

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

АЛМАТЫ 2015 г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 2015 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 на 01.12.2015г.....	4
I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	
Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан.....	6
II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	
Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК.....	6
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	
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	
График 2. Структура собственного капитала по балансу страхового сектора РК.....	8
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	
Таблица 4. Поступление страховых премий.....	8
График 3. Динамика страховых премий.....	9
Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования.....	9
График 4. Динамика страховых премий по отраслям страхования.....	9
График 5. Структура поступлений страховых премий по отрасли «страхование жизни».....	10
График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли «общее страхование».....	10
VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	
Таблица 6. Структура страховых премий переданных на перестрахование.....	10
График 7. Структура страховых премий переданных на перестрахование по странам.....	10
VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ	
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	
Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций.....	12
IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА	
Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора.....	13
Таблица 10. Концентрация страхового сектора.....	13

Страховой сектор представлен 33 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2015 года составили 813 861,8 млн. тенге (на начало 2015 года – 612 644,6 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 32,8%.

В структуре активов наибольшую долю (46,8% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 380 607,9 млн. тенге (на начало 2015 года – 294 085,4 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 29,4%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 222 394,1 млн. тенге с долей 27,3% совокупных активов (на начало 2015 года – 150 008,3 млн. тенге или 24,5% совокупных активов), увеличение с начала 2015 года – 48,3%.

Активы перестрахования составляют 82 395,2 млн. тенге с долей 10,1% совокупных активов (на начало 2015 года – 74 322,8 млрд. тенге или 12,1% совокупных активов), увеличение с начала 2015 года – 10,9%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 декабря 2015 года составили 398 148,7 млн. тенге (на начало 2015 года – 325 660,1 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 22,3%.

В структуре обязательств наибольшую долю (87,8% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 349 444,7 млн. тенге (на начало 2015 года – 298 055,6 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 17,2%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 декабря 2015 года увеличился на 8,5% по сравнению с аналогичным показателем на 1 декабря 2014 года и составил 263 082,9 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, - 240 622,5 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (121 641,5 млн. тенге или 46,2% от общего объема страховых премий).

По добровольному личному страхованию собрано 73 596,3 млн. тенге, или 28,0% совокупного объема страховых премий, по обязательному страхованию – 67 845,1 млн. тенге, или 25,8%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных за 11 месяцев 2015 года по отрасли "страхование жизни", составил 47 157,4 млн. тенге, что на 15,5% больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 17,9%, против 16,8% на 1 декабря 2014 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных за 11 месяцев 2015 года по отрасли "общее страхование", составил 215 925,5 млн. тенге, что на 7,1% больше, чем за аналогичную дату 2014 года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 83 567,3 млн. тенге или 31,8% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 26,6% от совокупного объема страховых премий.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 22 460,4 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 10 117,1 млн. тенге.

Страховые выплаты

Общий объем **страховых выплат** (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 11 месяцев 2015 года, составил 60 062,2 млн. тенге, что на 8,1% больше, чем на аналогичную дату прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за 11 месяцев 2015 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 44,9%, по обязательному страхованию – 38,1% и по добровольному имущественному страхованию – 17,0%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 231 674,6 млн. тенге (на начало 2015 года – 195 181,8 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 18,7%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 4,28 (на начало 2015 года – 3,31).

Высоколиквидные активы составили 585 460,9 млн. тенге или 71,9% от активов (на начало 2015 года – 389 741 млн. тенге), увеличение с начала 2015 года – 50,2%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора на отчетную дату составила 171 757,1 млн. тенге, что в 3,8 раза больше, чем на аналогичную дату прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 24,2%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 48%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,97%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,64%;

Отношение страховых премий на душу населения – 14 921,9 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 75,5%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 76,0%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила - 56,3%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила - 61,2%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.12.2014	01.12.2015
Количество страховых организаций	34	33
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	7	7
Количество страховых брокеров	15	15
Количество актуариев	71	62
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	30	30
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

