

УДК 336,71; 368

*Шепелин Г. И., кандидат экономических наук, доцент
доцент кафедры «Страховое дело»
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»*

Россия, г. Москва

Крылова И.Ю.

студент

4 курс, факультет «Кредитно-экономический»

Россия, г. Москва

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Статья посвящена развитию банкострахования в России. Исследуются этапы становления банкострахования в России, анализируются преимущества и недостатки данного вида страхования. В статье дана краткая характеристика современного состояния российского рынка банкострахования, изучены наиболее проблемные аспекты его формирования, а также рассмотрены основные тенденции развития.

Ключевые слова: банкострахование, страховая компания, коммерческий банк, страховые услуги, каналы продаж страховых продуктов, партнерство.

The article is devoted to the development of bancassurance in Russia. Investigated stages of formation of bancassurance in Russia, analyzed the advantages and disadvantages of this type of insurance. The article summarizes the current state of the Russian market of bancassurance, studied the most problematic aspects of its formation, as well as the basic trends of development.

Key words: bancassurance, insurance company, commercial bank, insurance services, sales channels of insurance products, partnerships.

Модель сотрудничества страхового и банковского секторов экономики появилась в 1920-е гг. в странах Западной Европы. Понятие «банкострахование» зародилось во Франции в 70-х гг. XX века. Именно в это время начался большой спрос на ипотеку, вследствие чего страховщики начали реализовывать услуги по страхованию жизни заемщиков в отделениях коммерческих банков.

Основная модель банкострахования на Западе представляет собой покупку коммерческими банками существующих страховых компаний. Таким образом, коммерческий банк сегодня становится финансовым супермаркетом, который предоставляет услуги клиентам, как в банковской сфере, так и в страховой и в некоторых других финансовых сферах.

На сегодняшний день определение термина банкострахования является дискуссионным вопросом. Существует достаточно много определений этого понятия, данного как западными, так и отечественными экономистами. Так, например, экономисты Ф.Н. Ахмедов и У.И. Алиев считают, что «банкострахование – это процесс интеграции банков и страховщиков в целях реализации как страховых, так и банковских продуктов» [2, с. 68-89].

Достаточно детальное определение понятию банкострахования дают в своих научных трудах О.Ю. Донецкова и Е.А. Помогаева: «банкострахование – это новая организационно-функциональная конструкция на современном финансовом рынке. С институциональной точки зрения, банкострахование представляет собой модель партнёрства между страховыми компаниями и банками. С функциональной точки зрения, под банкострахованием понимается продажа страховых и банковских продуктов и услуг в отделениях банков» [3, с. 84].

По мнению Ю.Ю. Мягковой, «банкострахование – это объединение страховых компаний и коммерческих банков, которое основано на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж» [4, с. 124].

Таким образом, проанализировав все вышеуказанные определения термина банкострахование, можно сделать вывод, что банкострахование представляет собой способ взаимного сотрудничества банков и страховых организаций через осуществление перекрестных продаж страховых полисов и банковских продуктов в отделениях банков в целях оптимизации системы каналов продаж, диверсификации предоставляемых услуг и повышения эффективности управления банковскими рисками.

Как уже было сказано выше, в современной рыночной экономике банкострахование – это, прежде всего, взаимовыгодное сотрудничество которое дает преимущества и банку, и страховой компании, и клиенту. Среди основных направлений банкострахования выделяют:

1. корпоративное;
2. розничное;
3. страхование рисков банков.

Определим достоинства банокстрахования для всех его участников.

Во-первых, для клиента:

- защита финансовой ответственности перед банком;
- гарантия возврата кредита в случае смерти заемщика или потери им трудоспособности;
- удобство оформления страхового полиса;
- финансовая защита имущества, передаваемого в залог, от разных рисков;
- повышение уровня сервиса;
- экономия времени и денежных средств.

Во- вторых, для банка:

- уменьшение рисков невозврата кредитов;
- диверсификация деятельности;
- повышение уровня конкурентоспособности;
- дополнительный комиссионный доход;
- привлечение новых клиентов,;
- использование страховых фондов банком в инвестиционных целях.

В-третьих, для страховщика:

- выход на новую нишу рынка и, соответственно, новых клиентов;
- уменьшение расходов на поиск новых каналов распространения страховых продуктов;
- повышение качества деятельности и имиджа организации;
- рост конкурентоспособности.

Таким образом, основные выгоды, мотивирующие партнерство страховщиков и банков - это рост доходности и конкурентоспособности, привлечение новых финансовых источников, а также уменьшение рисков.

