

ҚР сақтандыру секторы

2021 жылдың 1 жарты жылдығының
қорытындылары

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

тамыз 2021

Негізгі тенденциялар

Сақтандыру нарығы 2020 жылдың жартыжылдығына қатысты 35,2%-ға төмендеген төлемдерді қоспағанда, барлық негізгі көрсеткіштер бойынша өсуді көрсетеді.

Бұл ретте 1П2021 жылы нарық активтерінің өсуіне жалпы сақтандыру (+13,4%) және өмірді сақтандыру (+11,4%) компаниялары тең үлес қосты. 2021 жылы ӨСК барлық сектор активтерінің 40% келеді.

Алты ірі компанияның үлесіне нарық активтерінің 70% - ы тиесілі: Еуразия СК (22%), Халық СК (18%), FFLife (9%), Nomad Life, Халық-Life және Еуразия ӨСК тиісінше 7%-дан.

Сақтандыру сыйлықақыларының көлемі ӨСК өнімдеріне (өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру) сұраныстың артуы аясында 53%-ға 428,6 млрд теңгеге дейін (2020 жылдың көлемінің 75%) өсті, «жеке сақтандыру» сегменті 100-ден 195 млрд теңгеге дейін (+94%) өсті.

Ерікті мүлктік сақтандыру (мүлкті, автокөлікті сақтандыру) өнімдеріне сұраныс сыйлықақылардың өсуінің қосымша факторына айналды.

2021 жылдың 1 жартыжылдығында нарық бойынша сыйлықақыларға төлемдердің арақатынасы 14%, ӨСК сегменттері бөлінісінде – 8,3%, міндетті сақтандыру бойынша-18% құрайды. 1П20 жылы ірі ойыншы тарапынан біржолғы өтемақыны (47 млрд.теңге) назарға ала отырып, ағымдағы жылы төлемдер төмендеді. Аталған сақтандыру жағдайын есепке алмағанда сыйлықақылардың өткен жылғы төлемдерге арақатынасы - 15,8% салыстырмалы деңгейде болар еді.

Сектордың сыйлықақылары мен төлемдерінің шамамен 60% Еуразия, Халық, Nomad Life, Халық-Life және Қазақмыс СК тиесілі.

