

Национальный Банк Республики Казахстан

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ
СТРАХОВОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮНЯ 2019 ГОДА

АЛМАТЫ 2019г.

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮНЯ 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 01.06.2019г.	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 01.06.2019г.

Страховой сектор представлен 27 страховыми организациями, из которых 7 – по страхованию жизни.

Активы

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 июня 2019 года составили 1 099 075 млн. тенге (на начало 2019 года – 1 048 510 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 4,8%.

В структуре активов наибольшую долю (57,0% от совокупных активов) занимают **ценные бумаги** в сумме 626 980 млн. тенге (на начало 2019 года – 543 778 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 15,3%.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 203 575 млн. тенге с долей 18,5% от совокупных активов (на начало 2019 года – 190 438 млн. тенге или 18,2% от совокупных активов), увеличение с начала 2019 года – 6,9%.

Активы перестрахования составляют 100 001 млн. тенге с долей 9,1% от совокупных активов (на начало 2019 года – 111 843 млн. тенге или 10,7% от совокупных активов), уменьшение с начала 2019 года – 10,6%.

Обязательства и резервы

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 июня 2019 года составили 599 970 млн. тенге (на начало 2019 года – 580 243 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 3,4%.

В структуре обязательств наибольшую долю (92,4% от совокупных обязательств) занимают **страховые резервы** в сумме 554 576 млн. тенге (на начало 2019 года – 519 477 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 6,8%.

Страховые премии

Объем **страховых премий** по состоянию на 1 июня 2019 года увеличился на 23,7% по сравнению с аналогичным показателем на 1 июня 2018 года и составил 208 733 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 190 567 млн. тенге.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (84 034 млн. тенге или 40,3% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 45 044 млн. тенге, или 21,6% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 79 656 млн. тенге, или 38,2%.

Отрасль "страхование жизни":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "страхование жизни", составил 54 860 млн. тенге, что на 89,4% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 26,3%, против 17,2% на 1 июня 2018 года.

Отрасль "общее страхование":

Объем страховых премий, собранных с начала 2019 года по отрасли "общее страхование", составил 153 873 млн. тенге, что на 10,1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Перестрахование

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 36 536 млн. тенге или 17,5% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, передано 91,4% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 18 166 млн. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 14 891 млн. тенге.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило 21 324 млн. тенге или 58,4% 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 54 420 млн. тенге, что на 72,7% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2019 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию – 42,8%, по обязательному страхованию – 26,0% и по добровольному личному страхованию – 31,3%.

Достаточность собственного капитала

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 364 263 млн. тенге (на начало 2019 года – 357 074 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 2,0%.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 4,89 (на начало 2019 года – 5,76).

Высоколиквидные активы составили 816 661 млн. тенге или 74,3% от совокупных активов (на начало 2019 года – 770 307 млн. тенге), увеличение с начала 2019 года – 6,0%.

Доходность страхового сектора

Чистая прибыль страхового сектора с начала 2019 года составила – 30 254 млн. тенге, что на 10,0% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 8,2%.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 18,4%.

Макроэкономические показатели

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 1,84%;

Доля страховых премий в ВВП – 0,35%;

Отношение страховых премий на душу населения – 11 289 тенге.

Концентрация

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила 84,9%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила 82,9%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила 76,6%;

Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила 78,1%.

I. СТРУКТУРА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Казахстан

Структура страхового сектора	01.06.2018	01.06.2019
Количество страховых организаций	32	27
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	7	7
Количество страховых брокеров	15	14
Количество актуариев	59	56
Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	22	24
Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3

II. АКТИВЫ СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 2. Структура совокупных активов страхового сектора РК

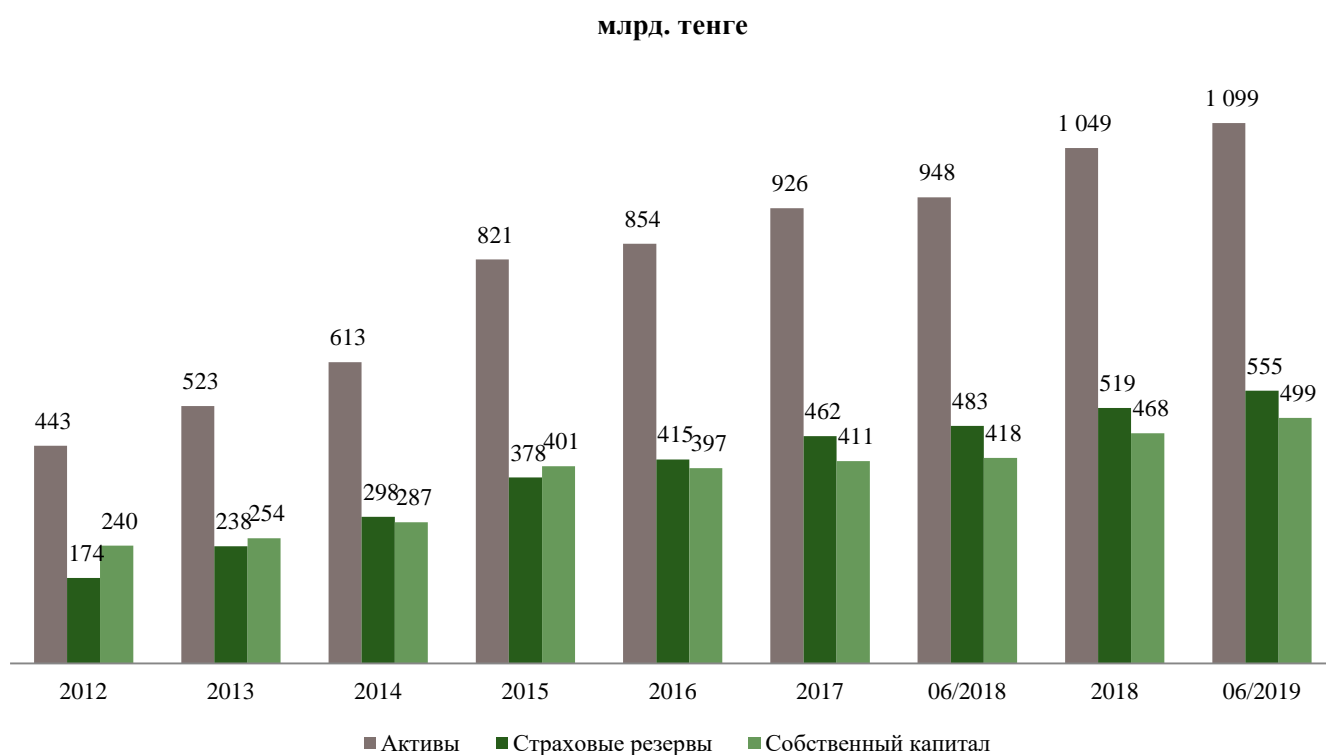
Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.06.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	40 739	3,9	29 843	2,7	-26,7
Вклады размещенные	190 438	18,2	203 575	18,5	6,9
Ценные бумаги	543 778	51,9	626 980	57,0	15,3
Операция "обрат. РЕПО"	71 014	6,8	27 562	2,5	-61,2
Страховые премии к получению от страхователей и посред.	29 411	2,8	42 968	3,9	46,1
Основные средства	17 560	1,7	17 216	1,6	-2,0
Активы перестрахования	111 843	10,7	100 001	9,1	-10,6
Прочая дебиторская задолженность	10 401	1,0	9 445	0,9	-9,2
Другие активы	33 327	3,2	41 484	3,8	24,5
Всего активов	1 048 510	100	1 099 075	100	4,8

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 3. Структура совокупных обязательств страхового сектора РК

Наименования показателя/дата	01.01.2019		01.06.2019		Изменения с начала года, в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Страховые резервы, в т.ч.:	519 477	89,5	554 576	92,4	6,8
<i>Резерв незаработанной премии</i>	132 670	22,9	160 185	26,7	20,7
<i>Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни</i>	23 021	4,0	26 761	4,5	16,2
<i>Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета</i>	184 292	31,8	208 731	34,8	13,3
<i>Резерв произошедших, но незаявленных убытков</i>	57 724	9,9	59 709	10,0	3,4
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков</i>	121 770	21,0	99 189	16,5	-18,5
Займы полученные	213	0,0	223	0,0	4,9
Расчеты с перестраховщиками	21 061	3,6	16 842	2,8	-20,0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 589	0,8	5 498	0,9	19,8
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	3 906	0,7	2 880	0,5	-26,3
Прочая кредиторская задолженность	6 237	1,1	6 502	1,1	4,2
Прочие обязательства	24 760	4,3	13 449	2,2	-45,7
Всего обязательств	580 243	100,0	599 970	100,0	3,4

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



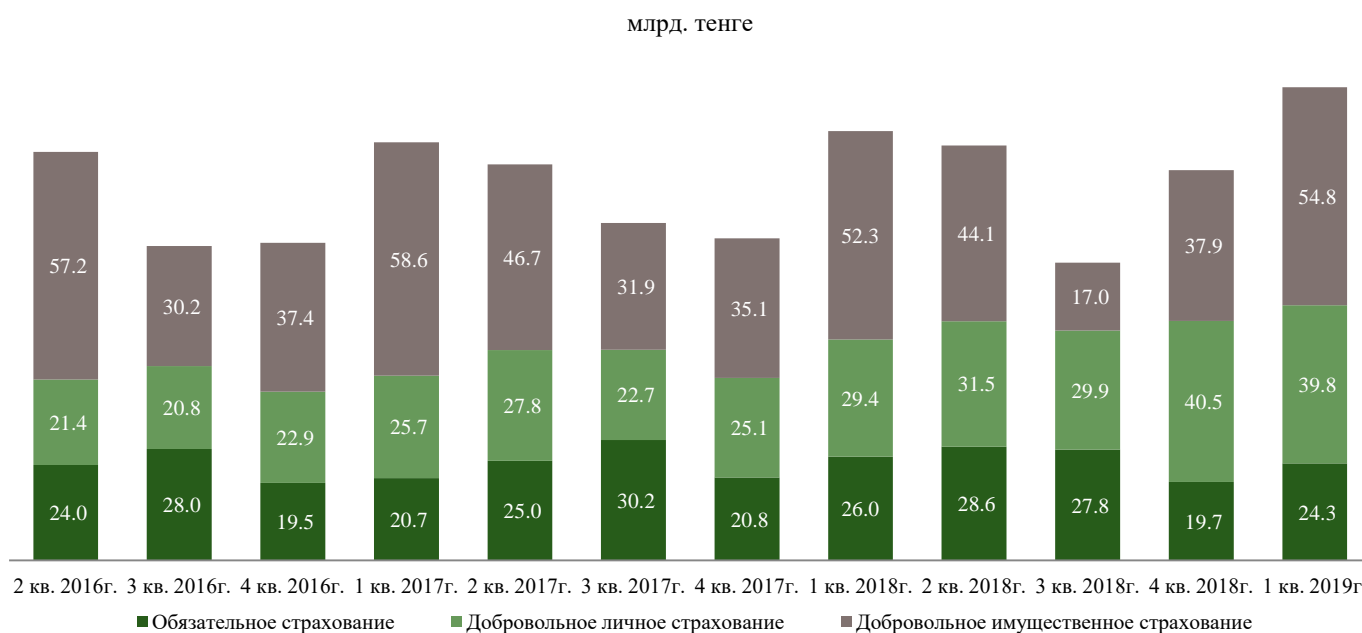
V. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Таблица 4. Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.06.2018		01.06.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	168 745	100,0	208 733	100,0	23,7
Обязательному страхованию, в том числе:	44 510	26,4	45 044	21,6	1,2
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	25 703	15,2	29 596	14,2	15,1
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	16 812	10,0	12 856	6,2	-23,5
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	1 042	0,6	1 082	0,5	3,9
прочие классы обязательного страхования	953	0,6	1 509	0,7	58,4
Добровольному личному страхованию, в том числе:	51 143	30,3	79 656	38,2	55,8
страхование на случай болезни	17 175	10,2	17 567	8,4	2,3
аннуитетное страхование	10 410	6,2	28 416	13,6	173,0
страхование жизни	18 556	11,0	26 445	12,7	42,5
страхование от несчастных случаев	5 001	3,0	7 229	3,5	44,5
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	73 092	43,3	84 034	40,3	15,0
страхование имущества	41 082	24,3	50 481	24,2	22,9
страхование гражданско-правовой ответственности	13 535	8,0	10 704	5,1	-20,9
страхование от прочих финансовых убытков	2 792	1,7	1 911	0,9	-31,6
страхование автомобильного транспорта	7 815	4,6	10 136	4,9	29,7
страхование грузов	1 850	1,1	3 912	1,9	111,4
прочие классы добровольного имущественного страхования	6 017	3,6	6 890	3,3	14,5

*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



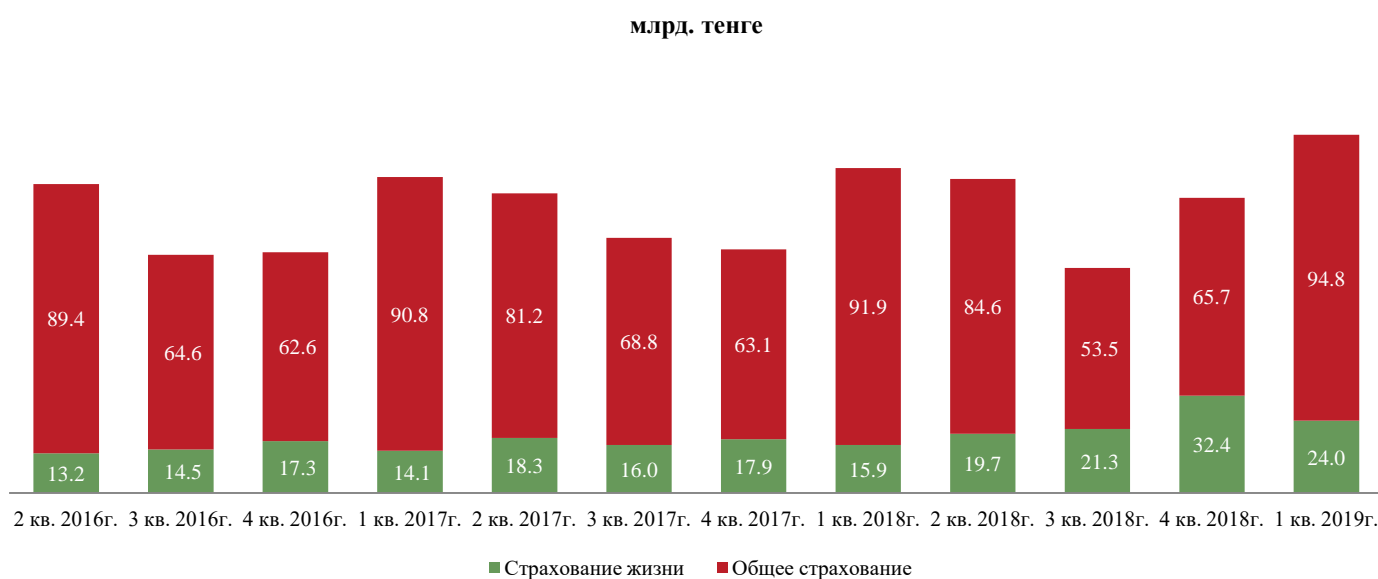
*сумма указана с учетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования, а также за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

Таблица 5. Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.06.2018		01.06.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	168 745	100,0	208 733	100,0	23,7
Страхование жизни	28 967	17,2	54 860	26,3	89,4
Общее страхование	139 778	82,8	153 873	73,7	10,1

*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", %

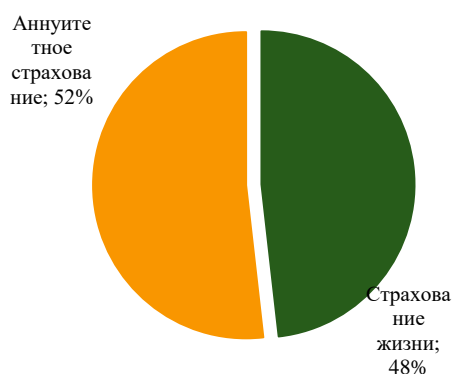


График 6. Структура поступивших страховых премий по отрасли "общее страхование", %



VI. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Страховые премии	01.06.2018		01.06.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Всего передано на перестрахование, в т.ч.	42 690	100,0	36 536	100,0	-14,4
нерезидентам	34 514	80,8	33 396	91,4	-3,2
резидентам	8 176	19,2	3 140	8,6	-61,6
Возмещения по рискам, полученные по договорам перестрахования, в т.ч.	4 379	100,0	21 324	100,0	387,0
от нерезидентов	3 882	88,6	20 596	96,6	430,6
от резидентов	497	11,4	728	3,4	46,5
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	11 719		14 891		27,1

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



VII. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

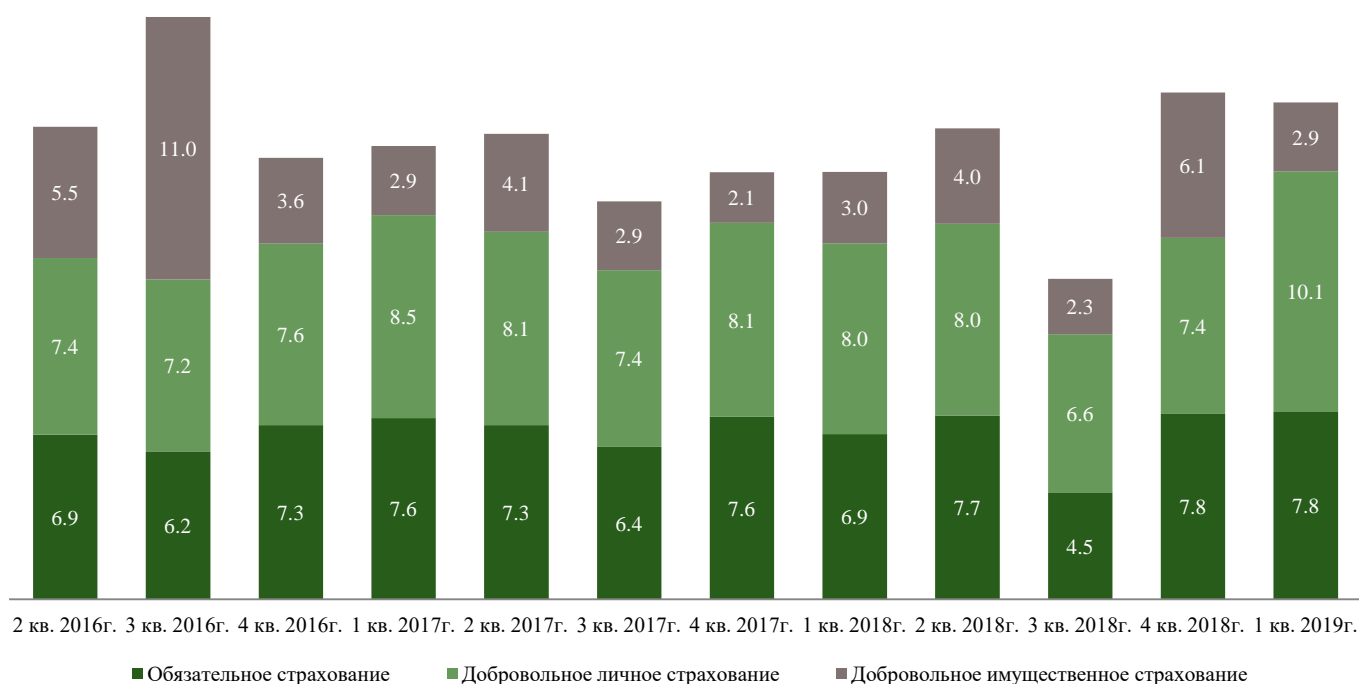
Таблица 7. Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.06.2018		01.06.2019*		Изм., в %
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Всего, в том числе по:	31 509	100,0	54 420	100,0	72,7
Обязательному страхованию, в том числе:	12 013	38,1	14 125	26,0	17,6
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	10 128	32,1	12 178	22,4	20,2
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 836	5,8	1 857	3,4	1,2
прочие классы	48	0,2	89	0,2	84,5
Добровольное личное страхование, в том числе:	13 256	42,1	17 015	31,3	28,4
страхование на случай болезни	6 936	22,0	9 787	18,0	41,1
аннуитетное страхование	5 204	16,5	5 957	10,9	14,5
страхование жизни	742	2,4	873	1,6	17,7
страхование от несчастных случаев	374	1,2	398	0,7	6,5
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	6 240	19,8	23 281	42,8	273,1
страхование автомобильного транспорта	2 278	7,2	2 723	5,0	19,5
страхование от прочих финансовых убытков	25	0,1	19 012	34,9	74516,4
страхование имущества	2 709	8,6	1 185	2,2	-56,3
страхование гражданско-правовой ответственности	185	0,6	143	0,3	-22,9

*сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование – 11,7 млрд. тенге

График 8. Динамика страховых выплат

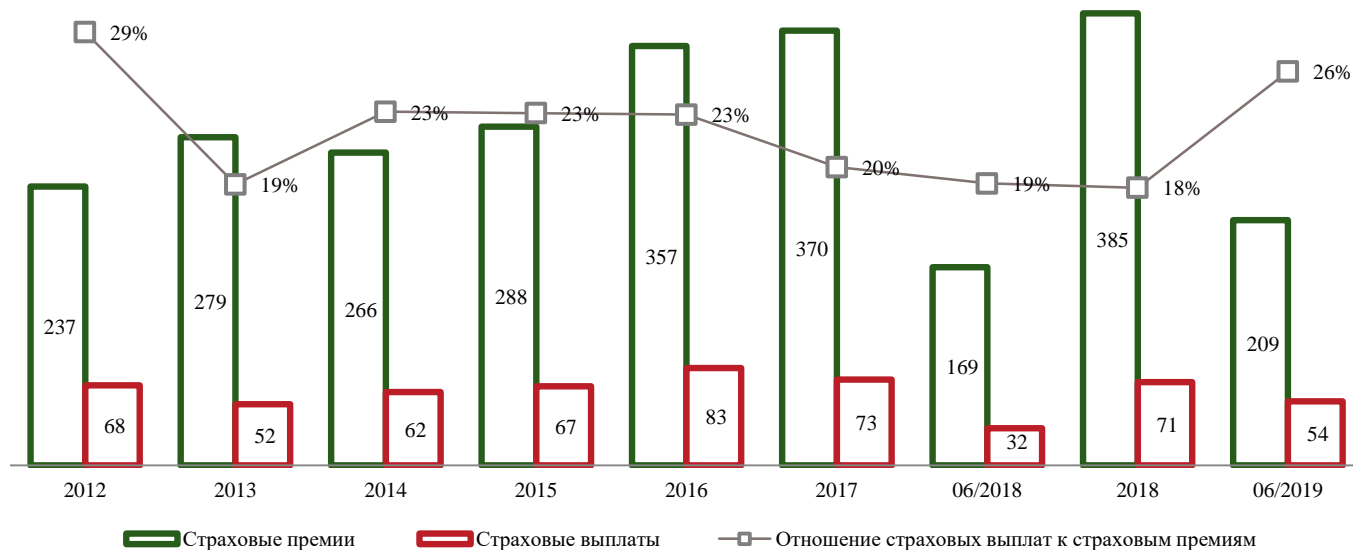
млрд. тенге



*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	01.06.2018		01.06.2019		Изм., в %
	млн. тенге	в %	млн. тенге	в %	
Доходы от страховой деятельности	97 236	79,4	147 963	83,7	52,2
Доходы от инвестиционной деятельности	23 412	19,1	27 752	15,7	-18,5
Прочие доходы	1 822	1,5	965	0,5	47,0
Итого доходов	122 470	100,0	176 680	100,0	44,3
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	27 105	29,5	43 816	31,0	61,7
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	21 064	22,9	31 874	22,6	51,3
Общие и административные расходы	23 829	25,9	29 885	21,2	25,4
Прочие расходы	19 895	21,7	35 691	25,3	79,4
Итого расходов	91 892	100,0	141 266	100,0	53,7
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	30 578		35 415		15,8
Корпоративный подоходный налог	3 083		5 161		67,4
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	27 496		30 254		10,0

IX. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Таблица 9. Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	01.06.2018	01.01.2019	01.06.2019
ВВП, в млрд. тенге ¹	51 966,8	58 785,7	59 613,7
Отношение активов к ВВП, в %	1,82%	1,78%	1,84%
Отношение собственного капитала к ВВП, в %	0,80%	0,80%	0,84%
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,32%	0,65%	0,35%
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге ²	9 244,6	20 920,4	11 289,2

Таблица 10. Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	01.06.2018	01.01.2019	01.06.2019
Активы первой десятки страховых компаний	77,2	83,7	84,9
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	77,9	81,5	82,9
Страховые премии первой десятки страховых компаний	65,2	71,8	76,6
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	68,9	66,2	78,1

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 01.06.2019г. составляет 18 490 тыс. чел.