

## **БАНКОСТРАХОВАНИЕ В РОССИИ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Макейкина С. М.,**

канд. эконом. наук, доцент кафедры финансов и кредита,  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

**Екимов А. В.,**

студент 4 курса экономического факультета,  
Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва, г. Саранск

*В статье рассмотрены современные тенденции банковского страхования в России с акцентом на посткризисный период и предпринята попытка предсказать тенденции развития взаимодействия банковского и страхового бизнеса на перспективу. Описаны актуальные проблемы интеграции банков и страховой компании по данным 2011 г. на примере региональной страховой компании – филиал ООО «Росгосстрах» по Республике Мордовия*

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

В настоящее время мировая финансовая система претерпевает существенные структурные, институциональные и организационные изменения, в связи с событиями конца 2008 года, что, в свою очередь обусловило необходимость реформирования всех механизмов управления финансовыми потоками. Не является исключением и финансовый рынок нашей страны, масштабы операций на котором, безусловно, сократились.

Процессы интеграции и унификации финансового рынка, оказывают существенное влияние на развитие финансовых институтов: банков и страховых компаний. Взаимное проникновение банковского и страхового бизнеса становится доминирующей тенденцией в последние годы в России. Традиционно в России банки страхуют отдельные операционные риски, а не весь их комплекс. Комплексное страхование банковских рисков широко распространено за рубежом, а порой и вовсе является обязательным, и пока только начинает развиваться в России. При этом этот вид страхования позволяет «закрыть» значительную часть рисков, возникающих в процессе банковской деятельности, а значит, является важной составляющей комплексной системы риск – менеджмента любого банка, ориентирующегося на долгосрочное развитие и заботу о своем имидже и репутации. Для российского банкострахового рынка это актуальные вопросы ближайшего будущего.

На наш взгляд, 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 как для самих банков и страховщиков, так и для самих клиентов. В случае рассмотрения концепции банкострахования в рамках Финансовой Корпорации (Финансового Супермаркета), компания получает значимые преимущества в повышении капитализации своего бизнеса [см. Рис.1].



Р и с у н о к 1 Ценности для банков и страховых компаний в развитии банковского страхования

В кризис требования банков к страховым компаниям ужесточились, однако, банки стали чаще обращаться к страховщикам для защиты от собственных рисков. В то же время страховые компании идут на все возможное ради увеличения портфеля. Так в 2009 году рынок банкострахования сократился на 10% по сравнению с 2008 годом, а общий объем рынка составил 81 млрд. рублей – показало исследование, проведенное рейтинговым агентством «Эксперт РА». Незначительность сокращения взносов, полученных через банковский канал, объясняется поступлением взносов по «старым» среднесрочным и долгосрочным договорам – это автострахование и ипотечное страхование, суммарная доля которых в банковском страховании составляет 67%. Падение рынка банкострахования по «новому» бизнесу намного глубже. Объем ипотечного кредитования сократился в 2009 году в 4,3 раза, автокредитования – в 4 раза.

На современном этапе банковское кредитование начало постепенно восстанавливаться, соответственно, следует ожидать роста поступления страховых взносов по новому бизнесу в розничном банкостраховании, что подтверждается данными таблицы 1 [1; 2].

Т а б л и ц а 1

**Динамика объема рынка страховых премий банкострахования РФ в 2009-2010 гг.  
по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»**

