

ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС И ПРАКТИКА БАНКОСТРАХОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В РЕГИОНЕ

С. М. Макейкина, канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

А. В. Екимов, студент 3 курса экономического факультета специальности «Финансы и кредит» ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

В статье предпринята попытка оценки действующей практики банковского страхования в условиях экономической рецессии и преодоления последствий мирового финансового кризиса на примере региональной страховой компании филиал Росгосстрах по Республике Мордовия на основе исследования динамики прироста страховых премий по банкострахованию, реализуемых совместных страховых программ и взаимного сотрудничества со стратегическими банками-партнерами на территории Республики Мордовия.

Ключевые слова: банкострахование, страховая компания, коммерческий банк, интегрированные страховые продукты.

Изменение ситуации на мировых финансовых рынках привело к уменьшению доступности свободных финансовых ресурсов. В результате кризисных явлений, проявившихся в экономике и финансовой системе страны на фоне мирового кризиса, в первом полугодии 2009 г. темпы роста практически всех финансовых показателей снизились. Не исключением являются страховые и банковские институты.

В период кризиса и посткризисного развития экономики существенно возросли банковские риски. Для защиты данных рисков, возникающих в ходе проведения банковских операций, банки стали активно использовать инструмент страхования. В свою очередь, изменение экономической конъюнктуры рынка повлияло на общее развитие страхового рынка, а в частности, на каналы продаж. Таким образом, в результате поиска новых каналов сбыта и свободных ниш на рынке, банки и страховщики начали интегрировать свои бизнесы, с целью решения совместных проблем, что особенно проявляется в регионах.

В 2008 г. объем страховой премии по всем видам страхования (кроме ОМС) в республике Мордовия составил 1273 млн. руб., страховых выплат – 574 млн. руб., что соответственно на 28% и 47% больше, чем в 2007 году. При этом в 2009 году прирост страховых премий сменился падением на 2,1% по отношению к предыдущему году. Волна кризиса докатилась до страхового сектора и повлекла за собой резкое сокращение продаж по наиболее массовым добровольным видам страхования. Однако в 2010 года прирост страховых премий по отношению к предыдущему году составил 7% и составил 1339 млн. руб. В свою

очередь, страховые выплаты выросли на 62% (925 млн. руб.) [1-3]. Прежде всего, возросли выплаты по имущественному страхованию в связи с пожарами летом прошлого года [см. табл. 1].

Т а б л и ц а 1

Ключевые показатели страхового рынка республики Мордовия, 2008 год – 2010 года
(тыс. руб.)

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.
1.1 Страховые премии (кроме ОМС)	1 273 494	1 248 013	1 338 714
в том числе:			
1.1.1 Страхование жизни	53 147	49 166	49 255
1.1.2 Личное страхование (кроме 1.1.1)	156 367	132 559	142 579
1.1.3 Имущественное страхование (кроме 1.1.4)	810 274	741 490	807 450
1.1.4 Страхование ответственности	21 132	25 214	30 933
1.1.5 Обязательное страхование	232 574	294 508	292 766
1.2. Обязательное медицинское страхование	1 577 955	1 462 293	1 607 950
2.1 Страховые выплаты (кроме ОМС)	574 038	569 180	925 362
в том числе:			
2.1.1 Страхование жизни	11 372	33 132	30 863
2.1.2 Личное страхование (кроме 2.1.1)	75 249	57 125	54 547
2.1.3 Имущественное страхование (кроме 2.1.4)	325 204	291 968	629 606
2.1.4 Страхование ответственности	2 111	692	2 083
2.1.5 Обязательное страхование	160 102	186 263	208 181
2.2. Обязательное медицинское страхование	1 425 093	1 412 116	1 526 886

Крупнейшей компанией на страховом рынке республики Мордовия является Росгосстрах (РГС). В течение всего анализируемого периода (с 2008 – 2010 года) компания наращивала объемы собранных страховых премий (в среднем на 13%). За 2010 год прирост составил 19% по сравнению с аналогичным периодом в 2009 году. В общем объеме собранных страховых премий компания занимает лидирующее положение в данном регионе. Начиная с 2008 года, страховщик увеличивает свое влияние на страховом рынке с 45,8% до 56,3% [см. табл. 2].

