



ҚР сақтандыру секторы

2020 жылғы 1 тоқсанның қорытындылары

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

мамыр 2021

Кезеңнің негізгі тенденциялар

- Сақтандыру нарығының активтері 2021 жылдың бірінші тоқсанында өткен жылдың ұқсас кезеңіне қарағанда 19%-ға және 2020 жылға қарай 9%-ға өсті. ӨСК +31% озыңқы қарқынмен өсіп келе жатқан ӨСК өсу драйвері болды, ал жалпы сақтандыру компанияларының активтері 10-12% шегінде өсті.
- Онда сақтандыру сыйлықақылары оң динамиканы көрсетеді (экономикалық белсенділікті қалпына келтіру және ӨСК өнімдеріне сұраныстың артуы аясында 34%-ға 60-тан 102 млрд теңгеге дейін (+70%), атап айтқанда, зейнетақы аннуитеті және пайдаға қатысатын жинақтаушы сақтандыру. Мүліктік және міндетті сақтандыру 12-18% қалыпты қарқынмен өсуде.

- 2020 жылдың 1 тоқсанында ірі ойыншы тарапынан біржолғы өтемақыны (43,3 млрд теңге) ескере отырып, ағымдағы жылы жалпы төлемдер 2,5 есеге төмендеді. Аталған сақтандыру жағдайын есепке алмағанда төлемдер көлемі салыстырмалы деңгейде болар еді.
- Нарық бойынша төлемдерге сыйлықақылардың арақатынасы шамамен 13% құрайды, ӨСК сегменттері бойынша – 8%, міндетті сақтандыру бойынша – 16%. Бұл ретте компаниялардың жартысынан астамы төлемдердің орташа нарықтық деңгейінен асып түседі.
- Қарастырылатын кезеңдегі қызмет түрлері бойынша сақтандыру жағдайлары бойынша төлемдер ӨСК – 41% және міндетті сақтандырумен – 37% ұсынылды.

АКТИВТЕР

₸ 1 615,7 млрд

▲ 19%

САҚТАНДЫРУ РЕЗЕРВТЕРІ

₸ 765,7 млрд

▲ 20%

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ

₸ 665,4 млрд

▲ 20,3%

БӨЛІНБЕГЕН КІРІС

₸ 33,1 млрд

▼ 41%

САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ

₸ 217,6 млрд

▲ 34%

ТАЗА САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ

₸ 179,0 млрд

▲ 48%

САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ

₸ 27,9 млрд

▼ 59%

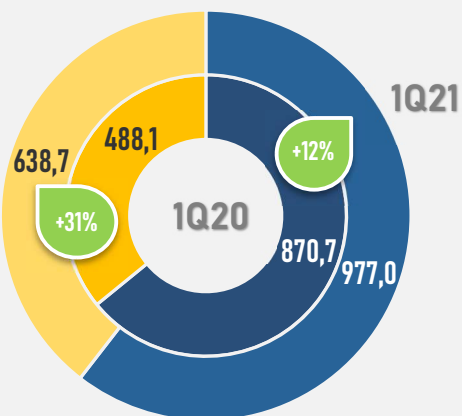
ТАЗА САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ

₸ 25,1 млрд

▼ 0,8%

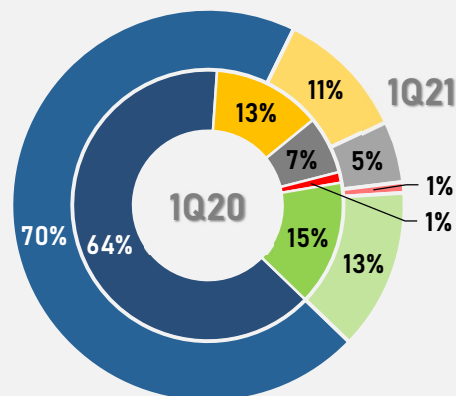
Активтер

Қызмет түрі бойынша активтердің серпіні, млрд теңге



■ Жалпы сақтандыру компанияларының активтері ■ ӨСК активтері

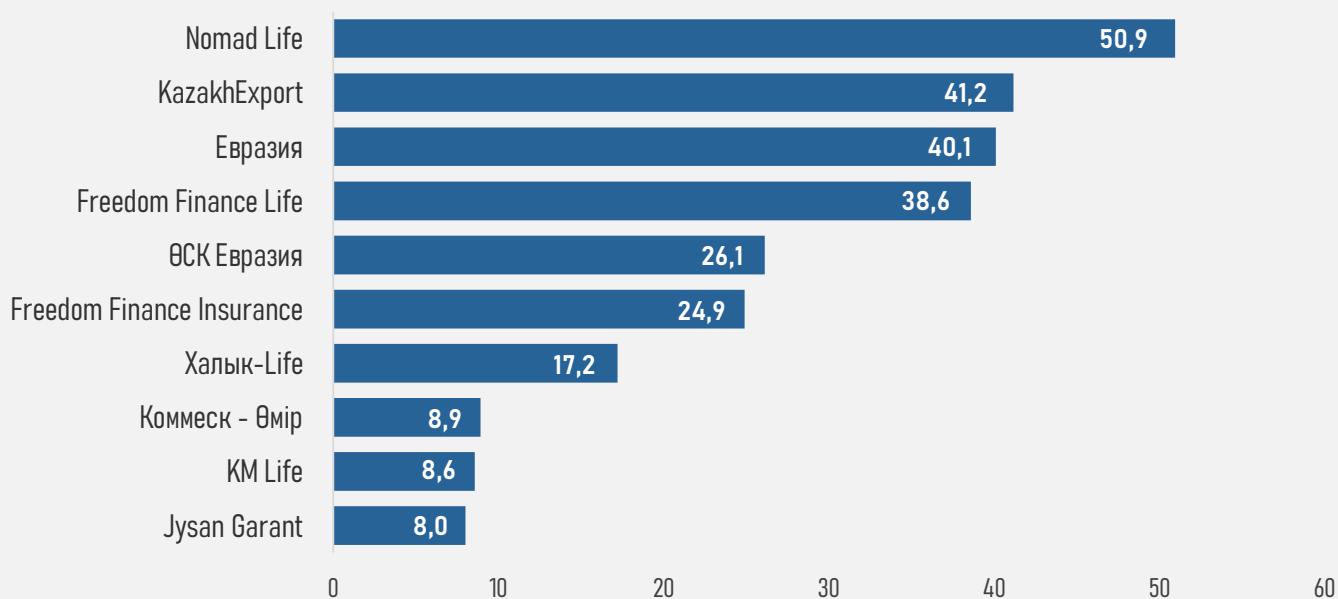
Активтер құрылымының серпіні



■ бағалы қағаздар ■ салымдар
■ қайта сақтандыру активтері ■ дебиторлық берешек
■ басқа активтер

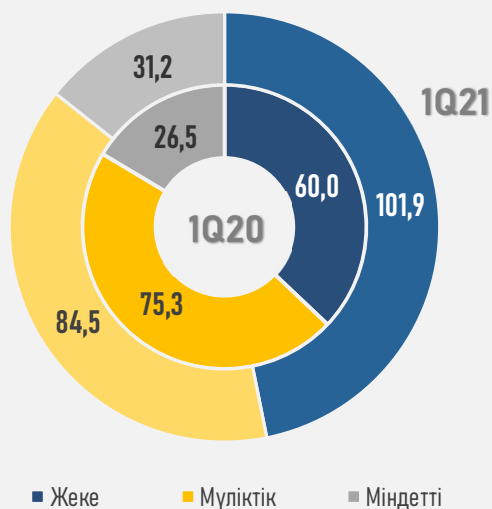
Активтер (жалғасы)

Активтердің өсуі бойынша ТОП-10 компания 1Q21, млрд теңге

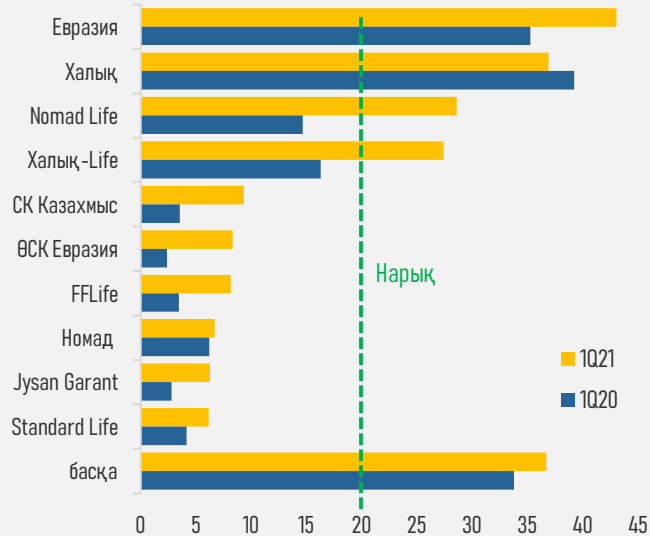


Сақтандыру сыйлықақылары

Сақтандыру түрлері бойынша динамика, млрд теңге

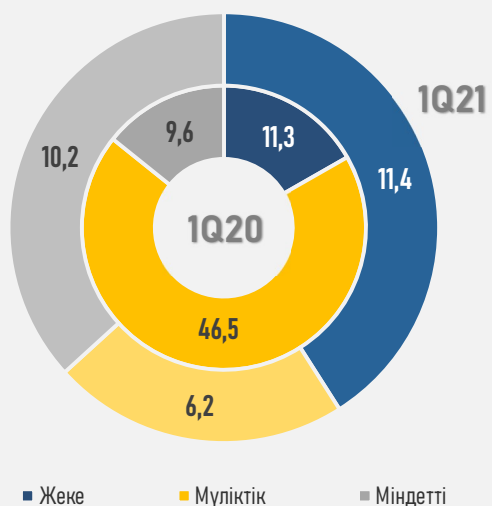


Сақтандыру компаниялары бөлінісінде, млрд теңге

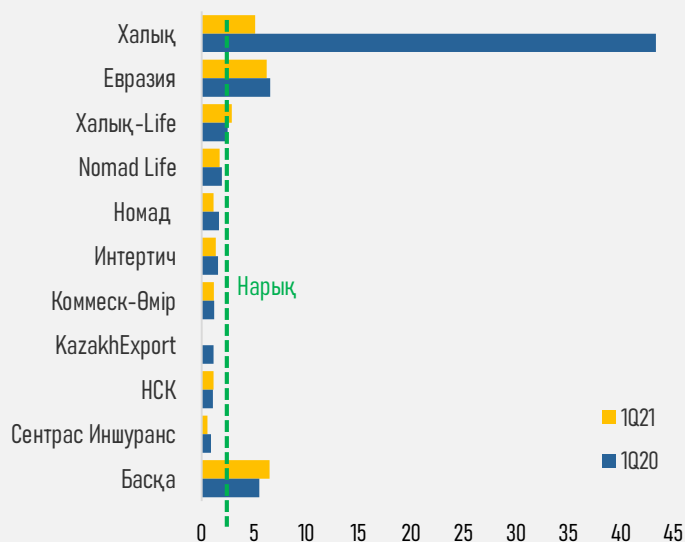


Сақтандыру төлемдері

Сақтандыру түрлері бойынша динамика, млрд теңге

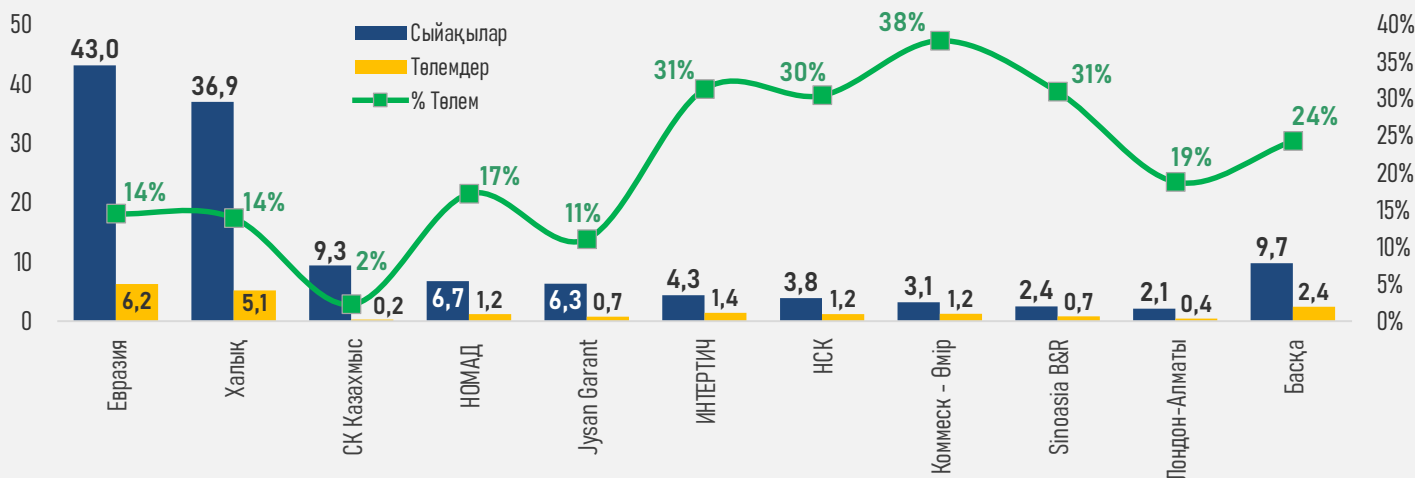


Сақтандыру компаниялары бөлінісінде, млрд теңге

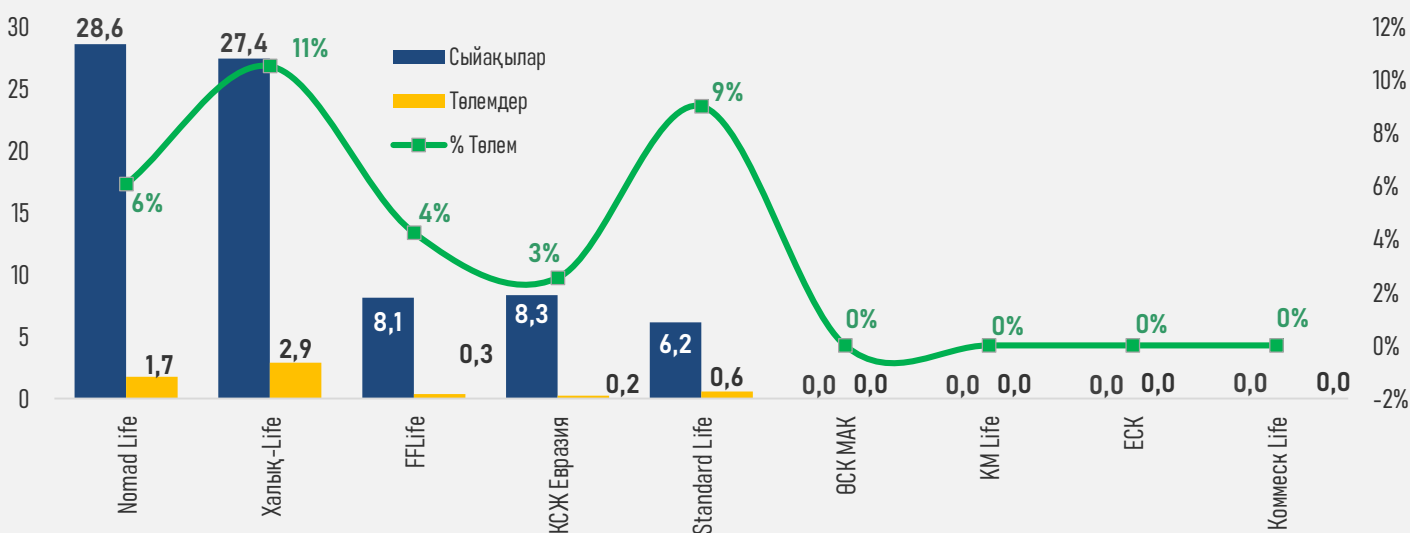