Вид страховой деятельности	2009 год, млрд. рублей	2010 год, млрд. рублей	Прирост, %
Страхование рисков банков и рисков их клиентов, связанных с банковскими услугами, всего	81	94,4	16,5
1. Розничное банкострахование, всего, в т. ч.:	62,3	72,5	16,4
Ипотечное страхование (титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредита)	9,6	10,3	7,2
Страхование при автокредитовании (КАСКО)	43,06	44,3	2,8
Страхование при автокредитовании (ОСАГО)	1,1	0,8	-27,3
Страхование жизни и здоровья заемщика потребкредитов, в т. ч. от несчастного случая	8	18,3	128,8
Иные виды розничного страхования рисков, связанных с банковскими услугами	0,5	1,7	240
2. Страхование юридических лиц через банки, всего, в т. ч.:	14,7	15,1	2,7
Страхование заложенного имущества заемщиков	10,3	10,3	-
Страхование товаров на складе через банки	0,7	0,6	-14,3
Страхование товаров в обороте через банки	0,2	0,3	50,0
Иные виды страхования рисков юридических лиц, связанных с банковскими услугами	3,5	3,8	8,6
3. Страхование рисков банков, всего, в т. ч.:	4	6,3	57,5
Комплексное страхование рисков банков (ВВВ)	0,27	0,32	18,5
Страхование автопарка банков	0,5	0,5	-
Страхование недвижимости банков	0,5	0,5	-
Добровольное медицинское страхование сотрудников банков	2,3	4	73,9
Страхование жизни и здоровья сотрудников банков	0,1	0,6	500
Страхование ответственности персонала и страхование D&O	0,07	0,09	28,6
Страхование эмитентов банковских карт	0,03	0,03	-
Иные виды страхования банковских рисков	0,2	0,3	50

По результатам исследования «Эксперта РА» за 2010 г. объем рынка банкострахования составил 94,4 млрд. руб., что на 16,5% больше по сравнению с 2009 г., в котором наблюдалось сокращение на 10%. Необходимо отметить, что в рэнкинги включены компании, предоставившие анкеты. В связи с не предоставлением данных агентству в рэнкинг не попали компании «Росгосстрах» и «АльфаСтрахование», объем бизнеса, которых по банкострахованию аналитиками агентства только в 2009г. оценивается в 11,8 и 3,5 млрд. руб. соответственно [5].

Очевидно, что на рынке банкострахования из представленных трех сегментов за исследуемый период преобладающую тенденцию роста имеет страхование рисков банков. Так, страховые премии по страхованию жизни и здоровья сотрудников банков увеличились в 5 раз. При этом в сегменте розничного банкострахования премии возросли в 2,4 раза по иным видам розничного страхования рисков, связанных с банковскими услугами. В сегменте страхования юридических лиц через банки страхование товаров в обороте возросло на 50%.

Наибольший вклад в рост в 2010г. внесло страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. Прирост в относительном выражении составил 128,4%, в абсолютном – 10,3 млрд. руб. В структуре банкострахования за три года существенных изменений не произошло. Наибольшую долю занимает розничное страхование: через банковский канал продажи составили 77%, страхование юридических лиц через банки – 16%, страхование рисков самих банков – 7%. Рынок страхования автокаско увеличился всего на 2,8%, такое не значительное увеличение объясняется переходом этого вида страхования из банковского канала в дилерский. В секторе страхования юридических лиц наибольшая доля приходится на страхование залогового имущества заемщиков – 68%. Это вид для страховщиков привлекателен относительно низкой убыточностью. В области страхования рисков самих банков, расходы банков на страхование в большей степени были связаны со страхованием своих сотрудников. При управлении своими рисками, банки, прежде всего, обращают внимание на их деятельность, которая наиболее сильно подвержена мошенническим действиям. В первую очередь это страхование банкоматов и наличности в них.

В докризисный период движущей силой развития банкострахования в России было желание банков заработать на комиссионных вознаграждениях от продажи страховых услуг. После кризиса, кредитные организации поменяли свои приоритеты в вопросе роли и места страхования в их бизнесе. Банки стали тщательней и строже подходить к выбору страховщиков, в связи с этим далеко не каждая страховая компания может стать партнером банка. Благодаря действиям ФАС РФ, на своих сайтах банки публикуют всю необходимую информацию о требованиях к страховым компаниям и список необходимых документов. Аккредитацию проходят только страховщики с высокой финансовой устойчивостью и платежеспособностью. Важно, чтобы отсутствовали в отношении страховых компаний неурегулированные предписания со стороны ФССН и ФНС,

просроченные обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами, судебные процессы и разбирательства и т.д.

В Республике Мордовия рынок банкострахования является быстро растущим и с каждым годом страховщики оценивают его перспективность. Исследование развития банкострахового сотрудничества в регионе авторами проводилось на примере одной из региональных компаний - филиала Росгосстрах в РМ – крупнейшего страховщика на страховом рынке Республики Мордовия [3; 4].

