Банкострахование и тенденции его развития в России

О.А.Дубинка

В статье отмечается, чтос появлением и развитием в нашей стране банкострахования - нового и перспективного вида совместной деятельности банков и страховых компаний, изучение теоретических аспектов организации данного процесса и выявление современных тенденций его развития приобрели большую актуальность.

Страховая деятельность всех стран мира находится под государственным надзором, в силу того что на современном этапе развития система страхования является очень значимой для экономико-социальной жизни всего общества.

Чтобы отследить качество предоставляемых страховых услуг, надежность страховой компании, государство регулирует деятельность страховых организаций посредством страхового надзора.

1 сентября 2013 года и по настоящий момент страховой надзор в Российской Федерации осуществляется департаментом страхового рынка при Центральном банке РФ.

Банк России с 2013 года стал мегарегулятором финансовых рынков в соответствии и ФЗ от 24.07.2013г № 251-ФЗ « О внесении изменений в отдельныезаконодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков"  
В связи с этим Банк России имеет право:

1.Рассматиривать документы, связанные с допуском на финансовый рынок некредитных финансовых организаций (НКФО):

- допуск к работе на финансовом рынке (лицензирование, аккредитация, включение в реестр);

- регистрация документов;

- аттестация граждан для работы в НКФО

2.Проведение инспекционных проверок деятельности всех НКФО.

3.Контроль за соблюдением законодательства в сфере страховой деятельности, который возложен на Департамент страхового рынка Банка России.

4. Применение санкций к участникам рынка страховых услуг, нарушившим требования страхового законодательства

5. Разрабатывать проекты нормативных правовых актов в сфере страховой деятельности

Так, в частности, [Банк России намерен пересмотреть тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков (ОСГОП) за причинение вреда жизни и здоровью пассажирам.](http://www.insur-info.ru/press/113290/) [Новые тарифы по ОСГОП могут быть утверждены во втором полугодии 2016 года.](http://www.insur-info.ru/press/113297/)

Раньше эти функции осуществлял Департамент страхового надзора при Минфине РФ.

По состоянию на 1 января 2016 г. списочный состав страховых компаний по реестру ЦБ сократился до 330 организаций, причем у 28 из них были приостановлены лицензии.

Рынок банкострахования в 2014 году достиг 214 млрд рублей и составил 22% всего страхового рынка.

Под  термином  «банкострахование»  следует  понимать  процесс  интеграции  банков  и  страховых  компаний  с  целью  реализации  как  страховых,  так  и  банковских  продуктов,  совмещая  каналы  продаж  и  клиентскую  базу  партнера,  страхование  рисков  самих  банков,  а  также  доступ  к  внутренним  финансовым  ресурсам  друг  друга.  При  этом  мотивация  вхождения  страховых  и  банковских  институтов  в  банковское  страхование  сводится  к  существенному  ряду  преимуществ:

-  расширение  клиентской  базы,  снижение  издержек;

-  выход на  новые  сегменты  рынка;

- минимизировать  риски  кредитных  учреждений;

- получить  дополнительные  доходы  в  виде  комиссионного  вознаграждения  от  страховых  компаний;

- повысить  надежность  всех  финансовых  операций.

В современных условиях банкострахование является одним из перспективных направлений для российского рынка. За короткий период банкострахования сложилось множество форм его реализации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма взаимных услуг |  | Форма агентских отношений |  | Форма кооперации |  | Форма контроля |  | Форма супермаркета |

Выбор форм зависит от конкретных рыночных условий взаимодействия банка и страховых компаний.

Сотрудничество банков и страховых компаний осуществляется по следующим направлениям:

- розничное банкострахование;

- корпоративное банкострахование;

- страхование рисков банков (страхование от рисков, связанных с применением пластиковых карточек в банковской сфере, страхование банковских вкладов)

С 2013 года сформировался новый сектор банкострахования – некредитное страхование, включающее ИСЖ, НСЖ. В 2014 году некредитное страхование выросло на 117%, 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%. что перекрыло падение кредитного страхования, которое начало сокращаться после падения объемов выдачи потребкредитования Если  в  2013  году  этот  показатель  был  на  уровне  39  %,  а  в  2014  —  29  %,  то  в  2015  году  он  ожидается  уже  около  22  %.

В современных условиях сформировалась новая модель банкострахования «стратегический альянс с целью распространения новых страховых продуктов»., когда кэптивные страховые компании занимаются банкострахованием.

По  предварительным  данным  экспертов  объем  рынка  банкострахования  в  2014  году  вырос  почти  на  20  %  по  сравнению  с  предыдущим  годом  и  составил  около  192,6  млрд.  рублей.  Согласно  исследованиям  экспертов,  по  итогам  2015  года  объем  сборов  в  этом  сегменте  ожидается  на  уровне  221  млрд.  рублей.  Однако  темпы  прироста  сегмента  банкострахования  от  года  к  году  сокращаются.  Так,  в  2014  году  он  снизился  почти  в  1,5  раза  по  сравнению  с  2013 годом.  В  2015  году  ожидается  еще  большее  замедление  роста

**Страхование жизни и здоровья заемщика потребкредитов, в том числе от несчастных случаев (2014 год)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Компания/группа компаний | Страховые взносы,  тыс. руб | Страховые выплаты,  тыс. руб | Прирост взносов, по сравнению с 2013г, % |
| ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» | 7451747 | 127232 | 522,3 |
| Страховая группа «[АльфаСтрахование](http://wiki-ins.ru/wiki/АльфаСтрахование)» | 2643171 | 16328 | 20,6 |
| САО «[ВСК](http://wiki-ins.ru/wiki/ВСК)» | 1633880 | 203491 | -36,6 |
| Страховая группа «[МАКС](http://wiki-ins.ru/wiki/МАКС)» | 951658 | 39854 | 165,3 |
| ОСАО «[РЕСО-Гарантия](http://wiki-ins.ru/wiki/РЕСО-Гарантия)» | 643484 | 21352 | 63,7 |
| ООО «СК «[Согласие](http://wiki-ins.ru/wiki/Согласие)» | 70233 | 17369 | -30,8 |

Таким образом, лидером банкострахования является «Сбербанк страхование жизни»

Страхование  жизни  и  здоровья  заемщиков  при  потребительском  кредитовании  было  и  пока  остается  единственным  драйвером  банкострахования.  Причем  именно  этот  вид  страхования  достался  в  большей  степени  «кэптивным»  страховщикам.  Кэптивные  страховщики,  т.  е.  страховые  компании,  аффилированные  с  банками,  увеличили  свою  долю  в  сегменте  банкострахования  до 50%. Аффилированная компания - дочерняя компания, которая является подчиненной другой, материнской компании.

 Рисунок **1.  Динамика  доли  кэптивных  страховщиков  в  банкостраховании**

Проблемы  на  рынке  банкострахования:

- уменьшение  количества  страховых  выплат  и  увеличение  количества  обращений  клиентов  в  суд;

- страховые компании  предлагают  более  низкие  тарифы,  обеспечивая  тем  самым  себе  конкурентные  преимущества;

- большой размер комиссионных вознаграждений;

- для удержания рентабельности  при  высоких  комиссиях  банкам  страховщики  сокращают  страховое  покрытие  либо  увеличивают  премии,  что  ведет  к  удорожанию  полисов;

- потребители,  которые  отказываются  от  страхования,  сталкиваются  с  существенным  в  ряде  случаев  повышением  ставки  по  кредиту.  К  тому  же  ограниченный  набор  страховщиков,  продукты  которых  аккредитованы  банком,  не  позволяет  заемщикам  выбрать  оптимальный  по  соотношению  цены  и  качества  продукт.

Возможно  предвидя  такое  развитие  ситуации,  некоторые  страховщики  уже  снижают  долю  кредитного  страхования  и  переносят  упор  в  сотрудничестве  с  банками  на  иные  сегменты,  например,  накопительные  виды  страхования  жизни.

Продажа  страховых  полисов   приносит  банкам   до  10  %  всех  доходов.

