

Обзор рынка общего страхования

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

за 2023 год

Ключевые тенденции

- Высокий потребительский спрос, связанный как с ростом деловой активности в стране, так и с реализацией льготных госпрограмм по ипотечному и автомобильному кредитованию, способствовал росту всех ключевых показателей рынка общего страхования в 2023 г.
- Активы КОС за 2023 г. выросли на 20,0% (+9,4% за 2022г.), до ₸1 376,4 млрд, что составляет 55,2% активов страхового рынка.
- Увеличение активов в виде ценных бумаг составило 12,1%, операций обратного РЕПО — 71,5% и размещенных вкладов — 29,5%.
- Обязательства сектора выросли на 25,9% (-4,0% за 2022 г.), до ₸543,8 млрд, в основном, за счет увеличения объемов обязательств по возникшим убыткам (+31,6%), обязательств по оставшейся части страхового покрытия (+20,6%) и по операциям РЕПО (+30,2%).
- Структура отрасли не претерпела заметных изменений: 90% активов сектора приходятся на 8 из 16 основных игроков рынка общего страхования (индекс Херфиндаля-Хиршмана — 0,2).
- По итогам 2023 г. наблюдался рост спроса на продукты КОС: количество заключенных договоров выросло на 9,0%. Увеличение объема премий составило 30,7%, в том числе, по страхованию автотранспорта в 2,1 раза, имущества +26,6% и профессиональной ответственности в 3,0 раза.

- Совокупные страховые выплаты КОС в прошлом году также показали рост: их объем увеличился на 38,5% при росте количества на 21,4%.
- Подобная динамика была обеспечена выплатами по страхованию имущества (+71,6%), ГПО автовладельцев/страхованию автотранспорта (+29,3%), а также страхованию на случай болезни (+31,4%).
- За счет заметного роста как страховых выплат, так и премий, их соотношение для КОС изменилось незначительно и составило 31,1% против 29,3% за 2022 г.
- Рост чистой прибыли КОС в 2023 г. (+14,3%) поддержало заметное увеличение доходов от страховой деятельности (+69,0%), частично нивелированное приростом чистых расходов по осуществлению страховых выплат (+48,8%).
- Также на прибыльность сектора повлиял рост доходов в виде вознаграждения по ценным бумагам (+30,9%) на фоне сокращения расходов на оплату труда КОС (-47,1%).
- Коэффициент рентабельности собственного капитала (RoE) составил по рынку 15,9% (12,6% за 2022г.), что было обеспечено, в основном, показателями СК Халык, Freedom Finance и Amanat.
- В 2024 г. ожидается дальнейший рост сектора общего страхования за счет разработки новых продуктов и дальнейшей цифровизации отрасли.

АКТИВЫ

₸ **1376,4** млрд
▲ 20,0%

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

₸ **583,2** млрд
▲ 34,0%

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

₸ **655,5** млрд
▲ 9,0%

НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЙ* ДОХОД

₸ **81,0** млрд
▲ 10,0%

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ*

₸ **682,6** млрд
▲ 30,7%

ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ*

₸ **533,5** млрд
▲ 28,8%

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ*

₸ **212,2** млрд
▲ 38,5%

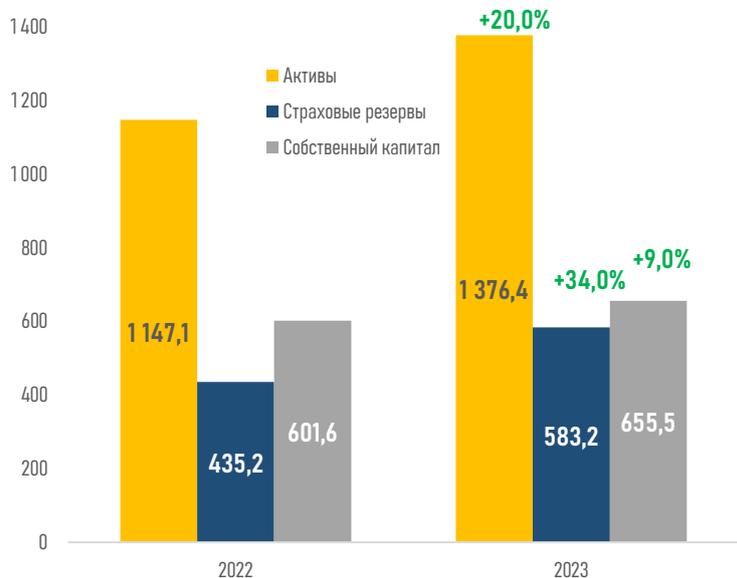
ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ*

