

Жалпы сақтандыру нарығына шолу

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

2022 жылдың 1 тоқсанына

Негізгі тенденциялар

- Жалпы сақтандыру нарығы 2022 жылдың 1-тоқсанында бөлінбеген табысты қоспағанда, барлық негізгі көрсеткіштер бойынша өсім көрсетті, ол өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 8% - ға төмендеді.
- Сектордың қарыз активтері кезең ішінде 8% - ға, ₸1 133,0 млрд-қа дейін өсті, бұл сақтандыру нарығы активтерінің 59% - ын құрайды. Өсім алуға сақтандыру сыйлықақылары (+71% немесе 36,8 млрд₸) және қайта сақтандыру активтері (+43% немесе 23,7 млрд₸) есебінен қамтамасыз етілді.
- "Кері РЕПО" операциялары көлемінің өсуі (3,1 есе немесе 48,7 млрд₸) және ақша қаражатының (+86% немесе 17,1 млрд₸) жинақтардың қысқаруымен толығымен нивелирленді (-53% немесе 167,5 млрд).
- Олар: Еуразия СК (37%), Халық (14%), KazakhExport (13%), Виктория (9%) және Қазақмыс (4%). Бұл ретте sinoasia B&R (+59%), Лондон-Алматы (+29%) және Basel (+23%) активтерінің айтарлықтай өсуі байқалды.
- 2022 жылдың 1-тоқсанында ӨСК резервтері негізінен еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резервтерін 19% - ға немесе 168,8 млрд-қа ұлғайту есебінен 19% - ға өсті.

- Бұл ретте мүлікті сақтандыру, азаматтық-құқықтық жауапкершілік, басқа да қаржылық шығындар бойынша өнімдерге сұраныстың, сондай-ақ науқастану жағдайы мен жазатайым оқиғалардан сақтандыруға сұраныстың артуы аясында 20% - ға, 1153,5 млрд.теңгеге дейін өсті.
- Жалпы сақтандыру нарығы бойынша сыйлықақыларға төлемдердің арақатынасы 18% — ды құрайды (2021 жылғы 1 тоқсанда-16%). Бұл ретте сақтандыру төлемдерінің өсу қарқыны сақтандыру сыйлықақыларының өсуінен асып түсті, бұл мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар және болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервтерінің ұлғаюымен жиынтығында КТҚ пайдасының төмендеуіне алып келді.
- Қарастырылған кезеңде барлық төлемдердің 79% - ы көлік құралдары иелерінің АҚЖ-на (39%), ауырған жағдайда сақтандыруға (20%) және мүлікті сақтандыруға (20%) тиесілі болды.
- Бұл ретте ең жақсы мәндерді СК ТрансОйл (15,4%), НОМАД (15,3%) және Қазақмыс (12,9%) көрсетті.
- Бағаның жергілікті және жалпы әлемдік өсуін, жоғары пайыздық мөлшерлемелерді және экономикалық өсудің ықтимал баяулауын ескере отырып, ағымдағы жылғы КТҚ көрсеткіштері 2021 жылғы деңгейден төмен қалыптасуы мүмкін.

