

УДК/UDC 336.71

Развитие банкострахования в России: анализ текущего состояния рынка

Айвазова Мария Андреевна

магистрант программы «Банки и управление активами»

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

г. Санкт-Петербург, Россия

e-mail: Ayvazovamaria21@gmail.com

SPIN-код: 6529-6648

Аннотация

В данной статье рассматривается тесное взаимодействие банков и страховых организаций, называемое банкострахованием. Проводится анализ рынка банкострахования в сегменте финансового рынка России. Освещается динамика банкострахования и темп прироста взносов, связанных с ним за 2010 – 2019 гг. Уделяется внимание динамике доли банкострахования в общем объеме страхового рынка 2010 – 2019 гг. В статье анализируется динамика структуры банка страхования, которая включает в себя некредитное страхование, кредитное страхование и страхование рисков банка за 2012 – 2019 гг. Дается прогноз изменений на рынке банкострахования в 2020 году, который включает в себя нестабильную экономическую ситуацию, в том числе, обусловленную коронавирусом. В статье обращается внимание на важность развития банкострахования и банкостраховых продуктов.

Ключевые слова: банкострахование, коммерческий банк, страховая компания, конвергенция финансовых услуг, некредитное страхование, кредитное страхование, страхование рисков банка.

Bank insurance development in Russia: analysis of the current market situation

Ayvazova Maria Andreevna

master of Master's program "Banking and asset management"

Saint-Petersburg State University of Economics

Saint-Petersburg, Russia

e-mail: Ayvazovamaria21@gmail.com

SPIN Code: 6529-6648

Abstract

This article deals with the close cooperation between banks and insurance organizations, called banking insurance. The article analyses the banking insurance market in the financial market segment of Russia. It covers the dynamics of banking insurance and the growth rate of premiums associated with it for 2010-2019. The attention is paid to the dynamics of the share of bank insurance in the total volume of the insurance market for 2010-2019. The article analyzes the dynamics of the structure of the insurance bank, which includes non-credit insurance, credit insurance and insurance of bank risks for 2012 - 2019. It gives a forecast of changes in the market of bank insurance in 2020, which includes an unstable economic situation, including those caused by coronavirus. The article draws attention to the importance of the development of bank insurance and bank insurance products.

Key words: bank insurance, commercial bank, insurance company, convergence of financial services, non-credit insurance, credit insurance, bank risk insurance.

Финансовый рынок претерпевает изменения, связанные с конвергенцией финансовых услуг. Плотное сотрудничество банков и страховых компаний, представляющее собой их взаимодействие в координировании продаж, совмещении страховых и банковских продуктов, каналов их продвижения, использовании одной клиентской базы, страховании рисков самих банков, а также доступ к внутренним финансовым ресурсам партнера, определяется как банкострахование [1, с. 27]. Данный термин был создан с целью использования его в ситуациях, когда в качестве продавца страховых услуг выступает коммерческий банк.

Данный вид деятельности приобрел широкую популярность при росте кредитования в России, а также при повышении спроса банков на страхование их собственных рисков [2, с. 178]. Именно этим и обусловлена актуальность проведения анализа рынка банкострахования в сегменте финансового рынка России.

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», предоставленным в июне 2020 года, можно сделать вывод о том, что в 2019 году по сравнению с 2018 годом рынок банкострахования уменьшился на 8,6% [3]. Данное изменение объясняется снижением объема взносов, относящихся к инвестиционному страхованию жизни, а также к смешанному страхованию жизни. Следует отметить, что рост взносов был замечен в накопительном страховании жизни, ипотечном страховании и страховании жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов.

Примечательно, что с 2010 года по 2018 год наблюдалась почти непрерывная положительная тенденция прироста взносов банкострахования. Пик объемов банкострахования был достигнут в 2018 году и был равен 686 млрд. руб. С более подробной информацией, касающейся объемов банкострахования и темпов прироста взносов в банкострахование за 2010 – 2019 гг., можно ознакомиться на рисунке 1.

Объемы банкострахования и темпы прироста взносов в банкострахование за 2010 – 2019 гг.,



Рисунок 1

Далее рассмотрим динамику доли банкострахования в общем объеме страхового рынка, представленную на рисунке 2. С 2015 года по 2018 год наблюдалось значительное увеличение доли банкострахования, обусловленное возросшими потребностями в оформлении страховых договоров одновременно с договорами о потребительских кредитах и ипотечных кредитах. В 2018 году данное значение достигло максимума и было равным 47,2% в общем объеме рынка страховых услуг. Однако на данный момент из-за нестабильной экономической ситуации далеко не все заинтересованные в услугах банкострахования готовы пойти на риск в приобретении тех или иных предлагаемых продуктов.

Динамика доли банкострахования в общем объеме страхового рынка за 2010 – 2019 гг.

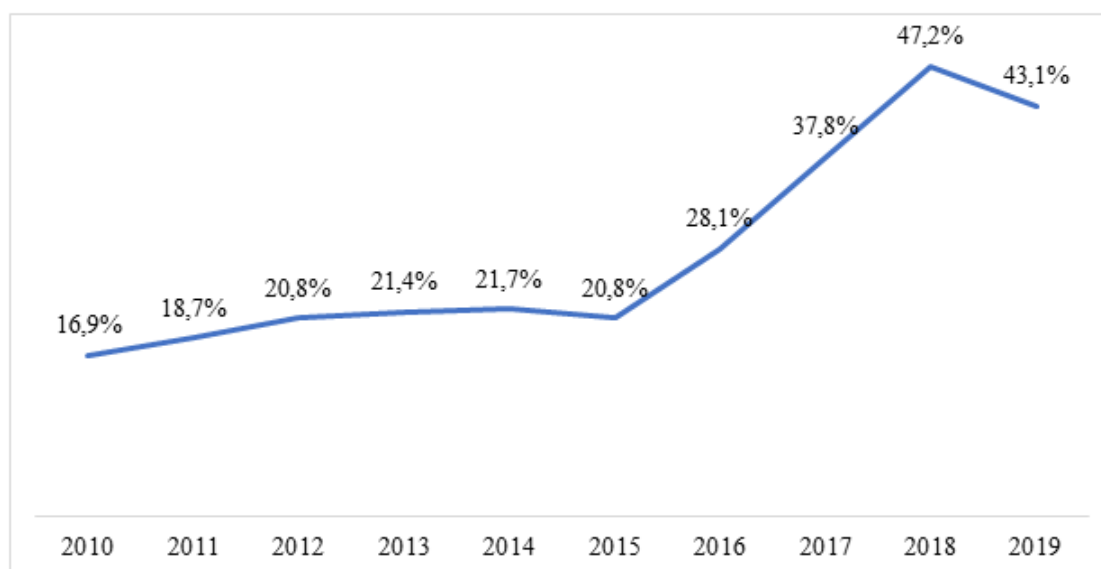


Рисунок 2

Подробнее остановимся на структуре рынка банкострахования, включающую в себя некредитное страхование, кредитное страхование и страхование рисков банка [4, с. 51].

Некредитное страхование состоит из:

- смешанного и инвестиционного страхования жизни;
- страхования недвижимости;
- продуктов коробочного типа (например, страхование банковских карт, имущества).

Кредитное страхование, в свою очередь, включает в себя:

- страхование залога индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- страхование на случай смерти заемщика;
- страхование ответственности заемщика за непогашение кредита;
- страхование в системе ипотечного кредитования.

Страхование рисков банка подразумевает под собой:

- страхование недвижимости банков;
- добровольное медицинское страхование сотрудников банка;

- страхование автопарков банков;
- комплексное страхование рисков банков.

В соответствии с данными, опубликованными рейтинговым агентством «Эксперт РА», можно утверждать, что за 2012 – 2019 гг. заметно увеличилась доля некредитного страхования. Однако в 2019 году по сравнению с 2018 годом оно сократилось на 20,9%. Рассматривая динамику кредитного страхования, можно заметить, что оно выросло на 10% за 2019 год. Тем не менее его доля в общем банкостраховании снижалась до уровня 2016 года. На данный момент времени показатели кредитного страхования достаточно стабильны. Страхование рисков банков занимает самую незначительную долю на протяжении всего рассматриваемого периода, по итогам 2019 года составив 1,8%. Подробнее динамику структуры банкострахования за 2012 – 2019 гг. можно изучить на рисунке 3.

Динамика структуры банкострахования за 2012 – 2019 гг.

