

Обзор рынка общего страхования

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

за первое полугодие 2022 года

Ключевые тенденции

- Рынок общего страхования в первом полугодии 2022 года демонстрировал рост по всем ключевым показателям, за исключением собственного капитала (-1,0%).
- Снижение капитала произошло за счет резкого сокращения резерва переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (-2,2 млрд на 01.07.2022 против 23,0 млрд на 01.01.2022).
- Активы КОС за 6М2022 г. выросли на 8,3%, до ₸1 136,2 млрд, что составляет 57,7% активов страхового рынка. Прирост был связан с увеличением объемов ценных бумаг (+6,9% или ₸46,8 млрд), операций «обратного РЕПО» (в 2,9 раза или ₸44,8 млрд) и страховых премий к получению (+63,0% или ₸32,5 млрд), частично нивелированного сокращением вкладов (в 2,1 раза или ₸66,4 млрд).
- По-прежнему 77,4% активов сектора приходятся на пять игроков: СК Евразия (38,4%), Халык (14,0%), KazakhExport (12,7%), Виктория (8,4%) и Казахмыс (4,0%). При этом существенный рост активов наблюдался у Sinoasia B&R (+49,8%), Jusan Garant (+19,7%) и Basel (+19,3%).
- За 6М2022 г. резервы КОС выросли на 25,7%, в основном, за счет увеличения резервов незаработанной премии (+37,9% или ₸71,0 млрд).

- Объем страховых премий сектора вырос на 15,6%, до ₸284,4 млрд на фоне увеличения спроса на продукты по страхованию имущества, ГПО (в т. ч. автовладельцев), автотранспорта, а также на страхование на случай болезни.
- Соотношение выплат к премиям по рынку общего страхования составляет 21,3% (за 6М2021 г. – 17,9%). При этом темп роста страховых выплат (+37,6%) превышал рост страховых премий.
- Рост доходов от страховой деятельности (+23,8% или ₸31,1 млрд) и от переоценки инвалюты (в 6,6 раза или ₸38,3 млрд) был частично нивелирован ростом расходов сектора (+46,4% или ₸52,8 млрд). В результате чистая прибыль КОС за 6М2022 г. выросла на 3,1%, до ₸52,0 млрд.
- В первом полугодии 83,0% всех выплат приходились на ГПО владельцев транспортных средств (39,1%), страхование на случай болезни (19,5%), выплаты по страхованию имущества (12,6%) и автотранспорта (11,8%).
- Коэффициент рентабельности средневзвешенного собственного капитала (RoAE) составил по рынку 3,5% (3,6% за 6М2021 г.). При этом наилучшие значения показали ТрансОйл (13,5%), НОМАД (10,7%) и Sinoasia B&R (8,6%).
- Дальнейшее развитие нормативно-правовой базы и цифровизация отрасли будут способствовать росту сегмента общего страхования в текущем году.

