

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ****Елена Сергеевна АЛЕХИНА^{а*}, Ирина Николаевна ТРЕТЬЯКОВА^б, Анна Евгеньевна ЯБЛОНСКАЯ^с**

^а кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и таможенных доходов, Белгородский университет кооперации, экономики и права, Белгород, Российская Федерация
alehina51@list.ru

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, Курск, Российская Федерация
igen_sin@list.ru

^с кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и таможенных доходов, Белгородский университет кооперации, экономики и права, Белгород, Российская Федерация
ann_yabl@list.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 29.12.2014

Принята в доработанном виде
18.02.2015

Одобрена 11.03.2015

УДК 336.71:368

Ключевые слова: банковский сектор, банковские риски, банковские услуги, банкострахование, страховой рынок, страховые услуги, страхование банковских рисков

Аннотация

Предмет и тема. В статье отмечается, что с появлением и развитием в нашей стране банкострахования – нового и перспективного вида совместной деятельности банков и страховых компаний, изучение теоретических аспектов организации данного процесса и выявление современных тенденций его развития приобрели большую актуальность.

Цели и задачи. Цели статьи заключаются в конкретизации сущности и принципов организации банкострахования, раскрытии механизма взаимодействия его участников, выявлении достоинств, недостатков, современных тенденций и условий, необходимых для дальнейшего развития данного процесса в России.

Достижение поставленной цели вызвало необходимость решения следующих задач: систематизации теоретических подходов к определению понятия «банкострахование»; конкретизации принципов организации банкострахования и раскрытия механизма взаимодействия его участников; выявления достоинств, недостатков и современных тенденций развития банкострахования в России; обоснования перспективных направлений и условий, необходимых для дальнейшего развития банкострахования в нашей стране.

Методология. Методологическую основу исследования составили общенаучные методы диалектики, анализа, синтеза, индукции, дедукции, аналогии. Для решения аналитических задач использовались специальные экономические методы: сравнения, аналитических группировок, анализа временных рядов, графический. Обработка статистической информации осуществлялась в программной среде Microsoft Excel.

Результаты. Раскрыты сущность, принципы организации, механизм взаимодействия участников процесса банкострахования, его достоинства и недостатки. Выявлены современные тенденции и условия, необходимые для дальнейшего развития банкострахования в России.

Выводы и значимость. Сделан вывод о том, что для развития банкострахования в РФ необходимо: повысить платежеспособность населения; усилить подготовку и мотивацию сотрудников банков, осуществляющих продажи страховых продуктов; обеспечить прозрачность в системе аккредитации страховщиков банками; ввести налоговые стимулы для развития пенсионных программ и страхования жизни; повысить уровень сервиса и качества выполнения обязательств страховщиков; разработать новые банкостраховые продукты; расширить страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

В настоящее время в России активно развивается банкострахование, позволяющее не только эффективно управлять рядом банковских рисков, но и существенно расширить спектр страховых услуг, оказывая при этом положительное влияние как на

развитие банковского сектора и страхового рынка, так и на темпы роста национальной экономики в целом, обеспечивая привлечение дополнительных внутренних инвестиционных ресурсов и повышая уровень страховой защиты общества.

Модель сотрудничества банковского и страхового секторов экономики появилась еще в 1920-е гг. в некоторых странах Западной Европы. Однако термин «банкострахование» (от англ. bancassurance), которым стали называть процесс реализации страховых услуг через банковскую сеть, возник во Франции в 1970-х гг. – в период бурного развития строительной индустрии и ипотеки, когда страховые компании стали продавать полисы долгосрочного страхования жизни заемщика через отделения банков [1].

В современной экономической литературе встречаются различные формулировки определений понятия «банкострахование». Так, Ф.Н. Ахмедов и У.И. Алиев рассматривают банкострахование как «...процесс интеграции банков и страховщиков в целях реализации как страховых, так и банковских продуктов».

По мнению О.Ю. Донецкой и Е.А. Помогаевой, «...банкострахование является новой организационно-функциональной конструкцией на современном финансовом рынке... К интерпретации термина «банкострахование» можно подойти с двух точек зрения. С институциональной точки зрения банкострахование – это способ организации сотрудничества между банками и страховыми компаниями. С функциональной точки зрения банкострахование – это организация системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов через одну точку продаж, в основном через сеть банковских филиалов и отделений банка».

Экономист Ю.Ю. Мягкова считает, что «... банкострахование представляет собой объединение банков и страховых организаций, основанное на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж». А практик М. Коноваленко понимает под банкострахованием «...сотрудничество банков и страховых компаний в целях использования банковских каналов продаж для распространения страховых продуктов. С точки зрения бизнеса банкострахование – это предложение услуг, связанных со страхованием заемщиков банка, объектов залога и рисков самих банков, в процессе оформления кредита»¹.

В справочниках дается следующее определение: банкострахование – это сотрудничество банков и страховых компаний по нескольким направлениям: страхование заемщиков банков, объектов залога и рисков самих банков².

¹ Коноваленко М. FLEXTERA «Банкострахование»: технология интеграции систем банка и страховой компании. URL: <http://www.rfinance.ru/magazine?aid=12020&id=12013&tid=15>.

² Википедия страхования. URL: <http://wikiins.ru/wiki>.

В зарубежной экономической литературе понятие «банкострахование» чаще всего трактуется как процесс вовлечения банков, сберегательных банков и строительных обществ (касс) в производство, маркетинг и распространение страховых продуктов³.