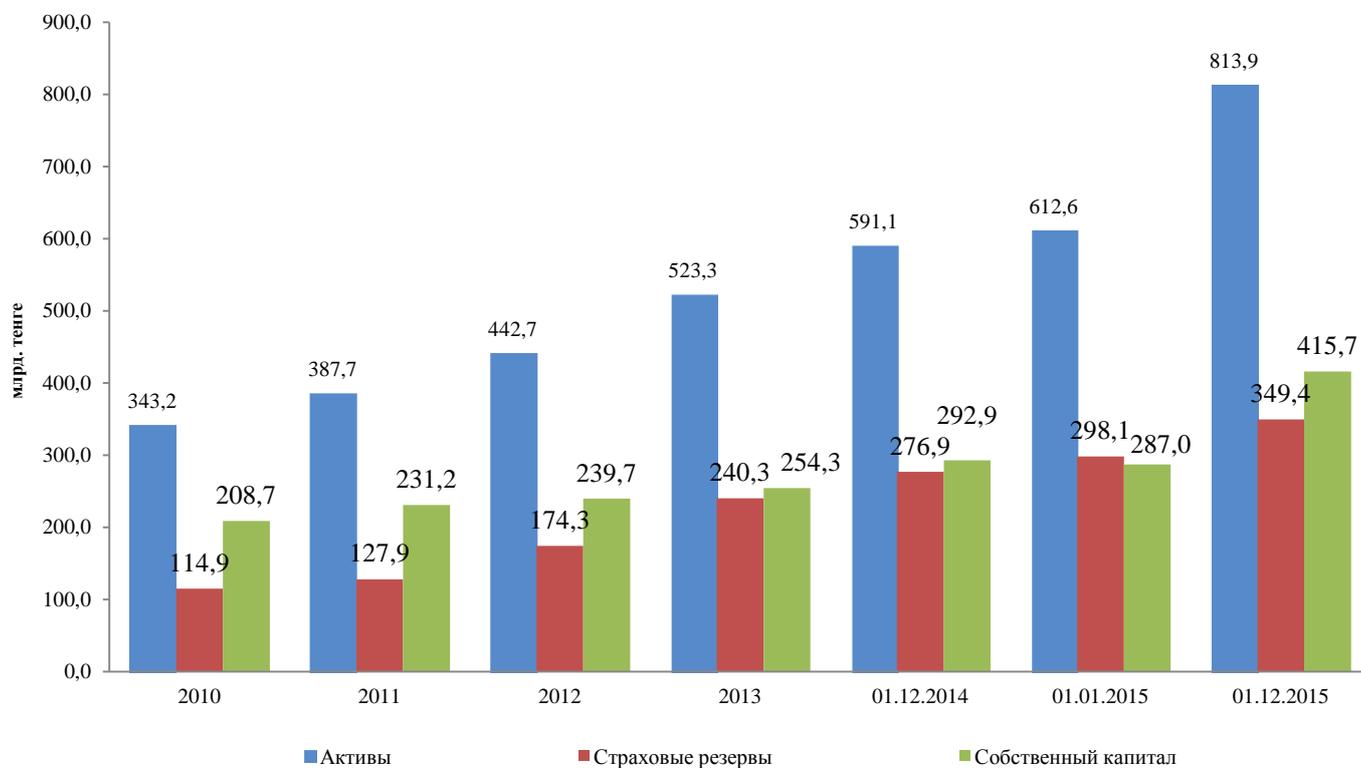
Наименования показателя/дата	01.01.2015		01.12.2015		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	17 589,1	2,9	36 858,9	4,5	109,6
Вклады размещенные	150 008,3	24,5	222 394,1	27,3	48,3
Ценные бумаги	294 085,4	48,0	380 607,9	46,8	29,4
Операция "обрат. РЕПО"	14 704,4	2,4	19 938,2	2,4	35,6
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	23 910,2	3,9	27 522,2	3,4	15,1
Основные средства	10 765,0	1,8	8 943,8	1,1	-16,9
Активы перестрахования	74 322,8	12,1	82 395,2	10,1	10,9
Прочая дебиторская задолженность	12 631,9	2,1	15 751,8	1,9	24,7
Другие активы	14 627,4	2,4	19 449,8	2,4	33,0
Всего активов	612 644,6	100,0	813 861,8	100,0	32,8