Сыйлықақылар мен төлемдердің арақатынасы

Жалпы сақтандыру компаниялары

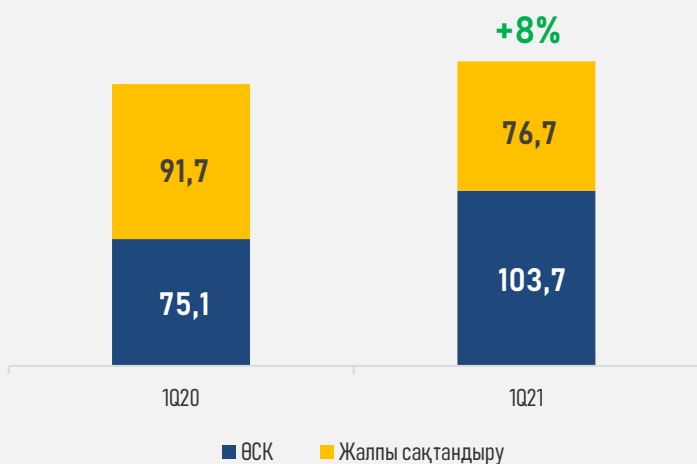


Өмірді сақтандыру компаниялары



Кірістер мен капиталдың рентабельділігі

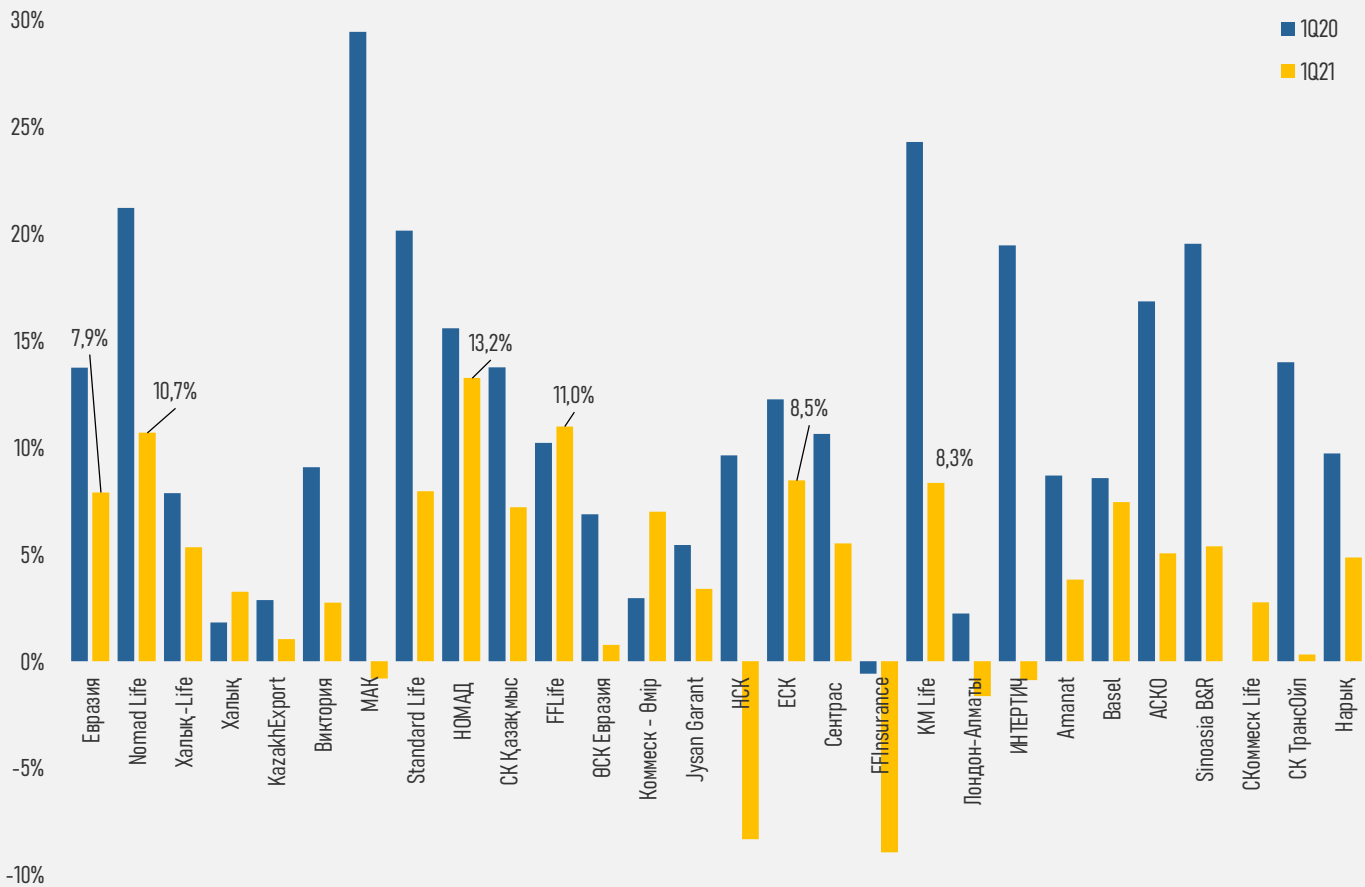
Сегменттер бөлінісіндегі кірістер, млрд теңге



Қызмет түрлері бойынша кірістер, млрд теңге



Капиталдың орташа өлшенген пайдалылығы (RoAE)



Кезеңнің қысқаша нәтижелері

Жалпы сектор бойынша, өткен жылмен салыстырғанда, кірістердің 8%-ға артқаны байқалады. Бұл ретте кірістер құрылымында шамамен 57% (103,7 млрд теңге) ӨСК жинақтайды.