АКТИВТЕР

₸ **1133,0** млрд
▲ 8,0%

САҚТАНДЫРУ РЕЗЕРВТЕРІ

₸ **423,2** млрд
▲ 19,4%

МЕНШІКТИ КАПИТАЛ

₸ **603,3** млрд
▲ 0,7%

БӨЛІНБЕГЕН КІРІС

₸ **23,6** млрд
▼ 7,6%

САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ *

₸ **153,5** млрд
▲ 20,1%

ТАЗА САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ *

₸ **101,8** млрд
▲ 12,6%

АҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ *

₸ **27,4** млрд
▲ 33,0%

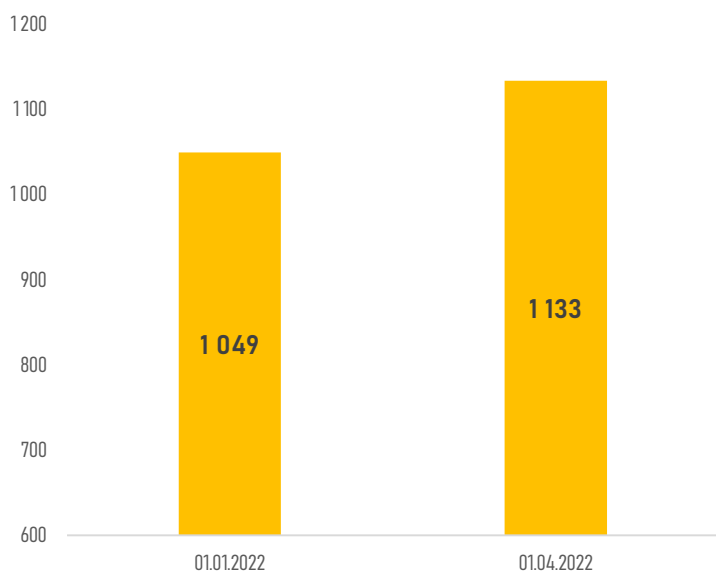
ТАЗА САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІ*

₸ **23,5** млрд
▲ 29,3%

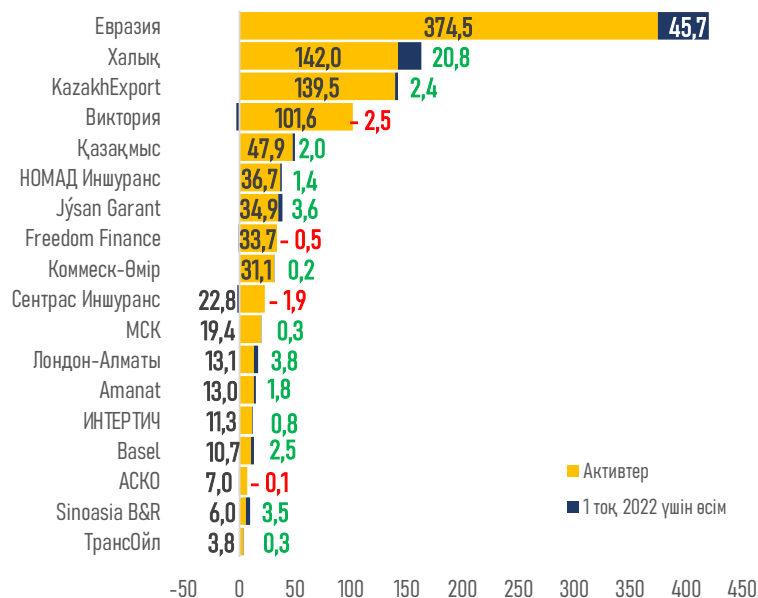
Дереккөз: ҚРҰБ. Ескертпе: өсім бойынша деректер 2021 жылғы 1 тоқсанмен салыстырғанда келтірілген.