В то же время банкострахование имеет некоторые недостатки:

1. Для клиента:
 - Негибкость (стандартизированность) страховых продуктов в банкостраховании;
 - Принудительное страхование, связанное с кредитованием.
2. Для банка:
 - Страховые продукты требуют активного продвижения, «навязывания» их клиентам;
 - Проблема выбора эффективных страховых компаний для сотрудничества.
3. Для Страховщика:

- Утрата персонального предоставления страховой услуги;
- Трудности в продвижение некоторых страховых продуктов и объяснения их предназначения клиентам из-за краткосрочных визитов клиентов в отделения банков.

В целом к недостаткам, препятствующим эффективному развитию банкострахования можно отнести и монополизацию финансовой отрасли, недоработанную законодательную базу; неодинаковой уровень зрелости страхового и банковского рынков; низкая страховая и финансовая культура населения; отсутствие необходимого программного обеспечения и другие.

Процесс формирования банкострахования в России отражает события, происходящие в мире в целом, и включает в себя следующие этапы:

1 этап (период до 2008 г.) – номинальное партнёрство страховых организаций с банками; страхование собственных рисков;

2 этап (период с 2008 до 2013 г.) – поиск банками страховых компаний, которые могли бы стать надежными партнерами;

3 этап (период 2014 г.) – отказ банков от покупки имеющихся уже на рынке страховых компаний и создание собственных аффилированных компаний, организация банковских групп;

4 этап (период декабрь 2014-2015г.) – повышение ключевой ставки и кризис в российской экономике вызывают необходимость получения дополнительных комиссионных доходов [1, с. 26].

До современного экономического упадка отмечалось увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса и, как следствие, объемы страхования жизни заемщиков, залогов и имущества также увеличивались, так как рост данного сегмента страхования лимитирован только ростом кредитования.

Исходя их статистических данных по России в сфере страхования, можно сделать вывод о том, что в последнее время происходит снижение темпов прироста и рост дальнейшей концентрации рынка банкострахования.

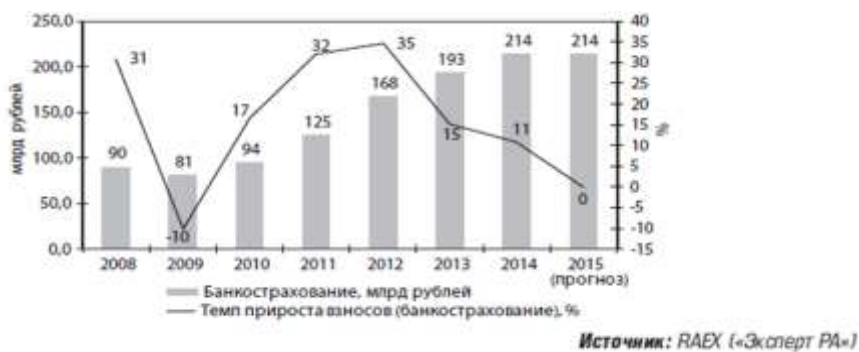


Рисунок 1 Динамика рынка банкострахования

Несмотря на сокращение кредитования, рынок банкострахования увеличился на 11% за 2014 год и составил 214 млрд. рублей. Как видно из рисунка 1, объем банкострахования в абсолютном выражении увеличивается с каждым годом. Но в то же время относительные показатели показывают противоположную тенденцию. Пик прироста банкострахования пришелся на 2012 год, а затем пошел на убыль.

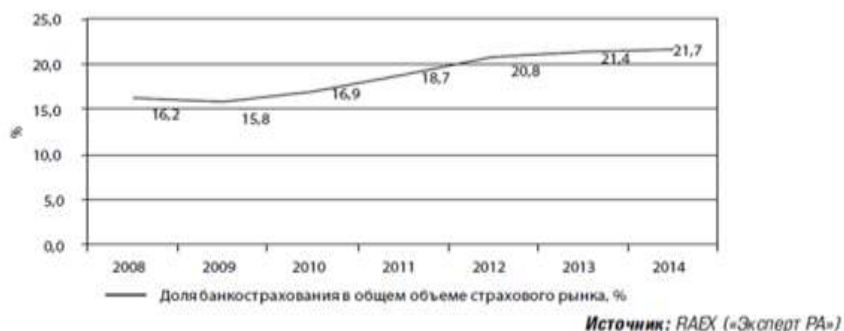
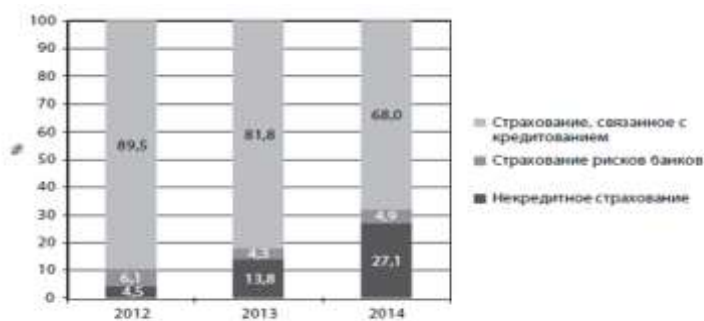