Компания Росгосстрах занимает лидирующее место на протяжении многих лет (более 50% всего рынка страхования в регионе). С каждым годом компания наращивает объемы собранных страховых премий. За январь – июнь 2011 г. прирост составил 22% [см. табл. 2].

Т а б л и ц а 2

**Ключевые показатели и лидирующие страховщики на рынке страхования в Республике Мордовия**

Наименование	январь – июнь 2010 г.		январь – июнь 2011 г.	
	Страховые премии всего (кроме ОМС), тыс. руб.	Страховые выплаты всего (кроме ОМС), тыс. руб.	Страховые премии всего (кроме ОМС), тыс. руб.	Страховые выплаты всего (кроме ОМС), тыс. руб.
Республика Мордовия	629 948	275 422	769 267	435 669
РОСГОССТРАХ	335 118	106 960	399 932	129 690
УРАЛСИБ	58 249	41 079	60 919	53 246
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	27 476	18 726	30 280	24 691
РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	19 172	11 124	31 463	5 541
ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	23 762	21 126	24 088	27 053

Следует отметить, все эти результаты компании удалось достичь не только за счет грамотно продуманной стратегии, но и благодаря развитию партнерских взаимоотношений с банками-партнерами в области банковского страхования.

РГС в РМ реализует следующие программы с банками-партнерами [5]:

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.

Основными банками-партнерами РГС являются: Сбербанк, Россельхозбанк, КС Банк, ВТБ, Русфинансбанк и Райффайзенбанк [см. табл. 3].

Таблица 3

Динамика страховых премий по банкострахованию филиала ООО «РГС в Республике Мордовия» по состоянию за I полугодие 2010 и 2011 гг., тыс. руб.

Банк	2010 г.	Доля в 2010 г.	2011 г.	Доля в 2011 г.	Прирост, %
КС Банк	2 392,4	8,2	2 602,1	7,3	8,8
МПСБ	597,8	2,0	480,8	1,4	-19,6
Актив Банк	267,2	0,9	478,6	1,3	79,1
Сбербанк	10 985	37,4	10 192	28,7	-7,2
Россельхозбанк	9 992,4	34,1	16 567	46,7	65,8
Райффайзенбанк	1 244,9	4,2	847,7	2,4	-31,9
Возрождение	399,9	1,4	466,9	1,3	16,8
Росбанк	244,1	0,8	367,9	1,0	50,7
ВТБ	843	2,9	997,6	2,8	18,3
Русфинансбанк	1 365,8	4,7	1 303,6	3,7	-4,6
Аижк	837,5	2,9	747	2,1	-10,8
АК Барс	23,3	0,1	217,3	0,6	832,6
Барклай Банк	42	0,1	24,8	0,1	-41,0
Русь Банк	59,6	0,2	0	0,0	-
МДМ	7,8	0,0	28,3	0,1	262,8
Уралсиб	17,2	0,1	56,8	0,2	230,2
Экспресс Волга	0	0,0	39,2	0,1	-
Юникредитбанк	23,5	0,1	61	0,2	159,6
<b>Итого</b>	<b>29 344</b>	<b>100,00</b>	<b>35 479</b>	<b>100,00</b>	<b>20,9</b>

Особое значение отводится стратегическим партнерам Сбербанк и Россельхозбанк. Следует заметить, что в 2010 г. основная доля поступлений приходилась на Сбербанк 37,4%, а в 2011 г. весомый удельный вес пришелся на Россельхозбанк (46,7%) и темп роста составил 165,8%. Такой объем страховых премий, связан с усилением партнерских отношений, в частности, за счет страхования сельскохозяйственных культур. Значительный прирост страховых премий показали банки АК Барс, МДМ и Уралсиб (832,6%, 262,8% и 230,2% соответственно), однако их доля в общем объеме страховых премий невелика.

Как отмечалось выше, Сбербанк является 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 договора, 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. Начиная со II квартала 2011г., сотрудники банка, в рамках пилотного проекта, заключают самостоятельно договора по страхованию рисков заемщиков юридических лиц.

При анализе взаимоотношений страховой компании с коммерческими банками в области банкострахования, следует уделить внимание инвестициям, которые осуществляет страховщик [см. табл. 4].