Интеграция различных подходов и обобщение формулировок позволили уточнить и расширить понятие «банкострахование». По мнению авторов, это *процесс взаимодействия банков и страховых компаний в ходе организации системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов через сеть отделений банков в целях повышения эффективности использования каналов продаж, расширения спектра предоставляемых услуг и управления банковскими рисками*.

Участниками процесса банкострахования выступают:

- банк;
- страховая компания;
- клиент банка, который в итоге становится также и клиентом страховой компании.

Приведем классический пример банкострахования (рис. 1): банк выдает кредит юридическому лицу с условием страхования залогового имущества. Таким образом, банк минимизирует риски потери залога, а страховая компания увеличивает количество своих страхователей.

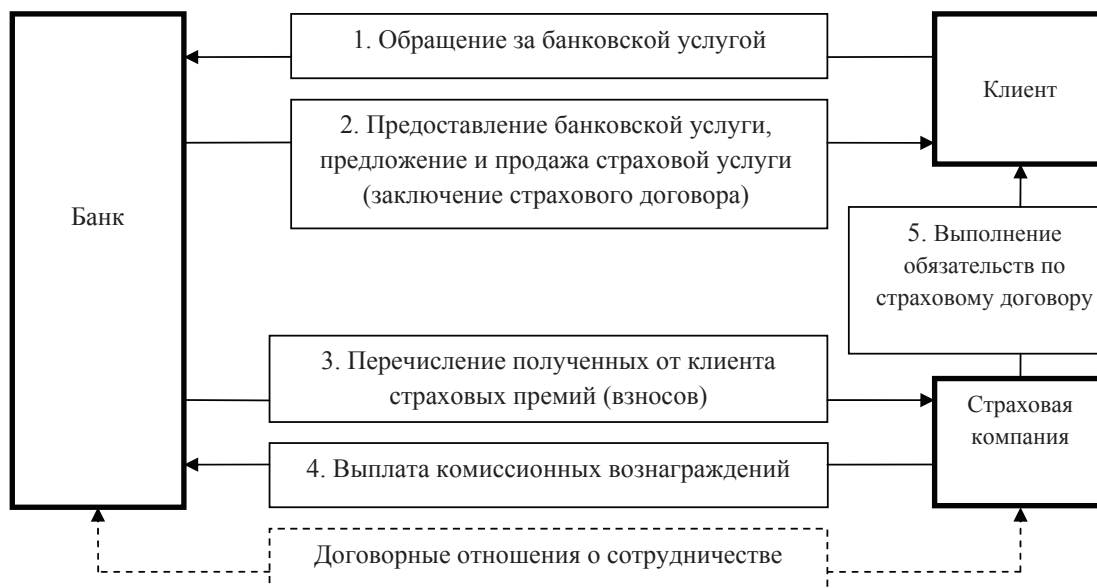
Участие страховой компании в организации банковского бизнеса является необходимым условием по причине наличия широкого спектра рисков, нивелировать которые банки не в состоянии самостоятельно. Однако главную роль в процессе банкострахования играет банк, так как страховые услуги выступают сопутствующими как для самого банка, так и для его клиентов. Поэтому именно банк определяет правила взаимоотношений и осуществляет аккредитацию страховых компаний, т.е. производит их отбор в целях дальнейшего сотрудничества.

Следует отметить, что процесс аккредитации банками страховых компаний носит субъективный характер (критерии отбора страховых организаций известны только банку, они не определены ни в каком нормативном документе и непрозрачны для участников страхового рынка) и по этой причине жестко контролируется Федеральной антимонопольной службой.

³ Яцентюк О. Особенности банковского страхования: мировой опыт и российские реалии // Страхование. 2006. № 2. С. 9–17.

Рисунок 1

Механизм взаимодействия участников процесса банкострахования



В российской и зарубежной практике используются следующие модели организации процесса банкострахования:

- 1) банк и страховая компания имеют единую базу клиентов и заключают договора о совместном распространении банковских и страховых продуктов;
- 2) создание банком и страховой компанией совместного общества (предприятия) и заключение договора о взаимном владении акциями;
- 3) банк выступает в качестве учредителя страховой компании либо приобретает ее частично или полностью;
- 4) создание страховой компанией собственного банка и его продвижение в целях укрепления позиций на страховом рынке.

Организация процесса банкострахования базируется на определенных принципах, к которым, на взгляд авторов, следует отнести:

- добровольность участия в процессе банкострахования;
- доверительные отношения, постоянные контакты, согласованные действия, взаимовлияние на принимаемые маркетинговые и технологические решения руководителей банка и страховой компании, участвующих в процессе банкострахования;
- взаимная ответственность банка, страховой компании и государства за обеспечение прав клиента;

- личная материальная ответственность клиента банка и заинтересованность в обеспечении выполнения договорных условий;

- финансовое участие и солидарная ответственность всех участников процесса банкострахования;
- сочетание государственного регулирования и рыночного саморегулирования процесса осуществления банкострахования;
- баланс экономической эффективности и социальной справедливости.

В современных условиях банкострахование – это взаимовыгодное сотрудничество, предоставляющее определенные преимущества всем его участникам: банку, страховой компании и клиенту (табл. 1). При этом имеются и недостатки, которые в определенной мере уменьшают достоинства банкострахования: их необходимо учитывать.