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

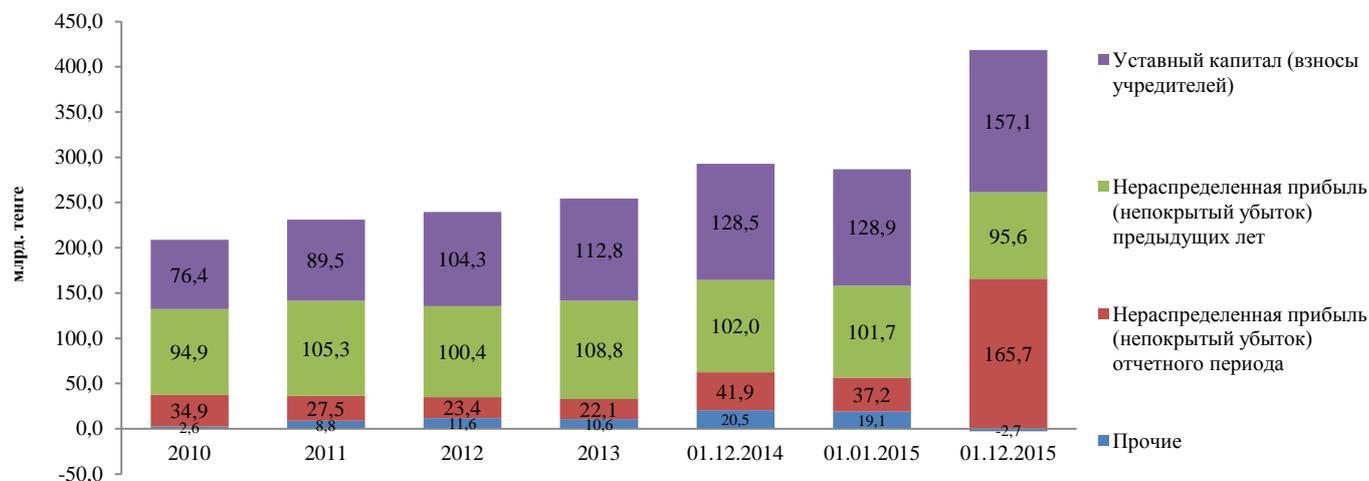
Наименования показателя/дата	01.01.2014		01.12.2015		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	298 055,6	91,5	349 444,7	87,8	17,2
<i>Резерв незаработанной премии</i>	111 361,2	34,2	119 668,3	30,1	7,5
<i>Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни</i>	9 927,2	3,0	11 176,8	2,8	12,6
<i>Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета</i>	75 057,5	23,0	103 182,9	25,9	37,5
<i>Резерв произошедших, но незаявленных убытков</i>	44 021,8	13,5	45 663,8	11,5	3,7
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков</i>	57 687,9	17,7	69 752,9	17,5	20,9
Займы полученные	444,5	0,1	389,7	0,1	- 12,3
Расчеты с перестраховщиками	9 463,2	2,9	15 212,2	3,8	60,8
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	1 585,1	0,5	1 976,3	0,5	24,7
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	2 937,8	0,9	3 970,7	1,0	35,2
Прочая кредиторская задолженность	2 948,1	0,9	4 557,7	1,1	54,6
Прочие обязательства	10 225,8	3,1	22 597,4	5,7	121,0
Всего обязательств	325 660,1	100,0	398 148,7	100,0	22,3

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	01.12.2014		01.12.2015		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	242 473,8	100,0	263 082,9	100,0	8,5
Обязательному страхованию, в том числе:	61 407,2	25,3	67 845,1	25,8	10,5
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	30 752,6	12,7	35 247,8	13,4	14,6
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	26 899,2	11,1	28 793,6	10,9	7,0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 536,6	0,6	1 636,6	0,6	6,5
прочие классы обязательного страхования	2 218,8	0,9	2 167,1	0,8	- 2,3
Добровольному личному страхованию, в том числе:	70 975,3	29,3	73 596,3	28,0	3,7
страхование жизни	22 302,0	9,2	21 941,6	8,3	- 1,6
аннуитетное страхование	18 533,4	7,6	25 215,8	9,6	36,1
страхование от несчастных случаев	10 330,6	4,3	5 981,9	2,3	- 42,1
страхование на случай болезни	19 809,4	8,2	20 457,0	7,8	3,3
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	110 091,3	45,4	121 641,5	46,2	10,5
страхование имущества	48 494,0	20,0	55 704,6	21,2	14,9
страхование гражданско-правовой ответственности	17 916,8	7,4	21 718,7	8,3	21,2
страхование от прочих финансовых убытков	15 126,0	6,2	11 354,0	4,3	- 24,9
страхование автомобильного транспорта	15 306,9	6,3	14 973,5	5,7	- 2,2
страхование грузов	3 958,7	1,6	5 517,3	2,1	39,4
прочие классы добров. имущественного страхования	9 289,0	3,8	12 373,4	4,7	33,2