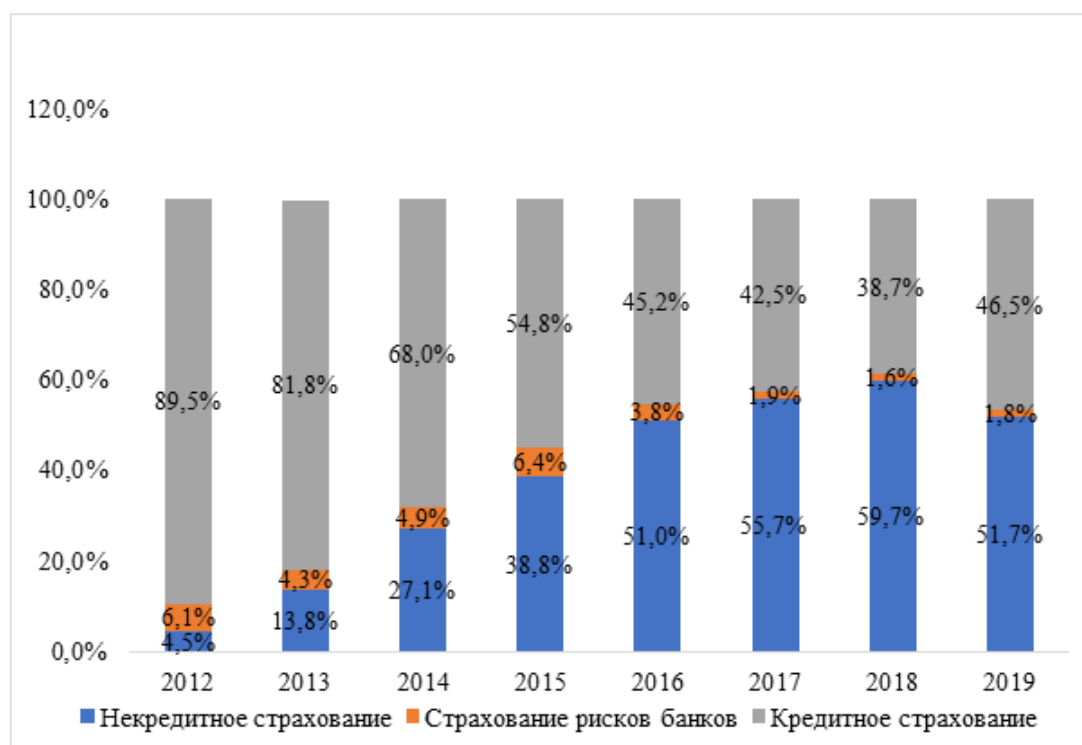


Рисунок 3

Проанализированные данные доказывают, что в России активно развивается взаимное сотрудничество коммерческих банков и страховых компаний. Банки применяют свою сеть продаж с налаженными отноше-

ниями с клиентами для кросс – продаж страховых продуктов, а также для удовлетворения более широкого спектра финансовых потребностей своих клиентов, которые с каждым годом развиваются и усложняются. Банкостраховое сотрудничество предоставляет страховщикам возможность повышать долю, занимаемую на рынке и снижать эксплуатационные расходы на реализацию своих продуктов. Данные преимущества связаны с тем, что кроме относительно дешевого поиска клиентов благодаря банковской клиентской базе, сотрудничество с банками позволяет страховым компаниям точнее проводить оценку рисков клиентов, так как кредитные институты располагают большим объемом информации о каждом из них [5, с. 20].

Согласно базовому прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», в 2020 году рынок банкострахования ожидает падение на 18%. Уменьшение потребительского спроса населения, а также действующие ограничивающие коэффициенты риска для заемщиков с высоким уровнем закрежденности на фоне снижения их доходов будут являться причиной уменьшения выдачи потребительских кредитов, что приведет к сокращению страхования жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов.

Особое внимание следует уделить негативному прогнозу агентства, так как в 2020 году множество факторов влияет на экономическую нестабильность всех стран мира, в том числе и России. Рынок банкострахования в 2020 году может сократиться на 35%. В негативном прогнозе агентством заложены те же факторы, что и в базовом, но значительно ухудшить базовый прогноз могут наступление второй волны коронавируса осенью 2020 года и ухудшение экономической ситуации в мире.

Таким образом, рынок банкострахования в России развивается и подвергается изменениям, необходимым для повышения спроса на услуги страховых компаний, продаваемые через коммерческие банки. Тесное взаимодействие банковского и страхового сектора позволяет полнее удовлетворить запросы клиентов, а неустойчивая экономическая ситуация, вызванная в том числе и пандемией коронавируса, проверяет рынок бан-

кострахования на возможность функционирования в критических ситуациях.

Список литературы

1. Алтынбаева Л. Е., Гайнетдинова А. И. Анализ и тенденции рынка банко-страхования в России // Новости науки 2019: сборник материалов VIII-ой международной очно-заочной научно-практической конференции. 2019. С. 27 – 30
2. Назаров А. Н. Банкострахование в развитии финансового рынка России // Хроноэкономика. 2020. № 3 (24). С. 178 – 183.
3. Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса // Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020 (дата обращения: 15.09.2020)
4. Колесникова Е. В., Хитрова Е. М. Теоретические основы и тенденции развития банкострахования в современной России // Современные тенденции рынка страховых услуг. 2016. С. 47 – 53.
5. Салимова Т. А., Екимов А. В. Содержание понятия «банкострахование» и тенденции развития банковского страхования в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 36 (318). С. 16 – 27.

References

1. Altynbaeva L. E., Gainetdinova A. I. Analysis and trends of the bank insurance market in Russia // Science News 2019: a collection of materials from the VIII-th international part-time scientific and practical conference. 2019. Pp. 27 - 30
2. Nazarov AN Bank insurance in the development of the financial market of Russia // Chronoeconomics. 2020. No. 3 (24). Pp. 178 - 183.
3. The bank insurance market in 2019 and forecast for 2020: anticipation of the crisis // Expert RA Rating Agency [Electronic resource] - Access mode: https://www.raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020 (access date: September 15, 2020).
4. Kolesnikova E. V., Khitrova E. M. Theoretical foundations and trends in the development of bank insurance in modern Russia // Modern trends in the insurance market. 2016. Pp. 47 - 53.
5. Salimova T. A., Yekimov A. V. The content of the concept of "bank insurance" and trends in the development of banking insurance in Russia // Financial analytics: problems and solutions. 2016. No. 36 (318). Pp. 16 - 27.