**Размер  комиссионных  вознаграждений,  уплачиваемых страховыми компаниями   банкам  в  2014  году**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид  страхования | Отношение  величины  вознаграждения  кредитным  организациям  к  величине  взносов,  полученных  от  кредитных  организаций |
| Всего | 42  % |
| Страхование  жизни | 45  % |
| Страхование  от  НС  и  болезней | 53  % |
| Страхование  автокаско | 19  % |
| Сельскохозяйственное  страхование | 17  % |
| Страхование  имущества  юр.  лиц | 16  % |
| Страхование   имущества  граждан | 22  % |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Таким  образом,  в  настоящее  время  банковский  канал  продаж  для  страховщиков  самый  дорогой.  В  среднем  за  полугодие  2014 года комиссии  банков  достигли  46  %  от  собранной  премии.  Агентам  страховщики  отдали  в  качестве  вознаграждения  31  %  от  премии,  автодилерам  —  19  %.  «Почта  России»  берет  со  страховщиков  за  агентские  услуги  13  %,  медицинские  учреждения  —  лишь  3  %.  А  продажи  полисов  через  интернет  (всего  —  983  млн.  руб.)  не  стоят  почти  ничего.  Текущий  уровень  комиссий,  которые  уплачивают  страховые  компании  банкам  слишком  велик,  и  растет  быстрее  рынка.

Достаточно  успешными  являются  продажи  банками  КАСКО  в  пакете  с  автокредитами  и  страхования  жизни  и  здоровья  —  с  потребительскими  кредитами.

**Структура  банкострахования  в  2013—2014  гг. представлена на диаграмме**

Частично  изменить  ситуацию  и,  возможно,  сдержать  рост  банковских  комиссий  должен  закон  «О  потребительском  кредитовании»,  который  вступил  в  силу  с  1  июля  2014  года.  Он  обяжет  банки  спрашивать  согласие  заемщика  на  страховую  защиту  и  раскрывать  эффективную  ставку  в  договоре.  Банки-агенты  не  смогут  выступать  выгодоприобретателями  по  полисам,  которые  они  продают.  По  мнению  страховщиков,  это  усложнит  схемы  взаимодействия  между  ними  и  банками  и  в  итоге  обернется  удорожанием  продукта  для  клиента.

Также,  после  вступления  в  силу  21  января  2014  г.  поправок  к  закону  «О  внесении  изменений  в  закон  о  страховом  деле»  банки,  как  страховые  агенты,  обязаны  раскрывать  потребителям  размер  своего  вознаграждения  от  страховщика.

Банки    могут  компенсировать  возможное  снижение  комиссионного  дохода  путем  наращивания  портфелей,  ведь  смысл  банковского  бизнеса  все-таки  не  в  получении  комиссии  от  договоров  страхования,  она  лишь  дополнительный  источник  дохода.

 Согласно действующему закону страхование жизни и здоровья заемщика возможно лишь при его желании, тогда как залоговое обеспечение подлежит страхованию в обязательном порядке.

Многие банки, в сущности, навязывают своим клиентам все виды страхования. Однако страхование приобретаемой недвижимости или транспортного средства, выступающего залоговым обеспечением для банка, выгодно и самим заемщикам.

Список литературы:

1. Ахмедов Ф.Н., Алиев У.И. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях // Финансы и кредит. 2013. № 4. С. 68–72.
2. Базелюк И.А. Построение финансовых супермаркетов. URL: http://http://www.lawmix.ru/bux/66202.
3. Бочарев Е.Н., Мизгулин Д.А. Взаимодействие кредитных и страховых организаций. М.: Гарт. 2014. 672 с.
4. Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование: учеб. пособие. М.: Директ-Медиа, 2013. 84 с.
5. Рынок  банкострахования:  перезагрузка  /  О.  Басова,  А.  Янин,  П.  Самиев  /  Рейтинговое  агентство  «Эксперт  РА»,  2012  г.  —  3  с.
6. Федеральный  Закон  РФ  №  353-ФЗ  от  21.12.2013  г.  «О  потребительском  кредите  (займе)»  [Электронный  ресурс]  —  Режим  доступа.  —  URL:  <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=155986>
7. Федеральный  Закон  РФ  №  234-ФЗ  от  23.07.2013  г.  «О  внесении  изменений  в  закон  «Об  организации  страхового  дела  в  РФ»  [электронный  ресурс]  —  Режим  доступа.  —  URL:  ttp://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_157042