

# Обзор рынка общего страхования

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

за 2021 год

# Ключевые тенденции

- За 2021 г. рынок общего страхования вырос по всем ключевым показателям, за исключением выплат и прибыли, которые снизились, по сравнению с 2020 г., на 22% и 11% соответственно.
- Активы сектора выросли на 19%, до ₸1 049,0 млрд, что составляет 57% активов страхового рынка. Прирост сопровождался наращиванием доли ценных бумаг (+25% или ₸133,9 млрд), в том числе, на фоне сокращения вкладов (-16% или ₸25,0 млрд).
- На конец 2021 г. около 77% (в 2020 г. – 78%) активов сектора приходились на пять игроков: Евразия (36%), Халык (14%), KazakhExport (13%), Виктория (10%) и Казахмыс (5%). При этом существенный рост активов наблюдался у Freedom Finance (+87%), Jusan Garant (+54%) и Центрас Иншуранс (+48%).
- Резервы КОС выросли на 34%, в том числе можно отметить увеличение резервов на незаработанные премии на 34%, а также на произошедшие, но не заявленные убытки — на 31%, и заявленные, но не урегулированные убытки — на 35%.
- Также за год увеличились страховые премии к получению (+70% или ₸21,2 млрд) и активы перестрахования (+14% или ₸6,7 млрд).

- Объем страховых премий сектора вырос на 28%, до ₸434,8 млрд на фоне увеличения спроса на продукты добровольного имущественного (страхование имущества, гражданско-правовой ответственности, автотранспорта), обязательного (ГПО владельцев транспортных ср-в, страхование туриста) и добровольного личного (страхование на случай и болезни и от несчастных случаев) страхования.
- Соотношение выплат к премиям по рынку общего страхования составляет 22%. При этом номинальные выплаты периода (₸95,3 млрд) ниже уровня прошлого года на 22%. Отметим, что объем выплат существенно вырос в 2019 г. за счет выплат по страхованию жизни и прочих финансовых убытков, а затем стал постепенно снижаться.
- В 2021 году 80% всех выплат приходились на ГПО владельцев транспортных средств (40%), страхование на случай болезни (24%) и выплаты по страхованию имущества (14%).
- Коэффициент рентабельности собственного капитала (RoE) составил в среднем по рынку 14%, против 17% в 2020г. Согласно прогнозу S&P по рынку общего страхования на 2022г., значение коэффициента сохранится на текущем уровне (~13-14%).

## АКТИВЫ

₸ **1 049,0** млрд  
▲ 18,9%

## СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

₸ **354,4** млрд  
▲ 34,0%

## СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

₸ **598,9** млрд  
▲ 8,0%

## НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЙ\* ДОХОД

₸ **71,6** млрд  
▼ 11,2%

## СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ\*

₸ **434,8** млрд  
▲ 28,2%

## ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ\*

₸ **331,8** млрд  
▲ 32,1%

## СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ\*

₸ **95,3** млрд  
▼ 22,3%

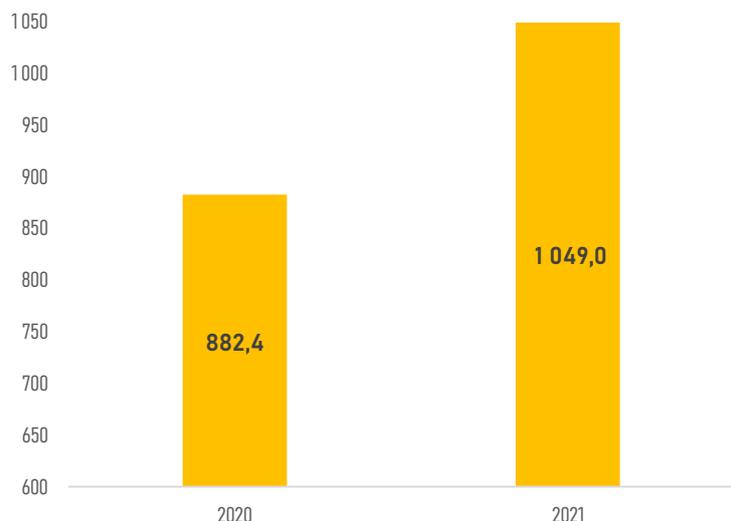
## ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ\*

