

# Обзор страхового рынка Казахстана

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

за 1 квартал 2023 года

# Ключевые тенденции

- Напомним, отчетность страховых компаний (СК) по результатам первого квартала 2023 года впервые подготовлена в соответствии с требованиями МСФО 17 «Договоры страхования».
- В связи со сложностями перехода от оценки ожидаемых денежных потоков к прогнозируемым, показатели страхового сектора за 1 кв. 2023 г., размещенные на сайте НБРК, являются предварительными и с большой вероятностью будут пересмотрены при подготовке полугодовой отчетности.
- Активы СК за 1 кв. 2023 г. выросли на 6,5% (+4,4% за 1 кв. 2022 г.), до ₸2 200,9 млрд, в основном, за счет увеличения объема ценных бумаг (+3,0%), денег и вкладов (+22,4%) и активов по перестрахованию (+33,1%).
- Обязательства сектора выросли на 3,5% (+7,7% за 1 кв. 2022 г.) до ₸1 199,2 млрд, в том числе, из-за увеличения обязательств по оставшейся части страхового покрытия (+2,6%), объема операций «РЕПО» (+12,6%) и обязательств по возникшим убыткам (+4,1%).
- Объем страховых премий сектора в 1 кв. 2023 г. вырос на 23,9%, до ₸287,4 млрд, что было практически в равной степени обеспечено ростом премий КОС (+23,1%) и КСЖ (+25,5%).

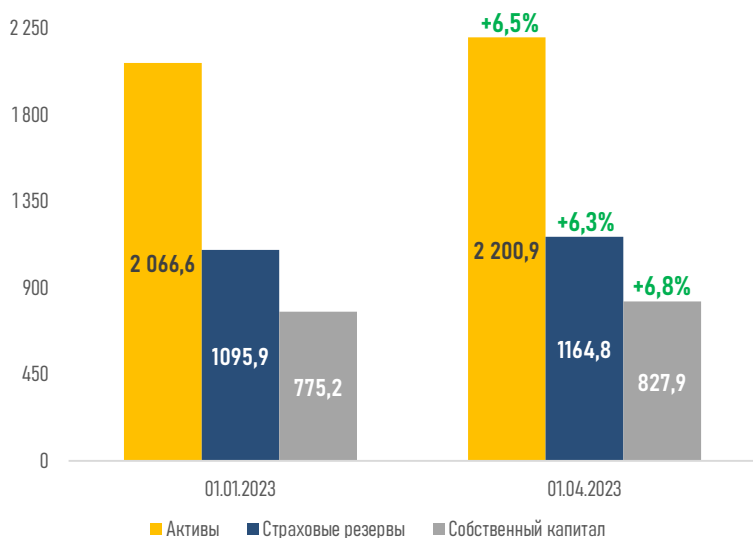
- В целом, увеличение премий КОС было связано с добровольными автострахованием (+2,7 раза), КСЖ – с пенсионным аннуитетным страхованием (+67,6%).
- Рост выплат на 36,9% в 1 кв. 2023 г. обусловлен, в основном, выплатами по ГПО владельцев транспортных средств (+41,1%), страхованию имущества (+46,9%), относящимися к КОС, а также по страхованию работников от несчастных случаев (+2,5 раза) у КСЖ.
- Чистая прибыль страхового сектора увеличилась на 57,1%, до ₸46,0 млрд, благодаря заметному росту доходов от страховой деятельности (+51,1%), который был частично нивелирован аквизиционными расходами (+62,0%), расходами по осуществлению страховых выплат (+52,3%) и отрицательной переоценкой инвалюты (-2,7 раза).
- Страховой рынок РК остается достаточно конкурентным (индекс Херфиндаля-Хиршмана – 0,1). При этом 67,0% активов сектора приходится на 6 (из 26) основных игроков рынка.
- В 2023–2024 гг. возможен дальнейший рост объемов страховых премий за счет цифровизации отрасли (иншуртех, регтех), тогда как выплаты также могут увеличиваться на фоне сохраняющейся высокой инфляции и реализации эндо- и экзогенных рисков.