АКТИВЫ

₸ **1136,2** млрд
▲ 8,3%

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

₸ **445,5** млрд
▲ 25,7%

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

₸ **592,7** млрд
▼ 1,0%

НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЙ* ДОХОД

₸ **52,0** млрд
▲ 3,1%

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ*

₸ **284,4** млрд
▲ 15,6%

ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ*

₸ **211,7** млрд
▲ 22,0%

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ*

₸ **60,7** млрд
▲ 37,6%

ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ*

₸ **48,5** млрд
▲ 24,2%

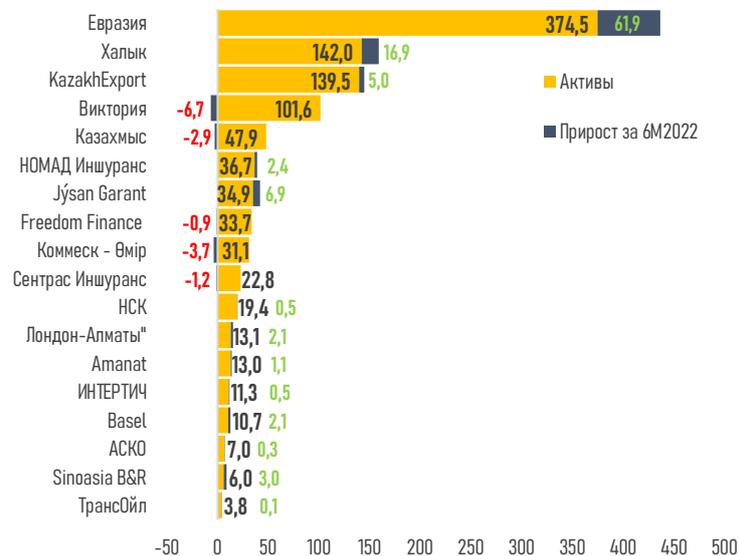
Примечание: данные по приросту приведены в сравнении с 6М2021 г.

Активы

Совокупные активы сектора, млрд тенге



Активы в разрезе страховых компаний, млрд тенге

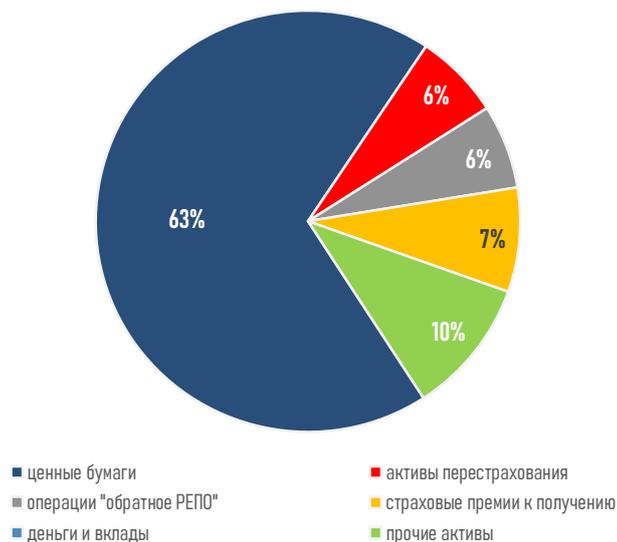


Источник данных: сайт Национального банка РК

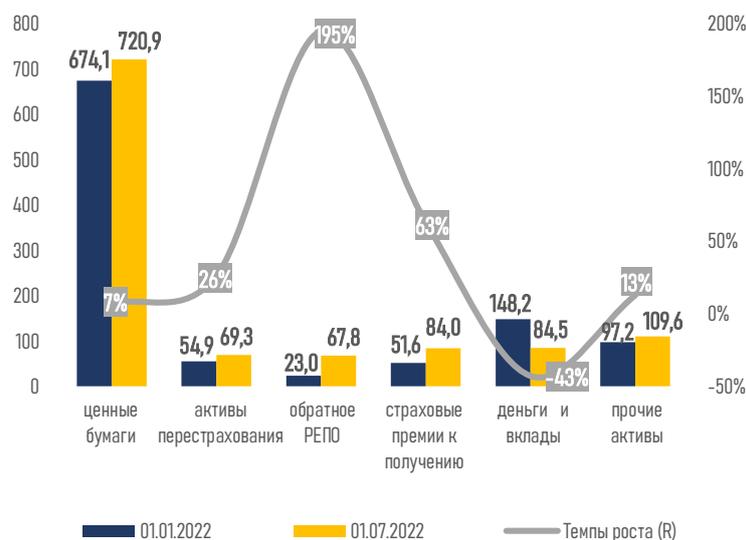
© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

Структура и динамика роста активов

Структура активов сектора на 01.07.2022 г.