АКТИВТЕР

₸ **1 673,5** млрд
▲ 12,6%

САҚТАНДЫРУ РЕЗЕРВТЕРІ

₸ **822,2** млрд
▲ 19,9%

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ

₸ **703,2** млрд
▲ 5,7%

БӨЛІНБЕГЕН КІРІС*

₸ **70,4** млрд
▲ 6,6%

САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ*

₸ **428,6** млрд
▲ 52,8%

ТАЗА САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ*

₸ **353,7** млрд
▲ 59,5%

САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ*

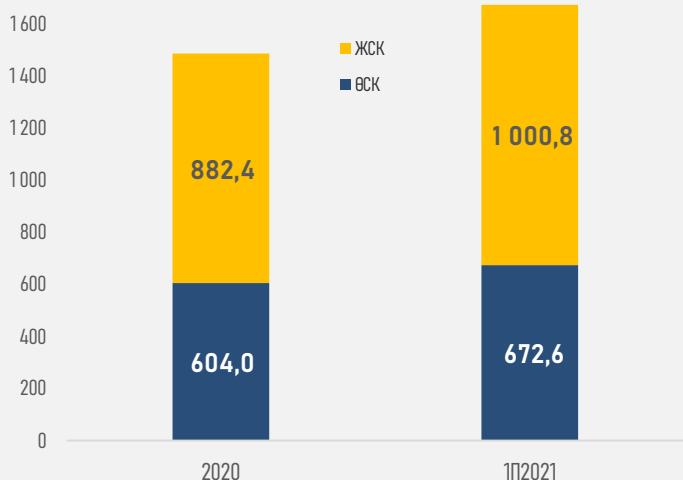
₸ **59,2** млрд
▼ 35,2%

ТАЗА САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ*

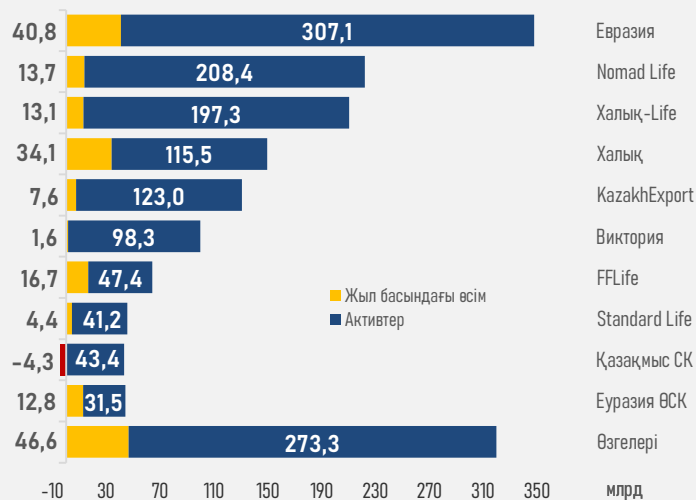
₸ **53,6** млрд
▲ 12,9%

Активтер

Активтер



Активтер өсімі бойынша Топ 10

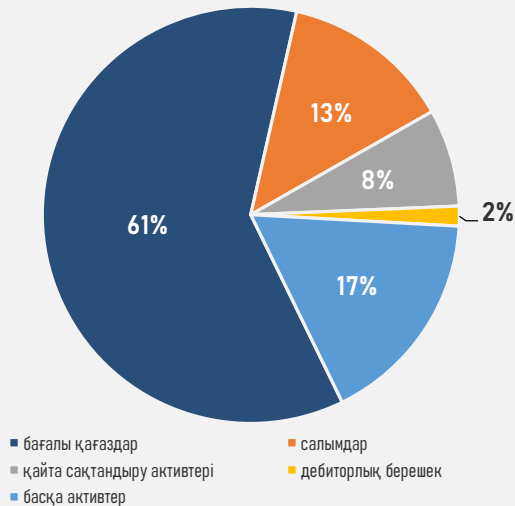


Деректер көзі: ҚР Ұлттық Банкінің сайты.
Өсу қарқыны 2020 жылғы 1П-пен салыстырғанда келтірілген.

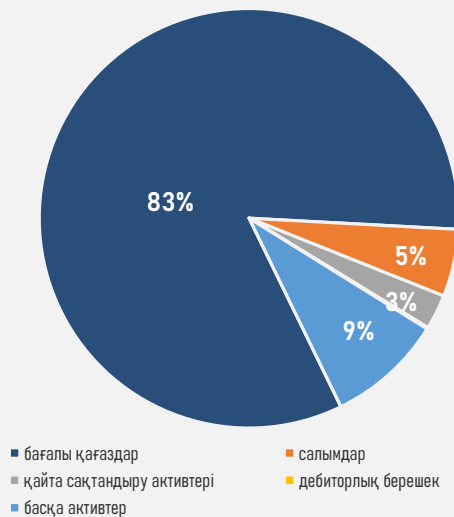
© Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы, 2021