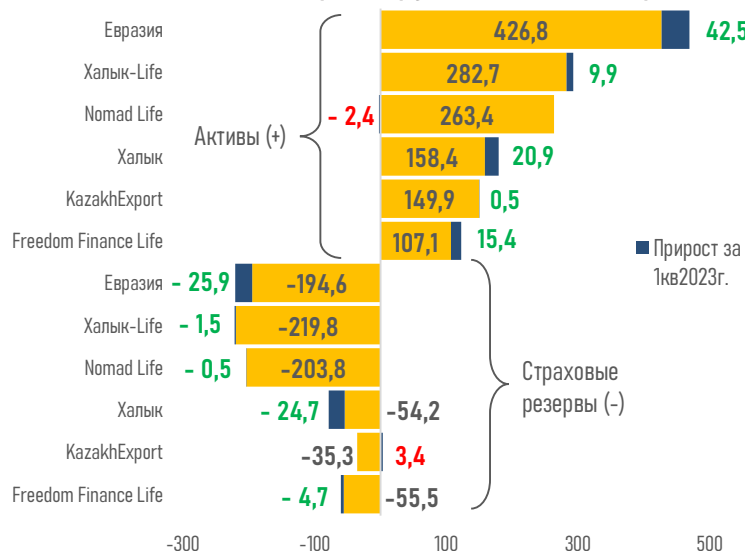
Источник: НБРК. Примечание: данные по приросту приведены в сравнении с 1 кварталом 2022 г.

