



СТРАХОВАНИЕ

БАНКОСТРАХОВАНИЕ В КАЗАХСТАНЕ

**(АККРЕДИТАЦИЯ СТРАХОВЩИКОВ И
РЕЙТИНГИ НАДЁЖНОСТИ)**

Банкострахование в Казахстане

Банк – финансовый институт, инвестирующий свои денежные средства, оценивает риски не возврата при порчи/гибели имущества, находящегося в залоге.

В связи с возникновением рисков, банки второго уровня имеют право требовать страхование залогового обеспечения.

С целью погашения задолженности по кредитному портфелю при наступлении страхового случая с залоговым обеспечением заемщиков банков, банкам необходимы надежные и финансово устойчивые партнеры (страховые компании). Для надежности в получении страховой выплаты при страховом случае, предлагается проведение аккредитации Страховщиков, таким образом отсеиваются финансово неустойчивые и недобросовестные игроки страхового рынка.

Аккредитация

Аккредитация (лат. accredo, «доверять») — процесс, в результате которого приобретает официальное подтверждение соответствия качества предоставляемых услуг некоему стандарту. Необходима для оценки качества профессиональных услуг, которыми потребитель, как правило, не обладает достаточными компетенциями.

Цель аккредитации страховых компаний

Возможность определить надежных партнеров, что в свою очередь обеспечит:

- надлежащее страхование;
- своевременное и в полном объеме осуществление страховых выплат.

Текущая ситуация

В 2011 году приняты поправки в Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми банки не вправе ограничивать заемщиков в выборе Страховщика.

Недостатки и преимущества?

Преимущества

- Защищены интересы Страхователей;
- Снижение страховых тарифов;
- Исчезновение практики навязывания банком страховых компаний страхователям;
- У Страховщика увеличивается потенциальная база Страхователей;
- Увеличивается конкурентоспособность страхового рынка.

Недостатки

- Демпинг – игроки страхового рынка стали необоснованно снижать стоимость продуктов страхования
- Слабо защищены интересы самих банков, как основных участников процесса страхования рисков, возникающих при кредитовании
- Снижение качества предоставления страховых услуг

Аналогичны ли интересы заемщика и банка при страховании?









**Интерес
заемщика**

**Наименьшая цена при
страховании**

**Интерес
банка**

**Гарантия получения адекватной
страховой выплаты в полном
объеме при наступлении
страхового случая**

Как сделать выбор «правильного» страховщика

- Рейтинги надежности – хотя данный вопрос является спорным, особенно после событий связанных с возникновением мирового финансового кризиса, рейтинги все же остаются основным ориентиром при выборе поставщика страховых услуг.
- Анализ финансового состояния страховщика:
 -  Маржа платежеспособности
 -  Активы компании
 -  Опыт работы на рынке
 -  Коэффициенты убыточности по портфелю
 -  Диверсифицированный страховой портфель
 -  Положительная тенденция страховых выплат
 -  Наличие страховых выплат
 -  Отсутствие административных правонарушений по основному виду деятельности

Кто сможет сделать правильный выбор банк или клиент?

- Страхователь может сделать выбор опираясь на рейтинги и/ или исходя из выбора наименьшей предлагаемой на страховом рынке цены.
- Банк же дополнительно может сделать анализ финансовой деятельности компании, исходя из защиты как своих интересов так и страхователя.

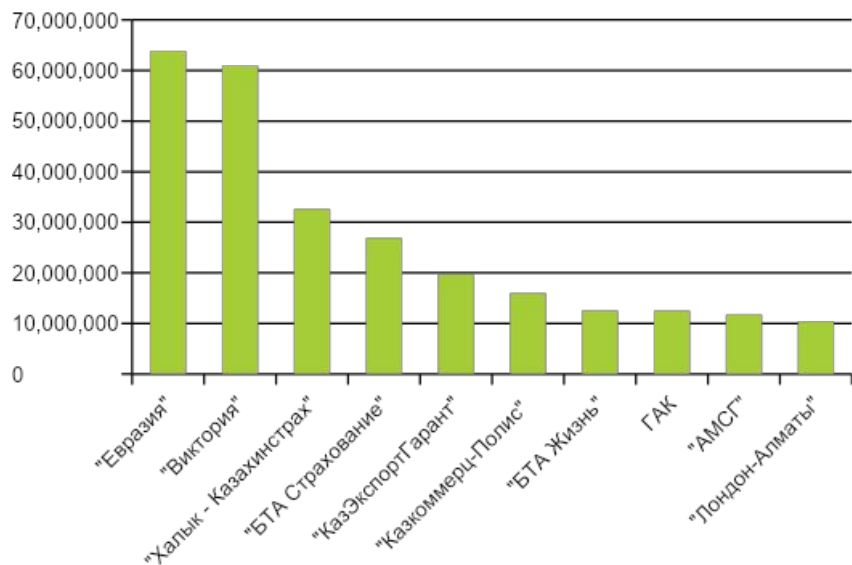
Основные критерии для аккредитации страховой компании