Активтер

Сектордың жиынтық активтері, млрд теңге

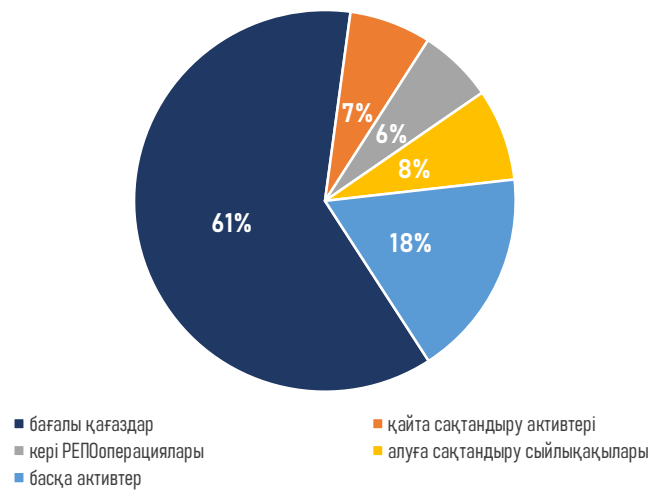


Сақтандыру компаниялары бөлінісіндегі активтер, млрд теңге

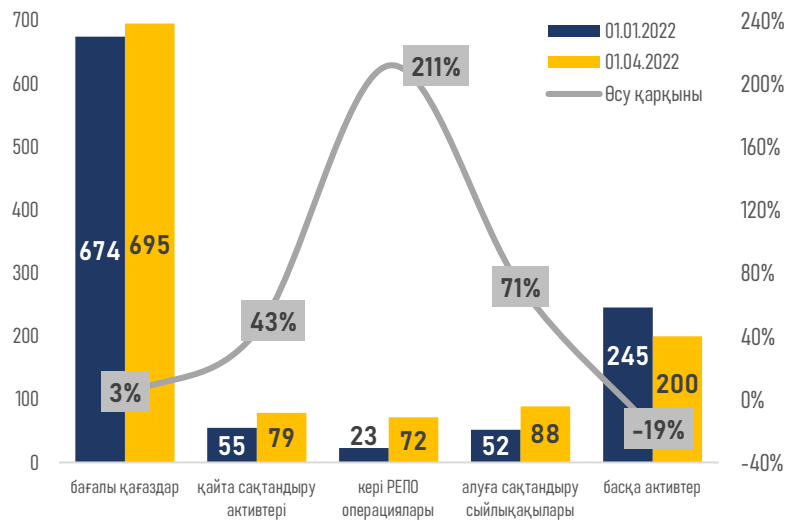


Активтердің құрылымы және өсу динамикасы

Сектор активтерінің 01.04.2022 ж. құрылымы

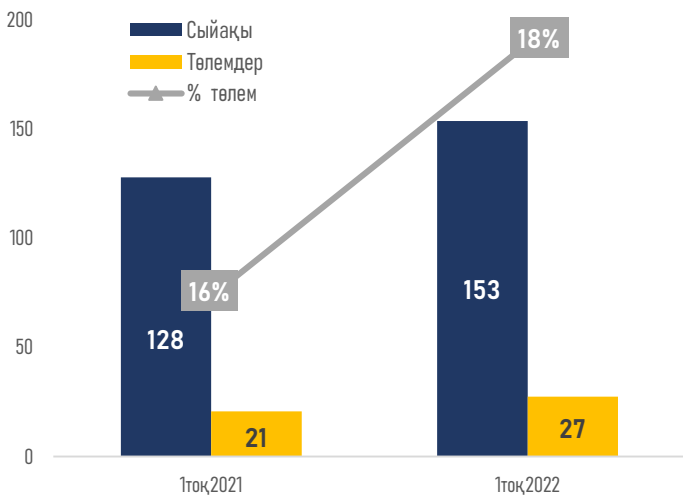