₸ **82,9** млрд  
▲ 10,8%

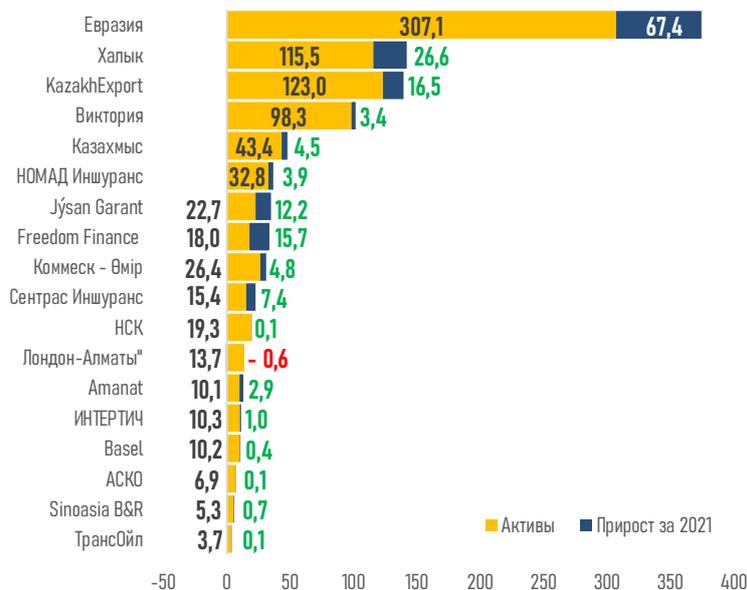
Источник: НБРК. Примечание: данные по приросту приведены в сравнении с 2020 годом.

