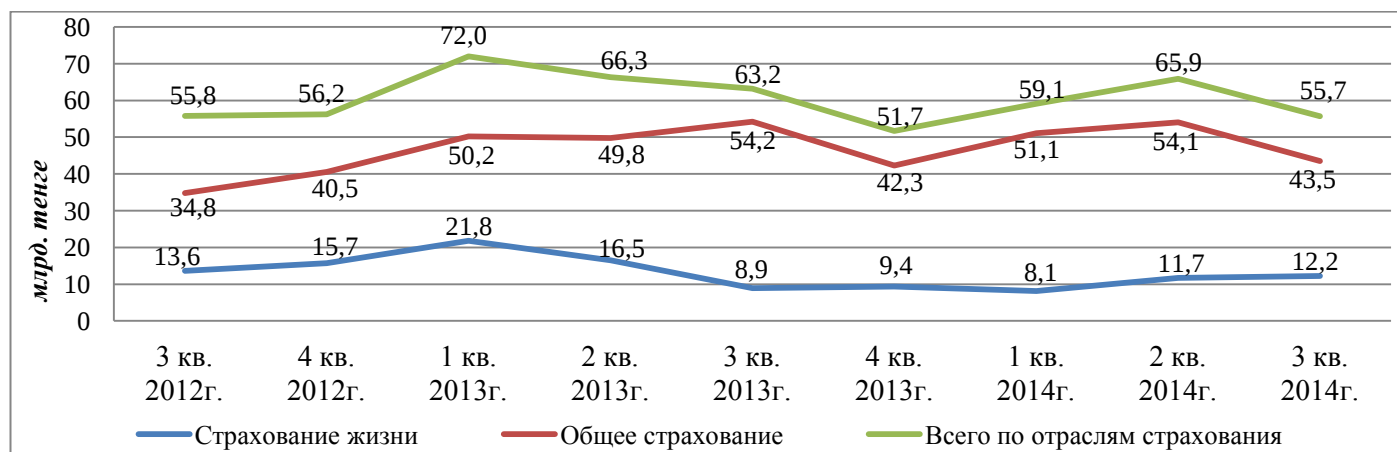


График 4. Структура поступления страховых премий по отрасли "страхование жизни", %

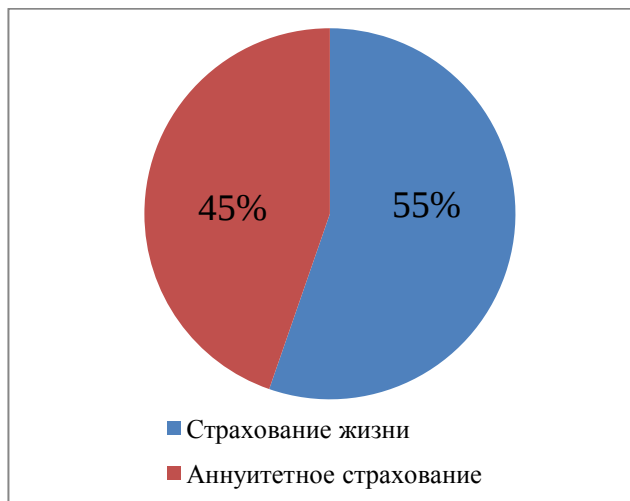
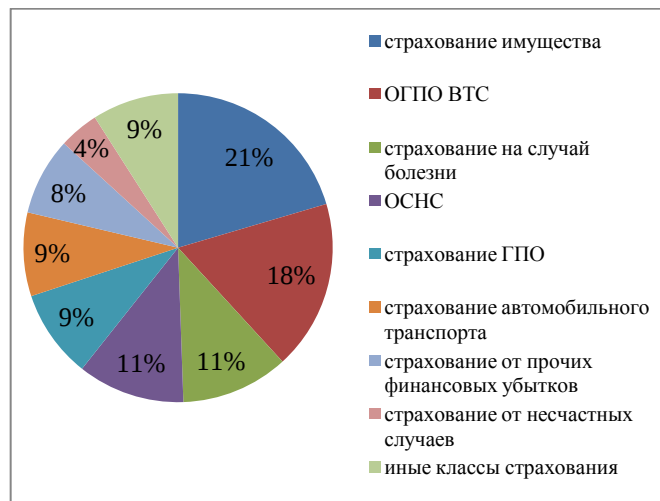


График 5. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %



V. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Таблица 6. Структура страховых премий, переданных на перестрахование

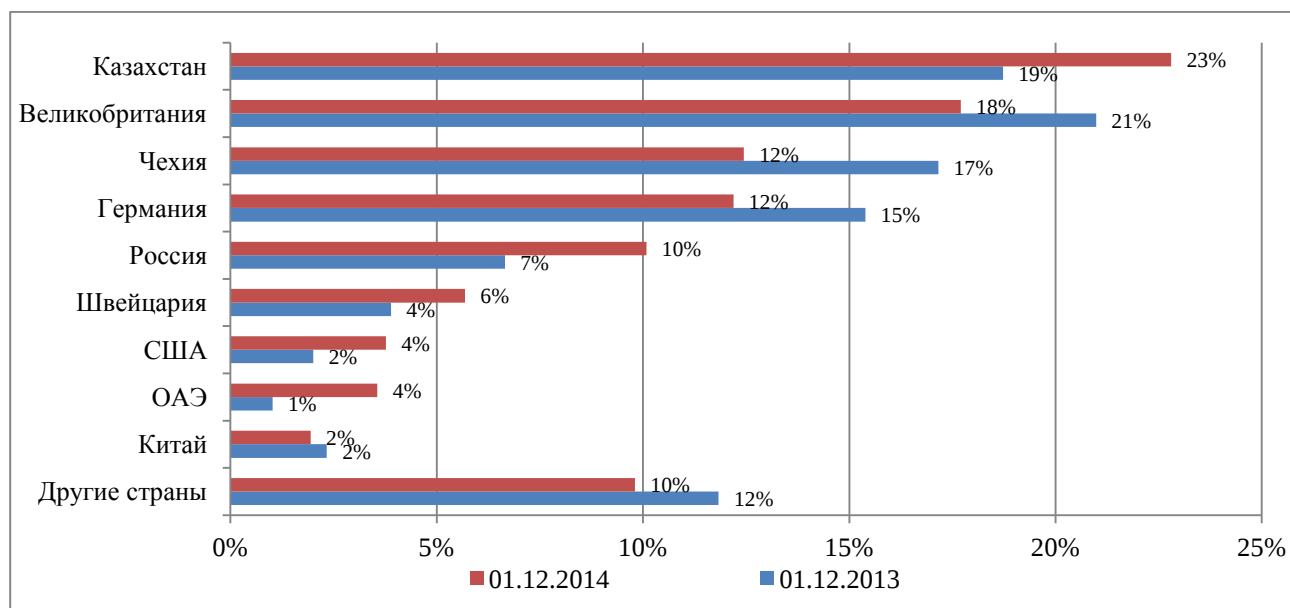
Страховые премии	01.12.2013		01.12.2014		Изм., в %
	млн. тенге	в % *	млн. тенге	в % *	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	69 978,5	29,9	75 629,9	35,3	8,1
нерезидентам	56 878,9	24,3	58 385,1	27,3	2,6
резидентам	13 099,7	5,6	17 244,8	8,1	31,6
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	11 784,8	5,0	11 865,0	5,5	0,7

* в процентах к объему страховых премий по договорам прямого страхования

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 75 629,9 млн. тенге или 35,3% от совокупного объема страховых премий по договорам прямого страхования. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 27,3% от совокупного объема страховых премий по договорам прямого страхования.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 28 398,1 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 11 865,0 млн. тенге.

График 6. Доля страховых премий, переданных на перестрахование по странам, %



VI. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.12.2013		01.12.2014		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	46 627,7	100,0	55 578,3	100,0	19,2
Обязательному страхованию, в том числе:	17 734,8	38,0	23 905,5	43,0	34,8
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	10 150,9	21,8	13 318,1	24,0	31,2
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	7 058,6	15,1	9 298,7	16,7	31,7
прочие классы	525,3	1,1	1 288,7	2,3	145,3
Добровольное личное страхование, в том числе:	20 811,9	44,6	22 773,1	41,0	9,4
страхование жизни	684,2	1,5	734,9	1,3	7,4
аннуитетное страхование, в том числе	8 098,2	17,4	7 884,0	14,2	-2,6
страхование от несчастных случаев	299,2	0,6	338,3	0,6	13,1
страхование на случай болезни	11 730,3	25,2	13 815,9	24,9	17,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	8 080,9	17,3	8 899,7	16,0	10,1

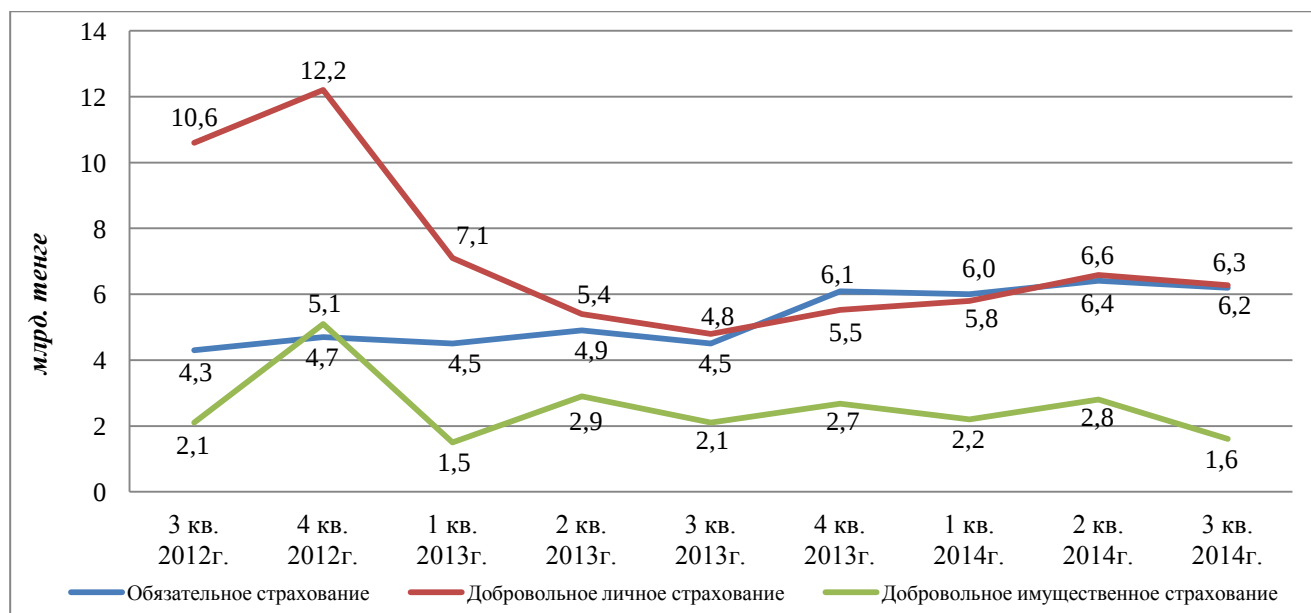
страхование автомобильного транспорта	2 358,4	5,1	4 100,2	7,4	73,9
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	3 213,1	6,9	2 588,2	4,7	-19,4
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	721,5	1,5	866,8	1,6	20,1
страхование от прочих финансовых убытков	461,1	1,0	173,5	0,3	-62,4
прочие классы	1 326,8	2,8	1 171,1	2,1	-11,7

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

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 11 месяцев 2014 года, составил 55 578,3 млн. тенге, что на 19,2% больше, чем на аналогичную дату прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за 11 месяцев 2014 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по обязательному страхованию – 43,0%, по добровольному личному страхованию – 41,0% и по добровольному имущественному страхованию – 16,0%.

График 7. Динамика страховых выплат



VII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫХ) ОРГАНИЗАЦИЙ, РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Прибыль/Убыток	01.12.2013		01.12.2014		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	175 386,2	88,0	171 063,0	79,9	-2,5
Доходы от инвестиционной деятельности	23 229,8	11,7	41 129,3	19,2	77,1
Прочие доходы	619,5	0,3	2 014,8	0,9	225,3
Итого доходов	199 235,5	100,0	214 207,2	100,0	7,5
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	41 029,4	24,9	49 680,4	31,0	21,1

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	40 175,1	24,4	32 507,3	20,3	-19,1
Общие и административные расходы	39 539,5	24,0	42 465,7	26,5	7,4
Прочие расходы	43 917,0	26,7	35 581,4	22,2	-19,0
Итого расходов	164 660,9	100,0	160 234,9	100,0	-2,7
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	34 574,6		53 972,3		56,1
Корпоративный подоходный налог	6 324,0		8 200,7		29,7
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	28 250,6		45 771,6		62,0

Чистая прибыль страхового сектора на отчетную дату составила 45 771,6 млн. тенге, что на 62,0% больше, чем на аналогичную дату прошлого года.

Доходы от инвестиционной деятельности составили 41 129,3 млн. тенге и увеличились в 1,8 раза по сравнению с аналогичной датой прошлого года. При этом, доходы от страховой деятельности составили 171 063,0 млн. тенге и уменьшились на 2,5% по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.12.2013	01.01.2014	01.12.2014
ВВП, в млрд. тенге ¹	34 291,0	34 291,0	38 624,4
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,68	0,74	0,55
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,74	0,74	0,76
Отношение активов к ВВП, в %	1,52	1,53	1,53
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	13 763,7	14 877,4	12 318,8

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.12.2013	01.01.2014	01.12.2014
Страховые премии пяти крупных страховых компаний	37,7	37,6	37,7
Страховые премии десяти крупных страховых компаний	55,4	56,6	52,0
Страховые выплаты пяти крупных страховых компаний	35,5	35,0	32,2
Страховые выплаты десяти крупных страховых компаний	55,6	50,5	50,6
Активы пяти крупных страховых компаний	49,7	49,1	49,0
Собственный капитал пяти крупных страховых компаний	62,9	62,8	58,1

В период с 01.12.2013г. по 01.12.2014г. на страховом рынке наблюдается уменьшение уровня концентрации по страховым выплатам, активам и собственному капиталу.

На долю 5 крупнейших страховых компаний приходится 37,7% совокупных страховых премий и 32,2% страховых выплат. Доля пяти крупнейших страховых компаний в совокупных активах страхового рынка составила 49,0%.

¹ по прогнозным данным Министерства Экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан;

² по данным Агентства Республики Казахстан по статистике, численность населения РК на 01.11.2014 г. составляет 17 378 тыс. чел.