Сақтандыру төлемдеріне арналған резервтердің ұлғаюы және операциялық қызметке арналған шығыстар сақтандыру нарығымен жинақталатын таза пайданы 33,1 (-41%) млрд теңгеге дейін қысқартты. Осыған байланысты сектор активтерінің орташа өлшенген рентабельділік көрсеткіші (RoAA) 1Q20 г-дағы 4,4% - дан 1Q21 г-да 2,1% - ға дейін, ал капитал рентабельділігі (RoAE) 9,7% - дан 5,0% - ға дейін төмендеді.

Сала рентабельділігінің жалпы төмендеуіне қарамастан, нарықта капитал рентабельділігі нарықтан жоғары ойыншылар бар – Номад-13,2%, FreedomFinance өмір - 11%, көшпелі - 10,7%, ЕСК - 8,5%, КМ өмір - 8,3% және Евразия СК – 8%.

Іскерлік белсенділікті қалпына келтіру және шектеу шараларын жеңілдету сақтандыру нарығының өсуін ынталандыратын болады. Нарықтың белсенділігі ӨСК өнімдеріне сұраныстың одан әрі ұлғаюымен, сондай-ақ жылжымайтын мүлікті және көлікті сақтандыруды (КАСКО), КҚИ АҚЖМС қоса алғанда, жалпы сақтандыру өнімдерін тұтынудың өсуімен негізделеді.