Участие банка и страховой компании в банкостраховании позволяет расширить сферы и увеличить объемы их деятельности в результате:

- разработки новых банкостраховых продуктов;
- снижения транзакционных и информационных издержек;
- привлечения дополнительных клиентов и осуществления контроля за их финансовыми потоками, что увеличивает возможности маркетингового анализа.

Клиент получает более выгодные условия сделок и повышенный уровень сервиса.

Таблица 1

Достоинства и недостатки банкострахования

Участники процесса банкострахования	Достоинства банкострахования	Недостатки банкострахования
Банк	Дополнительные комиссионные доходы. Увеличение доходности с одного клиента. Диверсификация деятельности. Получение долгосрочных финансовых ресурсов. Увеличение клиентской базы. Снижение издержек банковского бизнеса. Повышение качества обслуживания клиентов. Повышение уровня конкурентоспособности	Страховые продукты требуют активного продвижения, «навязывания» их клиентам (в отличие от банковских продуктов, которые продаются «по запросу»). Возможен конфликт интересов, когда банковские продукты банка аналогичны страховым продуктам. Необходимость разработки эффективной системы отбора партнеров-страховщиков для банкострахования
Страховая компания	Увеличение количества клиентов. Рост объема страховых премий (взносов). Быстрый охват рынка без построения (либо расширения) собственной агентской сети. Снижение операционных расходов и затрат на привлечение клиентов. Диверсификация каналов продаж. Расширение страхового поля (проникновение страховых услуг в самые отдаленные места страны). Доступ к клиентам банка. Повышение качества обслуживания клиентов	Теряется персонализированное сопровождение страховой услуги. Визиты клиентов в отделения банков недлительны, поэтому мало времени, чтобы разъяснить специфику некоторых страховых услуг
Клиент	Расширение выбора банковских и страховых услуг. Снижение стоимости предоставляемых услуг. Комплексное обслуживание. Повышение уровня сервиса. Экономия времени и денежных средств	Негибкость (стандартизированность) страховых продуктов в банкостраховании (невозможность индивидуального подхода к каждому клиенту при заключении страхового договора). Принудительное страхование, связанное с кредитованием

Источники: Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование: учеб. пособие. М.: Директ-Медиа, 2013; Банк «Финансы и кредит». Необходимость и значимость дальнейшего развития банкострахования в Украине. URL: <http://9001gr.net/datas/ekonomika/Bank-Finansy-i-kredit/0011-011-Nekotorye-osobennocyt>.

Однако, по данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), недоверие населения к банкострахованию растет. Противниками банкострахования выступают заемщики, столкнувшиеся с требованием банка в обязательном порядке приобрести страховой полис дополнительно к кредиту. Их количество за 2013 г. увеличилось в 2 раза – с 28 до 56%. Сторонниками обязательного страхования при оформлении кредита являются заемщики, получившие в банке кредиты на большие суммы и на длительный срок (ипотека, автокредитование). Однако их численность в 2013 г. сократилась с 36 до 27%. Нейтрально настроенных клиентов банкостраховых групп стало также меньше – 15% (против 27% в 2012 г.)⁴.

⁴ URL: <http://www.asn-news.ru/news/38964#ixzz38sZRxbF2>.

Банкострахование – один из важнейших компонентов банковской системы в экономически развитых странах. За последние десять лет во Франции, Испании, Португалии, Италии и Бельгии реализация страховых продуктов через банки стала одним из наиболее успешных направлений финансового бизнеса. Около 90% европейских банков занимаются банкострахованием. Во Франции практически 100% банков осуществляют банкостраховые операции. Большинство проданных страховых продуктов связано со страхованием жизни клиентов банков. Например, в Испании банкострахование обеспечивает более 65% собранных премий по страхованию жизни, во Франции – 60%, в Бельгии и Италии – по 50%.

Следует отметить, что в Германии и США банкострахование не практикуется по причине

законодательных ограничений на совместную деятельность банков и страховых организаций.

В ряде развивающихся стран, таких как Аргентина, Чили, Бразилия, Мексика, банкострахование развивается за счет взаимодействия иностранных финансовых институтов и банков с разветвленной филиальной сетью.

В отличие от стран Европы и США отечественная модель 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 продаж банковских и страховых услуг для увеличения дохода, а не в качестве оптимизации и диверсификации бизнеса, для повышения его эффективности.

В нашей стране банкострахование развивается с 2008 г. Доля банкострахования в общем объеме страхового рынка растет, составив в 2013 г. 21,4%.

Российский рынок банкострахования разделен на три сегмента:

- розничное страхование клиентов банков (связанное и не связанное с кредитованием);
- страхование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через банки;
- страхование рисков банков.

Каждый сегмент включает определенные виды банкострахования (рис. 2).

Анализ структуры банкострахования в России за 2008–2013 гг. показал, что наибольший удельный вес (88%) занимает розничное страхование

Рисунок 2

Сегменты и виды банкострахования в России



клиентов банков. При этом доминирующими являются виды розничного страхования, связанного с кредитованием, на долю которых в 2013 г. приходилось 73,1% (табл. 2).

Основным видом розничного страхования, связанного с кредитованием, в настоящее время является страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов, в том числе от несчастного случая. Его доля в совокупном объеме розничного страхования клиентов банков в 2013 г. составила 42,5%. На второй позиции находится автострахование (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО) с удельным весом 23,7% (табл. 3).

Однако следует отметить, что до 2013 г. структурное соотношение наиболее популярных видов банкострахования было иным (рис. 3).

