

УДК 336.717

## **РАЗВИТИЕ БАНКОСТРАХОВАНИЯ**

**Подопригора И.В.**

*к.э.н., доцент,*

*Томский университет систем управления и радиоэлектроники,*

*Томск, Россия*

**Мендусь Р.Р.**

*магистрант,*

*Томский университет систем управления и радиоэлектроники,*

*Томск, Россия*

**Аннотация:** В настоящее время в условиях рыночной экономики каждый хозяйствующий субъект экономики вынужден осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности. Главной проблемой в настоящее время для организаций является факт эффективного ее управления. От эффективности управления финансово-хозяйственной деятельности во многом зависит и будущее организации и рентабельность ее деятельности. При создании условий эффективного функционирования организации укрепляются и ее рыночные позиции, повышается доверие со стороны основных потребителей услуг данной организации. Актуальность данной темы также обусловлена и тем фактом, что в настоящее время банковский сектор переживает не столь лучшие времена, которые вынуждено заставляют банковские учреждения изыскивать дополнительные пути решения поставленных вопросов относительно эффективности управления финансово-хозяйственной деятельности организации. Главным вопросом в настоящее время является вопрос финансового планирования на организации.

**Ключевые слова:** банкострахование, получение прибыли, снижение риска, страховые услуги, показатель.

## ***THE DEVELOPMENT OF BANK INSURANCE***

***Podoprigora I.V.***

*Ph.D., associate Professor,*

*Tomsk University of control systems and Radioelectronics,*

*Tomsk, Russia*

***Mendus R.R.***

*undergraduate,*

*Tomsk University of control systems and Radioelectronics,*

*Tomsk, Russia*

**Abstract:** Currently in a market economy, each entity of the economy is forced to carry out the analysis financially-economic activities. The main problem nowadays for organizations is the fact that its effective management. The effectiveness of the management of financial and economic activities largely depends on the future organization and profitability of its activities. When creating conditions for effective functioning of the organization and strengthen its market position, it increases the trust of the main consumers of services of the organization. The relevance of this topic also due to the fact that currently the banking sector is going through a not-so-best times, which forced forced the banking institutions to seek additional ways of solving the questions about the efficiency of management of financial-economic activities of the organization. The main issue currently is the question of financial planning at the organization.

**Keywords:** Bank assurance, profit, risk reduction, and insurance services, index

В настоящее время в результате влияния глобализации и общемировых тенденций на экономику России получило активное развитие банкострахование, которое позволяет расширить спектр страховых услуг и эффективно управлять банковскими рисками, оказывая положительное влияние на развитие страхового рынка и банковского сектора.

Банкострахование в свою очередь подразумевает под собой слияние банковского и страхового рынка в единое целое в целях достижения определенного результата, выраженного в получении прибыли, снижении рисков осуществления деятельности организаций и т.д. Таким образом, создание страховой организации позволяет переложить риск юридических и физических лиц на специально-созданную организацию – страховщика и таким образом защитить их материальные интересы.

В России комплексная программа банковского страхования была создана только в 90-е годы (ПСК) и спустя два десятка лет объем банкострахования составил 214 млрд. рублей (см. рис.1). Несмотря на положительную динамику развития банкострахования, мы видим снижения темпов прироста рынка и интереса к нему с 2012 года.



Рис.1 – Динамика рынка банкострахования [4]

Доля банкострахования в общем объеме страхового рынка закрепились на уровне 21,7% в 2014 году. Данный показатель у зарубежных стран значительно выше, что также определяется тем, что в России банкострахование - один из самых молодых сегментов финансового рынка.

Осуществление деятельности страховыми посредниками осуществляется в интересах страховщиков или страхователей. Сущность их деятельности состоит в том, что страховые посредники осуществляют подбор для страхователей страховых продуктов той или иной страховой организации, а при представлении интересов страховщиков – поиск и расширение клиентской базы страховых компаний.

Рынок банкострахования следует рассматривать как совокупность экономических отношений между страховыми компаниями и банками, одновременно выступающими на этом рынке и как продавцы, и как их покупатели. [5]

Отношение российских страховщиков остается довольно противоречивым к продажам страховых продуктов через банковскую сеть. Причиной тому могут быть проблемные факторы банкострахования в России: технологические отличия страховой и банковской деятельности, появление новых рисков, неадекватность оценки платежеспособности страховой организацией. Также можно сказать, что процессы финансовой конвергенции практически не контролируются соответствующими государственными надзорными органами.

Несмотря на существующие проблемы страховые организации и банки заинтересованы в сотрудничестве, так как оно предоставляет защиту от кредитных рисков и дает возможность привлекать свободные денежные средства страховых компаний, поэтому банкострахование продолжит в дальнейшем свое развитие.

