

УДК 330.84:338.124.4

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОСТРАХОВАНИЯ

В.В. Дранишникова, Ю.В. Лунева

АБ «Кузнецкбизнесбанк»,

Сибирский государственный индустриальный университет

E-mail: drvv2010@yandex.ru, julialu@yandex.ru

В статье представлен подробный анализ состояния российского рынка банко-страхования на временном интервале 2008–2015 гг., исследована структура данного рынка по различным классификационным разрезам, выполнена авторская оценка динамики рынка банкострахования в целом, также отдельных его сегментов (розничное страхование, страхование юридических лиц через банки, страхование рисков банков), определены тенденции ключевых составляющих, таких как страхование жизни заемщика, автострахование, ипотечное страхование и др. Сделаны выводы и предложения. В качестве информационной основы исследования использованы данные государственной и ведомственной статистики, данные открытой печати.

Ключевые слова: банкострахование, кэптивныe страховые компании, динамика рынка банкострахования, розничный сектор, некредитное страхование.

CURRENT STATUS AND TRENDS RUSSIAN MARKET BANCASSURANCE

V.V. Dranishnikova, Yu.V. Luneva

AB «Kuznetskbiznesbank»,

Siberian State Industrial University

E-mail: drvv2010@yandex.ru, julialu@yandex.ru

The article presents a detailed analysis of the state of the Russian market of bank insurance in the time interval 2008–2015. The structure of this market in different classification sections was investigated. Author's assessment of the dynamics of the bank insurance market in general, as well as its individual segments (retail insurance, insurance of legal entities through banks, insurance of banks' risks) was fulfilled. Tendencies of key components, such as life insurance of the borrower, auto insurance, mortgage insurance, etc. are determined. Conclusions and suggestions were made. State and departmental statistics and open press data were used as an information basis for the study.

Keywords: bancassurance, captive insurance companies, bank insurance market dynamics, the retail sector, non-credit insurance.

Глобализация и кризис в экономике являются определяющими факторами, вызвавшими необходимость трансформации финансовых отношений и как результат интеграцию банков и страховых компаний. Такая интеграция в форме банкострахования в Западной Европе формировалась в условиях зрелого, стабильного финансового рынка. В России предпосылки к интеграции банков и страховых компаний появились в условиях только формирующегося финансового рынка и глубокого системного кризиса в экономике. Все это определило специфику формирования и развития рынка банкострахования в России. Вопросы взаимного проникновения банковского и страхового рынка все больше привлекают внимание ученого сообщества. Появилось немало

публикаций, посвященных сравнительному анализу зарубежного опыта и российской практики сотрудничества страховых компаний и банков, страховых продуктов, реализуемых через банковский канал, различных форм интеграции. Этим вопросам посвящены работы таких авторов, как О.Ю. Донецкова и Е.А. Помогаева, Ю.Ю. Мягкова, Ю.М. Ильиных и Н.В. Щербакова, Е.С. Алехина и И.Н. Третьякова, Ф.Н. Ахмедов и УИ. Алиев, Е.Г. Сарсенова, О.Г. Королев, М.К. Юрик и К.С. Петров, О.А. Зверев и А.В. Нестеренко, И.В. Юргенс, Т. Заутер. Однако следует отметить, что российский рынок банкострахования в силу его «молодости» еще недостаточно изучен, мало глубоких, полноценных исследований, нашедших отражение в учебниках, диссертационных работах.

В работах О.Ю. Донецковой рассматриваются предпосылки формирования финансовых объединений и становление рынка банкострахования в России, организационные формы банкостраховых групп и их структура.

