

## **БАНКОСТРАХОВАНИЕ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РОССИИ**

**Чернявская Е.Ю.**

*Волгоградский институт бизнеса, г. Волгоград, ул. Качинцев, 63*

timoshenko\_k@bk.ru

*Аннотация. В статье автором раскрывается актуальность развития рынка банкострахования в России. Описываются особенности взаимодействия страховых компаний и банков. Приводятся статистические данные увеличения доли страховых премий, полученных через посредников.*

Ключевые слова. Банкострахование, страхование жизни, страхование имущества, страховой рынок, процентные ставки, страховой продукт, кредитное страхование, банковский канал.

В настоящее время процесс формирования страхового рынка и банковской системы проходит в тесной взаимосвязи. Активизация сотрудничества страховых компаний и банков является мировой практикой. В России в современных условиях так же усиливается взаимодействие финансовых институтов. При этом процессы в России происходят достаточно интенсивно. Тенденции к сотрудничеству наблюдаются на высоком уровне. Следует отметить, что под банкострахованием понимается реализация страховых услуг через банковский канал продаж, а также страхование рисков банковской деятельности.

Одним из способов взаимодействия является взаимные капиталовложения, когда учредителями страховых организаций выступают банки, а учредителями банковских организаций – страховые компании. Образование таких финансовых институтов позволяет предложить клиентам комплексные программы по страховому и банковскому обслуживанию. В результате интеграции создается единый центр финансовых услуг, и снижаются издержки при осуществлении финансовых операций.

Взаимодействие страховых организаций и банков основывается прежде всего на общих интересах. Следует учитывать, что уровень доверия к банкам гораздо выше у населения, чем к страховым организациям. По данным исследований НАФИ, банки являются единственным финансовым институтом, которому доверяют более 50% граждан [1].

Продажи страховых продуктов через банковский канал растут высокими темпами в отличие от темпов роста всего страхового рынка. По официальным данным Центрального банка России по итогам II квартала 2017 г. доля страховых премий, полученных через посредников, существенно выросла (за год до 79,2%), преимущественно за счет смещения структуры каналов продаж в сторону кредитных организаций. Несмотря на развитие банкострахования, отмечается снижение доли вознаграждения посредникам – кредитным организациям в общем объеме страховых премий по договорам, заключенным при участии кредитных организаций, – за год до 24,5% [2].

Рассмотрим структуру видов страхования, реализуемых через банковский канал, представленную на рисунке 1.



Рисунок 1. Структура банкострахования в России по состоянию на 01.01.18г.

Из представленного рисунка видно, что основная доля в структуре страхования через банкострахование приходится на розничное страхование клиентов связанное кредитованием, при этом основной рост наблюдается за счет развития страхования заемщиков по потребительским и ипотечным кредитам.

Следует учитывать, что участники рынка банкострахования находятся в жесткой конкуренции. Концентрация на рынке страхования через банки продолжает возрастать. В 2017 году доля трех крупнейших страховщиков увеличилась до 48%, в свою очередь доля топ-10 страховщиков – увеличилась до 72%. Лидерами рынка банкострахования по итогам 2017 года, как и годом ранее, стали ООО «СК «Сбербанк страхование жизни», страховая группа «Альфастрахование» и ООО «СК «ВТБ Страхование». При этом произошла перестановка среди самих крупных игроков: страховая группа «Альфастрахование» переместилась с 3-го места на 2-е[3].

В 2018 году рынок банкострахования увеличится на 37%. Факторами сложившейся ситуации являются восстановление потребительской активности и в целом экономики, а также снижение процентных ставок, рост объемов кредитования, рост платежеспособности населения (см. рисунок 2)