В настоящее время выделяют несколько моделей развития банкострахования. Приведем в таблице 1 основные модели данного сотрудничества. [6]

Таблица 1 – Модели развития банкострахования

Модель	Описание	Преимущества	Недостатки	Страна наибольшего распространения
Соглашение о распространении	Банки действуют как посредники для страховых компаний	Возможность приступить к осуществлению операций. Не требует капиталовложений	Недостаточная гибкость для запуска новых продуктов. Различия в корпоративной культуре	США, Германия, Южная Корея
Совместное предприятие	Банк сотрудничает с одной или несколькими страховыми организациями	Обмен опытом	Сложности управления в долгосрочной перспективе	Италия, Испания, Португалия, Южная Корея
Интегрированный бизнес	Создание новой финансовой организации	Единая корпоративная культура	Значительные инвестиции	Франция, Испания, Бельгия, Великобритания, Ирландия

Заинтересованность банков в сотрудничестве со страховыми организациями заключается в том, что:

- 1) Они получают дополнительный доход, путем привлечения новых клиентов и расширения также ассортимента страховых продуктов страховых компаний;
- 2) Увеличение клиентской базы;
- 3) Удержание клиентов при смене их предпочтений;
- 4) Повышение качества обслуживания клиентов.

В свое время же для страховых компаний заинтересованность в сотрудничестве с банковскими учреждениями заключается в том, что:

1) происходит снижение издержек на каналы распространения продуктов;

2) происходит увеличение количества клиентов и выход на новые сегменты рынка;

3) осуществляется улучшение качества ведения страхового бизнеса [2].

Но при сотрудничестве банков и страховых организаций стоит также учитывать, что как банки, так и страховые организации заинтересованы в поиске надежных партнеров, т.к. от их тесного взаимодействия и построения эффективной работы зависит и репутация друг друга. Промахи в сотрудничестве могут вызвать не только финансовые потери, но и нанести удар по деловой репутации, которую сложно не только получить, но и вернуть [1]. Учитывая низкий уровень доверия к финансовым институтам в России, данная проблема особенно актуальна.

На рис.2 приведем динамику структуры рынка банкострахования.[6]

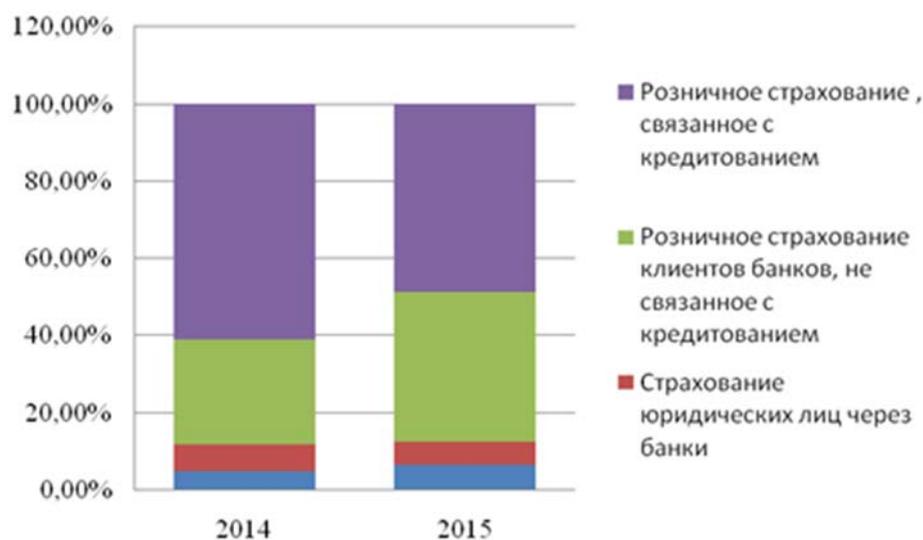


Рис.2 – Динамика структуры рынка банкострахования

На основании рис.2 видно, что по итогам 2015 года объем рынка банкострахования сократился всего лишь на 0,5 % и составил 213 млрд. рублей, а кредитное розничное страхование, которое являлось драйвером прошлых лет, сократилось на 20,5 %. Благодаря замещению кредитного страхования некредитным рынок банкострахования избежал сильного

падения. Некредитное страхование клиентов банка выросло на 42,5 % за 2015 год, а страхование собственных рисков банков прибавило 30,3 %. Однако страхование розничных заемщиков остается крупнейшим сегментом банкострахования, его доля составила 48,8 % за 2015 год и объем — 104 млрд. рублей.[6]

Что касается участников рынка банкострахования, то концентрация рынка продолжает усиливаться. Большая доля взносов (46 %), полученных через банковский канал продаж за 2015 год, пришлась на трех страховщиков, а их доля за 2015 год увеличилась на 9 п. п., доля 10 крупнейших страховых компаний увеличилась на 5 п. п. и составила 71 % (рис. 3). Такую тенденцию можно объяснить ростом некредитного страхования клиентов банков, которое активно продвигают страховщики, аффилированные с банками [3].