₸ **182,1** млрд
▲ 40,2%

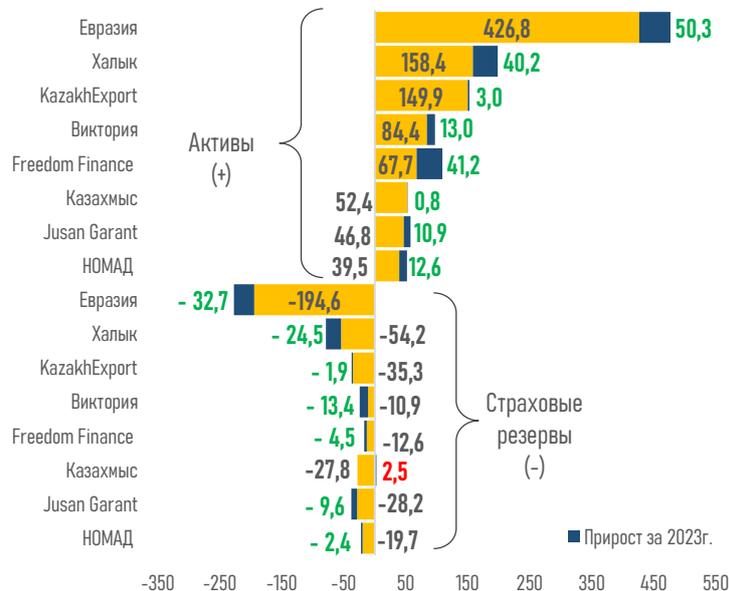
Источник: НБРК. Примечание: регуляторные данные, данные по приросту приведены в сравнении с показателями за 2022 г.