Причина произошедших изменений заключается в постепенном снижении спроса на банкострахование при автокредитовании в связи с ростом активности дилеров и предложения ими более интересных условий страхования (обслуживание автомобиля напрямую в дилерском центре, страхование постгарантийных автомобилей и другое). Таким образом, автострахование становится все больше дилерским каналом продаж, а страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов – перспективным видом на рынке банкострахования.

В результате анализа структуры страхования рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через банки установлено, что наибольший удельный вес на протяжении

Таблица 2

Структура банкострахования в России в 2008–2013 годах, %

Виды банкострахования	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Абсолютное отклонение, 2013 к 2008
Розничное страхование клиентов банков, всего	80	77	77	81	83	88	8
В том числе:							
– розничное страхование, связанное с кредитованием	–	–	–	–	–	73,1	–
– розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием	–	–	–	–	–	14,9	–
Страхование юридических лиц через банки	16	18	16	13	11	8	–8
Страхование рисков банков	4	5	7	6	6	4	–

Источник: URL: [http:// http://raexpert.ru/researches/insurance](http://raexpert.ru/researches/insurance).

Таблица 3

Структура розничного страхования клиентов банков в России в 2013 г.

Виды розничного страхования	Удельный вес, %
Розничное страхование, связанное с кредитованием, всего	84,2
В том числе:	
– ипотечное страхование (титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредита)	7,6
– автострахование (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО), без учета дилерского канала	23,7
– страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов, в том числе от несчастного случая	42,5
– страхование заемщика от потери работы	5,9
– прочие виды розничного страхования заемщиков	4,5
Розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием, всего	15,8
В том числе:	
– смешанное страхование жизни (дожитие, нетрудоспособность или смерть в период действия полиса)	5,0
– страхование ренты / аннуитетное страхование / пенсионное страхование	0,1
– инвестиционно-страховые продукты страхования жизни	5,3
– страхование выезжающих за рубеж	0,3
– страхование имущества физических лиц	2,0
– прочие виды розничного страхования клиентов банков, не связанных с кредитованием	3,0

Рисунок 3

Динамика доли автострахования (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО) и доли страхования жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов в структуре розничного страхования, связанного с кредитованием, в 2008–2013 гг., %

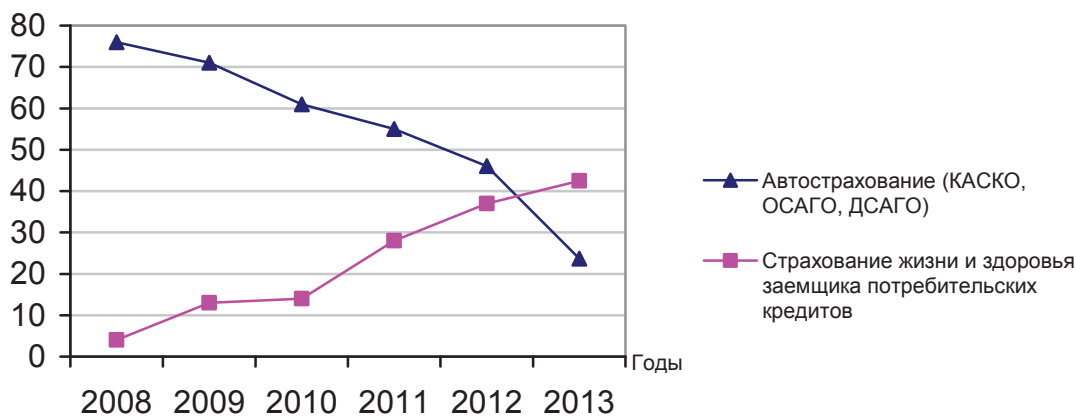


Таблица 4

Структура страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через банки в России в 2008–2013 гг., %

Виды страхования	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Абсолютное отклонение, 2013 к 2008
Страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей	–	–	–	–	2	5	–
Страхование залогового имущества заемщиков (в том числе страхование товаров на складе и в обороте)	80	70	69	62	64	74	–6
Сельскохозяйственное страхование заемщиков	13	6	6	7	8	10	–3
Иные виды страхования рисков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанных с банковскими услугами	7	24	25	31	26	11	4

исследуемого периода занимает страхование залогового имущества заемщиков (табл. 4). На его долю в 2013 г. приходилось 74%.

Следует отметить, что в 2012 г. появился новый вид страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через банки – страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе и индивидуальных предпринимателей, удельный вес которого в 2013 г. составил 5%.

В структуре страхования рисков банков в 2008–2013 гг. преобладало страхование сотрудников банков: в 2013 г. на его долю приходилось 66% (табл. 5).

В 2013 г. произошло сокращение объема страховых взносов по всем видам страхования рисков банков. Так, по страхованию специфических рисков банков страховые взносы уменьшились на 13%, по страхованию имущества банков снижение произошло на 11%, по страхованию сотрудников

банков – на 17%. Появление данной тенденции обусловлено:

- сокращением расходов банков на социальные пакеты своим сотрудникам;
- отказом страховых компаний страховать банкоматы из-за большого числа мошенничеств⁵.