Т а б л и ц а 2

Ключевые показатели деятельности страховой компании Росгосстрах в республике Мордовия, 2008 год – 2010 года

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Страховые премии (кроме ОМС), тыс. руб.	582 857	631 411	753 250
Доля страховой премии в общем объеме, %	45,8	50,6	56,3
Страховые выплаты (кроме ОМС), тыс. руб.	226 895	228 788	450 660
Доля страховых выплат в общем объеме, %	39,5	40,2	48,7

Все эти результаты были достигнуты компанией с помощью разработки новых стратегических направлений движения, выработки наиболее важных целей и задач в условиях кризиса, а также приоритетов дальнейшего развития. Были проведены структурные изменения системы внутреннего контроля и

аудита, вместе с оценкой эффективности работы всех ключевых направлений внутри компании: каналов продаж, системы расчетов со страховыми агентами, IT-системы. Важным направлением стратегического развития РГС также стало взаимодействие с банками-партнерами по продаже страховых продуктов в их офисах. Следует отметить, что в конце 2010 года страховой компанией были поставлены новые задачи на 2011 год – год «лайфа»[10], среди которых были отмечены:

- продолжать увеличивать долю РГС в основных банках-партнерах, поскольку это наиболее прибыльное и перспективное направление партнерства;
- научиться продавать банковские продукты.

Таким образом, банковское страхование является приоритетным направлением, что обуславливает глубокий анализ и поиск путей оптимизации и увеличения эффективности (прибыльности) от данных взаимоотношений.

РГС в РМ реализует следующие программы с банками-партнерами [8]:

1. Страхование автомобилей, приобретаемых в кредит (КАСКО).
2. Ипотечное страхование объектов залога, страхование жизни и здоровья заемщиков.
3. Страхование имущества юридических лиц, находящегося в залоге банка.
4. Страхование имущества физических лиц, находящегося в залоге банка: страхование залогового имущества в рамках потребительских кредитов, страхование имущества индивидуальных предпринимателей.

К основным банкам-партнерам РГС относятся: Сбербанк, Россельхозбанк, КС Банк, ВТБ, Русфинансбанк и Райффайзенбанк. При этом стратегическими партнерами являются Сбербанк и Россельхозбанк. Темп роста взаимодействия с ними растет ежегодно. Так в 2008 году объем премий по Сбербанку вырос на 31% и составил 13,12 млн. руб., в 2009 году этот показатель был равен 18,55 млн. руб. (рост на 41,4%). В 2010 темпы уменьшились, и составили 14%. 2009 году объем премий по Россельхозбанку составил 28,27 млн. руб. и тем прироста 244,8% по сравнению с предыдущим годом. Удельный вес данных банков значительный: 2008 год – 59,37%, 2009 год – 75,47 и 2010 год – 72,76. Данный объем, достигнут за счет усиления партнерских отношений с банком, в частности, за счет страхования сельскохозяйственных культур (16,14 млн. руб.). Следует отметить, что список банков-партнеров увеличивается каждый год. Так в 2009 году страховая компания была аккредитована в части банкострахования со следующими коммерческими банками: Барклай Банк, Русь Банк, МДМ Банк и АИЖК. Однако не было никаких поступлений из Урса Банк и Бинбанк. В 2010 году список дополнили: УралСиб Банк, Газпромбанк и Юникредитбанк [см. табл. 3]. В целом динамика по страховым премиям за исследуемый период нестабильная, при этом 2009 год нельзя назвать «кризисным», поскольку прирост составил 76,8%, а вот 2010 год характеризуется падением темпа прироста страховой премии по банкострахованию на 60,8%.

Т а б л и ц а 3

Динамика страховых премий по банкострахованию РГС по республике Мордовия за 2007 – 2010 гг.

Банк	2008 г. (млн. руб.)	Темп прироста 2008/2007 гг. (%)	2009 г. (млн. руб.)	Темп прироста 2009/2008 гг. (%)	2010 г. (млн. руб.)	Темп прироста 2010/2009 гг. (%)
КС Банк	3,54	-26	4,51	+27	4,39	-3
МПСБ	2,67	-35	1,54	-42,3	1,28	-17
Актив Банк	2,11	-28	1,51	-28,4	1	-34
Сбербанк	13,12	+31	18,55	+41,4	21,06	+14
Россельхозбанк	8,2	+18	28,27	+244,8	28,61	+1
Райффайзенбанк	3,3	-34	1,84	-44,2	1,83	0
Возрождение	0,78	-1	0,85	+9	1,65	+95
Росбанк	0,43	+16	0,52	+20,9	0,68	+31
ВТБ	0,82	+204	1,97	+140,2	2,41	+23
Русфинансбанк	0,6	+275	2,02	+236,7	2,89	+42
Урса	0,03	0	-	-	-	-
Бинбанк	0,3	-63	-	-	-	-
АК Барс Банк	0,01	0	0,08	+700	0,09	+6
АИЖК	-	-	0,21	-	1,91	+837
Барклай Банк	-	-	0,08	-	0,8	+2
Русь Банк	-	-	0,09	-	0,08	-18
МДМ	-	-	0,003	-	0,06	+2053
УралСиб	-	-	-	-	0,12	-
Газпромбанк	-	-	-	-	0,008	-
Юникредитбанк	-	-	-	-	0,1	-
ИТОГО	35,91	-1	62,04	+76,8	68,27	+10