Т а б л и ц а 4

**Инвестиции в банковские векселя на 01.08.2011 г. компанией РГС в банки-партнеры**

Банк	2009 г.	2010 г.	Прирост	2011 г.	Прирост
	млн. руб.	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Россельхозбанк	25	65	160	100	53,8
Сбербанк	15	30	100	40	33,3
МПСБ	5	0	-	0	-
КС банк	6	8	33,3	0	-
<b>Итого</b>	<b>51</b>	<b>103</b>	<b>102</b>	<b>140</b>	<b>37,3</b>

Так между РГС и банками-партнерами существует пропорция «1/3», то есть, одну третью от вложений, банк должен привлечь в виде страховой премии. Из Таблицы 4 видно, 100 млн. инвестиций, которые размещены в банковских векселях Россельхозбанка, 33 млн. должно быть возвращено в виде страховой премии. Если динамика, которая наблюдается в I полугодии, сохранится, то данная договоренность к концу года будет достигнута. Также, в последнее время видна тенденция размещения денежных средств страховщика преимущественно в Федеральных Банках, и начиная с 2010 г. выведением их из региональных банков.

Таким образом, рынок банкострахования 2010 году показал незначительный рост по сравнению с 2009 годом. Однако это достаточно хороший показатель для посткризисного развития банкострахования. Взаимоотношения банков и страховых компаний меняются в сторону наращивания совместного бизнеса. Теперь банки относятся к страховщикам как к равноправным партнерам и видят в них не только инструмент дополнительного дохода, но и способ защиты своих рисков. Исследование практики банковского страхования на примере РГС по Республике Мордовия показало, что bancassurance является достаточно перспективным направлением для любой страховой компании, в частности за исследуемый период наблюдается рост страховой премии на 20,9%. Безусловно, банки заинтересованы в сотрудничестве со страховщиками не меньше последних, так как данное партнерство позволяет привлекать свободные денеж-

ные средства страховых компаний и, в свою очередь, защищать себя от всевозможных рисков, связанных с кредитованием.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Рынок банкострахования: перезагрузка / О. Басова, А. Янин, П. Самиев / Рейтинговое агентство «Эксперт РА», 2011г. – 3 с.
2. Рынок банкострахования: на вчерашних дрожжах / О. Басова, А. Янин, П. Самиев / Рейтинговое агентство «Эксперт РА», 2010. – 5 с.
3. Уточненные статистические данные по итогам деятельности страховых организаций за 1 полугодие 2010 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\\_16092010145053.html](http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_16092010145053.html) – Загл.с экрана.
4. Уточненные статистические данные по итогам деятельности страховых организаций за 1 полугодие 2011 года – Режим доступа: [http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\\_23092011103744.html](http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_23092011103744.html) – Загл.с экрана.
5. Официальный сайт Росгосстрах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rgs.ru/index.wbp>. – Загл.с экрана.
6. Bancassurance в России и за рубежом. Интеграция страховых компаний и банков для реализации страховых услуг. Аналитическое исследование / авт. коллектив: П.А. Гришин, В.Н. Демченко, к.э.н. А.А. Цыганов // Журнал «Русский полис». – 2004г., – 5 с.
7. Пенюгалова А. В. Интеграция рынка страхования и банковского сектора: современное состояние и перспективы развития/ А. В. Пенюгалова, Л. И. Шкуренко // Финансы и кредит 19 (451) – 2011г. – С. 25-30
8. 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.
9. 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.

### **BANKING INSURANCE IN RUSSIA: MODERN TENDENCIES AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT**

**Makeykina S. M.,**

PhD, Associate professor of Finance and Credit Chair,  
Ogarev Mordovia State University, Saransk

**Ekimov A. V.,**

4th year student of Department of Economics,  
Ogarev Mordovia State University, Saransk

*In the article modern lines of the banking insurance in Russia are considered with an emphasis on post-crisis period and attempt is undertaken to predict the tendency of development of interaction of bank and insurance business. The actual problems of integration of banks and the insurance company are described according to 2011, on the example of a regional insurance company – branch Ltd. «Rosgosstrah».*

**Key words:** banking insurance, the insurance company, commercial bank, consolidation of the business, the integrated insurance products