Балансовые (регуляторные) показатели сектора

Совокупные показатели сектора, млрд тенге

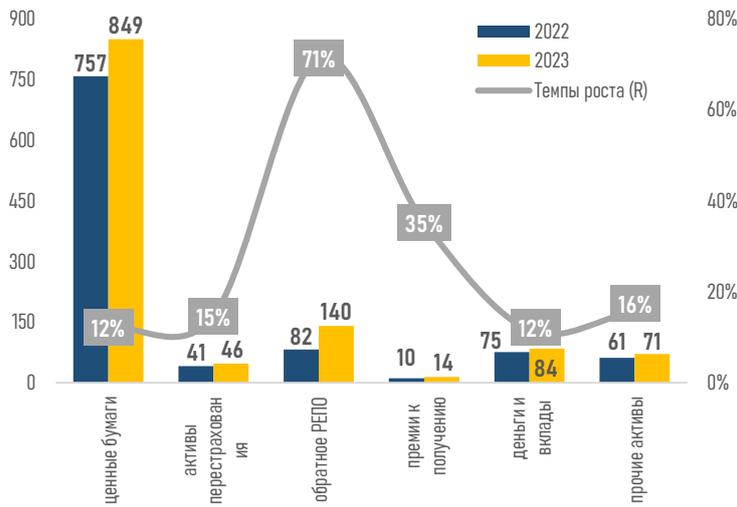


Показатели ТОП-8 компаний сектора, млрд тенге

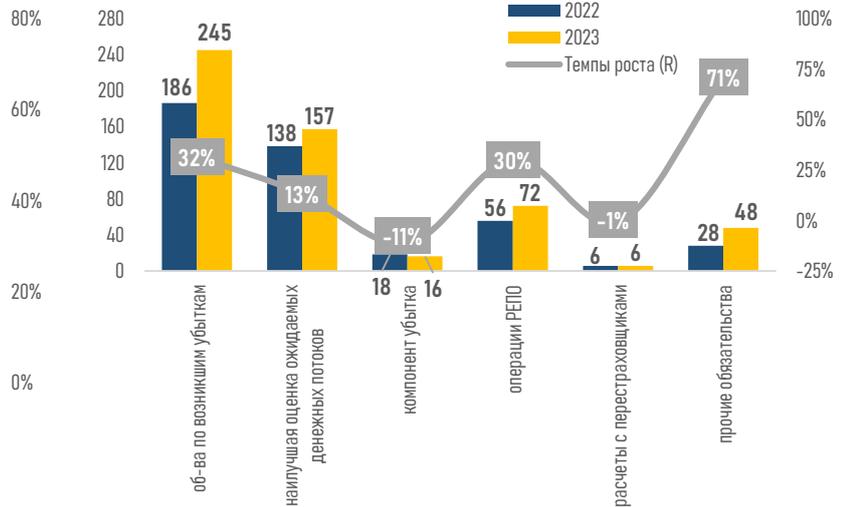


Структура активов и обязательств сектора

Структура активов сектора, млрд тенге

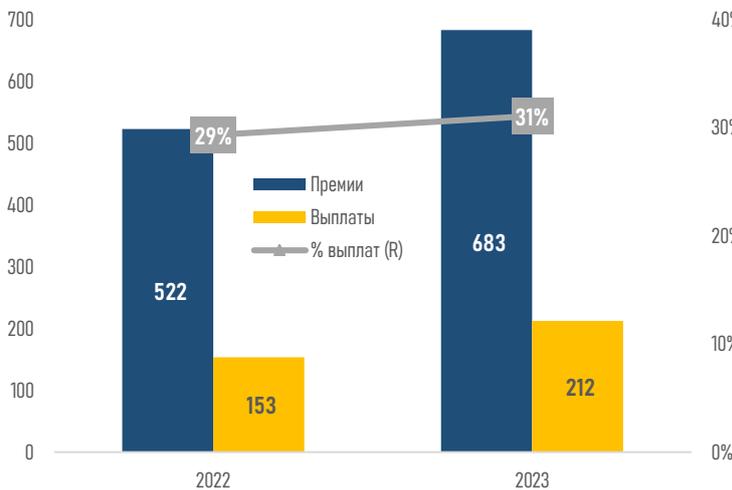