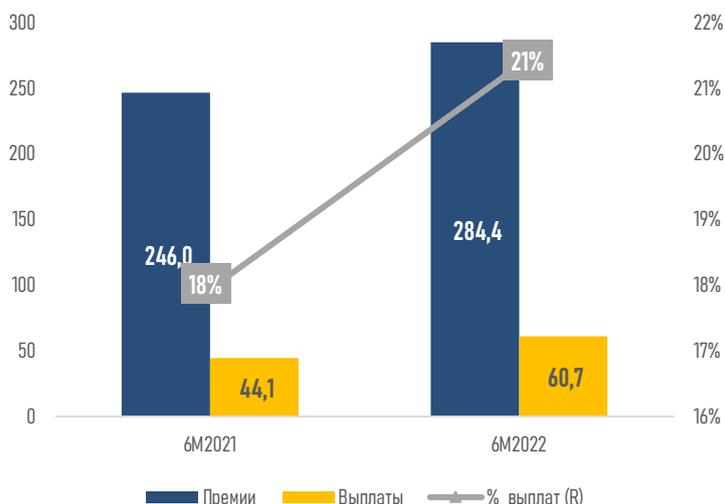


Динамика изменения структуры активов

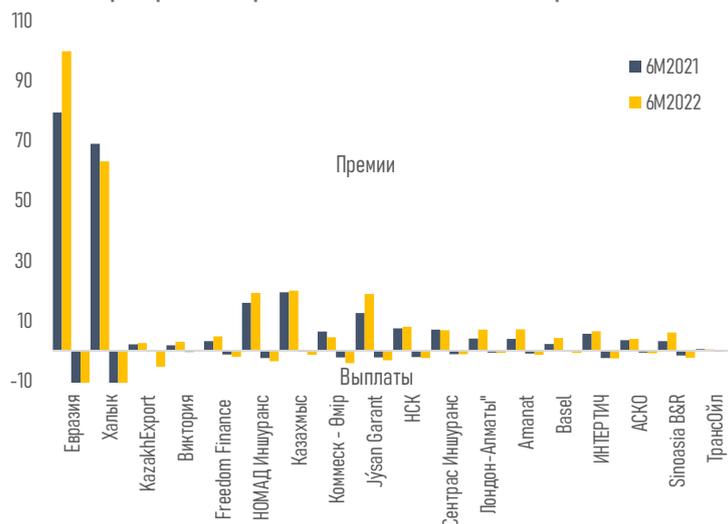


Соотношение выплат к премиям

Соотношение выплат к премиям, млрд тенге

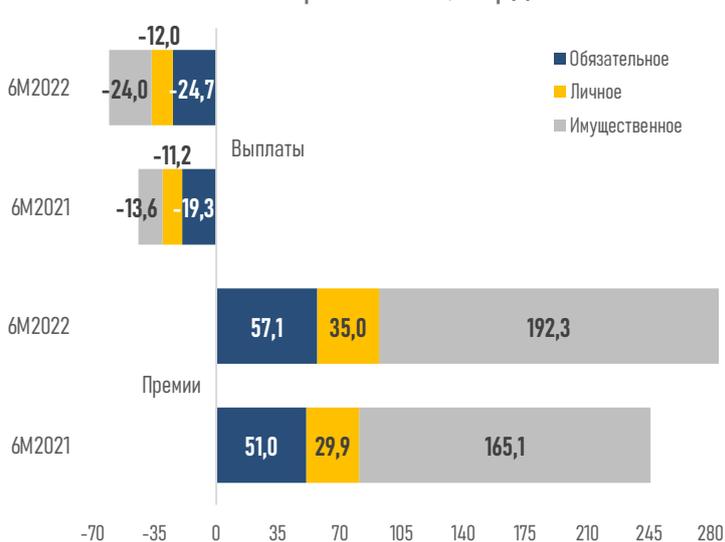


В разрезе страховых компаний, млрд тенге

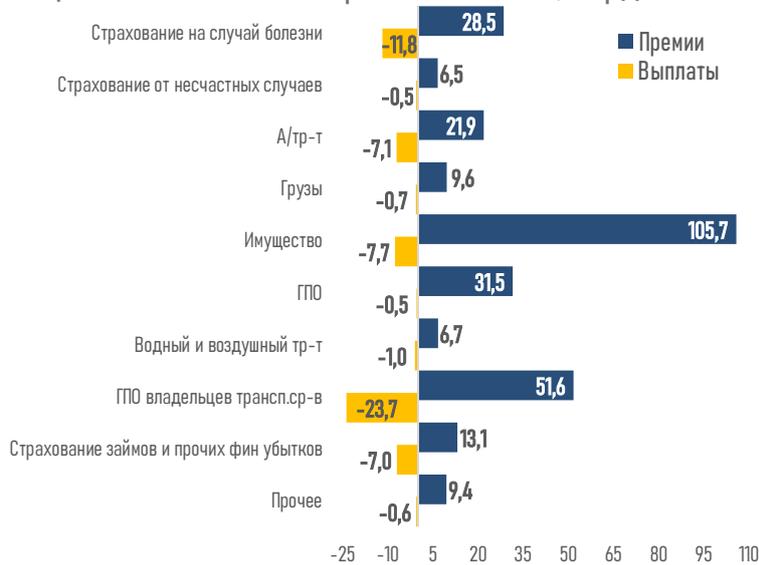


Премии и выплаты

По классам страхования, млрд тенге

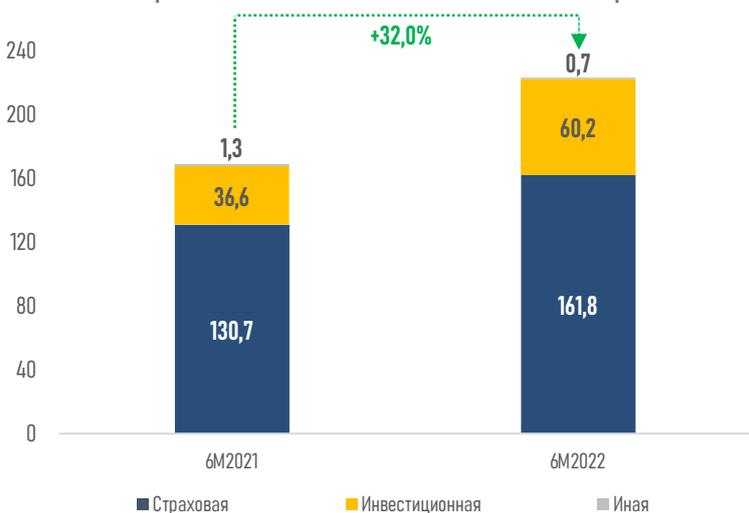


Целевое назначение премий и выплат, млрд тенге

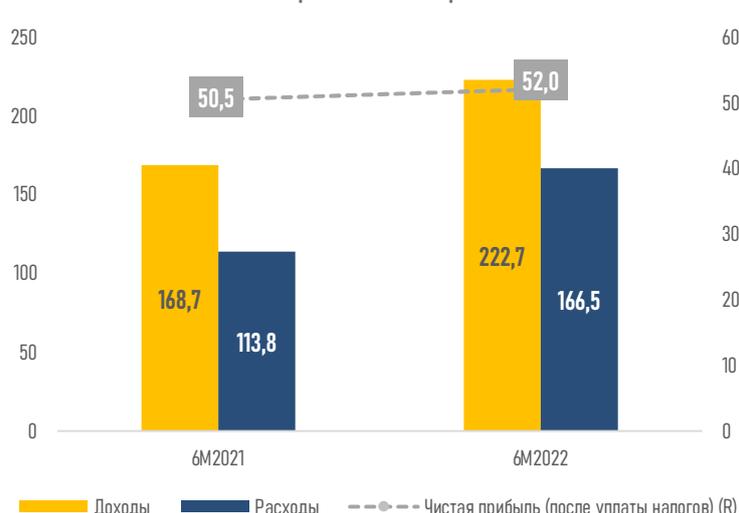


Доходы рынка общего страхования

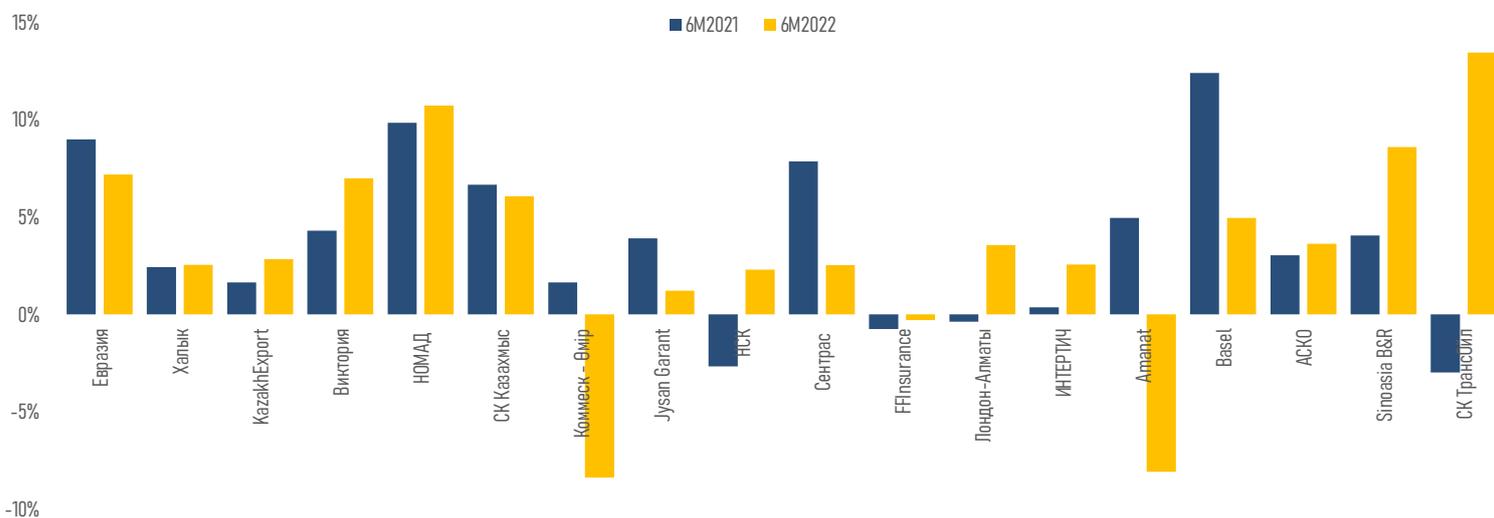
Доходы рынка по видам деятельности, млрд тенге



Чистая прибыль, млрд тенге



Средневзвешенная рентабельность капитала (RoAE)



Краткие итоги периода

Текущие макроэкономические условия в стране стимулируют рост показателей сегмента общего страхования.