Банкострахованием на территории России занимаются как отечественные, так и зарубежные страховые компании. Банковский канал продаж является основным для большинства российских страховщиков с иностранным капиталом⁶. По данным агентства

⁵ Басова О., Янин О., Самиев П. Рынок банкострахования в 2013 году: ставка на жизнь. URL: [http:// gaexpert.ru/researches/ insurance/bancassurance_2013/part1](http://gaexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1).

⁶ Вавилов Ю.В. Bancassurance Банкострахование – глобальный тренд. Региональные финансы и глобальные тренды: материалы Второго межрегионального банковского форума Новосибирского государственного университета экономики и управления. 2010. URL: <http:// www.myshared.ru/slide/185835>.

Таблица 5

Структура страхования рисков банков в России в 2008–2013 годах, %

Виды страхования юридических лиц через банки	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Абсолютное отклонение	
							2012 к 2008	2013 к 2008
Страхование специфических рисков банков, всего	11	10	7	6	11	11	–	–
В том числе:								
– комплексное страхование рисков банков (BBB)	9	7	5	4	4	...	–5	–
– страхование банкоматов	–	–	–	–	3	...	–	–
– страхование ответственности персонала (D&O)	1	2	1	2	3	...	2	–
– страхование эмитентов банковских карт	1	1	1	–	1	...	–	–
Страхование имущества банков, всего	30	24	16	15	16	17	–14	–13
В том числе:								
– страхование автопарка банков	15	12	8	7	6	...	–9	–
– страхование недвижимости банков	15	12	8	8	10	...	–5	–
Страхование сотрудников банков, всего	55	60	72	74	65	66	10	11
В том числе:								
– добровольное медицинское страхование сотрудников банков	53	57	63	56	49	...	–4	–
– страхование жизни и здоровья сотрудников банков	2	3	9	18	16	...	14	–
Прочие виды страхования банковских рисков	4	6	5	5	8	6	4	2

Источник: URL: [http:// raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1](http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1).

«Эксперт РА», в 2013 г. лидерами в банкостраховании являлись ведущие страховые компании (группы компаний) нашей страны (табл. 6).

Страховщиков, осуществляющих банкострахование, в зависимости от характера их участия в этом процессе можно разделить на следующие три группы⁷:

- 1) универсальные страховые компании (занимающиеся страхованием и банкострахованием, имеющие собственную сеть офисов и агентов, а также сбалансированный по видам и каналам продаж страховой портфель);
- 2) страховые компании, специализирующиеся на сотрудничестве с банками (основной канал реализации услуг – банковские сети). Чаще всего это иностранные компании, имеющие опыт работы на рынках Европы и США;
- 3) аффилированные страховые компании (созданы для обеспечения нужд материнской компании либо банка, предлагают свои услуги другим компаниям либо банкам).

Основным конкурентным преимуществом страховых

⁷ Вавилов Ю.В. Bancassurance Банкострахование – глобальный тренд. Региональные финансы и глобальные тренды: материалы Второго межрегионального банковского форума Новосибирского государственного университета экономики и управления. 2010. URL: <http://www.myshared.ru/slide/185835>.

компаний на рынке банкострахования выступают комиссионные вознаграждения, уплачиваемые банкам. В борьбе за объемы страхового бизнеса страховщики предлагают высокие комиссии. Например, в страховании жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов комиссионное вознаграждение банку может составлять до 70% от страховых взносов (табл. 7).

Банки используют страхование для компенсации за счет комиссионных поступлений потерь от снижения процентных доходов. По данным опроса страховых компаний, размер комиссий в целом соответствует официальной статистике Банка России, но при этом страховщики называют более широкий диапазон комиссионных вознаграждений⁸.

В современных условиях, когда наблюдается макроэкономическая нестабильность и снижение прибыли банков от их основной деятельности, комиссионные доходы от осуществления банкострахования становятся для них важным дополнительным источником прибыли. В связи с этим банки активно работают не только со страхованием, связанным с кредитованием, но и

⁸ Басова О., Янин О., Самиев П. Рынок банкострахования в 2013 году: ставка на жизнь. URL: [http:// raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1](http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1).

Таблица 6

Компании – лидеры России по объемам банкострахования в 2013 г.

Компания/группа компаний	Страховые премии (взносы), тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Темпы прироста взносов за год, %	Рейтинг надежности	Место в 2013 г.	Место в 2012 г.
Группа Ренессанс	21 592 489	1 195 841	371,4	A++	1-е	13-е
Страховая группа «Альфастрахование»	17 508 631	1 165 208	84,0	A++	2-е	8-е
ООО СК «ВТБ Страхование»	16 952 559	1 733 414	58,6	A++	3-е	4-е
СОАО «ВСК»	13 161 628	6 197 655	8,4	A++	4-е	3-е
СК «Согласие»	11 875 661	6 247 395	10,5	A++	5-е	6-е
ОСАО «РЕСО-Гарантия»	11 420 942	7 061 558	14,5	A++	6-е	5-е
Группа страховых компаний «Русский Стандарт»	9 611 918	1 122 717	-11,7	A+	7-е	7-е
ООО СК «Сбербанк страхование»	9 028 822	22 178	10 519,0	A++	8-е	41-е
Страховая группа «СОГАЗ»	8 086 084	3 296 021	59,1	A++	9-е	9-е
Группа Альянс	6 503 421	752 067	76,0	A++	10-е	10-е

Источник: URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance>.

Таблица 7

Величина комиссионных вознаграждений, выплаченных страховыми компаниями банкам за участие в банкостраховании в 2013 г.