Структура обязательств сектора, млрд тенге

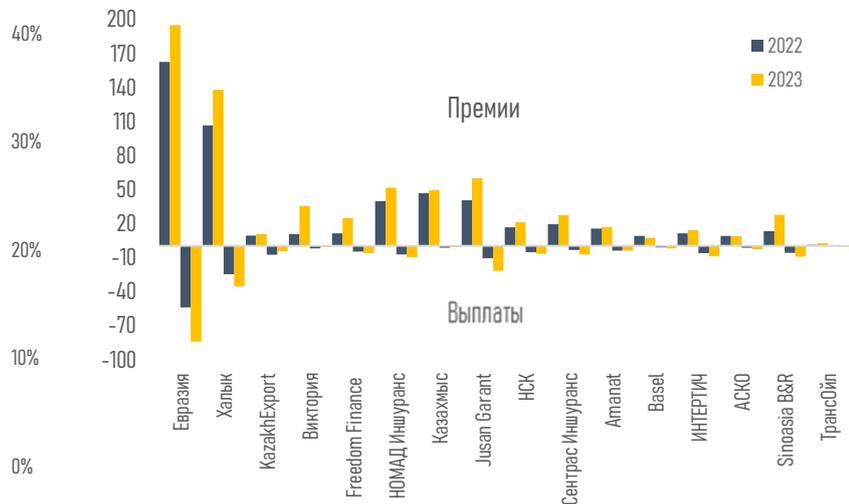


Соотношение выплат к премиям

Соотношение выплат к премиям, млрд тенге

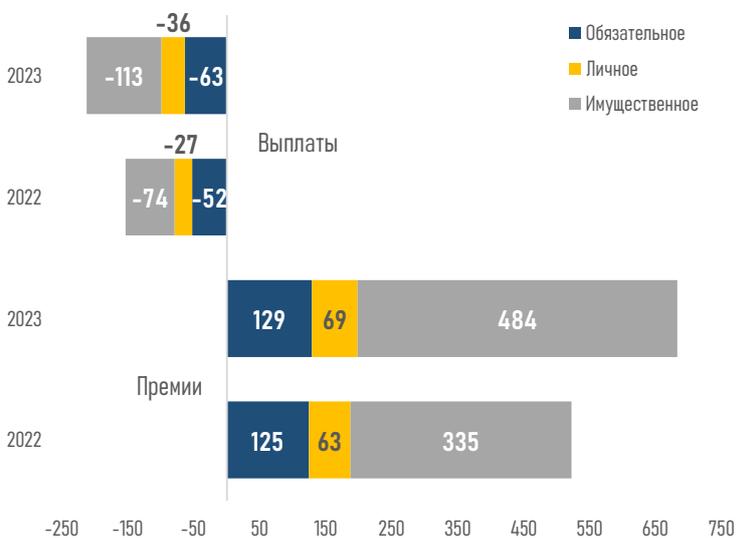


В разрезе страховых компаний, млрд тенге



Премии и выплаты

По классам страхования, млрд тенге



Целевое назначение премий и выплат за 2023 г.