В первом полугодии 2022 года на фоне ускорения экономического роста (3,4% за 6M2022 г. против 2,2% за 6M2021 г.) и сохранения высокого спроса, поддерживаемого во многом фискальным стимулированием, выросли страховые премии.

Например, за январь-июнь текущего года казахстанцы приобрели 51 847 ед новых автомобилей, что на 9,2% больше аналогичного показателя прошлого года. Соответственно, ГПО автовладельцев и страхование автотранспорта обеспечило почти треть прироста страховых премий за 6M2022 г. Между тем удорожание запчастей из-за общемирового роста цен и затруднений в поставках привело к тому, что эти же статьи обеспечили 47,3% прироста страховых выплат.

Показатель средневзвешенной рентабельности капитала (RoAE) сектора в среднем по рынку практически не изменился по сравнению с аналогичным показателем за 6M2021 г.

При этом произошла ребалансировка показателей прибыли и убытка, в основном, в зависимости от наличия валютных активов и их переоценки в ответ на изменение курса нацвалюты (рост на 5,8%).

В текущем году развитию отрасли общего страхования может способствовать дальнейшая цифровизация сектора, а также совершенствование процедуры обязательного автострахования, в том числе за счет дифференцированного ценообразования и введения упрощенного порядка урегулирования страхового случая (Европротокол), предусмотренных в принятом в июле законопроекте по вопросам регулирования и развития страхового рынка.

Что касается перспектив для КОС, то следует отметить, что развитие страхового рынка выделено в качестве одного из ключевых направлений в проекте Концепции развития финансового сектора Казахстана до 2030 года. В отрасли общего страхования основные направления развития будут ориентированы на защиту интересов граждан и субъектов предпринимательства посредством внедрения вмененного страхования, что позволит улучшить страховые продукты и определить четкий перечень рисков.