

Николаенкова Мария Сергеевна

студентка

Шепелин Геннадий Ильич

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве РФ»

г. Москва

РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ОДИН ИЗ ДРАЙВЕРОВ РАЗВИТИЯ И РОСТА ЭКОНОМИКИ

***Аннотация:** в условиях российского экономического кризиса рынок банковского страхования является драйвером развития и роста экономики. С его помощью страховые компании и банки повышают эффективность своих продаж. В статье рассмотрены и проанализированы основные проблемы и перспективы развития российского рынка банковского страхования.*

***Ключевые слова:** банковское страхование, диверсификация бизнеса, эффективность, кредитование, Альфа – Групп, Societe Generale.*

Термин «банкострахование» («bancassurance») впервые появился во Франции в конце 70-х годов в качестве определения продажи страховых услуг через банковскую сеть распространения. Цель банкострахования заключается в увеличении портфелей банков и страховых организаций посредством реализации основных направлений сотрудничества.

В массовом порядке российские банки и страховые организации начали осуществлять взаимодействие и постепенное объединение каналов продаж с начала 2000-х годов. В отличие от стран Западной Европы и США, отечественная концепция банкострахования начала свое формирование в период незрелости банковской и страховой сфер, что обусловило иные, чем на Западе, цели данного сотрудничества.

Изначально банкострахование выступало в России в роли дополнительного канала продажи банковских и страховых услуг для увеличения дохода, а не в

качестве оптимизации и диверсификации бизнеса для повышения его эффективности, как это было на Западе. Однако с развитием рыночных отношений, объединением компаний в финансово-промышленные группы и холдинги концепция банкострахования в России стала пересматриваться в пользу взаимовыгодного сотрудничества банков и страховщиков, установления тесных долгосрочных отношений с клиентами, непрерывного внедрения инновационных программ.

По данным исследования RAEX («Эксперт РА») объем российского рынка банкострахования в 2014 году составил 214 млрд рублей, увеличение по сравнению с прошлым годом составило 11%.

Падение кредитного сегмента перекрыло рост некредитного банкострахования, которое прибавило в 2014 году 17%. Его объем составил 58 млрд руб., а доля в структуре банкострахования увеличилась с 13,8% до 27,1%.

Наиболее крупными игроками на российском рынке банкострахования являются «Сбербанк страхование жизни», «ВТБ Страхование», «АльфаСтрахование», как отмечают эксперты за последний год их доля на рынке заметно выросла (рис. 1).

Место, 2014 г.	Место, 2013 г.	Компания/группа компаний**	Страховые взносы, 2014 г., тыс. руб.	Темпы прироста взносов, 2014/2013, %
1	8	ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	36 474 176	304,0
2	3	ООО СК "ВТБ Страхование"	21 626 262	27,6
3	2	Страховая группа "АльфаСтрахование"	21 188 056	21,0
4	4	САО "ВСК"	12 602 467	-4,8
5	1	Группа Ренессанс Страхование	12 548 848	-41,9
6	6	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	11 051 555	-1,5
7	5	ООО "СК" Согласие"	8 740 804	-26,4
8	12	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	5 762 032	1,4
9	9	Страховая Группа СОГАЗ	5 423 624	32,6
10	-	ООО "Страховая компания "Сиб Лайф"	5 344 348	36,0

Рис. 1 Топ-10 компаний – лидеров банкострахования в 2014 году [1]

Как отмечают аналитики в 2015 году динамика рынка банкострахования также будет сильно зависеть от динамики рынка кредитования. Сложно прогнозировать, но, скорее всего, объемы выдач кредитов сильно сократятся, что ска-

жется и на страховании. По прогнозам RAEX, в этом году объемы рынка банко-страхования сохранятся на уровне 2014 года за счет роста некредитного страхования на 40% (рис. 2).

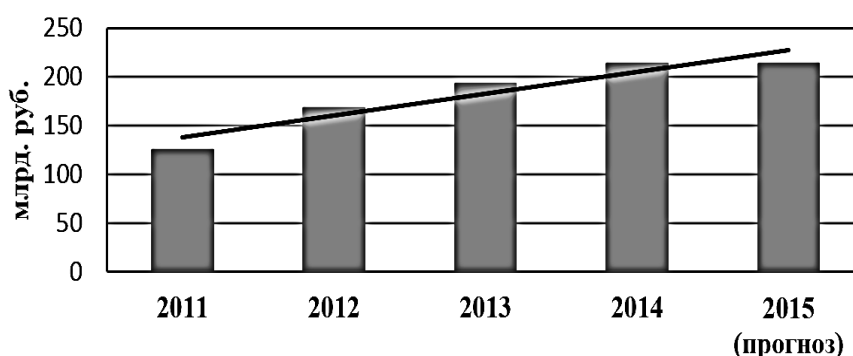


Рис. 2 Объем российского рынка банкострахования [2]

Страховщики отмечают, что из-за сокращения кредитного рынка продажи смещаются в сторону некредитного сегмента. Здесь есть тенденция к росту не только страхования жизни, но и страхования имущества, страхования выезжающих за рубеж. Отдельная тема – развитие коробочных продуктов. Количество банков, работающих в этом направлении, и линейка таких программ постоянно растет. В краткосрочной перспективе ожидается появление коробочных продуктов и для юридических лиц.

По ряду объективных причин банкострахование более развито в Западной Европе и в США, чем в России. К основным факторам, тормозящим развитие российского рынка банкострахования относят:

- 1) недостаточное развитие законодательной базы, касающейся интеграции деятельности банков и страховых компаний;
- 2) разная степень зрелости банковского и страхового рынков. Банковский сектор в России развит больше, чем страховой;
- 3) отсутствие массового спроса на страховые продукты, которые могли бы активно реализоваться через банковские каналы. Основными причинами низкого спроса являются низкая финансовая грамотность и доступность населения;
- 4) сложная макроэкономическая ситуация (геополитика, экономический кризис): падение покупательской способности, сокращение спроса в целом;
- 5) недостаточная разработанность технологии продаж;

б) отсутствие стандартизированных страховых продуктов, которые должны быть финансово ликвидными и понятными как клиенту, так и персоналу банка.

В заключение исследования для поиска эффективных вариантов развития российского рынка банкострахования был проведен сравнительный анализ данной сферы на примере отечественного поставщика банковского страхования «Альфа – Групп» и французского «Société Générale» (таблица 1).

Таблица 1. Развитие банковских сетей на конец 2014 года [3; 4]

<i>Организация</i>	<i>Societe Generale во Франции</i>	<i>Альфа – Банк в России</i>
Офисы, региональные подразделения (шт.)	2 246	804
Сотрудники (чел.)	29 000	24 990
Частные клиенты (чел.)	8 000 000	11 400 000
Корпоративные клиенты (шт.)	466 000	162 200
Кредитные рейтинги (долгосрочный)	S&P <i>A</i> Moody's <i>A2</i> Fitch Ratings <i>A</i>	S&P <i>BB</i> Moody's <i>Ba2</i> Fitch Ratings <i>BB+</i>

Проанализировав приведенные данные можно сделать вывод о том, что «Альфа – Банку» следует расширять сеть офисов, а также уделить внимание развитию направления бизнеса по работе с корпоративными клиентами.

Список литературы

1. Российская газета. Новые вызовы – новые лидеры. Российский страховой рынок. – 26 августа 2015 среда №189 (6760).

1. «Эксперт РА» (RAEX). Рынок банкострахования в 2014 году: некредитный рост [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2014.

2. АО «Альфа – Банк», Консолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года – 104 с.

3. Societe Generale, group results. Full-year and 4th quarter 2014 results – 12 February 2015 – 87 p.