Формирование рынка банкострахования в России началось с рыночными преобразованиями в 90-е гг. прошлого столетия, в то время как в Европе первые модели интеграции банков и страховых компаний появились почти на четверть века раньше. Первым шагом было создание комплексной программы банковского страхования, которая реализовалась в Промышленно-страховой компании и называлась по аббревиатуре компании – ПСК (Прибыль. Страхование. Консалтинг). Программа предполагала сотрудничество с банком по нескольким направлениям [1, с. 17]. Позднее, с развитием финансового рынка и формированием финансовых институтов в России, банкострахование развивается, используя положительный опыт Европы. В начале нулевых годов этого столетия формирование банкостраховых групп становится массовым. Наиболее распространенной формой сотрудничества банков и страховых компаний на начальном этапе было осуществление банком функций страхового агента на основании договора поручения [4]. С развитием рыночной инфраструктуры и изменением социально-экономической ситуации в стране сотрудничество банков и страховых компаний совершенствуется, формируются долгосрочные отношения, разрабатываются и внедряются новые инновационные программы, увеличивается число кэптивных страховщиков. В настоящее время банкострахованию в России присущи различные модели сотрудничества банков и страховых компаний, но наиболее распространена кэптивная форма сотрудничества. Под кэптивом чаще всего понимается страховая компания, обслуживающая только интересы создавшего ее банка (холдинга), однако для современного российского рынка кэптивные СК в значительных объемах страхуют риски не только материнской корпорации, но и других рыночных субъектов и населения, превращаясь в универсальные кэптивы [2].

В период 2002–2008 гг. рынок банкострахования характеризуется высокими темпами прироста – 15–20 % в год. Начавшийся финансовый кризис в 2008 г. привел страховой рынок в состояние стагнации, банковский сектор к падению объемов кредитования, но при этом рынок банкострахования продолжает развиваться. Это происходит благодаря стремлению банков найти новые источники прибыли (взамен выпадающей) и механизмы ее получения, расширяя спектр услуг и формируя новые каналы продаж финансовых продуктов [3].

Изучение динамики рынка банкострахования последних лет по различным статистическим источникам позволяет авторам сделать вывод, что в значительной мере она сопоставима с динамикой основных экономических показателей страны [5–7]. Так, значительное снижение объемов ВВП в 2009 г. (на 7,8 %) привело к столь же значительному падению рынка банкострахования. Выравнивание ситуации в экономике также отразилось и на банкостраховании (рис. 1).

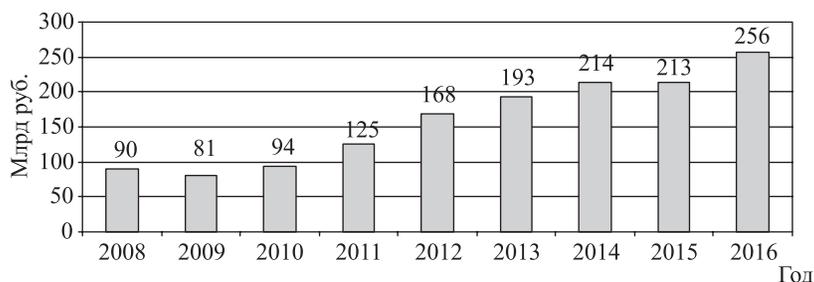


Рис. 1. Динамика рынка банкострахования. Значение 2016 г. взято по оценке «Эксперт РА».

Источник. Здесь и рис. 2, 3: разработано авторами по материалам «Эксперт РА»

Высокие показатели прироста периода 2011–2012 гг. свидетельствуют о значительном потенциале рынка – ему есть куда расти в условиях стабильной экономики (рис. 2).