## Активы

### Совокупные активы сектора, млрд тенге

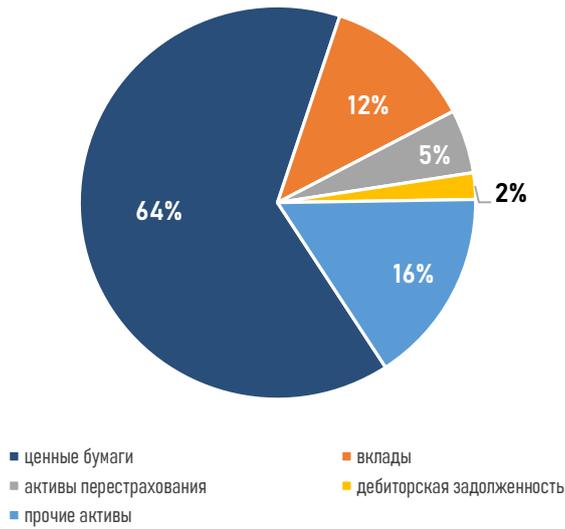


### Активы в разрезе страховых компаний, млрд тенге

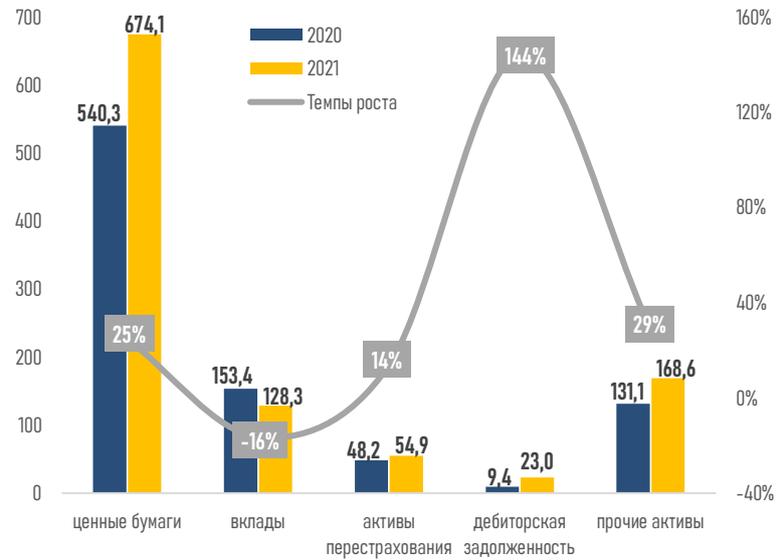


# Структура и динамика роста активов

## Структура активов сектора на 01.01.2022 г.

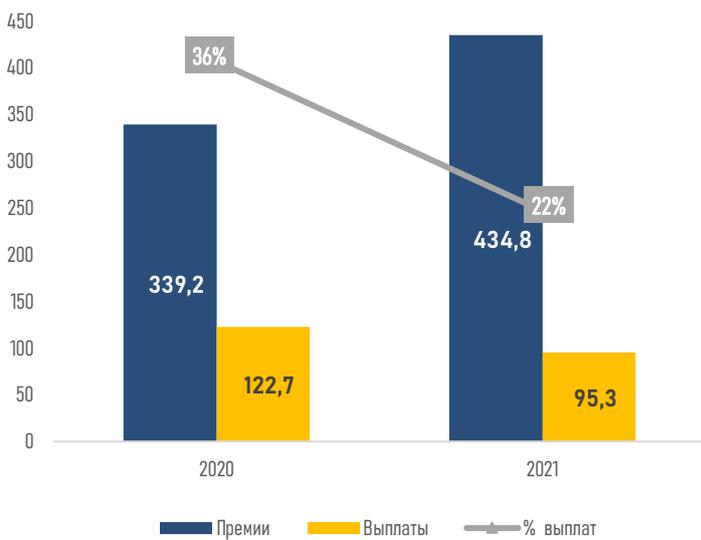


## Динамика изменения структуры активов

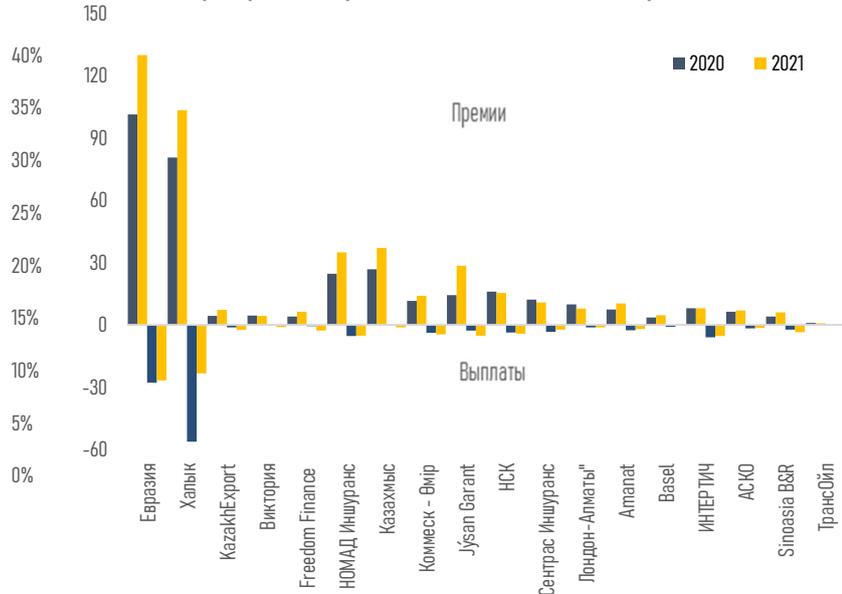


# Соотношение выплат к премиям

## Соотношение выплат к премиям, млрд тенге

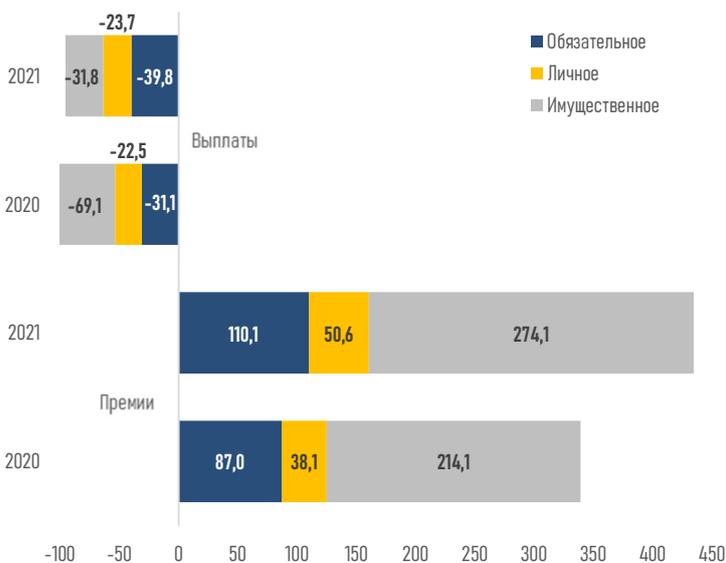


## В разрезе страховых компаний, млрд тенге

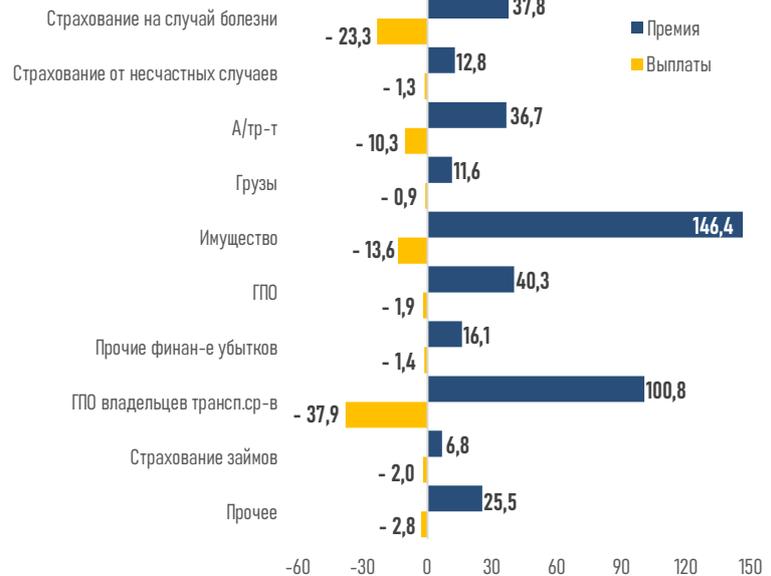


# Премии и выплаты

## По классам страхования, млрд тенге

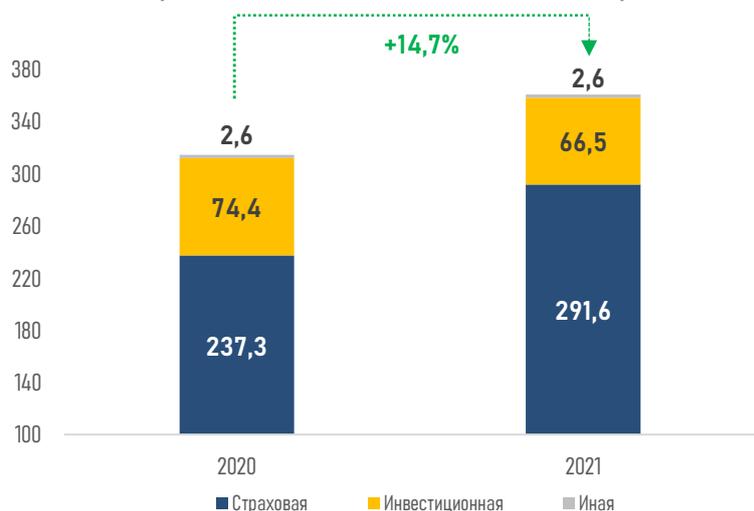


## Целевое назначение премий и выплат, млрд тенге

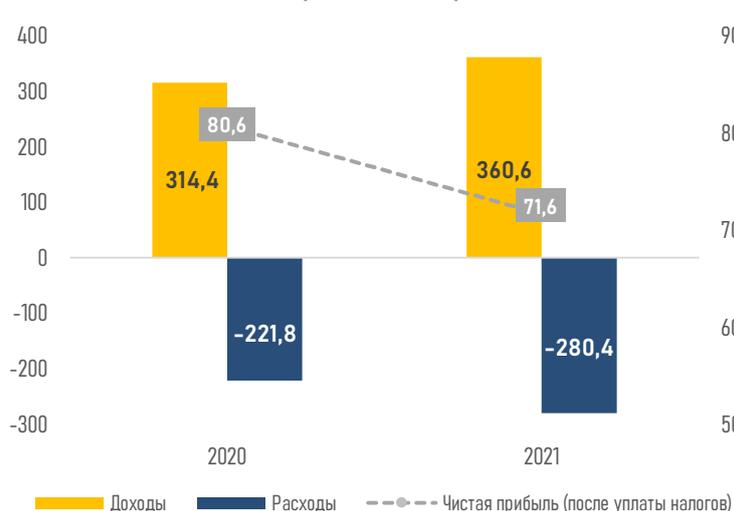


# Доходы рынка общего страхования

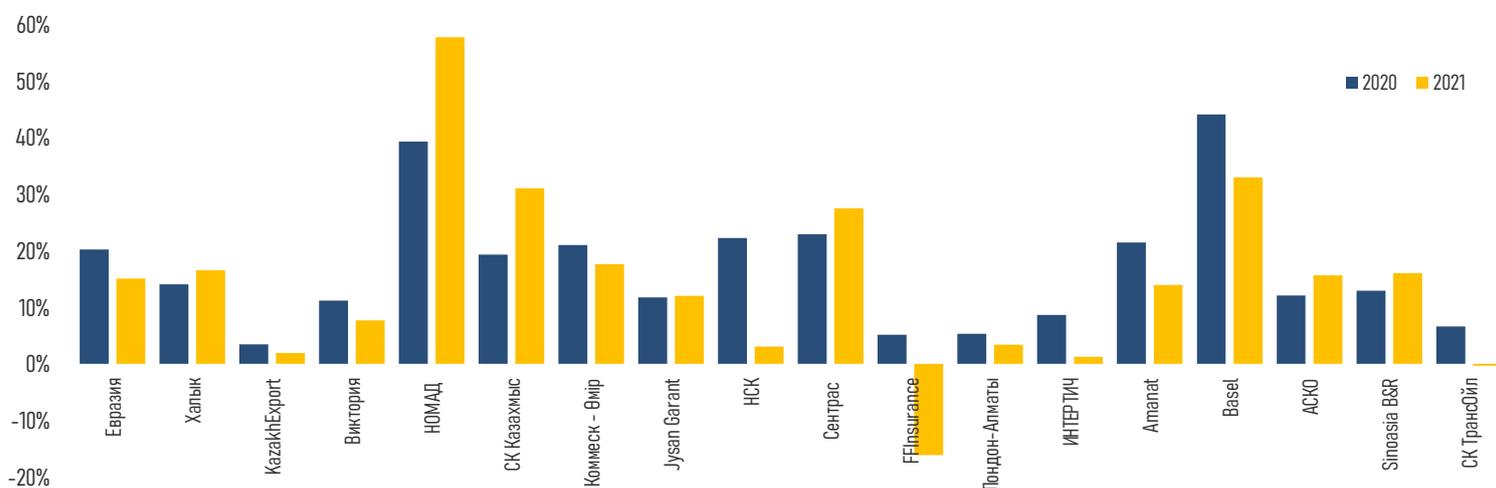
Доходы рынка по видам деятельности, млрд тенге



Чистая прибыль, млрд тенге