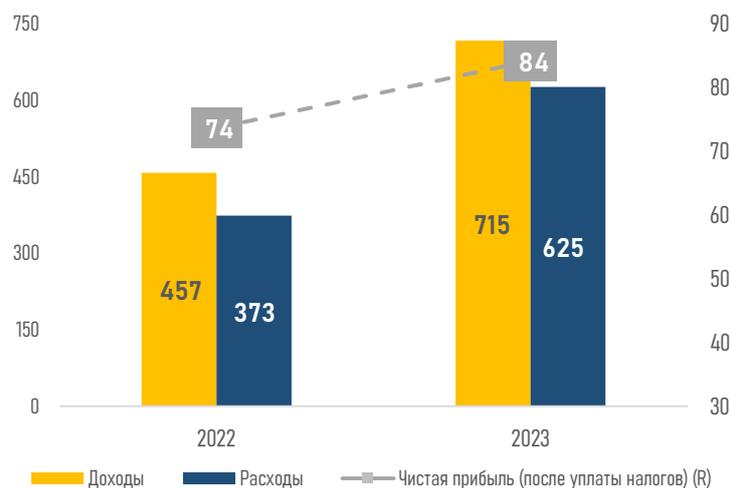


Доходы и расходы рынка общего страхования

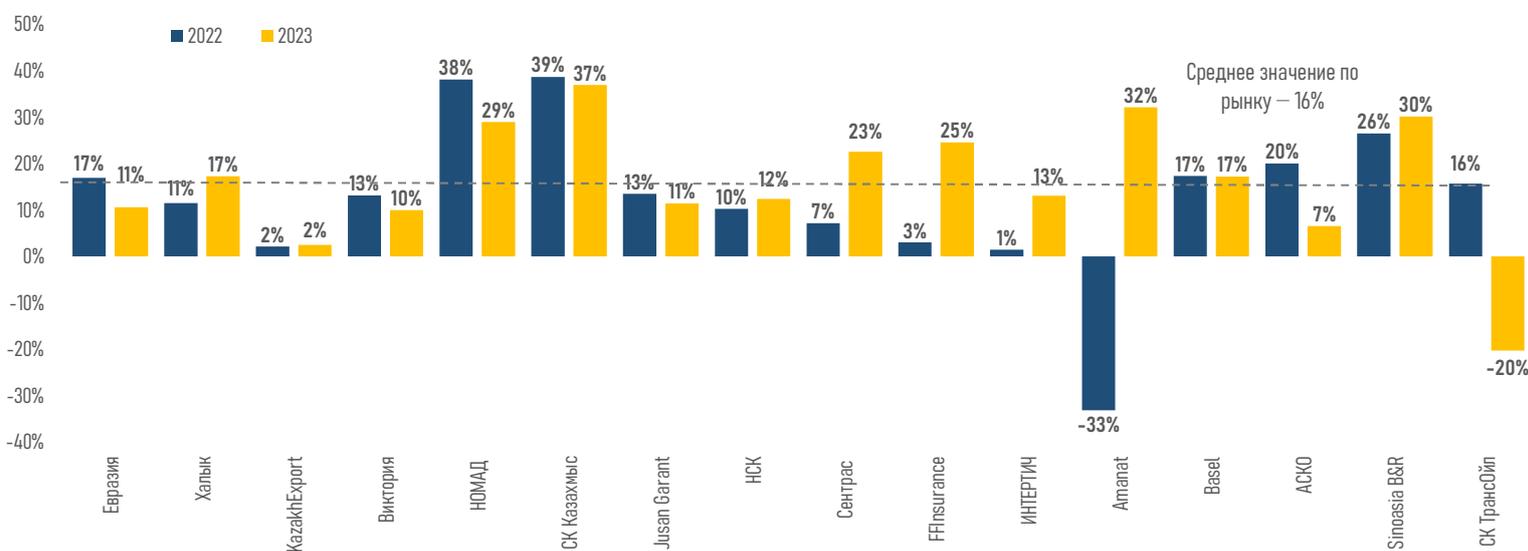
Структура доходов и расходов за 2023 г., %



Чистая прибыль, млрд тенге



Средневзвешенная рентабельность капитала (RoE)



Краткие итоги периода

По итогам 2023 года структура рынка общего страхования не претерпела существенных изменений: рынок по-прежнему остается умеренно-концентрированным и его основную прибыльность обеспечивают такие базовые продукты, как страхование имущества, автотранспорта и ГПО автовладельцев.

При этом помимо рыночных драйверов спрос на страховые продукты поддерживается реализацией в Казахстане ипотечных программ и льготного автокредитования. Так, например, за прошлый год количество выданных Отбасы банком займов составило 64,8 тыс. на общую сумму 1,1 трлн тенге, тогда как в рамках программы по льготному автокредитованию были предоставлены кредиты на покупку 2 700 автомобилей на общую сумму 26 млрд. тенге.

С учетом устойчиво замедляющихся инфляционных процессов рост страховых выплат в 2023г. был связан, главным образом, с увеличением количества страховых выплат (+21,4%), особенно, в рамках страхования имущества и страхования на случай болезни.

Следует также отметить, что с 2024 года внедрено онлайн-урегулирование страховых случаев по всем обязательным классам страхования и упрощенный порядок урегулирования страховых случаев в рамках обязательного автострахования (Европротокол), что, в свою очередь, может способствовать дальнейшему росту страховых выплат (только в январе текущего года было оформлено 423 случая Европротокола и произведено 223 страховых выплаты на сумму 41,6 млн тенге).

Между тем потенциал дальнейшего развития рынка общего страхования сохраняется с учетом предлагаемых АРРФР инициатив. Так, на случай природных катаклизмов разрушительного характера будет разработана модель страхования катастрофических событий и соответствующие законодательные поправки к ней.

Помимо этого, регулятор планирует начать развитие электронных площадок (маркетплейсов) со всем спектром страховых услуг в целях повышения осведомленности казахстанцев и удобства заключения договоров.

Таким образом, в 2024 году на фоне стабилизирующихся макроэкономических условий в стране, благоприятной регуляторной среды, а также продолжающейся цифровизации страховой отрасли, рынок общего страхования в Казахстане может продолжить активный двузначный рост.