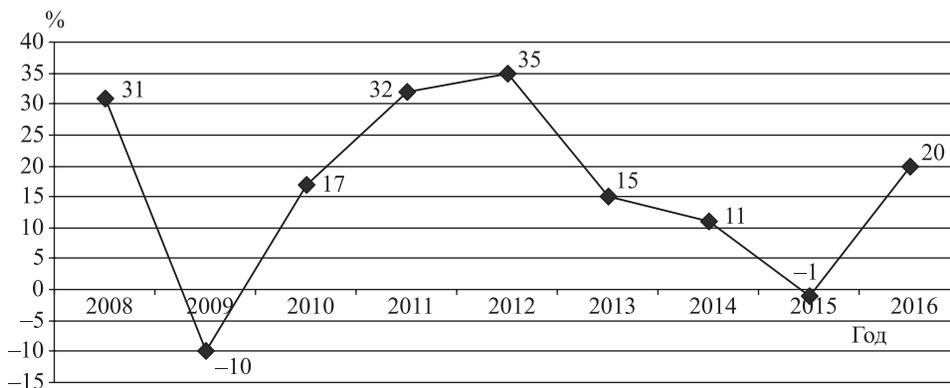


Рис. 2. Темпы прироста взносов

Весь этот период растет доля банкострахования в общем объеме страхового рынка (без учета ОМС) с 17 % в 2008 г. до 21,7 % в 2014 г. и затем несколько снижается в 2015 г. (20,8 %) (рис. 3).

Следует отметить снижение объемов рынка в 2009 г. из-за падения потребительского кредитования. Однако, несмотря на негативные тенденции в экономике и стагнацию страхового рынка в прошедший период, банкострахование как канал продаж вносит ощутимый вклад и показывает рост при снижении его темпов [3]. Эти данные свидетельствуют о том, что банкострахование уверенно осваивает российский страховой рынок и драйвером его роста в основном является страхование жизни.

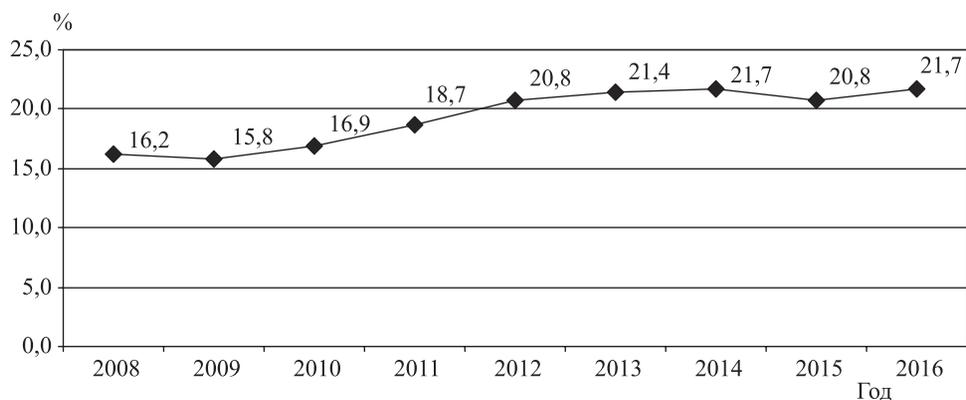


Рис. 3. Динамика доли банкострахования в общем объеме страхового рынка, %

В структуре рынка банкострахования за последние годы происходило увеличение розничного страхования (с 77 % в 2010 г. до 88,3 % в 2014 г.), однако в 2015 г. оно несколько снизилось и составило 87,6 % (рис. 4).



Рис. 4. Изменение структуры рынка банкострахования за период 2010–2015 гг.

Анализируя тенденции состояния рынка кредитования, можно ожидать изменение структуры розничного банкострахования: снижение доли розничного банкострахования, связанного с кредитованием, и увеличение доли розничного страхования, не связанного с кредитованием.

Доминирование кредитного страхования в розничном секторе остается, но доля его неуклонно снижается с 84 % в 2013 г. до 61,1 % в 2014 г. и продолжает снижаться. По итогам 2015 г. доля розничного страхования, связанного с кредитованием сократилась и составила 48,8 %, доля розничного некредитного страхования увеличилась с 27,1 до 38,8 %. Страхование рисков банков увеличилось, и его доля в структуре рынка банкострахования достигла 6,4 %, потеснив при этом страхование юридических лиц через банки, доля которого снизилась до 5,9 %.

Анализ состояния рынка российского рынка банкострахования показал, что сложившиеся в 2013 г. тенденции сохраняются и «падающими» остаются страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов и ав-

тострахование. Однако ситуацию может существенно изменить оживление на рынке кредитования и по оценкам «Эксперт РА» 2016 г. может завершиться ростом розничного кредитного страхования на 15 % и основной объем взносов обеспечит страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов. Ипотечное страхование в силу своей инерционности продолжит рост.