Критерии	Показатель	БТА Страхование
Опыт работы на рынке	Не менее 10 лет	13 лет на рынке
Высокие активы компании	Не менее 10 млрд. тенге на текущую дату	По состоянию на 01 января 2012 года : Активы –28,1 млрд. тенге Собственный капитал -23 млрд. тенге Страховые резервы – 4,1 млрд. тенге
Коэффициенты убыточности по портфелю	Не должен превышать 40%	29%
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности	Не менее 3	По состоянию на 1 января 2012 года Маржа платежеспособности – 9.92
Диверсифицированный страховой портфель	1) Объем страховых премий Страховщика по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств не должен превышать 50% от общего портфеля. 2) Объем страховых премий Страховщика по договорам добровольного страхования прочих финансовых убытков не должен превышать 10% от общего портфеля	1) 25% 2) 4%
Положительная тенденция страховых выплат	Не менее 1.5 млрд. тенге за предыдущий год	1,4 млрд. тенге за 2011 год
Отсутствие административных правонарушений по основному виду деятельности		нет
Наличие широкой филиальной сети	Присутствие не менее чем в 10 регионах Казахстана	Присутствие в 22 регионах Республики Казахстан

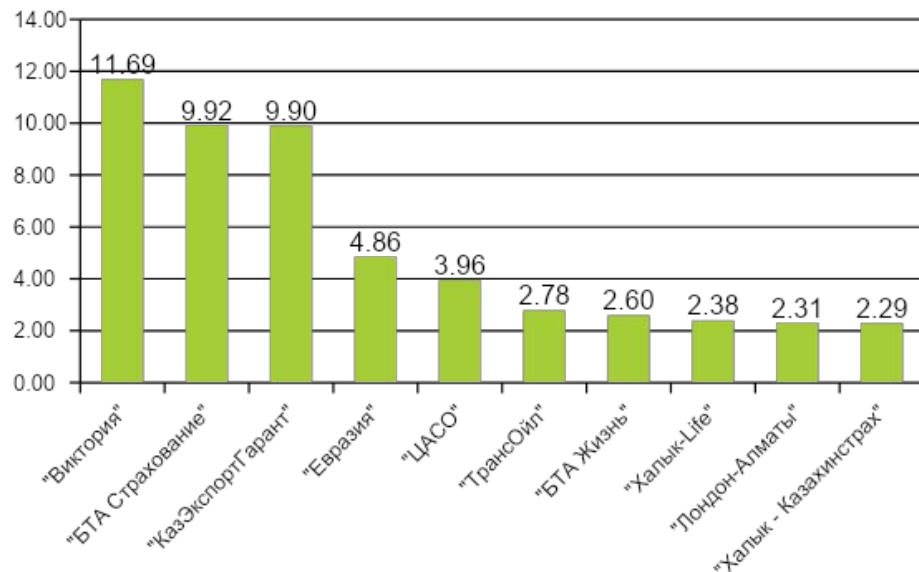
Основные критерии определения финансовой устойчивости Страховщика

Пример: финансовые показатели по состоянию на 01 января 2012 года

Активы страховых компаний



Норматив маржи платежеспособности



Дополнительные аргументы в пользу выбора Страховщика

На мой взгляд, дополнительными критериями для аккредитации страховых компаний является автоматизация базы данных, наличие отзывов и рекомендаций партнеров и клиентов страховой компании, а также политика Страховщика, ориентированная на предоставление высокого качества обслуживания действующим и потенциальным клиентам Банков.

Рейтинг надежности

Рейтинг – это числовая величина, представляющая показатель оценки популярности, авторитета конкретной страховой компании.

Пример надежности страховых компаний:

тыс. тенге

№	НАИМЕНОВАНИЕ КОМПАНИИ	ПОКАЗАТЕЛЬ РЕЙТИНГА	ОБЩИЕ СБОРЫ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ (в год)	МАРЖА ПЛАТЕЖЕ СПОСОБНОСТИ	ДИВЕРСИФИКАЦИЯ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ	ПРОГНОЗ
1	А	А	12 000 000	13,1	Сборы страховых премий по ОГПО Авто – 1 200 000 тенге. Сборы страховых премий по добровольному страхованию от прочих фин. убытков – 3 000 000 тенге.	Надежный партнер
2	Б	В	7 500 000	1,4	Сборы страховых премий по ОГПО Авто – 4 500 000 тенге.	Не надежный партнер
3	В	С++	6 000 000	4,5	Сборы страховых премий по ОГПО Авто – 2 500 000 тенге.	Надежный партнер
4	Г	В++	8 500 000	7,2	Сборы страховых премий по ОГПО Авто – 1 500 000 тенге.	Надежный партнер
5	Д	Нет рейтинга	5 800 000	11,7	Сборы страховых премий по ОГПО Авто – 1 800 000 тенге.	Надежный партнер

Предложение

На сегодняшний день присутствуют элементы коррупционных действий среди некоторых недобросовестных сотрудников в некоторых банках, в связи с чем АО «ДК БТА Банка «БТА Страхование» предлагает банкам рассмотреть предложение по страхованию залогового обеспечения, где банк выступает Страхователем и Выгодоприобретателем, при этом заемщики являются Застрахованными. Таким образом наблюдаются положительные стороны:

- 1) исключается нарушение Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (где Банк не вправе ограничивать заемщика в выборе страховой компании);
- 2) снижение эффективной ставки для клиентов банков, за счет аквизиционных расходов на содержание штатных сотрудников Страховщика;
- 3) значительное высвобождение трудовых ресурсов;

4) возможность эффективной отработки договоров страхования на продолжение;

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!