Рисунок 2 Доля банкострахования на страховом рынке

Доля банкострахования на рынке страхования за последние пять лет увеличилась на 5,9п.п. и по результатам 2014 года составила 21,7% (рис.2).



Источник: РАЕХ («Эксперт РА»)

Рисунок 3 Структура рынка банкострахования

На рис. 3 показан рост некредитного страхования, который не позволил рынку банкострахования сократиться вслед за объемами кредитования. Страхование, не связанное с кредитованием, увеличилось более чем в два раза - с 26,8 млрд. рублей за 2013 год до 58 млрд. рублей за 2014 год, а его доля в структуре банкострахования увеличилась с 13,8% до 27,1%. При этом розничное страхование, связанное с кредитованием, сократилось на 8%, страхование юридических лиц при кредитовании сократилось на 8,7% за 2014 год.

Розничное страхования, связанное с кредитованием имеет в своей структуре в основном два направления - наибольшую долю имеют страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов (45,3%) и автострахование(26,6%). Однако прирост в этих двух категориях отрицательный, что связано с сокращением автокредитования, а также сокращением объема выдачи кредитов, в том числе необеспеченных. В то же время по прогнозу «Эксперт РА» объем предоставленных ипотечных кредитов сократится на 70% за 2015 году. Тем не менее, ужесточение требований к ипотечным заемщикам может привести к росту ипотечного страхования. Наибольший удельный вес в структуре розничного страхования, несвязанного с кредитованием, имеют инвестиционно-страховые продукты страхования жизни (48,3%) и смешанное страхование жизни(25,9). Стоит отметить, что рост взносов по некредитным видам

банкострахования будет зависеть от активности страховых компаний и банков по продаже этих продуктов, а также от платежеспособного спроса населения. В структуре страхования юридических лиц через банки наибольшую долю занимает страхование имущества заемщиков (68,9%). В то же время мы наблюдаем прирост в 55п.п. в страховании жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса. Это объясняется тем, что, несмотря на уменьшение кредитов МСБ в 2015 году за счет ужесточения требований к заемщикам, страхование становится дополнительным требованием при кредитовании. А в структуре страхования рисков банков наибольшую долю занимает страхование сотрудников банка (74,3%).

Концентрация рынка банкострахования усиливается среди страховых компаний, входящих в топ-3, что связано с резким ростом доли ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с 4,7% за 2013 год до 17% за 2014 год. В результате доля компаний из топ-3 увеличилась с 29% за 2013 год до 37%. В тройку лидеров по объему страховой премии по банкострахованию на 2015 год входят: ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «Альфастрahование». Таким образом, сильный прирост взносов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» заместил часть падения рынка, связанного со снижением объемов кредитования, и обеспечил прирост всего рынка банкострахования. Отметим, что без учета взносов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» рынок банкострахования сократился бы на 4% за 2014 год.

В заключении стоит отметить, что банкострахование способствует расширению сфер деятельности банков и страховых компаний и увеличению ее объемов, а также предоставлению выгодных условий сделок для клиентов и повышению уровня сервиса.

Среди современных тенденций развития банкострахования в России следует выделить увеличение доли банкострахования в общем объеме страхового рынка; рост рынка банкострахования в основном за счет увеличения доли ООО СК «Сбербанк страхование жизни»; снижение объемов страхования, связанного с кредитованием, и рост некредитного страхования в связи со сложившейся экономической ситуацией.

Использованные источники:

1. Алехина Е.С., Третьякова И.Н., Яблонская А.Е. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России // Финансы и кредит. – 2015. – №26.
2. Ахмедов Ф.Н., Алиев У.И. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях // Финансы и кредит. – 2013. – №4 (532).
3. Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование: учеб. Пособие. М.: Директ-Медиа, 2013. – с.84.
4. Мягкова Ю.Ю. Банкострахование как инструмент развития российского рынка страховых услуг – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2013. –с.124-132.
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 04.09.2015).