Некредитное банкострахование будет также расти и наиболее активно будет развиваться сегмент инвестиционного страхования жизни, прирост которого ожидается на 40 % [5].

Динамика розничных видов кредитного банкострахования представлена на рис. 5.

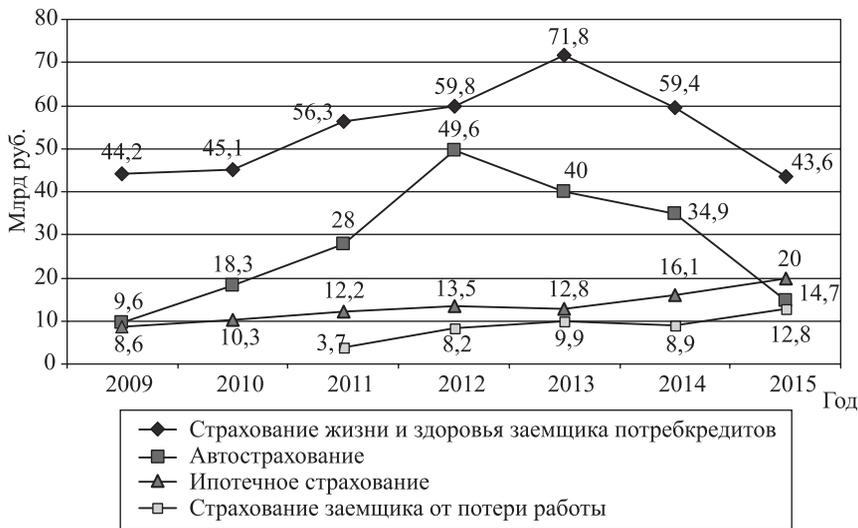


Рис. 5. Динамика розничных видов банкострахования, связанных с кредитованием.

Источник: материалы «Эксперт РА»

Розничное страхование, не связанное с кредитованием, уверенно увеличивает свой сегмент и, «выстрелив» в 2013 г., выросло более чем в три раза, захватив почти 39 % рынка банкострахования.

Стремясь компенсировать снижение процентных доходов и доходов от сегмента страхования, связанного с кредитованием, банки активизировали продажу некредитных страховых продуктов, в результате чего этот сегмент увеличится с 26,8 млрд руб. в 2013 г. до 82,7 млрд руб. в 2015 г. (на 2,5 % больше, чем по оценкам экспертов).

Такой значительный рост обеспечили инвестиционное и смешанное страхование жизни, суммарный объем которых вырос до 43 млрд руб. в 2014 г., что составило значительную долю (74 %) сегмента некредитного банкострахования и продолжили рост в 2015 г., обеспечив сбор на 66 млрд руб. (79,8 %)

В некредитном страховании инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) в настоящее время имеет наибольший спрос и это убедительно демонстрируют сборы, которые с 9 млрд руб. за три года увеличились более чем в 5 раз, так как сбор в 2015 г. составил 49,3 млрд руб.

Рост этого вида страхования обеспечили кэптивные страховые компании. Основной вклад в такую динамику внесло ООО СК «Сбербанк страхование жизни», доля которого резко возросла с 4,7 % за 2013 г. до 17 % в 2014 г. В 2015 г. доля этой СК составила 20,5 % или в абсолютной величине 10 млрд руб. Согласно стратегии ПАО «Сбербанк» его «дочки» к 2018 г. могут освоить значительную часть (порядка 50 %) рынка накопительного и инвестиционного страхования жизни, 25–40 % рискованного страхования жизни и до 10 % рынка страхования имущества частных лиц [5]. Очевидно, что и в последующие годы этот сектор продолжит рост.

Таким образом, пятая часть рынка захвачена одним страховщиком, что еще в большей мере усиливает конкуренцию и концентрацию рынка. Почти половина взносов (46 %), полученных через банковский канал продаж, обеспечили три страховые компании: ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «АльфаСтрахование».

