

*В сегменте необеспеченной розницы, которая в условиях перегрева рынка вызывает наибольшее опасение у Центробанка, в настоящее время застраховано примерно 10% кредитного портфеля. Если говорить о самых рискованных видах – кредитах наличными и торговых точках, то в них страхуется примерно каждый пятый рубль. Такую оценку по просьбе «Известий» сделало агентство «Эксперт РА».*

Однако такие страховки, как правило, бесполезны, поскольку не покрывают риски, которые являются основными причинами невыплат по кредиту. В то же время банки все чаще стали использовать страхование при выдаче займов населению, рассматривая его попросту как дополнительный источник дохода, говорят эксперты.

По данным «Эксперта РА», в сегменте необеспеченной розницы в настоящее время застраховано около 600 млрд рублей кредитных средств. А объем этого рынка по состоянию на 1 июля 2013 года оценивается в 5,5 трлн рублей. Из них 3,3 трлн рублей приходится на долю займов наличными и POS-кредитов, выданных в точках продаж. Именно они в сегменте необеспеченной розницы страхуются чаще всего.

– В меньшей степени страхование распространено при выдаче кредитных карт, – говорит замруководителя отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперта РА» Михаил Доронкин.

Следует отметить, что при выдаче ипотеки и автокредитов, обязательства по которым обеспечены залогом, страховка, по оценке «Эксперта РА», оформляется более чем в 80% случаев. По состоянию на 1 июля 2013 года объем обеспеченной розницы достиг 3,3 трлн рублей (из них 2,3 трлн – ипотека).

Михаил Доронкин указал, что обычно страхование предлагается в случае, если у заемщика не самая лучшая кредитная история, либо уже есть кредиты, либо сумма кредита достаточно большая, например, как в случае с ипотекой.

– По идее страхование лежит именно в плоскости потенциально проблемных кредитов, – говорит эксперт.

Именно они в первую очередь становятся дефолтными в условиях перегрева рынка, когда агрессивное кредитование банками граждан приводит к высокой долговой нагрузке на них.

Так, в последнее время темпы прироста просроченной задолженности граждан перед банками стремительно увеличиваются. Если на 1 января годовой прирост объема просроченной задолженности граждан составлял 7,1%, то на 1 сентября показатель достиг 22%. По прогнозам ЦБ, рост объема просроченной задолженности по итогам года будет выше 30%, в 2014-м – 40%.

– В ближайшие несколько лет ситуация с плохими долгами действительно станет сложнее, – говорит аналитик ИХ «Финам» Антон Сороко.

Но наличие страховок у проблемных потребительских займов в случае их дефолта в сложившейся ситуации, по сути, бесполезно, уверены банкиры.

Начальник управления кредитных продуктов банка «БКС Премьер» Вячеслав Воротников заметил, что большинство страховок, которые сейчас оформляются при выдаче потребительских кредитов, покрывают риски несчастных случаев (НС). В случае потери заемщиком трудоспособности или его смерти страховая компания берет на себя обязательство выплатить оставшуюся часть долга. Доля таких страховок составляет примерно 90%.

Но страхование рисков, связанных со здоровьем и жизнью заемщиков, поясняет Воротников, заметного влияния на решение вопроса просроченной задолженности не оказывает.

Невозврат средств, по его словам, как правило, происходит по кредитам, выданным мошенникам, а также гражданам, у которых случился социальный дефолт или ухудшилась платежеспособность в силу разных причин. Например, заемщик попросту не рассчитал свои возможности по выплате кредита. И в этой ситуации страховка от несчастных случаев не работает.

Между тем, отмечает директор департамента партнерских продаж ООО «СК «Цюрих» Алексей Хомяков, при розничном потребительском кредитовании страхуется также риск потери работы и безработица в результате банкротства или ликвидации предприятия. Примерно в 20% случаев при страховании от несчастных случаев, по оценке Вячеслава Воротникова, включаются риски потери работы.

– Эта опция практически не работает, поскольку там прописаны конкретные признаки страхового случая потери работы. Но наличие всех указанных условий почти не встречается на практике, – говорит эксперт.

Страховать же финансовые риски невыплаты кредитов, по его словам, страховые компании пока не хотят в силу разных причин.

Начальник юридического департамента Ланта-банка Дмитрий Шевченко соглашается, что это непопулярная страховка.

– И в случае дефолта заемщика страховая компания вряд ли добровольно пойдет на выплаты в пользу банка, – размышляет Шевченко. – Тогда решать этот вопрос придется в судебном порядке, что сопряжено с дополнительными издержками. А с учетом того, что стоимость таких страховок достаточно велика, вовсе теряется экономический смысл.

Но, несмотря на то что наличие страховки в случае дефолта заемщика, как правило, бесполезно, все больше банков, по словам экспертов, при кредитовании населения используют страхование. Особенно на фоне ужесточения требований к резервированию по потребительским займам и прочих новаций регулятора.

Алексей Хомяков заметил, что кредитное страхование является для банкиров определенной поддержкой в части дополнительной доходности.

– Комиссионное вознаграждение, в числе прочих факторов, помогает улучшить

финансовый результат банков, – говорит он.

Причем, полагают эксперты, иногда кредитные организации используют неосведомленность людей, чтобы навязать им ненужную услугу.

– Банки вполне могут продавать такие страховки просто клиентам с низким уровнем финансовой грамотности, но при этом отличающихся хорошей платежной дисциплиной, – указал Доронкин.

**Источник:** [Известия](#) , 25.10.13

**Автор:** Ширманова Т.