Вид страховых продуктов	Комиссия, в процентах от страховых взносов	
	По данным опроса страховых компаний	По данным Банка России
<i>Страхование, связанное с кредитованием</i>		
Ипотечное страхование	20–25	...
Автострахование	15–30	19
Страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов, в том числе от несчастного случая	50–70	53
Страхование заемщика от потери работы	30–50	...
Страхование имущества заемщиков – юридических лиц	15–35	15
<i>Страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием</i>		
Страхование жизни	20–50	51
Страхование выезжающих за рубеж	15–30	...
Страхование имущества физических лиц	25–45	31

Источник: URL: http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1.

проявляют интерес к страховым продуктам, не связанным с кредитованием, которые предлагаются клиентам на добровольной основе. По данным агентства «Эксперт РА», удельный вес страхования, не связанного с кредитованием, в общей структуре банкострахования увеличился в 2013 г. по сравнению с 2012 г. с 4 до 15,8%⁹.

О наличии потенциала для дальнейшего развития банкострахования в России свидетельствует увеличение объемов кредитования при

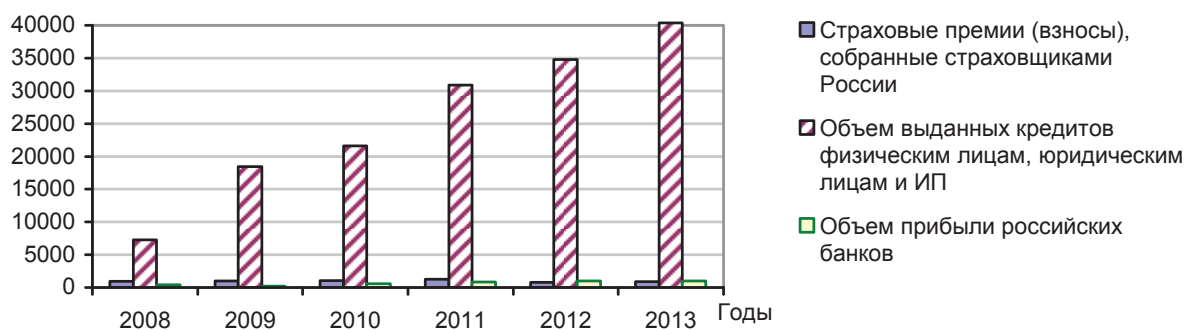
⁹ Басова О., Янин О., Самиев П. Рынок банкострахования в 2013 году: ставка на жизнь. URL: http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1.

одновременном снижении страховых премий (взносов) у страховщиков (рис. 4). Перспективным направлением развития банкострахования является расширение деятельности в области страхования клиентов банков, не связанного с кредитованием (при одновременном снижении доли вмененного страхования в банках¹⁰ (т.е. розничного страхования, связанного с кредитованием).

¹⁰ Вавилов Ю.В. Bancassurance Банкострахование – глобальный тренд. Региональные финансы и глобальные тренды: материалы Второго межрегионального банковского форума Новосибирского государственного университета экономики и управления. 2010. URL: <http://www.myshared.ru/slide/185835..>

Рисунок 4

Динамика страховых премий (взносов), собранных страховщиками, объемов выданных кредитов и прибыли банков в России за 2008–2013 гг., млрд руб.



Однако для развития банкострахования в нашей стране необходимо создать определенные условия, основными из которых, на взгляд авторов, являются:

- повышение платежеспособности и уровня финансовой грамотности населения;
- усиление подготовки и мотивация сотрудников банков, осуществляющих продажи страховых продуктов;
- обеспечение прозрачности в системе аккредитации страховщиков банками;
- введение налоговых стимулов для развития пенсионных программ и страхования жизни;
- повышение уровня сервиса и качества выполнения обязательств страховщиков по страховым договорам;
- разработка новых, качественных и технологичных банкостраховых продуктов.

Таким образом, в результате проведенного исследования авторами сделаны следующие выводы.

1. Банкострахование – это процесс взаимодействия банков и страховых компаний в ходе организации системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов через сеть отделений банков в целях повышения эффективности использования каналов продаж, расширения спектра предоставляемых услуг и управления банковскими рисками.
2. Главную роль в процессе банкострахования играет банк, определяющий правила взаимоотношений и осуществляющий аккредитацию страховых компаний.
3. Банкострахование предоставляет определенные преимущества всем его участникам: банк и страховая

компания расширяют сферы и увеличивают объемы своей деятельности, а клиент получает более выгодные условия сделок и повышенный уровень сервиса.

4. Банкострахованию присущи определенные трудности.

Для банка – это необходимость активного продвижения страховых продуктов, возможность конфликта интересов банка и страховой организации, важность тщательного отбора партнеров-страховщиков.

Для страховой компании – утрата персонализированного сопровождения страховой услуги, недостаток времени для разъяснения клиентам специфики страховых услуг.

Для клиента – негибкость страховых продуктов, наличие принудительного страхования.

Однако эти трудности не снижают его достоинств.

5. Российский рынок банкострахования включает три сегмента: розничное страхование клиентов банков (связанное и не связанное с кредитованием), страхование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей через банки, страхование рисков банков.