## Балансовые (регуляторные) показатели сектора на 01.04.2023 г.

Совокупные показатели сектора, млрд тенге

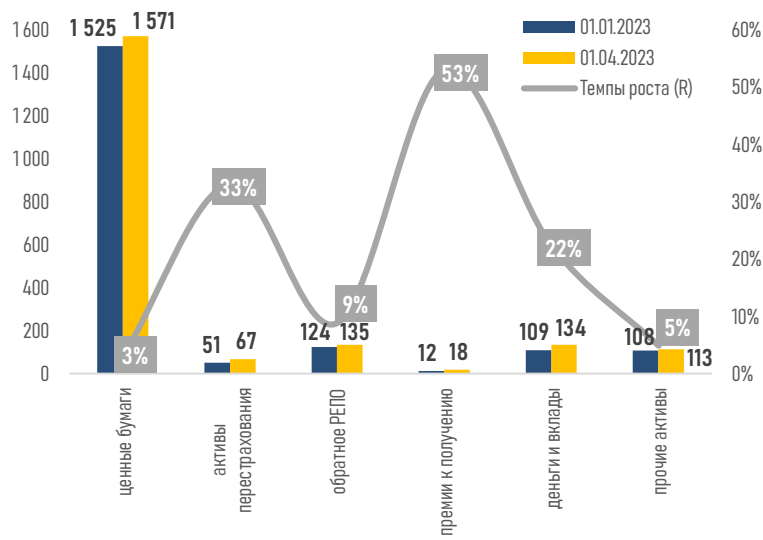


Показатели ТОП-6 (по размеру активов) СК, млрд тенге

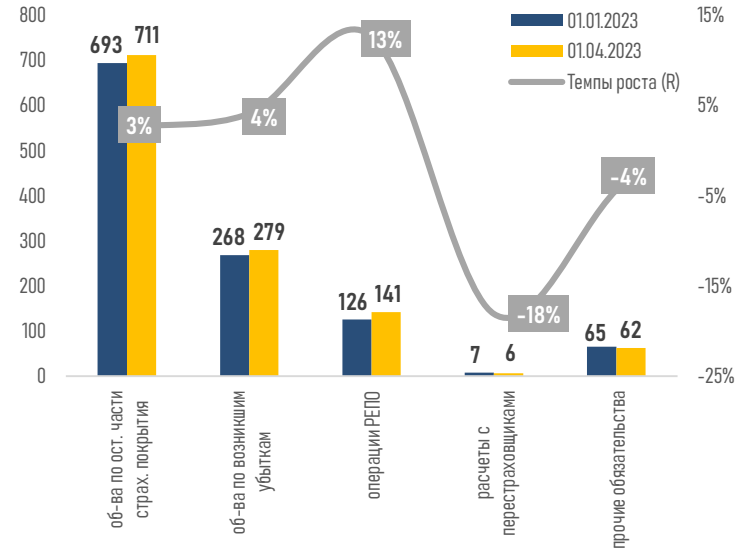


# Структура активов и обязательств сектора на 01.04.2023 г.

## Структура активов сектора, млрд тенге

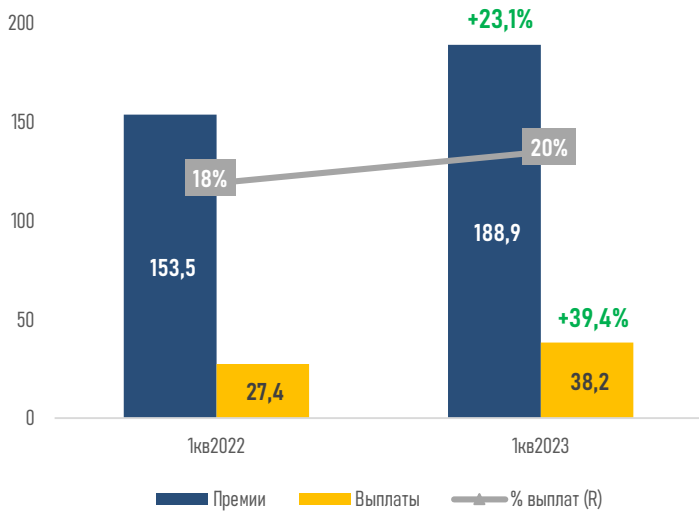


## Структура обязательств сектора, млрд тенге

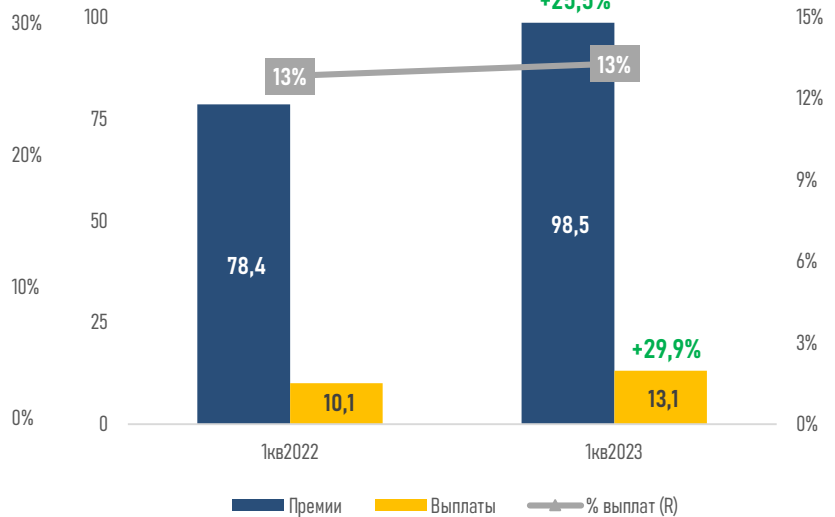