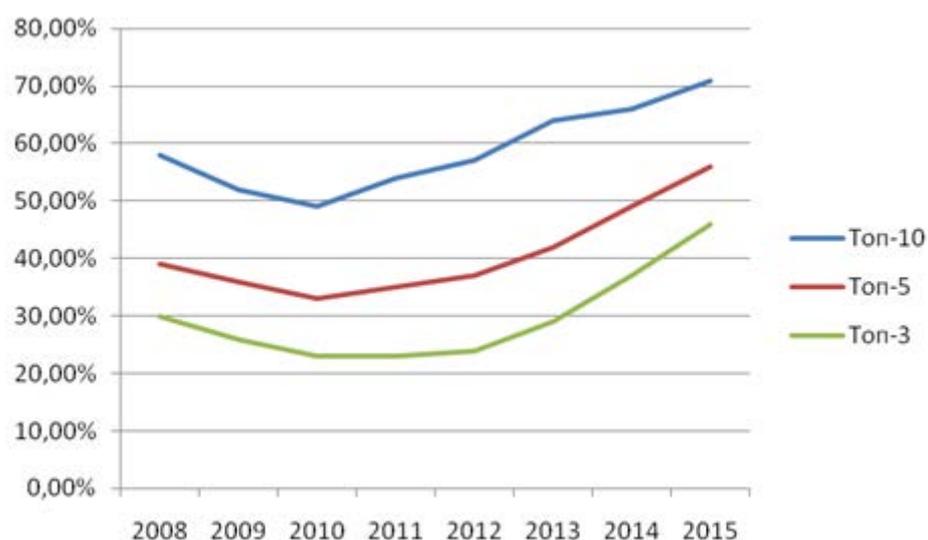


Рис.3 – Концентрация рынка банкострахования

За 2015 год в тройку лидеров банкострахования, как и в 2014 году, вошли ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «Альфастрahование». При этом за 2015 год ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ООО СК «ВТБ Страхование» увеличили свои доли в общем объеме рынка банкострахования на 4 п. п. каждый, а Страховая группа «Альфастрahование» — на 1 п.п.[6]

Также доля страховых компаний, связанных с банками, за 2015 год увеличилась на 14 п. п. и составила 66 % объема банкострахования (Рис.4).[6]

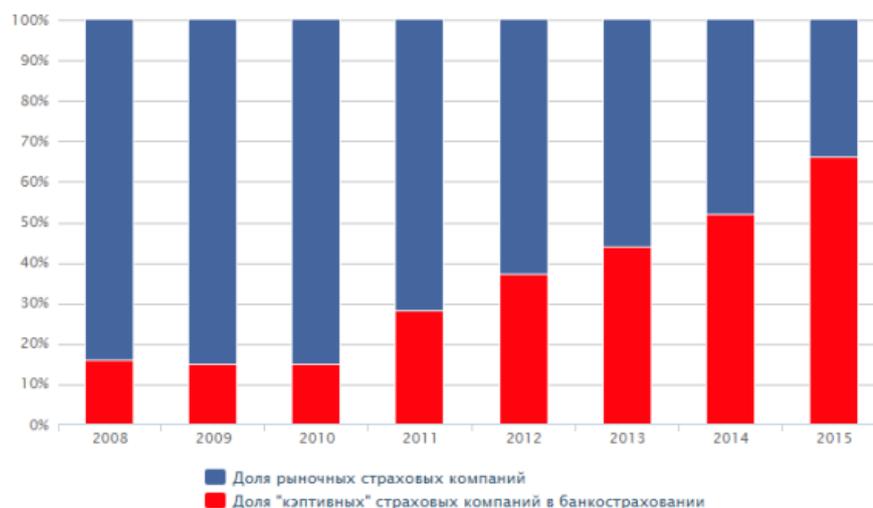


Рис.4 – Динамика доли кэптивных страховщиков в банкостраховании

Развитие отношений между банками и страховщиками подтверждается прогнозом «Эксперт РА» на 2016 год, в котором ожидается рост рынка банкострахования на 20 %.[6]

Данный прогноз основан на оживлении кредитования, поэтому ожидается рост кредитного розничного страхования на 15 % за счет страхования жизни и здоровья заёмщиков потребительских кредитов. Что же касается некредитного страхования, то также прогнозируется рост на 30%.[6] Это объясняется активностью страховщиков, связанных с банками.

### **Библиографический список:**

1. Российская Федерация. Законы. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. закон: [принят Гос. Думой 30 декабря 2001 г.: по состоянию на 5 октября 2015 г.]. – М.: Эксмо, 2015. – 464 с.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер. закон: [принят Гос. Думой 5 августа 2000 г.: по состоянию на 8 июня 2015 г.]. – М.: Эксмо, 2015. – 816 с.
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»: федер. закон [принят Гос. Думой 26 октября 2002 г.: по состоянию на 01 января 2016 г.]. – М.: Эксмо, 2016. – 256 с.
4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: федер. закон [принят Гос. Думой 8 августа 2001 г.: по состоянию на 23 июля 2013 г.]. – М.: Эксмо, 2015. – 48 с.
5. Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. Сборник статей Международной научно-практической конференции 10 апреля 2016г 2 часть.
6. Муликаева А. М. Банки и страховые компании: основы взаимодействия // Молодой ученый. — 2016. — №25. — С. 327-330.