Динамика сокращения темпов прироста страховой премии по банкострахованию РГС не коррелирует с соотношением страховой премии в общем объеме взносов. Доля страховой премии по банковскому страхованию из общей собранной страховой премии РГС в 2008 году составила 6,16%. В 2009 году доля премий увеличилась на 3,67% и составила 9,83%. Однако в 2010 году данный показатель уменьшился (9,06%), хотя рост премий по банкострахованию увеличился на 10% [см. табл.4].

Т а б л и ц а 4

Динамика доли премии по банковскому страхованию

Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Страховые премии (кроме ОМС), млн. руб.	582,86	631,41	753,25
Доля страховой премии по банковскому страхованию, млн. руб.	35,91	62,04	68,27
Доля страховой премии по банковскому страхованию, %	6,16	9,83	9,06

Особого внимания заслуживает совместная интеграция РГС и Россельхозбанка, где в современных условиях объектом страхования являются кредитные риски и договоры кредитования с/х производителей [см. табл. 5].

Т а б л и ц а 5

Поступление страховых премий от Россельхозбанка за 2008 – 2010 гг.

Показатель	2008 год	2009 год	Доля за 2009	2010 год	Доля за 2010 г.,
------------	----------	----------	--------------	----------	------------------

			Г., в %		в %
Общий объем премий, тыс. руб.	8256	28273,5	100	28608	100
в том числе:					
с/х культуры		16144,4	57,1	16756,2	58,57
с/х животные		3083,4	10,91	4599,9	16,08
Имущество юр. лиц		4236	14,98	3833,5	13,4
Имущество физ. лиц		9,5	0,03	18,6	0,07
Транспорт физ. лиц		1120,5	3,96	1584,5	5,54
Транспорт юр. лиц		3241,5	11,46	1637,7	5,72
н/с		279,3	0,99	110,9	0,39
ипотека		158,9	0,56	66,7	0,23

Удельный вес страхования с/х продукции является преобладающим, так как Россельхозбанк является главным инструментом реализации Государственных программ по развитию сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. Таким образом, на страхование с/х культур в 2009 году пришлось 16,14 млн. руб. (что составляет 57,1% от общей банкостраховой премии), а в 2010 году прирост составил 3,8% (16,76 млн. руб. – 58,57%). Особое значение отводится страхованию юридических лиц: страхование имущества и транспорта. Однако в 2010 году наблюдается падение темпов прироста данных видов страхования на 9,5% и 49,5% соответственно. Немало важным является страхование с/х животных, которое занимает высокую долю по реализации банкостраховых продуктов: в 2009 году – 10,91%, а в 2010 году – 16,08%. И также показал значительный прирост в 2010 году по сравнению с предыдущим на 49,18%.

Как отмечалось выше, Сбербанк является также стратегическим партнером по реализации банковского страхования. Так в 2010 году филиал Росгосстрах в Республике Мордовия подключился в числе остальных филиалов РГС к совместному проекту со Сбербанком «Кредитное страхование». По проекту «Кредитное страхование» Сбербанк выступает агентом РГС по оформлению полисов страхования КАСКО и ипотечного страхования (недвижимое имущество) для заемщиков банка физических лиц. Кроме РГС в проекте участвуют страховые компании ВСК и РОСНО. С банком подписаны соответствующие Агентские договоры, регламентирующие взаимодействие.

По условиям соглашения РГС обеспечивает банк – полисами с печатями и факсимильной подписью уполномоченного лица. Бланки передаются в 4 структурных подразделения: п. Чамзинка, г. Краснослободск, п. Зубова Поляна, центральный офис. Также в подразделения банка для организации работы передаются Правила страхования и памятки для страхователей.