## Соотношение выплат к премиям в 1 кв 2023 г.

### КОС: Соотношение выплат к премиям, млрд тенге

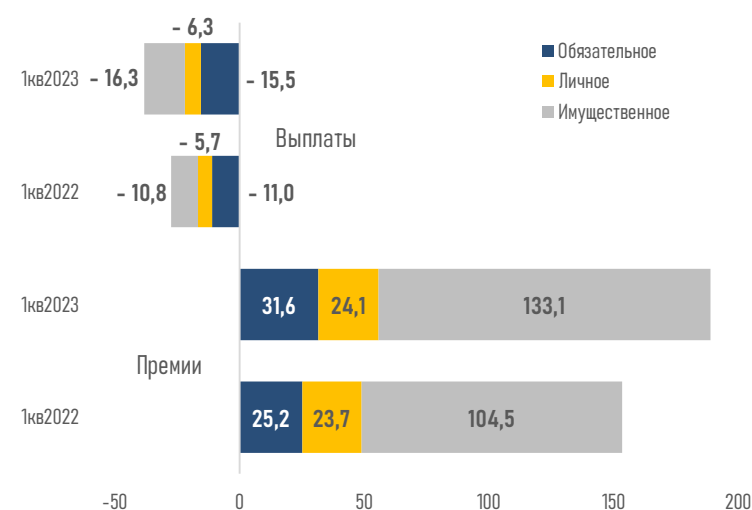


### КСЖ: Соотношение выплат к премиям, млрд тенге

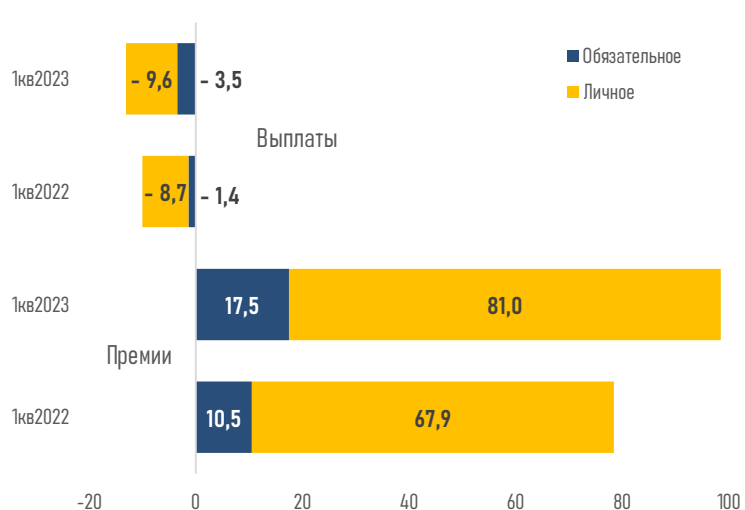


## Премии и выплаты за 1 кв 2023 г.

### КОС: по классам страхования, млрд тенге



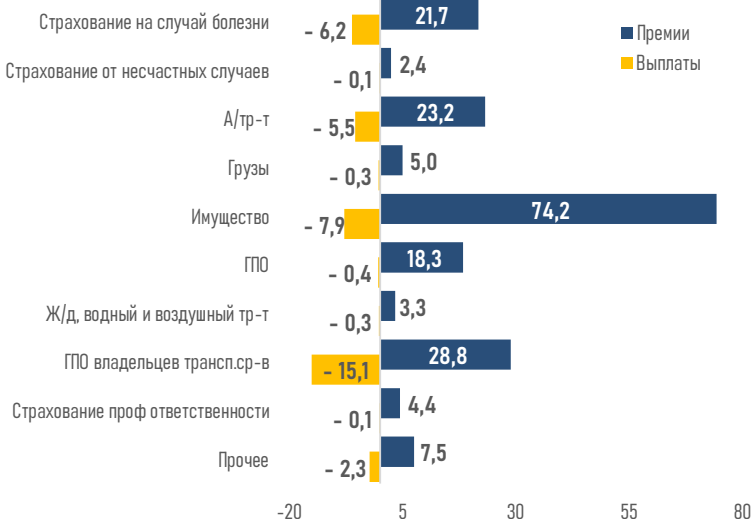
### КСЖ: по классам страхования, млрд тенге