Активтер құрылымының өзгеру серпіні

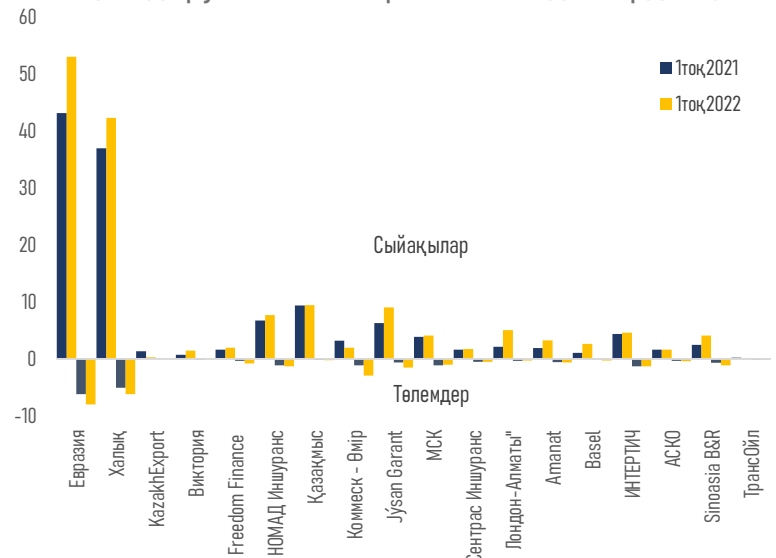


Төлемдердің сыйлықақыларға арақатынасы

Төлемдердің сыйлықақыларға арақатынасы, млрд теңге

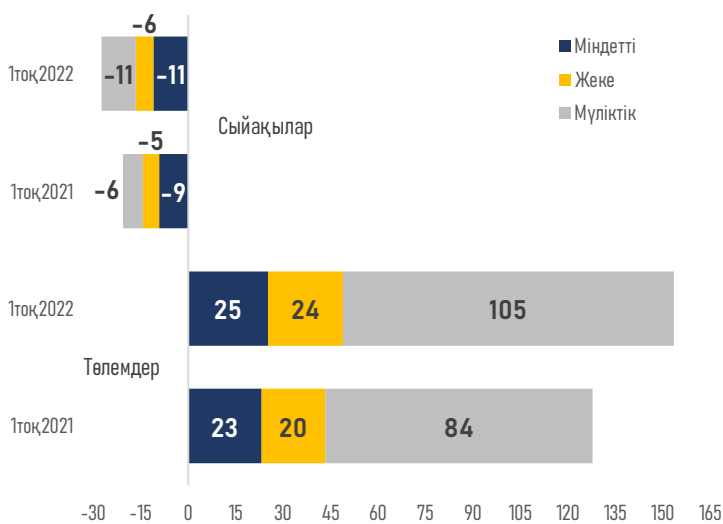


Сақтандыру компаниялары бөлінісінде, млрд теңге

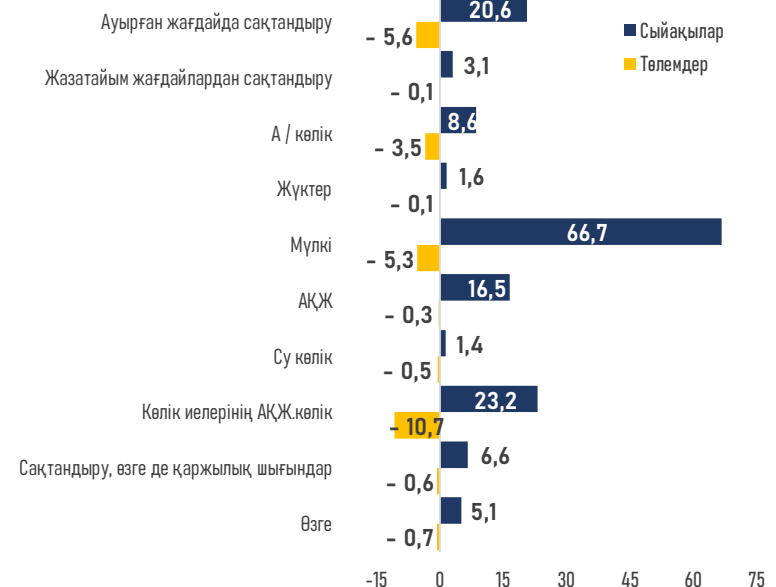


Сыйлықақылар мен төлемдер

Сақтандыру сыныптары бойынша, млрд теңге

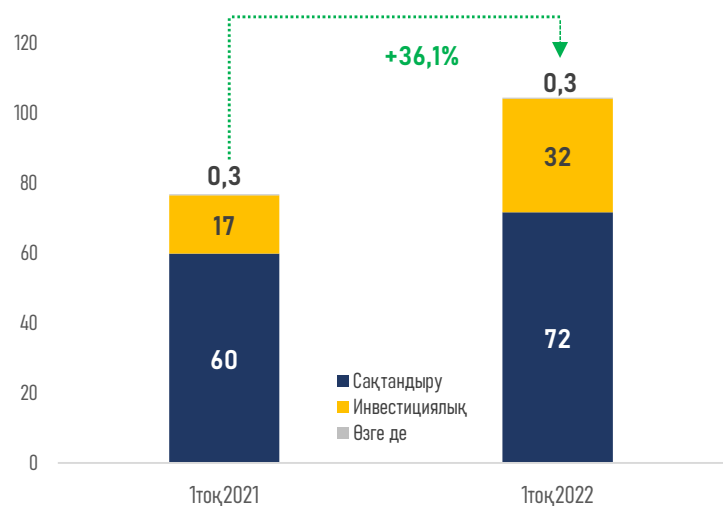


Сыйлықақылар, мен төлемдердің нысаналы мақсаты, млрд теңге

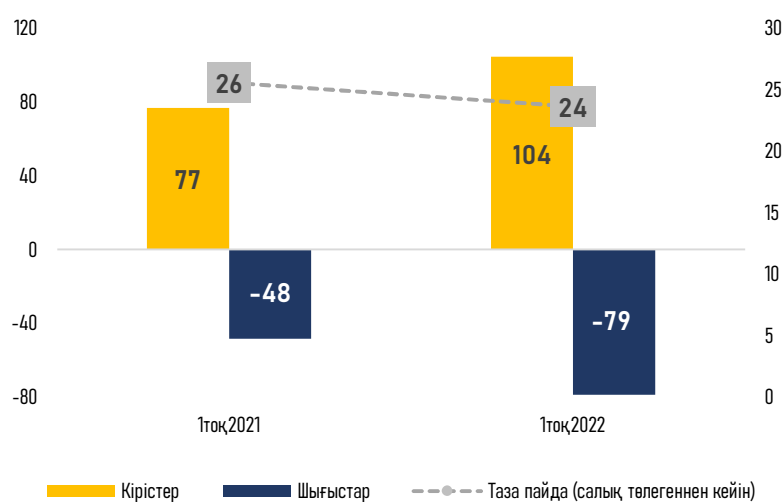


Жалпы сақтандыру нарығының кірістері

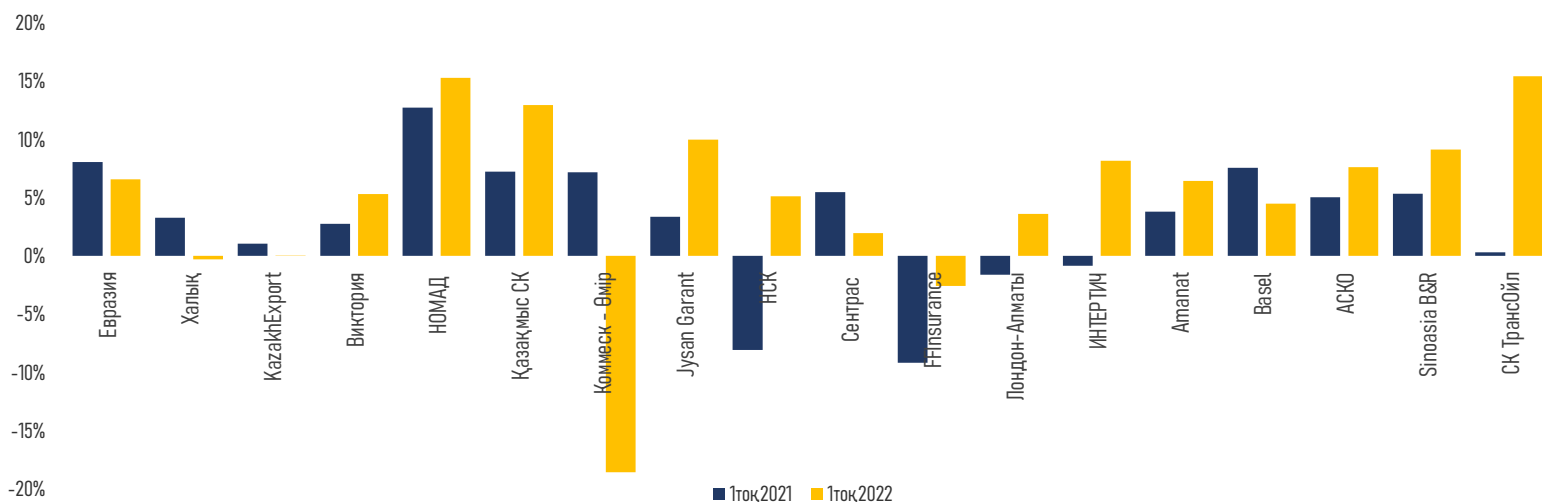
Қызмет түрлері бойынша нарық кірістері, млрд теңге



Таза пайда, млрд теңге



Капиталдың орташа өлшенген кірістілігі (RoAE)



Кезеңнің қысқаша нәтижелері

2022 жылдың 1 тоқсанында жалпы сақтандыру секторы кірістерінің 36% - ға өсуі сақтандыру қызметінен және бағалы қағаздарды теріс қайта бағалаумен ішінара нивелирленген шетел валютасын қайта бағалаудан түскен кірістермен қамтамасыз етілді.

Антиковедтік шектеулер мен қаңтар оқиғаларының салдарларын алып тастағаннан кейінгі іскерлік белсенділіктің қалпына келуі аясында елде мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша резервтер, сондай-ақ болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервтері елеулі түрде өсті. Тиісінше, сектордың жиынтық шығыстары 63% - ға өсті, бұл жалпы сақтандыру секторының таза кірісінің 2021 жылғы 1 тоқсанмен салыстырғанда 8%-ға төмендеуіне алып келді.

Сектордың капиталдың орташа өлшемді рентабельділігінің көрсеткіші (RoAE) нарық бойынша орта есеппен 5% - ды құрайды, бұл 2021 жылғы 1 тоқсанға қарағанда 2 п. п. жоғары. бұл ретте жалпы сақтандыру нарығының ойыншылары арасындағы рентабельділіктің шашырауы едәуір артты: -19% - дан +15% - ға дейін, негізінен, бірқатар ойыншылардың бағалы қағаздары мен валюталық активтерін қайта бағалау есебінен.

Нарық әлі де орташа шоғырланған, қатысушылар арасында жоғары бәсекелестік бар. 2022 ж. шетелдік ойыншылардың нарыққа шығуы байқалмады; шетелдік капиталмен бір компания жұмыс істейді (Sinoasia B&R).

Таяудағы уақытта жалпы сақтандыруға міндетті автосақтандыруды, оның ішінде баға белгілеуді жетілдіру, сақтандыру жағдайын реттеудің оңайлатылған тәртібін енгізу (Еуропрокол), сондай-ақ сақтандыру секторын одан әрі цифрландыру болжанатын сақтандыру нарығын реттеу және дамыту мәселелері бойынша Парламент қарайтын заң жобасы қосымша серпін бере алады.

Қазіргі уақытта жалпы сақтандыру компаниялары үшін негізгі теріс фактор Ресей-Украина қақтығысының салдары болып табылады, олардың арасында автомобильдерге, олардың компоненттеріне, сондай-ақ құрылыс материалдарына және т.б. бағаның өсуі байқалады, сонымен қатар инфляцияны тежеу бойынша ел ішінде қабылданған шаралар тұтыну сұранысының төмендеуіне байланысты сектордың өсу қарқынының төмендеуіне әкелуі мүмкін.