По Договору о сотрудничестве, сотрудники банка заключают договора страхования залоговых т/с и объектов недвижимости (исключая страхование

жилых домов). Лимит по т/с – 3 млн. руб., по недвижимости – 10 млн. руб. Сверхлимитные договора и договора, не подлежащие под стандартную процедуру андеррайтинга, заключаются в филиале. Полученные от страхователей страховые взносы перечисляются по системе клиент-банк на счет филиала. За оказание страховых услуг Сбербанк получает агентское вознаграждение в размере 25% по КАСКО и 40% по ипотеке.

На 2010 год был доведен план по поступлениям по Сбербанку с разбивкой по кварталам с общим ростом 131%. По итогам работы выполнение плана по филиалу составило 90,5%. Причинами невыполнения, на наш взгляд, являются:

- резкое снижение выдачи количества кредитов: на 1/3 – по авто, на 79% – по ипотеке;
- снижение сумм выдаваемых кредитов по авто, т.к. в основном приобретаются транспортные средства по программе утилизации старых авто, т.е. дешевые отечественные;
- выдача кредитов производится, в основном, на потребительские нужды, что не требует страхования.

Исследование действующей практики банкострахования на примере РГС по республике Мордовия показало, что за исследуемый период наблюдается тенденция роста страховой премии по банкострахованию, при этом в 2010 темпы роста замедлились на 60,6% (при отсутствии корреляции в структуре). В тоже время наблюдается одновременное наращивание количества партнеров. Финансовый кризис, на наш взгляд, должен оздоровить саму идею банковского страхования и в результате возродить нормальную модель кредитования и страхования обеспеченных кредитов. Темпы развития банковского страхования безусловно будут соответствовать темпам роста рынка реальных кредитов. Сегодня банки заинтересованы в сотрудничестве со страховщиками больше, чем когда бы то ни было. Страховщики вышли на тот уровень развития, когда они уже не на словах, а на деле выступают институциональными инвесторами, стали серьезными игроками на рынке инвестиций. У банков кризис ликвидности, они ищут дополнительные ресурсы внутри страны. Долгосрочные накопления имеются только у страховщиков, других таких инвесторов сейчас просто нет. Для расширения практики банкострахового сотрудничества необходимо повышать прозрачность бизнеса каждой из сторон, регулярно анализировать и обобщать статистическую информацию, а также использовать гибкие схемы мотивации персонала банкостраховых групп, учитывать факторы эффективности совместного сотрудничества банка и страховой организации, использовать направления активизации банкостраховых групп.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Статистические данные по итогам деятельности страховых организаций за 2008 год // Федеральная Служба Страхового Надзора. – Режим доступа: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_15042009104112.html.

2. Сведения о деятельности страховых организаций за 2009 год // Федеральная Служба Страхового Надзора. – Режим доступа: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_24022010161419.html.
3. Статистические данные о деятельности страховщиков за 2010 год // Федеральная Служба Страхового Надзора. – Режим доступа: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_16022011181304.html.
4. Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. От 29.11.2010) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Консультант Плюс: [сайт информационно-правовой компании]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=107344>.
8. Официальный сайт Росгосстрах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rgs.ru/index.wbp>.
9. 10 важнейших задач на 2010 год – Корпоративная газета ГОССТРАХ №6, 2009 г. – 1 с. http://www.rgs.ru/media/about/rgs_newspaper/2009/pdf_6_128_2009.pdf.
10. 2011 год – год «лайфа» - Корпоративная газета ГОССТРАХ №7, 2010 г. – 1 с. http://www.rgs.ru/media/about/rgs_newspaper/2010/7.pdf.
11. Юрик М. К. Некоторые теоретические и практические аспекты банковского страхования // Юрик М. К., Петров К. С. – Финансы и кредит №24. – июнь 2010 г. – 66 с.
13. Базилевич А. Р. Личное страхование заемщика как инструмент кредитной политики банка // Базилевич А. Р., Япрынцева А. В. – Финансы и кредит №45. – декабрь 2010 г. – 24 с.
14. Исаева П. Г. Перспективы совершенствования российской системы страхования депозитов на основе опыта развитых стран // Исаева П. Г., Махачев Д. М. – Финансы и кредит №46. – декабрь 2010 г. – 50 с.
15. Прокопьева Е. Основные тенденции развития страхового рынка и факторы, влияющие на него / Е. Прокопьева – Страховое дело №7. – 2010 г. – 10 с.