# Целевое назначение премий и выплат за 1 кв 2023 г.

## КОС: целевое назначение премий и выплат, млрд тенге

## КСЖ: целевое назначение премий и выплат, млрд тенге

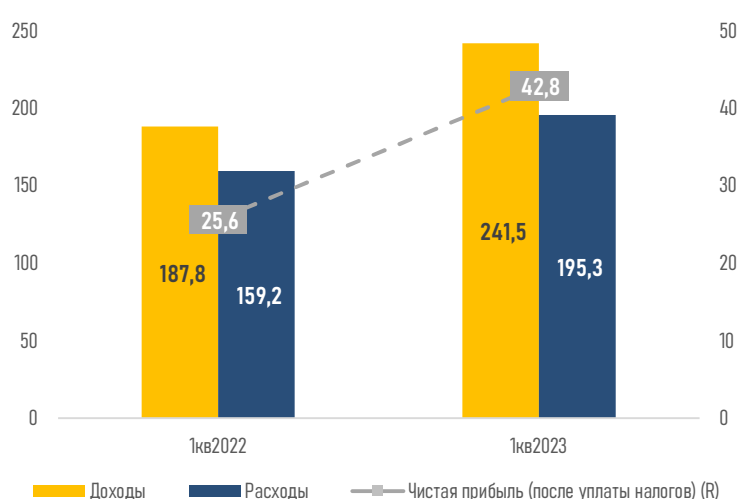


## Доходы и расходы рынка общего страхования

### Структура доходов и расходов за 1 кв 2023 г., %



### Чистая прибыль, млрд тенге



## Краткие итоги периода

Помимо заметного экономического роста (4,9%) и высокой инфляции (16,8%), увеличение всех ключевых показателей страхового сектора могло быть связано с низкой базой прошлого года (январские события) и изменением методики их формирования (переход на МСФО 17).

Несмотря на то, что АРРФР и СК активно работают над диверсификацией страховых продуктов, 67,5% страховых премий и 70,3% страховых выплат по-прежнему приходится на премии по страхованию имущества, автотранспорта и ГПО автовладельцев, страхованию жизни и пенсионный аннуитет.

Учитывая, что, по данным БНС, в 1 кв. 2023 г. количество зарегистрированных автомобилей увеличилось на 71,5%, а количество сделок купли-продажи жилья снизилось в 2,0 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, можно предположить, что рост страховых премий, связанных с автотранспортом, является количественным, тогда как премии по страхованию имущества, вероятно, выросли за счет роста цен на жилье (+9,3% на новое жилье в марте 2023г. против марта 2022г.).

При этом объем страховых выплат в 1 кв. 2023г. вырос, в основном, за счет увеличения количества страховых случаев (+35,4%), тогда как сумма средней страховой выплаты практически не изменилась: 188,0 против 185,9 тыс. тенге в 1 кв. 2022 г.

Между тем в Казахстане все еще наблюдается «недозастрахованность»: несмотря на то, что практически все трудоспособное население страны так или иначе охвачено страхованием, проникновение страховых услуг остается на низком уровне. По итогам 1 кв. 2023 г. отношение активов СК к ВВП составило 2,17% (58,7% в США, 17,2% в Бразилии, 5,7% в Турции), отношение страховых премий к ВВП – 0,79% (в среднем по миру 2,9%).

В 2023–2024 гг. акцент в развитии страховой отрасли будет сделан, в основном, на дальнейшую цифровизацию: иншуртех (онлайн-сервисы и маркетплейсы для расширения продаж), регтех (анализ данных для разработки гибких тарифов) и суптех (совершенствование регулирования со стороны АРРФР), что в совокупности с повышением значимости страхования для населения после пандемии COVID-19, землетрясения в Турции и пр. будет способствовать активному развитию страхового сектора в ближайшей перспективе.