Активтердің құрылымы

Жалпы сақтандыру компаниялары

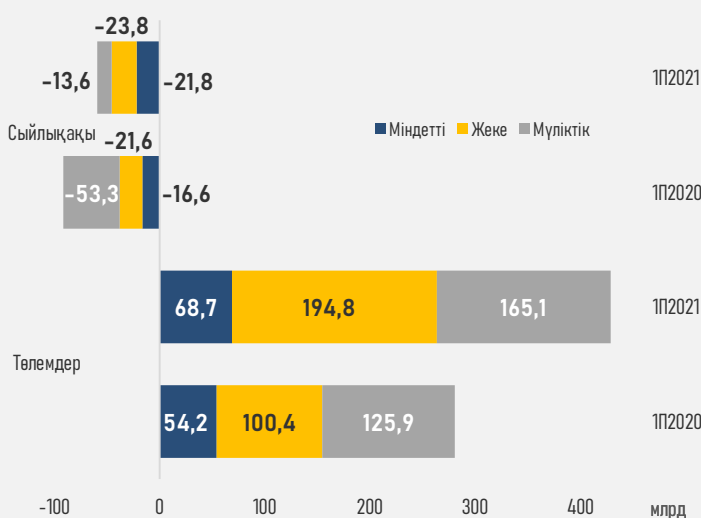


Өмірді сақтандыру компаниялары

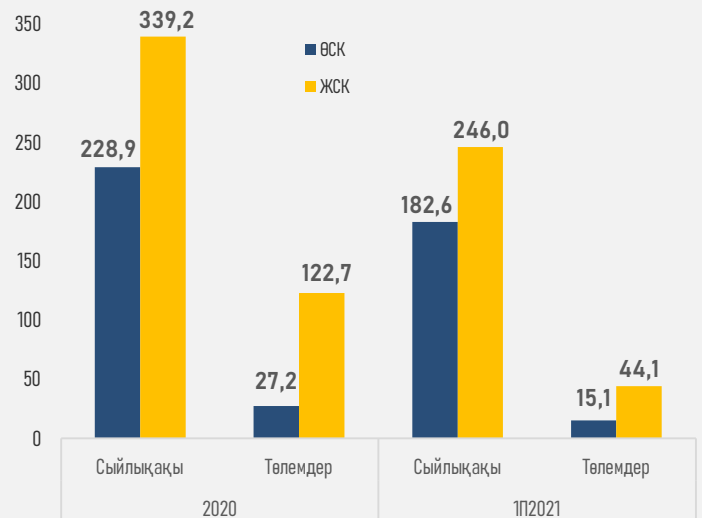


Сақтандыру сыйлықақылары мен төлемдері

Сақтандыру сыныптары бойынша

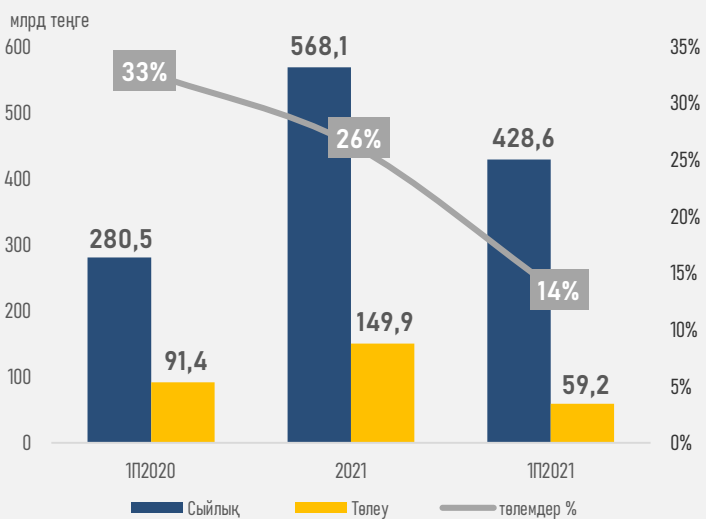


Қызмет түрлері бойынша