*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования

График 3. Динамика страховых премий за квартал

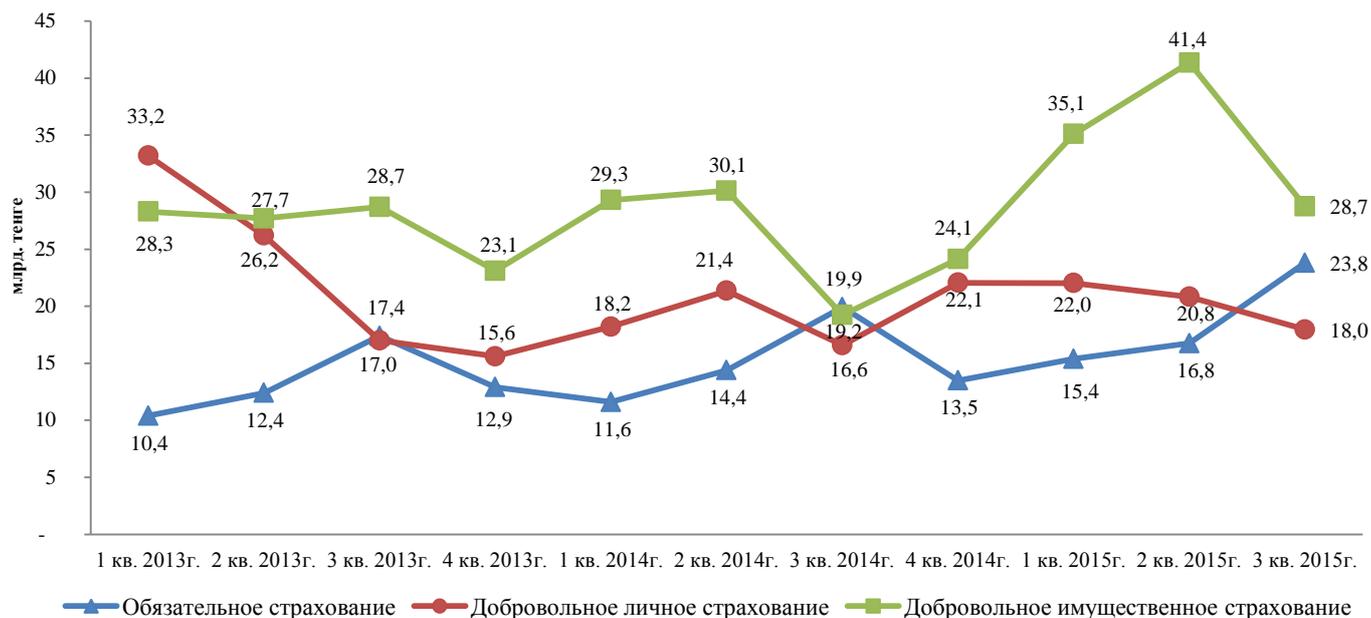


Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.12.2014		01.12.2015		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	242 473,8	100,0	263 082,9	100,0	8,5
Страхование жизни	40 835,3	16,8	47 157,4	17,9	15,5
Общее страхование	201 638,5	83,2	215 925,5	82,1	7,1

*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования

График 4. Динамика страховых премий по отраслям страхования

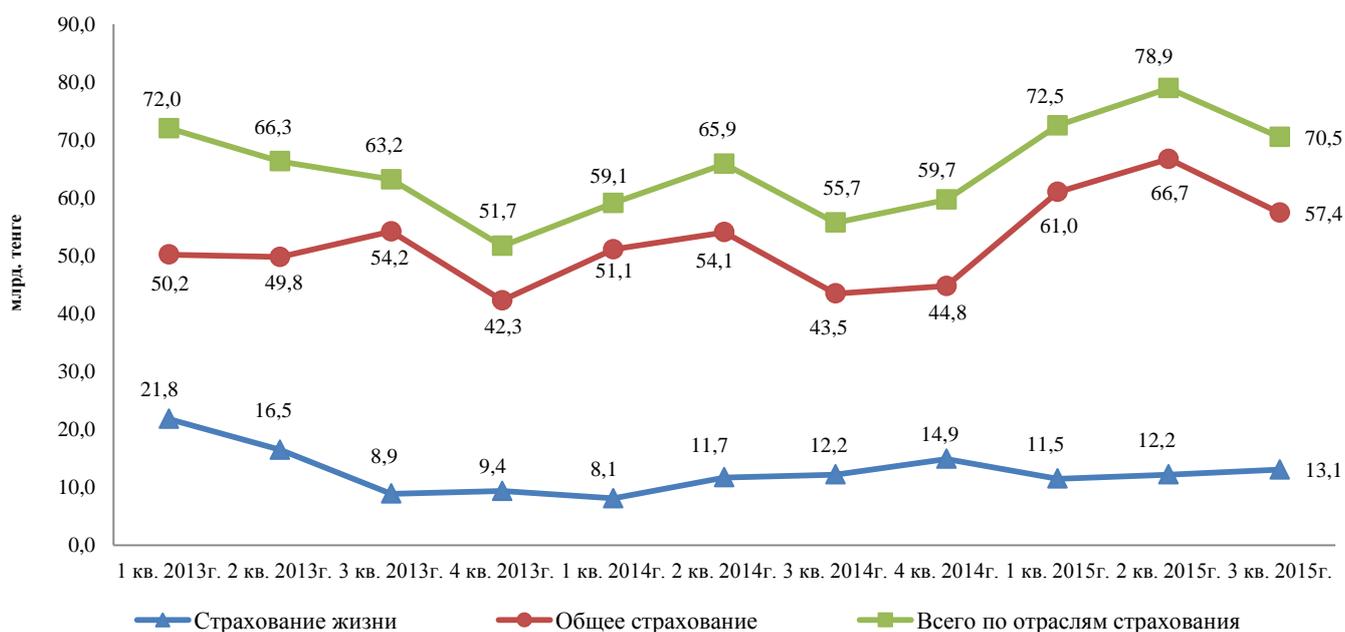


График 5. Структура поступления страховых премий по отрасли "страхование жизни", %