## Средневзвешенная рентабельность капитала (RoAE)



## Краткие итоги периода

В 2021 году рост доходов от страховой деятельности на 23% был частично нивелирован снижением доходов от инвестиционной и иной деятельности на 11% и 1% соответственно. На этом фоне доходы сектора общего страхования выросли на 15%.

Более ускоренное увеличение расходов на 26% снизило чистую прибыль сектора общего страхования на 11% по сравнению с 2020 годом. Расходы на изменение резервов и активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам выросли более чем в 2 раза; увеличились издержки по выплате комиссионного вознаграждения на 20%; выросли расходы, связанные с расторжением договоров страхования, на 37%; административные расходы — на 29%.

Показатель средневзвешенной рентабельности активов (RoAE) сектора в среднем по рынку составляет 14%, что на 2% ниже, чем в 2020 году. Несмотря на общее снижение рентабельности отрасли, на рынке есть игроки, имеющие рентабельность капитала существенно выше средних значений.

Рынок общего страхования остается умеренно концентрированным, с высокой конкуренцией среди его участников. В 2021 году выход на рынок иностранных игроков не наблюдался, с иностранным капиталом присутствует одна компания (Sinoasia B&R).

Основным драйвером роста показателей в прошлом году послужила цифровизация отрасли. Возможность получения страховых услуг в онлайн смягчила последствия пандемии и открыла новые возможности. В 2022 году ожидается реализация возможности урегулирования страховых случаев по договорам обязательного автострахования полностью электронным способом (Европротокол).

Также может наблюдаться рост сборов страховых премий на фоне работы по повышению финансовой грамотности населения и снятия ковидных ограничений для туризма.

Согласно прогнозам S&P, в 2022 году рентабельность собственного капитала будет оставаться на уровне 13–14%, рост страховой премии (брутто) составит 10%.