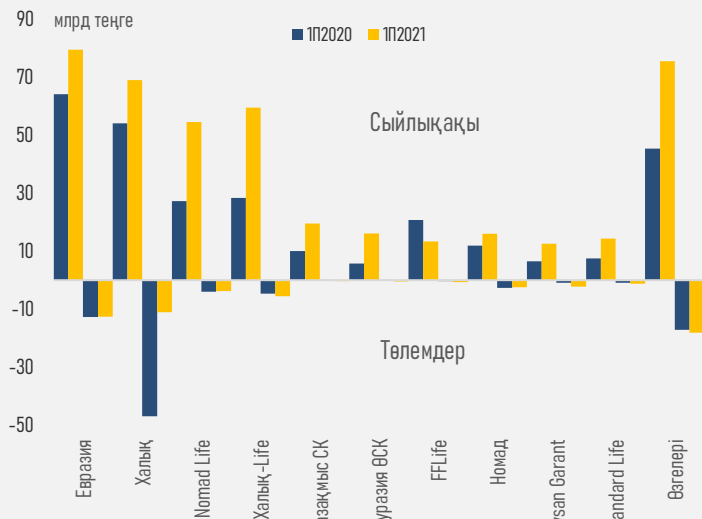


Төлемдердің сыйлықақыларға арақатынасы

Төлемдердің сыйлықақыларға арақатынасы



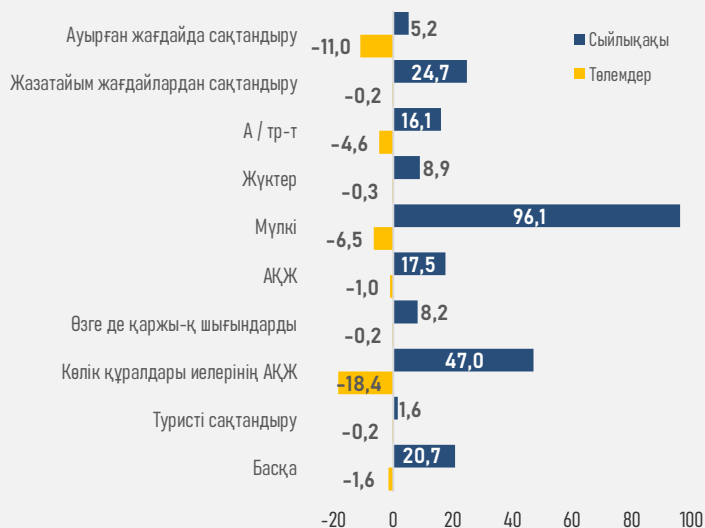
Сақтандыру компаниялары бөлінісінде



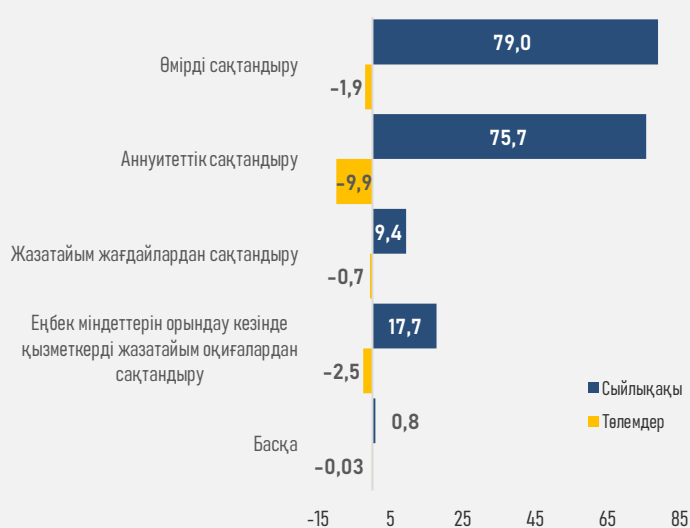
* Деректер көзі: ҚР Ұлттық Банкінің сайты

1жж2021 жылғы сыйлықақылар мен төлемдердің нысаналы мақсаты

Жалпы сақтандыру компаниялары

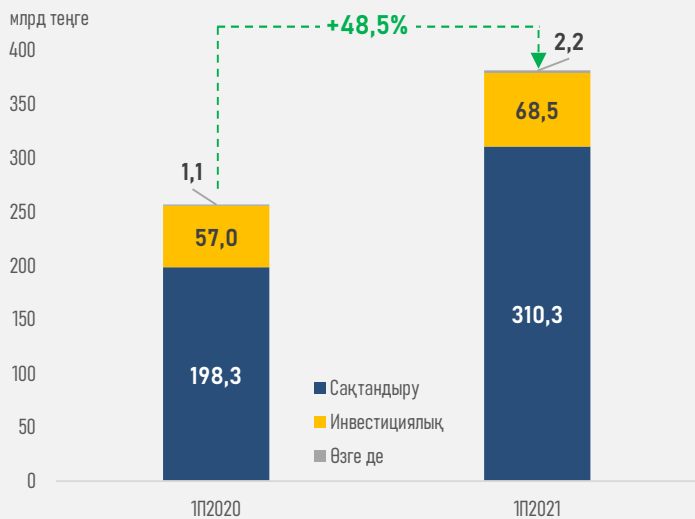


Өмірді сақтандыру компаниялары

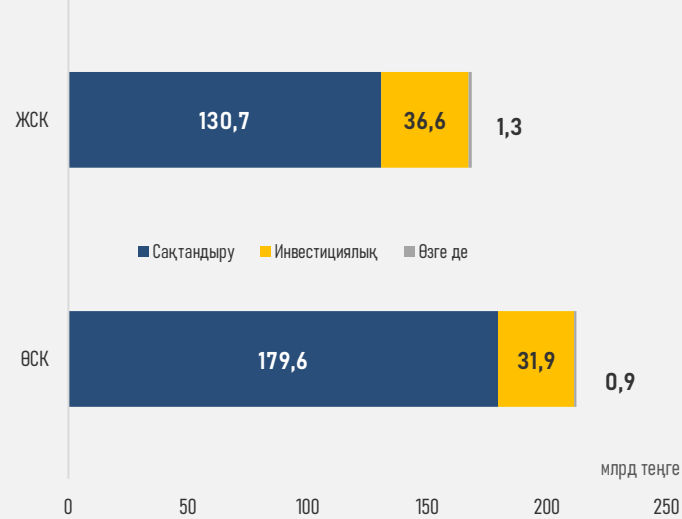


Капиталдың кірістері мен рентабельділігі

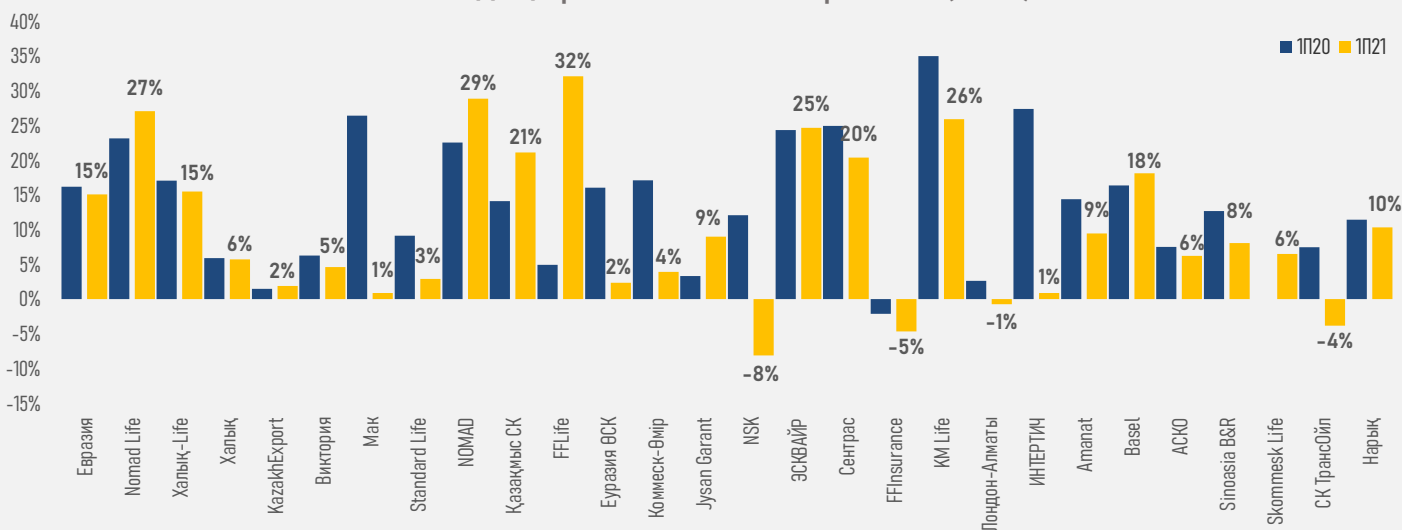
Қызмет түрлері бойынша нарық кірістері



Сегменттер бөлінісіндегі кірістер



Капиталдың орташа өлшенген кірістілігі (RoAE)



* Деректер көзі: ҚР Ұлттық Банкінің сайты

© Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы, 2021

Кезеңнің қысқаша нәтижелері

Сақтандыру қызметінен түскен кірістің өсуі 56% ды, инвестициялық қызметтен түскен кірістің өсуі-20% құрады. Сектордың сақтандыру төлемдері бойынша резервтерге арналған шығыстары 2020 жылғы 1 жартыжылдыққа қатысты 27,5%, операциялық қызметке-63% өсті. Сақтандыру секторының таза пайдасы 70,4 млрд теңгені құрады, бұл 2020 жылдың 1 жартыжылдығына қарағанда 6,6% артық.

Сақтандыру сыйлықақылары көлемінің ұлғаюы сектор кірістерінің сақтандыру қызметінен 48,5%-ға, 381 млрд теңгеге дейін өсуіне алып келді. Бұл ретте сақтандыру сегменттері бойынша кірістер құрылымында шамамен 56% (212,3 млрд теңге) ӨСК генерациялайды.

Сектор активтерінің орташа өлшенген рентабельділік көрсеткіші (RoAA) 1П20ж — да 5,2% - дан 1П21 ж-да 4,5%- а дейін, ал капитал рентабельділігі (RoAE) 11,5%-дан 10,3%-ға дейін төмендеді. Сала рентабельділігінің жалпы төмендеуіне қарамастан, нарықта капитал рентабельділігі нарықтан едәуір жоғары ойыншылар бар.