По составу участников рынок банкострахования характеризуется быстрым ростом кэптивных компаний и компаний, аффилированных с банками. Только за 2013 г. доля этих страховых компаний увеличилась с 37 до 44 % и продолжила рост до 66 % в 2015 г. Такому росту способствуют преимущества страховщиков, входящих в одну группу с банками, не желающими отдавать этот бизнес невходящим в группу рыночным компаниям.

В сложной для страхового рынка и банковского сектора ситуации санкций и кризиса лидерами банкострахования становятся банкостраховые группы, в которых банк с государственным участием, а банки все в большей мере становятся страховщиками в поисках новых каналов прибыли.

Следует отметить изменение в политике кредитных учреждений в выборе страховых компаний, если в докризисный период основным движущим мотивом банка было желание заработать дополнительные доходы от продажи страховых продуктов, то сейчас банки стали тщательно подходить к выбору страховой компании. Этому способствовали и действия ФАС РФ, запрещающие партнерство банка только с одной страховой компанией и требующие раскрытия информации о требованиях банка к страховым компаниям, благодаря чему банки на своих сайтах публикуют всю необходимую информацию о требованиях к страховым компаниям и список необходимых документов. Аккредитацию проходят только страховщики с высокой финансовой устойчивостью и платежеспособностью [3, с. 17].

Подводя итоги, можно выделить следующие тенденции развития рынка банкострахования:

- страховые компании и банки будут стремиться к сотрудничеству и поиску новых видов банкострахования;
- наиболее привлекательным сектором банкострахования останется розничное страхование;
- темпы прироста объемов банкострахования существенно снизятся;
- в некредитном страховании розничного сегмента все большим спросом будет пользоваться инвестиционное страхование жизни;
- прирост объемов рынка банкострахования будет происходить в основном в некредитном сегменте за счет инвестиционного и накопительного страхования жизни;
- кэптивные страховщики продолжат теснить рыночные компании, захватывая наиболее маргинальные сегменты рынка банкострахования.

Литература

1. *Донецкова О.Ю., Помогаева А.Е.* Банкострахование: учеб. пособие. М.: Директ-Медиа, 2013. 84 с.
2. *Дранишников В.В.* Сотрудничество и конкуренция на российском рынке банкострахования // Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке: сб. науч. ст. I Международной научно-практической конференции. М., 2016. С. 57–63.
3. *Дранишников В.В.* Рынок банкострахования в России: состояние и перспективы развития // Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке: сб. науч. ст. I Международной научно-практической конференции. М., 2015. С. 9–18.
4. *Романова М.В.* Состояние и перспективы развития банкострахования в России // Банковское дело. 2014. № 3. С. 31–35.
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 23.01.17).
6. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» / Ресурсы интернет. URL: <http://www.insur-info.ru>.
7. Статистический бюллетень Банка России. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk.

Bibliography

1. *Doneckova O.Ju., Pomogaeva A.E.* Bankostrahovanie: ucheb. posobie. M.: Direkt-Media, 2013. 84 p.
2. *Dranishnikova V.V.* Sotrudnichestvo i konkurencija na rossijskom rynke bankostrahovanija // Aktual'nye problemy jekonomiki i upravlenija v XXI veke: sb. nauch. st. I Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. M., 2016. P. 57–63.
3. *Dranishnikova V.V.* Rynok bankostrahovanija v Rossii: sostojanie i perspektivy razvitija // Aktual'nye problemy jekonomiki i upravlenija v XXI veke: sb. nauch. st. I Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. M., 2015. P. 9–18.
4. *Romanova M.V.* Sostojanie i perspektivy razvitija bankostrahovanija v Rossii // Bankovskoe delo. 2014. № 3. P. 31–35.
5. Oficial'nyj sajt rejtingovogo agentstva «Jekspert RA». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://raexpert.ru/> (data obrashhenija: 23.01.17).
6. Professional'nyj strahovoj portal «Strahovanie segodnja» / Resursy internet. URL: <http://www.insur-info.ru>.
7. Statisticheskij bjulleten' Banka Rossii. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk.