

РАЗВИТИЕ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2016 А.В. Екимов*

Ключевые слова: банкострахование, коммерческий банк, страховая компания, финансовые услуги, координация продаж, совместный продукт, инвестиционное страхование жизни.

Рассматриваются различные точки зрения на определение концепции банкострахования. Отмечается, что интеграция страховой и банковской деятельности может варьироваться от простого дистрибьюторского соглашения с теми или иными типами связи капитала между двумя видами деятельности до интегрированной структуры, где переплетаются все виды экономической деятельности финансовых институтов. Проводится ретроспективный анализ взаимодействия двух финансовых институтов на рынке банкострахования в России, выделяются перспективы его развития.

Глобальные изменения на мировых финансовых рынках вносят кардинальные новшества в повседневную деятельность финансовых учреждений. В постоянно меняющихся условиях экономические агенты вынуждены пересматривать стратегии развития своего бизнеса и приходят к выводу, что направление в сторону интеграции смежных секторов финансовых услуг является единственным и наиболее целесообразным способом усиления своей конкурентоспособности на рынке. В этой связи интеграция банков и страховых компаний, которая реализуется в концепции банкострахования (bancassurance), является глобальной тенденцией, которая доказала свою успешность в европейских странах и все шире распространяется на финансовых рынках развивающихся стран¹. Данная модель основывается на более эффективном использовании совместных ресурсов, расширении доли традиционного рынка, объединении клиентских портфелей и модернизации каналов сбыта, что способствует уменьшению операционных расходов и диверсификации рисков.

В зарубежной литературе даются различные определения феномена банкострахования, поскольку данное явление стало областью интересов многих авторов за последние три десятилетия. Т.К. Хошка представил следующее определение банкострахования: "(...)тенденция в направлении "bancassurance"

или "allfinanz", прежде всего, касается банков, входящих в сектор страхования, предлагая страховые продукты для своих розничных клиентов"². Т.К. Хошка сформулировал данное определение таким образом поскольку движение в сторону образования интегрированных финансовых институтов началось с коммерческих банков³, которые ориентировали розничную стратегию своих филиалов на расширение спектра финансовых услуг - лизинга, потребительского кредитования, ипотеки, вкладов и т.д. В свою очередь, некоторые авторы ограничивали определение интегрированными учреждениями, в которых имеется объединенный капитал между страховой и банковской деятельностью. Так, У. Элкингтон под термином "банкострахование" понимает предоставление и продажу банковских и страховых продуктов одной и той же организацией под одной крышей⁴. Это определение подчеркивает интеграцию двух видов деятельности в единое целое, вместо того чтобы сосредоточиться исключительно на аспекте дистрибуции в банкостраховании.

Х. Леал-Грин и Дж. Блумфилд утверждают, что определение термина "банкострахование" отличается от одной организации к другой, а также от одной страны к другой⁵. Они предложили следующее широкое определение: "...предоставление полного спектра финансовых услуг, прежде всего для физических лиц, через союз традиционных бан-

* Екимов Александр Владимирович, аспирант Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарёва. E-mail: alex-saransk@mail.ru.

ка, страховщика и инвестиционной компании”. Преимущество данного определения заключается в том, что он не исключает конкретные связи между страховой и банковской деятельностью. В своей документации Швейцарское перестраховочное общество Swiss Re подчеркивает, что существует путаница вокруг термина “банкострахование”, а также его близких заменителей, которые используются как взаимозаменяемые: “allfinanz”, “financiaglobale” и “assurbanque”⁶. Все различные смыслы, которые приписываются банкострахованию, иллюстрируют тот факт, что эта стратегия может проявляться в различных формах. Морган Г. утверждает, что правильный подход характеризуется тем, что финансовые учреждения могут интегрироваться непрерывно, обозначая степень, в которой они готовы двигаться в направлении банкострахования⁷. Конечная стадия - это когда страховые компании и банковские институты сосуществуют в рамках единой структуры (холдинговой компании) и интегрируют свои стратегии.

Понятие “банкострахование” в России имеет различные интерпретации. До недавнего времени банкостраховое сотрудничество отождествляли с приобретением комплексного полиса страхования банков - BankersBlanketBond (BBB), а также с созданием кредитной организацией собственной страховой компании, используемой для страхования клиентов, желающих получить кредит, а также для страхования рисков самого банка. В связи с этим Е.А. Федосов представил следующее определение: “Банковское страхование - это страхование рисков, непосредственно связанных с деятельностью банков, обеспечивающих защиту исключительно имущественных и финансовых интересов банка”⁸.

Однако в последующем определение термина “банкострахование” стало уточняться и поэтому в современной литературе встречаются следующие определения. Например, А.А. Епифанов, И.А. Школьник и Ф. Павелко считают: “Это объединения банков и страховых компаний с целью координации продаж продуктов и их интеграции, налаживания совместных каналов реализации, использования единой клиентской базы с целью расширения деятельности и роста прибыли”⁹. Т.А. Третьякова и М.В. Мазаева не дают конкретного оп-

ределения термина “банкострахование”, но отмечают, что интеграция банков и страховщиков проявляется в следующих формах: создание совместных продуктов; оказание общими усилиями некоторых видов услуг; образование финансовых супермаркетов и банкостраховых групп¹⁰. А.В. Пенюгалова и А.И. Шкуренко в своей работе сформулировали следующее определение концепции банкострахования: “Интеграция банков и страховых компаний для достижения синергетического эффекта от координации продаж, объединения страховых и банковских продуктов, общего использования каналов их распространения и выхода на одну клиентскую базу”¹¹. Таким образом, термин “банкострахование” раскрывает различные формы взаимодействия финансовых институтов, преследующие цели поиска новых рынков сбыта и путей сотрудничества для увеличения эффективности и прибыльности деятельности коммерческих банков и страховых компаний, а также более эффективного использования финансовых ресурсов и клиентскую базу партнера.

Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (РАЭК) ежегодно, начиная с 2007 г., формирует рэнкинг лидеров российского рынка банкострахования по итогам анкетирования на основе данных, предоставленных страховыми компаниями¹². Под термином “банкострахование” РАЭК понимает реализацию страховых продуктов через банковский канал продаж, а также страхование рисков самих банков. Следует отметить, что, по данным РАЭК, за 2014 г. рынок банкострахования составил 214 млрд руб., в то время как, по данным Центрального банка Российской Федерации (ЦБ)¹³, - 166 млрд руб. Различие в оценке рынка банкострахования между ЦБ и РАЭК связывают с тем, что:

- ◆ по страхованию жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании страховой компанией с банком может заключаться коллективный договор страхования. В этих договорах страхователем выступает банк, и в форме 1-с такой договор отражается как прямой договор с юридическим лицом. В анкете РАЭК учитываются все взносы по страхованию заемщиков потребительских кредитов;
- ◆ РАЭК относит к банкострахованию также страховые взносы, полученные при страховании собственных рисков банков (BBB).

Учитывая упомянутые выше аргументы, проведем анализ рынка банкострахования в России исходя из данных, предоставленных РАЭК.

По результатам исследования РАЭК, общий объем рынка банкострахования в 2008 г. достиг 90 млрд руб., а его прирост по сравнению с 2007 г. составил 31% (в 2007 г. прирост составил 75%). Сокращение объемов продаж страховых услуг через банковский канал произошел из-за сворачивания программ кредитования. В 2009 г. рынок банкострахования сократился на 10%, а общий объем рынка составил 81 млрд руб. Незначительное сокращение 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 составляла 67%. Падение рынка банкострахования по новому бизнесу было намного глубже. Объем ипотечного кредитования сократился в 2009 г. в 4,3 раза, автокредитования - в 4 раза, ипотечное страхование и страхование КАСКО сократилось пропорционально этому. Рынок банкострахования в 2010 г. вырос на 16,5% по сравнению с 2009 г., объем рынка составил 94,4 млрд руб. Наибольший вклад в рост рынка банкострахования в 2010 г. внесло страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. Прирост этого сектора в абсолютном выражении составил 10,3 млрд руб. (прирост - 128,4%). Рынок банкострахования в 2011 г. рос высокими темпами. Его

объем составил 125 млрд руб., что на 32% выше объема 2010 г. Объем рынка банкострахования по итогам 2012 г. составил 168 млрд руб. В 2012 г. основной рост рынка банкострахования обеспечило страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. В 2013 г. объем рынка банкострахования достиг 193 млрд руб. Рынок банкострахования в 2013 г. продолжил свой рост только за счет двух направлений: страхования жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании (+45%), а также за счет нового сегмента - розничного банкострахования, не связанного с кредитованием (+257%). В 2014 г., по данным РАЭК, несмотря на сокращение кредитования, рынок банкострахования увеличился на 11% и составил 214 млрд руб. (рис. 1).

Темпы прироста взносов через банковский канал после кризиса 2008 г. и сокращения рынка в 2009 г. на 10% восстанавливались стремительными темпами. Однако после 2012 г. оживление замедлилось: +15% в 2013 г. и +11% в 2014 г. (рис. 2).

В 2012 г. пятая часть страхового рынка (без учета ОМС) приходится на банкострахование. Доля страховых взносов, полученных через банковский канал, в общем объеме страхового рынка в 2013 г. продолжила расти и составила 21,3%. В 2014 г. доля банковского канала продаж увеличилась незначительно на 0,4% по сравнению с годом ранее (рис. 3).

Рост некредитного страхования в 2014 г. не позволил рынку банкострахования сократиться вслед за объемом кредитования. Стра-

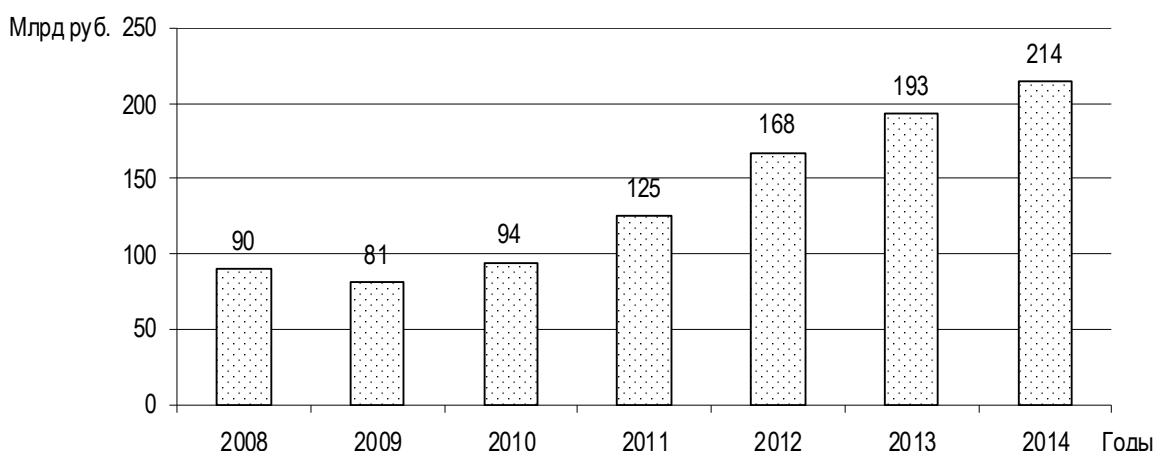


Рис. 1. Динамика объемов страховых взносов на рынке банкострахования в России за 2008 - 2014 гг.

Источник: РАЭК.

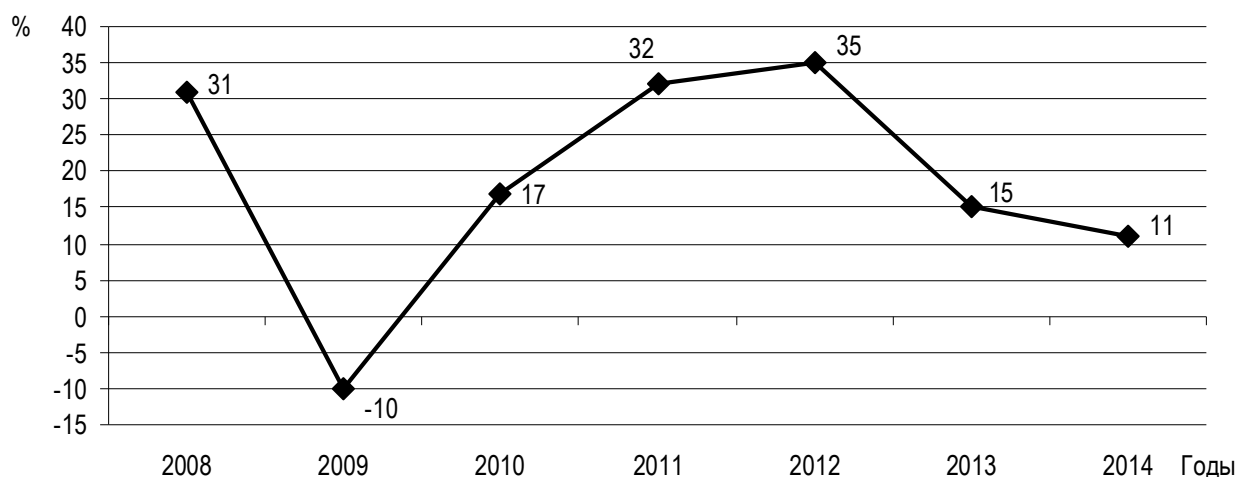


Рис. 2. Темп прироста страховых взносов на рынке банкострахования в России за 2008 - 2014 гг.

Источник: РАЭКС.

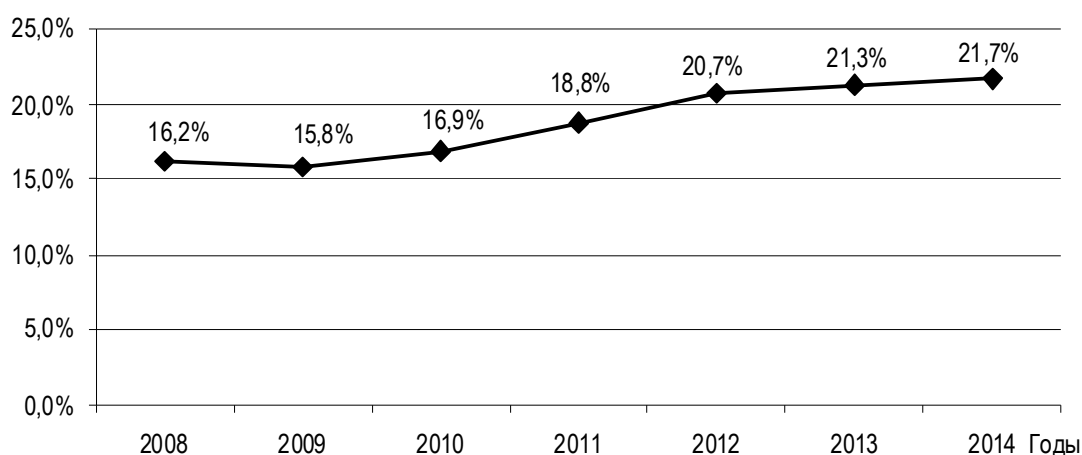


Рис. 3. Динамика доли страховых взносов на рынке банкострахования в общем объеме страхового рынка в России за 2008 - 2014 гг.

Источник: РАЭКС.

хование, не связанное с кредитованием, в этом году увеличилось более чем в 2 раза - с 26,8 млрд руб. за 2013 г. до 58 млрд руб. за 2014 г., а его доля в структуре банкострахования увеличилась с 13,8 до 27,1% (рис. 4).

До 2011 г. концентрация рынка банкострахования снижалась, но начиная с 2011 г. она стала расти. С 2008 г. до 2010 г. доля 10 крупнейших страховщиков в секторе банкострахования снизилась с 58 до 49%, а в 2011 г. стала увеличиваться и составила 54%. С 2008 г. происходило увеличение числа участников рынка банкострахования за счет ежегодного вхождения новых страховщиков. Это было связано с ростом привлекательности рынка и с действиями Федеральной антимонопольной службы (ФАС) в части снижения картельных сговоров и защиты конкуренции. Требования банков к

страховщикам с каждым годом становились более стандартизированными, что позволяло пройти аккредитацию все большему числу страховщиков. Однако партнерами банков становились страховщики, большинство которых потом уходило с рынка, не исполнив свои обязательства. Риски банков оставались без страховой защиты, а негативный опыт страхования клиентов банков у таких страховщиков сказывался и на репутации банка. Кредитные институты отреагировали ужесточением требований к страховщикам и переходом на страхование к своим дочерним компаниям. Рост концентрации рынка банкострахования, начавшийся в 2011 г., продолжился и в 2012-м. Доля топ-10 крупнейших страховщиков в 2012 г. составила 57%, что приблизилось к значению 2008 г. За 2013 г. доля топ-10 крупнейших страховщиков в банкостра-

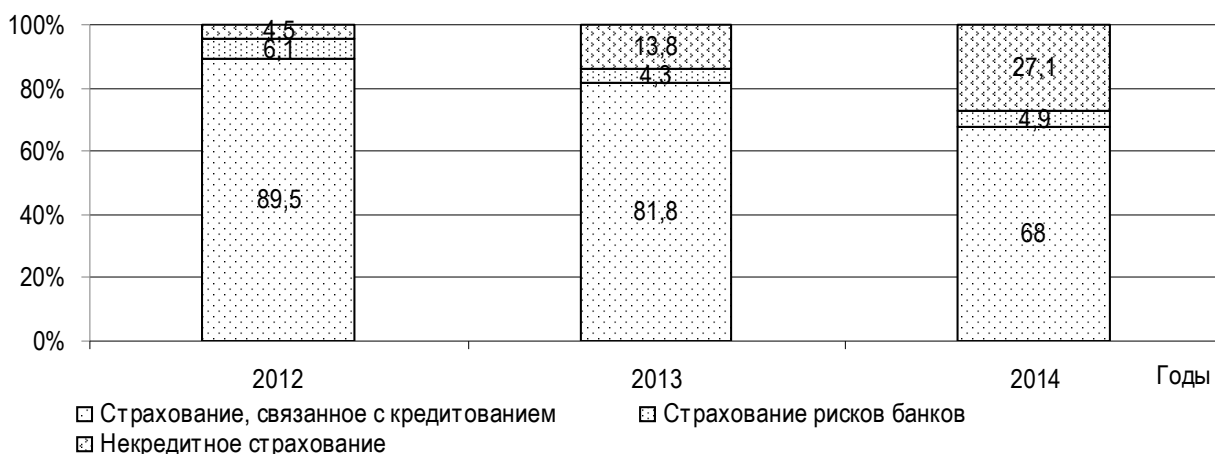


Рис. 4. Структура страховых взносов на рынке банкострахования в России за 2012 - 2014 гг. с точки зрения кредитного и некредитного страхования

Источник: РАЭК.

ховании составила 64%, что на 7% выше уровня 2012 г. В 2014 г. концентрация рынка банкострахования значительно увеличилась среди страховых компаний, входящих в топ-3, что связано с резким ростом доли ООО СК "Сбербанк страхование жизни" с 4,7% за 2013 г. до 17% за 2014 г. В результате чего доля компаний топ-3 увеличилась с 29% за 2013 г. до 37%. В то же время доля страховых компаний, занимающих места с 1-го по 10-е размывается. Их доля увеличилась на 2 процентных пункта - с 64% за 2013 г. до 66% за 2014 г. (рис. 5).

В 2011 г. быстрее всего в секторе банкострахования росли страховые компании, аффилированные с банками. Из 20 крупнейших страховщиков по объему взносов, собранных через банки, по темпам прироста премий в тройку лидеров входят кэптивные страховщики (ООО СК "ВТБ Страхование", Группа страховых компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование", ГСК

"Русский стандарт"). В 2011 г. крупнейшие банки, не имевшие ранее своих страховщиков, приобрели страховые компании: Сбербанк купил "Альянс Лайф" (далее - "Сбербанк страхование"), а Россельхозбанк - "Газгарант" (далее - "РСХБ-Страхование"). Кэптивные страховщики начали использовать дополнительные способы распространения страховых продуктов - интернет-банкинг, а также уже существующую клиентскую базу банка и более низкие расходы на ИТ-системы. За 2012 г. темпы прироста взносов у кэптивных страховых компаний (+70%) существенно превышали темпы прироста взносов рыночных компаний (+13%). "Сбербанк страхование" начал открытие относительно новой ниши в банкостраховании - накопительное и инвестиционное страхование жизни. Главным отличием этого вида является то, что он носит добровольный характер, а не вмененный, как большинство видов банкострахования. Так, за

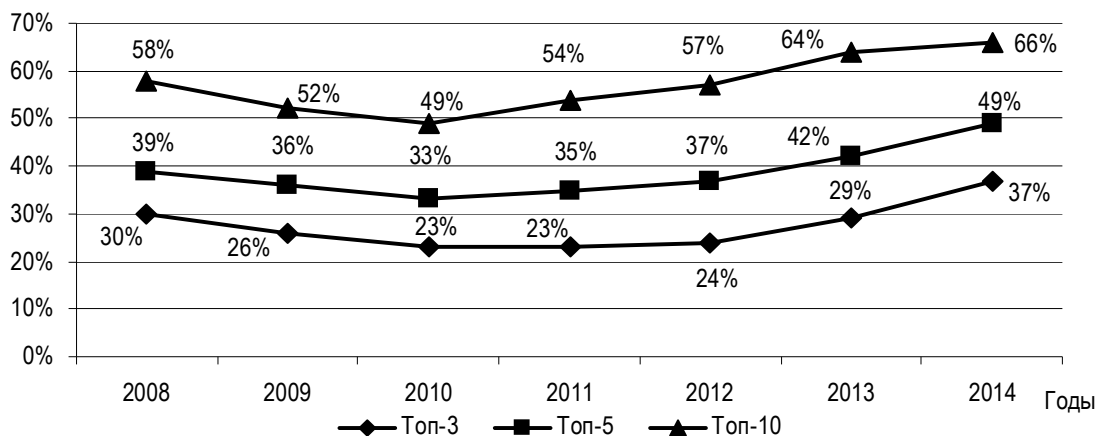


Рис. 5. Концентрация рынка банкострахования в России за 2008 - 2014 гг.

Источник: РАЭК.

2013 г. на “Сбербанк страхование жизни” пришлось 77% рынка инвестиционного страхования жизни. В смешанном в 2013 г. страховании жизни на тройку лидеров (Страховая группа “Альфастрахование”, “Сбербанк страхование”, Группа страховых компаний “Русский Стандарт”) пришлось 82% рынка.

Доля кэптивных страховщиков в банкостраховании увеличилась с 37% за 2012 г. до 44% за 2013 г. В тройку лидеров по объему страховой премии по банкострахованию за 2014 г. вошли компании, связанные с банками: ООО СК “Сбербанк страхование жизни”, ООО СК “ВТБ Страхование” и Страховая группа “Альфастрахование”. При этом ООО СК “Сбербанк страхование жизни” заняло 1-е место за 2014 г., переместившись с 8-го за 2013 г. Прирост его страховых взносов в абсолютном выражении за 2014 г. составил 27,4 млрд руб., в то время как весь рынок банкострахования увеличился на 21 млрд руб. Рост доли ООО СК “Сбербанк страхование жизни” на рынке банкострахования сказался и на доле кэптивных страховых компаний во взносах, полученных через банковский канал продаж. За 2014 г. доля страховых компаний, связанных с банками, составила 52%, увеличившись на 8 процентных пунктов по сравнению с 2013 г. (рис. 6).

До 2013 г. выделялось три сегмента банкострахования: розничное банкострахование, страхование юридических лиц через банки и страхование рисков самих банков. Начиная с 2013 г., оценив положительный эффект от сотрудничества со страховыми компаниями, банки проявили готовность работать не только со страхованием, связанным с кредитованием, но и с не-

кредитным страхованием. Такое страхование предлагается клиентам банков на добровольной основе. По данным РАЭК, доля страхования, не связанного с кредитованием, в общей структуре банкострахования увеличилась с 4% за 2012 г. до 14% за 2013 г. По итогам 2013 г. объем розничного банкострахования, не связанного с кредитованием, составил 26,8 млрд руб. (в 2012 г. - 7,5 млрд руб.). До 2012 г. объем некредитного банкострахования был незначительным. В сегменте некредитного банкострахования в 2014 г. прирост страховых взносов отмечался по всем направлениям. В наибольшей степени увеличилось инвестиционное страхование жизни - с 9 млрд руб. за 2013 г. до 28 млрд руб., а смешанное страхование жизни - с 8,5 млрд руб. до 15 млрд руб. Менее крупные виды страхования, не связанные с кредитованием: страхование имущества физических лиц и страхование выезжающих за рубеж составили, соответственно, 5 млрд руб. (+47,2%) и 0,9 млрд руб. (+92,5%) за 2014 г. (рис. 7).