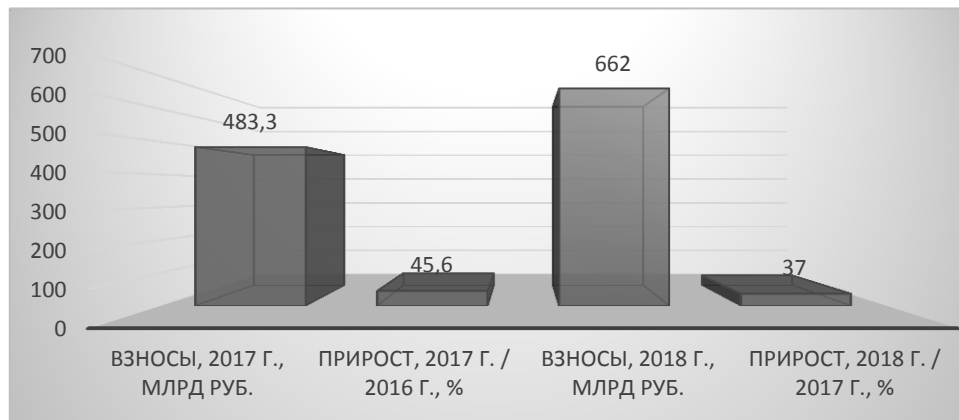


Рисунок -2. Страхование рисков банков и рисков клиентов

По данным RAEX (Эксперт РА), рынок банкострахования по итогам 2018 года составил 662 млрд. рублей. Основное влияние на объем рынка оказывало инвестиционное и смешанное страхование жизни, а также страхование от несчастных случаев и болезней при потребительском кредитовании и ипотечном страховании. Инвестиционное страхование жизни в 2018 году составило 295 млрд. рублей (+53%), смешанное страхование жизни – 47 млрд. рублей (+18%).

Объем кредитного страхования физических лиц составил 190,6 млрд рублей за 2017 год, превысив значение 2016 года на 40,5%, однако страхование заемщиков юридических лиц почти не изменилось за 2017 год и составило 14,7 млрд рублей, что выше значения за 2016 год всего на 2,1%.

Восстановление потребительской активности и снижение процентных ставок по кредитам привели к росту страхования жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов до 137 млрд. рублей (+40%), ипотечного страхования – до 39 млрд. рублей (+25%), автострахования – до 20 млрд. рублей (+30%) за 2018 год. Кредитное страхование юридических лиц существенно не изменилось и составило 15 млрд. рублей (+2%) за 2018 год, а страхование рисков банков сократилось на 15% за счет сокращения числа банков и оптимизации расходов.



Рисунок -3. Розничное кредитное страхование в 2017-2018гг.

Факторы, повлиявшие на розничное кредитование в 2017-2018 гг. – это снижение процентных ставок по ипотечным, авто- и потребительским кредитам, которые привели к росту объемов кредитования и кредитного страхования.

Общий объем некредитного банкострахования составил 269 млрд рублей за 2017 год, став крупнейшим направлением в банкостраховании за счет инвестиционного страхования жизни.

Таблица 1. Розничное некредитное страхование в 2017-2018гг.

Вид банкострахования	Взносы, 2017г., млрд руб.	Прирост, 2017г. / 2016г., %	Взносы, 2018г., млрд руб.	Прирост, 2018г. / 2017г., %
Розничное некредитное страхование, всего	269,0	58,8	382,0	42,0
Смешанное страхование жизни (дожитие + нетрудоспособность или смерть в период действия полиса)	39,7	20,3	46,8	18,0
Страхование ренты / аннуитетное страхование / пенсионное страхование	0,3	-91,4	0,3	0,0
Инвестиционно-страховые продукты страхования жизни	193,0	93,0	295,3	53,0
Страхование выезжающих за рубеж	1,0	-41,2	0,8	-20,0
Страхование имущества физических лиц	17,0	19,7	20,4	20,0
Прочие виды розничного страхования клиентов банков, НЕ связанных с кредитованием	17,9	5,5	18,5	3,0

По представленным данным видно, что значимую долю в некредитном страховании занимали смешанное страхование жизни (14,8%) и страхование имущества физических лиц (6,3%). Их объем составил 39,7 млрд рублей (+20,3%) и 17 млрд рублей (+19,7%) соответственно. Отрицательную динамику взносов за 2017 год показали страхование выезжающих за рубеж (-41,2%) и страховые продукты, связанные со страхованием ренты, аннуитетным страхованием и пенсионным страхованием (-91,4%). Данные показатели находились под влиянием низкой процентной ставки по депозитам, которая способствует росту инвестиционного страхования жизни.

Итак, в ближайшее время объем взносов, получаемых страховщиками через банковский канал продаж, продолжит расти. Дистрибуция через банковский канал продаж выгодна для страховщиков даже в условиях высоких комиссий – доступ к широкой клиентской базе делает его более привлекательным, чем развитие собственных агентских сетей. При этом сегодня потенциал банковского канала продаж используется не полностью: страхованием охвачены в основном заемщики банков, вынужденные приобретать страховые продукты для получения кредитов, продажи более сложных накопительных и инвестиционных страховых продуктов вкладчикам банков практически не развиты.

## Литература

1. Чернявская Е.Ю., Кислова Д.А. Развитие банковского сектора на ближайшую перспективу в условиях экономического кризиса в современной России // Бизнес. Образование. Право. Волго-град: Изд-во «ПринТерра».- 2016.- № 4 (37). С. 98-101.
2. Центральный Банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. Чернявская Е.Ю., Изюмова О.Н. Особенности развития страхового регионального рынка по страхованию жизни в южном федеральном округе за период 2014-2016 годов //Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 130-136.