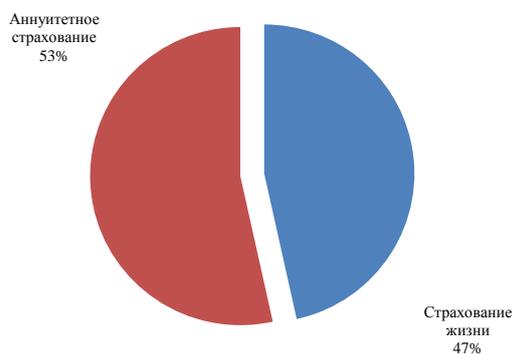


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %



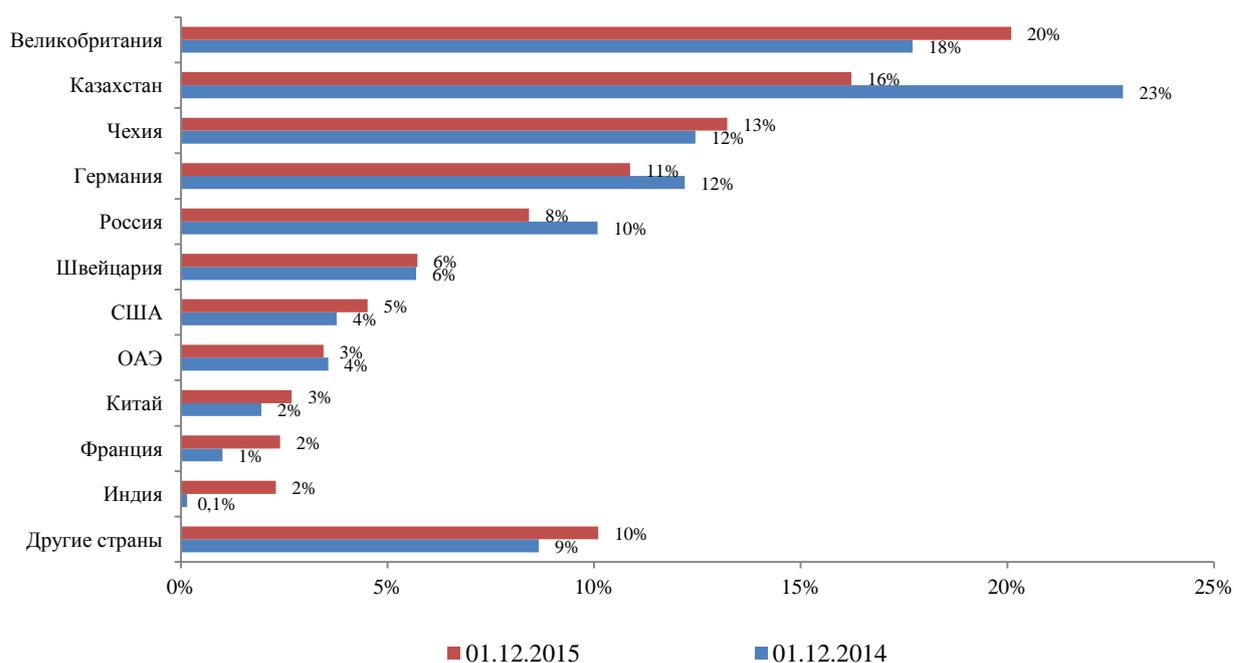
VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Таблица 6. Структура страховых премий, переданных на перестрахование

Страховые премии	01.12.2014		01.12.2015		Изм., в %
	млн. тенге	в % *	млн. тенге	в % *	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	75 629,9	31,2	83 567,3	31,8	10,5
нерезидентам	58 385,1	24,1	70 030,1	26,6	19,9
резидентам	17 244,8	7,1	13 537,2	5,1	-21,5
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	11 865,0	4,9	10 117,1	3,8	-14,7

*в процентах к объему страховых премий, принятых по договорам страхования и перестрахования

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



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.12.2014		01.12.2015		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	55 578,3	100,0	60 062,2	100,0	8,1
Обязательному страхованию, в том числе:	23 905,5	43,0	22 870,1	38,1	-4,3
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	13 318,1	24,0	16 113,7	26,8	21,0
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 298,7	16,7	6 183,7	10,3	-33,5
прочие классы	1 288,7	2,3	572,6	1,0	-55,6
Добровольное личное страхование, в том числе:	22 773,1	41,0	26 989,9	44,9	18,5
страхование жизни	734,9	1,3	970,5	1,6	32,1
аннуитетное страхование	7 884,0	14,2	9 770,9	16,3	23,9
страхование от несчастных случаев	338,3	0,6	970,7	1,6	187,0
страхование на случай болезни	13 815,9	24,9	15 277,8	25,4	10,6
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	8 899,7	16,0	10 202,2	17,0	14,6
страхование автомобильного транспорта	4 100,2	7,4	5 024,2	8,4	22,5
страхование имущества	2 588,2	4,7	2 593,2	4,3	0,2
страхование гражданско-правовой ответственности	866,8	1,6	304,4	0,5	-64,9
прочие классы	1 344,6	2,4	2 280,5	3,8	69,6

*сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование, - 13 803,3 млн. тенге

График 8. Динамика страховых выплат

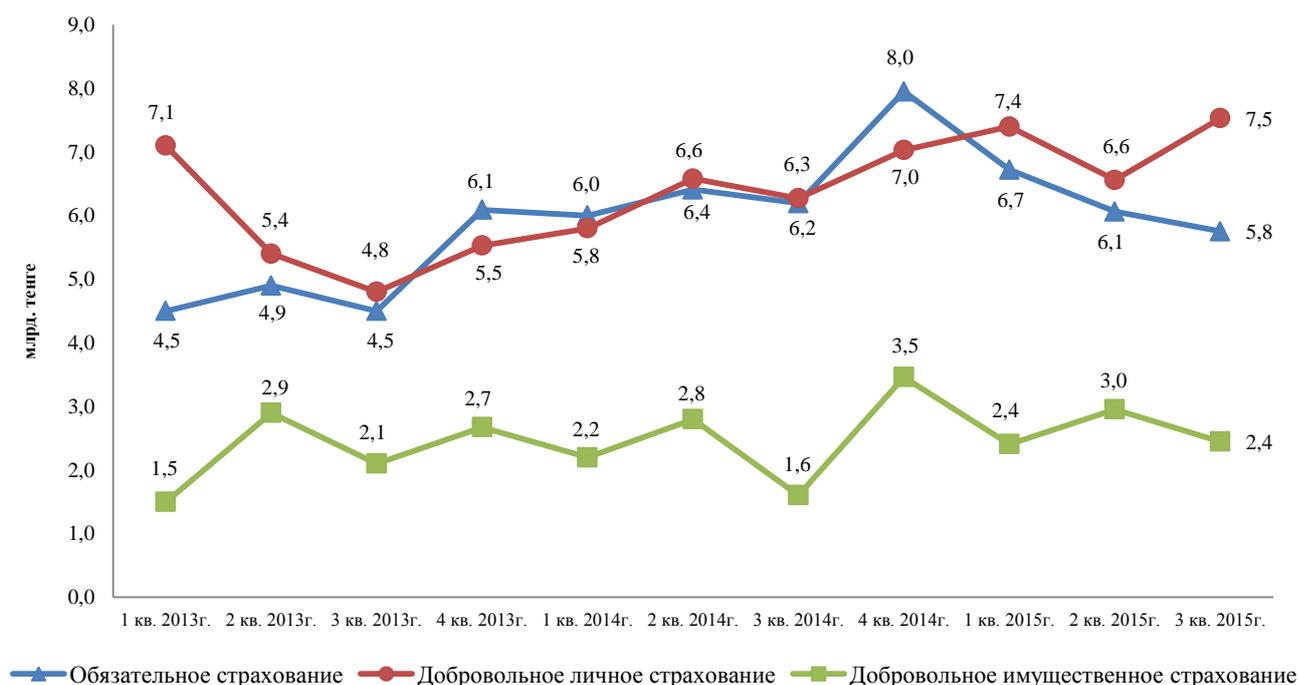


График 9. Отношение страховых выплат к страховым премиям



VIII. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 8. Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Доходы и расходы	01.12.2014		01.12.2015		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	170 982,2	79,9	182 081,8	47,6	6,5
Доходы от инвестиционной деятельности	41 129,3	19,2	198 701,5	51,9	в 4,8 раза
Прочие доходы	2 014,8	0,9	1 912,3	0,5	- 5,1
Итого доходов	214 126,3	100,0	382 695,7	100,0	78,7
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	49 680,4	30,9	62 111,9	32,2	25,0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	32 507,3	20,2	31 178,2	16,2	- 4,1
Общие и административные расходы	42 465,7	26,4	47 207,6	24,5	11,2
Прочие расходы	35 965,6	22,4	52 205,1	27,1	45,2
Итого расходов	160 619,1	100,0	192 702,8	100,0	20,0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	53 507,2		189 992,8		255,1
Корпоративный подоходный налог	8 200,7		18 235,8		122,4
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	45 306,5		171 757,1		в 3,8 раза

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.12.2014	01.01.2015	01.12.2015
ВВП, в млрд. тенге ¹	38 624,4	38 624,4	41 308,0
Отношение активов к ВВП, в %	1,56	1,59	1,97
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,75	0,74	1,01
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,47	0,69	0,64
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	10 411,8	15 296,8	14 921,9

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.12.2014	01.01.2015	01.12.2015
Активы первой десятки страховых компаний	69,2	70,2	75,5
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	72,8	71,6	76,0
Страховые премии первой десятки страховых компаний	52,0	56,6	56,3
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	50,6	50,5	61,2

¹ по прогнозным данным Министерства Национальной Экономики Республики Казахстан;

² по данным Комитета по Статистике Министерства Национальной Экономики Республики Казахстан, численность населения РК на 01.11.2015г. составляет 17 631 тыс. чел.