Вышеизложенное свидетельствует о том, что концепции банкострахования у авторов различаются. Это происходит потому, что интеграция страховой и банковской деятельности может варьироваться от простого дистрибьюторского соглашения с теми или иными типами связи капитала между двумя видами деятельности до интегрированной структуры, где переплетаются все виды экономической деятельности финансовых институтов. Анализ рынка банкострахования в России показал, что данный сегмент оказывает существенное влияние на страховой рынок в целом, поскольку на его долю приходится 21,7% от общего объема страховых взносов по данным за 2014 г. Коммерческие банки заинтересо-



Рис. 6. Динамика доли кэптивных страховых компаний на рынке банкострахования в России за 2008 - 2014 гг.

Источник: РАЭК.



Рис. 7. Динамика страховых взносов в сегменте некредитного банкострахования в России за 2012-2014 гг.

Источник: РАЭК.

ваны в развитии сотрудничества со страховыми компаниями, в первую очередь, для повышения прибыльности, поскольку предложение страховых продуктов приносит довольно значительный непроцентный доход, во-вторых, увеличивается клиентоориентированность и конкурентоспособность кредитной организации. Кроме того, ретроспективный анализ показал, что с каждым годом в России возрастает доля captive-страховщиков: с 16% в 2008 г. до 52% в 2014 г. Крупнейшие банки, не имевшие ранее своих страховщиков, уже приобрели страховые компании. Однако наблюдаются позитивные тенденции в структуре страховых взносов на рынке банкострахования. До 2013 г. выделялось три сегмента банкострахования: розничное банкострахование, страхование юридических лиц через банки и страхование рисков самих банков, а начиная с 2013 г., банки стали работать со страхованием, связанным с некредитным страхованием. Долгосрочное страхование жизни в перспективе будет играть значительную роль в структуре банкострахового рынка в России, поскольку, например, в континентальной Европе банковское страхование обеспечивает более 65% собранных премий по страхованию жизни.

¹ Марголина А.М., Цыганова А.А. Мировой и отечественный опыт организации совместного предоставления страховых и банковских услуг // РАГС. 2007. С. 8-9.

² Hoschka T.C. Bancassurance in Europe. London: Macmillan, 1994.

³ Федосов Е.А. Интеграционные процессы в банковском и страховом бизнесе // Банковское дело. 2011. С. 30-34.

⁴ Elkington W. Bancassurance. Chartered Building Societies Institutions Journal. 1993. P. 2-3.

⁵ Leale-Green H., Bloomfield J. Bancassurance: The Shape of Things to Come // Post Magazine. 1994. P. 16-19.

⁶ Swiss Re. Bancassurance. Economic Research & Consulting, Zurich: Swiss Reinsurance Company, 1994, pp. 4-5.

⁷ Morgan G. Problems of Integration and Differentiation in the Management of Bancassurance // Service Industries Journal. 1994. P. 153-169.

⁸ Федосов Е.А. Указ. соч.

⁹ Епифанов А.А., Школьник И.А., Павелко Ф. Интеграционные процессы на финансовом рынке Украины // Суммы: УАБД НБУ. 2012. 258 с.

¹⁰ Третьякова Т.А., Мазеева М.В. Симбиоз банков и страховщиков как необходимость в современных экономических условиях // Финансы и кредит. 2015. С. 41-47.

¹¹ Пенюгалова А.В., Шкуренко А.И. Интеграция рынка страхования и банковского сектора: современное состояние и перспективы развития // Финансы и кредит. 2011. С. 25-30.

¹² Рейтинговое агентство "Эксперт РА". Аналитическое исследование RAEX (Эксперт РА) "Банкострахование в России". URL: <http://raexpert.ru/project/bankstrah/2015/conference/> (дата обращения: 27.11.2015).

¹³ Центральный банк Российской Федерации. Годовой отчет Банка России (Годовой отчет). URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=год> (дата обращения: 27.11.2015).

Поступила в редакцию 16.12.2015 г.