Нарықтың одан әрі өсуі ӨСК өнімдеріне сұраныстың ұлғаюымен, сондай-ақ жалпы сақтандыру өнімдеріне қажеттіліктің өсуімен байланысты болады.

2021-2022 жылдары S&P сұранысты ынталандыратын іскерлік белсенділікті және реттеуші органдардың секторды дамытуға бағытталған бастамаларын (мысалы, зейнетақы аннуитеттерін дамыту, салық жеңілдіктерін беру, білім беруді қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру, сондай-ақ инвестициялық құрамдас бөлігі бар өмірді сақтандыру өнімдерін енгізу) қалпына келтірудің арқасында өмірді сақтандыру секторының кемінде 25% деңгейінде өсуін болжайды.

Жалпы сақтандыру секторының күтілетін өсуі шамамен 10%-ды құрайды, бұл ретте жалпы сақтандыру секторының меншікті капиталының рентабельділік коэффициенті 13-14%-ды, өмірді сақтандыру шамамен 20-25% - ды құрауы мүмкін.

- ✓ Ағымдағы жылы Қазақстанда сақтандыру компаниялары үшін ортақ тәуекелдер: активтер құнына әлемдегі тұрақсыз эпидемиологиялық жағдайға байланысты қор нарықтарындағы құбылмалылық әсер етуі мүмкін;
- ✓ Қазақстанда апатты тәуекелдерді сақтандыру деңгейінің мардымсыз болуына байланысты ауқымды төлемдердің тәуекелі жоғары емес;
- ✓ халықтың қаржылық сауаттылығының жеткіліксіз деңгейіне байланысты жалпы сақтандыру секторы өсуінің шектеулі перспективалары.