6. Современными тенденциями развития банкострахования в нашей стране являются:

- рост доли банкострахования в общем объеме страхового рынка;
- преобладание розничного страхования, связанного с кредитованием, в структуре банкострахования;
- наибольшее развитие таких видов банкострахования, как страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов (в том числе от несчастного случая), автострахование (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО), страхование залогового имущества

заемщиков – юридических лиц, добровольное медицинское страхование сотрудников банков;

- снижение спроса на автострахование;
- сокращение объема страховых премий (взносов) по всем видам страхования рисков банков;
- участие в процессе банкострахования ведущих отечественных и зарубежных страховых компаний;
- высокий уровень и широкий разброс величин комиссионных вознаграждений, выплачиваемых страховщиками банкам;
- рост доли комиссионных доходов в структуре прибыли банковского сектора национальной экономики.

7. Для развития банкострахования в России необходимо:

- повышение платежеспособности и уровня финансовой грамотности населения;
- усиление подготовки и мотивация сотрудников банков, осуществляющих продажи страховых продуктов;
- обеспечение прозрачности в системе аккредитации страховщиков банками;
- введение налоговых стимулов для развития пенсионных программ и страхования жизни;
- повышение уровня сервиса и качества выполнения обязательств страховщиков по страховым договорам;
- разработка новых, качественных и технологичных банкостраховых продуктов, расширение страхования клиентов банков, не связанного с кредитованием.

Список литературы

1. *Ахмедов Ф.Н., Алиев У.И.* Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях // *Финансы и кредит*. 2013. № 4. С. 68–72.
2. *Базелюк И.А.* Построение финансовых супермаркетов. URL: <http://www.lawmix.ru/bux/66202>.
3. *Басова О., Янин О., Самиев П.* Рынок банкострахования в 2013 году: ставка на жизнь. URL: http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1.
4. *Басова О., Янин О., Самиев П.* Банкострахование: передел рынка? URL: <http://raexpert.ru/docbank/7af/545/c3c/e6894ff738705c2fd8fce71.pdf>.
5. *Бочарев Е.Н., Мизгулин Д.А.* Взаимодействие кредитных и страховых организаций. М.: Гарт, 2004. 672 с.
6. *Буганова К.* В банкомаркет // *Банковское обозрение*. 2011. № 4. С. 62–63.
7. *Георгиевская Е.И.* Генезис корпоративных образований в российской экономике // *Финансы: планирование, управление, контроль*. 2011. № 3. С. 17–24.
8. *Гринюк Е.М.* Перекрестные продажи банковских и страховых продуктов как способ увеличения комиссионного дохода // *Банковский ритейл*. 2011. № 1. С. 8–14.
9. *Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А.* Банкострахование: учеб. пособие. М.: Директ-Медиа, 2013. 84 с.
10. *Ермасов С.В.* Страхование: учеб. для бакалавров. М.: Юрайт, 2012. 48 с.
11. *Зверев О.А., Нестеренко А.В.* Инновационные технологии в розничном банковском бизнесе. М.: Палеотип, 2008. 121 с.
12. *Кожневникова И.Н.* Взаимоотношения страховых организаций и банков. М.: Анкил, 2005. 112 с.
13. *Костерина Т.М.* Банковское дело: учеб. для бакалавров. М.: Юрайт, 2012. 191 с.
14. *Ларина О.И., Якубова А.А.* Развитие страхования в российской банковской практике // *Банковское дело*. 2012. № 9. С. 51–56.
15. *Мягкова Ю.Ю.* Банкострахование как инструмент развития российского рынка страховых услуг. М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2013. С. 124–132.
16. *Пахомов В.Ю.* Технологии продажи розничных банковских продуктов // *Банковский ритейл*. 2012. № 2. С. 70–79.

17. *Помогаева Е.А.* Банк как элемент системы финансового посредничества: монография. Оренбург: ПРЕССА, 2008. 122 с.
18. *Ричевский Н.А.* О некоторых аспектах взаимодействия страховых компаний и банков // Финансы. 2002. № 2. С. 47–50.
19. *Родякин Я.* Банковское страхование: особенности становления и перспективы развития // Страхование дело. 2001. № 8. С. 15–19.
20. Страхование: учебник / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М.: Юрайт, 2011. С. 301–328.
21. *Яцентюк О.* Особенности банковского страхования: мировой опыт и российские реалии // Страхование дело. 2006. № 2. С. 9–17.

ISSN 2311-8709 (Online)

ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

THEORETICAL ASPECTS AND CURRENT DEVELOPMENT TRENDS IN BANK INSURANCE IN RUSSIA

Elena S. ALEKHINA^{a,*}, Irina N. TRET'YAKOVA^b, Anna E. YABLONSKAYA^c^a Belgorod University of Cooperation, Economics and Law, Belgorod, Russian Federation
alehina51@list.ru^b Southwest State University, Kursk, Russian Federation
iren_sin@list.ru^c Belgorod University of Cooperation, Economics and Law, Belgorod, Russian Federation
ann_yabl@list.ru

* Corresponding author

Article history:

Received 29 December 2014

Received in revised form

18 February 2015

Accepted 11 March 2015

Abstract**Subject** The emergence and development of bank insurance in our country as a new and perspective type of joint activity of banks and insurance companies make relevant the study of theoretical aspects of this process organization and its development trends.**Objectives** The purpose of the paper is to specify the essence and principles of bank insurance organization, disclose the mechanism of its participants' interaction, and reveal advantages, shortcomings, current trends and conditions that are necessary for further development of this process in Russia.**Methods** A methodological basis of the research rests on general scientific methods of dialectics, analysis, synthesis, induction, deduction, and analogy. To solve analytical problems, we applied special economic methods, like comparison, analytical groups, time series analysis, and the graphic method. We processed statistical information in Microsoft Excel.**Results** The article describes the essence, principles of organization, the mechanism of interaction of the bank insurance process participants, its merits and demerits. We have identified the current trends and conditions for further development of the Russian bank insurance.**Conclusions** We conclude that to develop bank insurance in Russia, it is necessary to increase the paying capacity of the population, improve the training and motivation of bank personnel involved in insurance products sales, ensure transparency in the system of accreditation of insurers by banks, introduce tax incentives for development of pension plans and life insurance, increase of level of service and quality of implementation of insurers' liabilities, develop new bank insurance products, and expand the insurance of bank customers that is not related to lending.**Keywords:** banking sector, banking risks, bank services, bank insurance, bancassurance, insurance market, insurance services

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Akhmedov F.N., Aliev U.I. Razvitie rynka bankostrakhovaniya Rossiiskoi Federatsii v sovremennykh usloviyakh [Developing the bank insurance market of the Russian Federation under modern conditions]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2013, no. 4, pp. 68–72.
2. Bazelyuk I.A. *Postroenie finansovykh supermarketov* [Building the financial supermarkets]. Available at: <http://http://www.lawmix.ru/bux/66202>. (In Russ.)
3. Basova O., Yanin O., Samiev P. *Rynok bankostrakhovaniya v 2013 godu: stavka na zhizn'* [The bank insurance market in 2013: focus on life]. Available at: http://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2013/part1. (In Russ.)
4. Basova O., Yanin O., Samiev P. *Bankostrakhovanie: peredel rynka?* [Bank insurance: repartition of the market?]. Available at: <http://raexpert.ru/docbank/7af/545/c3c/e6894ff738705c2fd8fce71.pdf>. (In Russ.)
5. Bocharov E.N., Mizgulin D.A. *Vzaimodeistvie kreditnykh i strakhovykh organizatsii* [Interaction of credit and insurance companies]. Moscow, Gart Publ., 2004, 672 p.
6. Buganova K. V bankomarket [To the bankomarket]. *Bankovskoe obozrenie = Bank Review*, 2011, no. 4, pp. 62–63.

7. Georgievskaya E.I. Genezis korporativnykh obrazovaniy v rossiiskoi ekonomike [Genesis of corporations in the Russian economy]. *Finansy: planirovanie, upravlenie, kontrol'* = *Finance: Planning, Management, Control*, 2011, no. 3, pp. 17–24.
8. Grinyuk E.M. Perekrestnye prodazhi bankovskikh i strakhovykh produktov kak sposob uvelicheniya komissionnogo dokhoda [Cross-sales of banking and insurance products as a way to increase fee income]. *Bankovskii riteil* = *Bank Retail*, 2011, no. 1, pp. 8–14.
9. Donetskova O.Yu., Pomogaeva E.A. *Bankostrakhovanie* [Bancassurance]. Moscow, Direkt-Media Publ., 2013, 84 p.
10. Ermasov S.V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yurait Publ., 2012, 48 p.
11. Zverev O.A., Nesterenko A.V. *Innovatsionnye tekhnologii v roznichnom bankovskom biznese* [Innovative technologies in retail banking]. Moscow, Paleotip Publ., 2008, 121 p.
12. Kozhevnikova I.N. *Vzaimootnosheniya strakhovykh organizatsii i bankov* [Relationship of insurance companies and banks]. Moscow, Ankil Publ., 2005, 112 p.
13. Kosterina T.M. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Yurait Publ., 2012, 191 p.
14. Larina O.I., Yakubova A.A. Razvitie strakhovaniya v rossiiskoi bankovskoi praktike [Developing the insurance in the Russian banking practice]. *Bankovskoe delo* = *Banking*, 2012, no. 9, pp. 51–56.
15. Myagkova Yu.Yu. *Bankostrakhovanie kak instrument razvitiya rossiiskogo rynka strakhovykh uslug* [Bancassurance as a tool to develop the Russian market of insurance services]. Moscow, Plekhanov Russian University of Economics Publ., 2013, pp. 124–132.
16. Pakhomov V.Yu. Tekhnologii prodazhi roznichnykh bankovskikh produktov [Sales technology of retail banking products]. *Bankovskii riteil* = *Bank Retail*, 2012, no. 2, pp. 70–79.
17. Pomogaeva E.A. *Bank kak element sistemy finansovogo posrednichestva: monografiya* [A bank as an element of the financial mediation system: a monograph]. Orenburg, PRESSA Publ., 2008, 122 p.
18. Richevskii N.A. O nekotorykh aspektakh vzaimodeistviya strakhovykh kompanii i bankov [On some aspects of the interaction of insurance companies and banks]. *Finansy* = *Finance*, 2002, no. 2, pp. 47–50.
19. Rodyakin Ya. Bankovskoe strakhovanie: osobennosti stanovleniya i perspektivy razvitiya [Bank insurance: features of formation and development prospects]. *Strakhovoe delo* = *Insurance Business*, 2001, no. 8, pp. 15–19.
20. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Yurait Publ., 2011, pp. 301–328.
21. Yatsentyuk O. Osobennosti bankovskogo strakhovaniya: mirovoi opyt i rossiiskie realii [Specifics of bank insurance: global experience and Russian realities]. *Strakhovoe delo* = *Insurance Business*, 2006, no. 2, pp. 9–17.