



Наиболее масштабным событием в области взаимодействия банков и страховых компаний за минувший месяц явилась организованная «Экспертом РА» конференция «Банкострахование в России», состоявшаяся 17 июня. В ходе мероприятия рейтинговое агентство презентовало аналитическое исследование «Рынок банкострахования: ставка на жизнь», подводющее итоги 2013 года в рамках заявленной темы.

В частности, по данным «Эксперта РА», объем рынка банкострахования за 2013 год составил 193 млрд рублей, что выше значения 2012 года на 15%. Рынок банкострахования в 2013 году продолжил свой рост только за счет двух направлений: страхования жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании (+45% за 2013 год), а также за счет нового сегмента – розничного банкострахования, не связанного с кредитованием (+257%). В страховании юридических лиц через банки и страховании собственных рисков банков отмечается падение. Доля страховых взносов, полученных через банковский канал, в общем объеме страхового рынка продолжает расти, за 2013 год она составила 21,4%, за 2012 год – 20,8%.

### Таблица. Структура и прогноз рынка банкострахования

Вид банкострахования

Взносы, 2013 год, млрд рублей

Прирост 2013/2012, %

Взносы, 2014 год (прогноз), млрд рублей

Прирост 2014/2013 (прогноз), %

Факторы

Страхование рисков банков и рисков их клиентов, всего

193

15

222

15

Упрощение условий кредитования в части требований банков к страхованию

Розничное страхование, связанное с кредитованием, всего

142

7

157

11

Ипотечное страхование (титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредит

12,8

-6

12,0

-6

Автострахование (каско, ОСАГО, ДСАГО), без учета дилерского канала

40,0

-33

35,0

-13

По данным «Автостата» за 2013 год, продажи легковых автомобилей в России сократились на 5

Страхование жизни и здоровья заемщика потребкредитов, в том числе от несчастного случая

71,8

45

90,0

25

По прогнозу «Эксперта РА», прирост потребительского кредитования составит 25% за 2014 год

Страхование заемщика от потери работы

9,9

21

11,5

16

Прочие виды розничного страхования заемщиков

7,6

376

8,8

15

Розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием, всего

27

257

40

50

Смешанное страхование жизни (дожитие + нетрудоспособность или смерть в период действия полиса)

8,5

162

13,6

60

С одной стороны, будет наблюдаться интерес банков к развитию некредитного страхования, при этом

Страхование ренты / аннуитетное страхование / пенсионное страхование

0,2

16

0,2

10

Инвестиционно-страховые продукты страхования жизни

9,0

6216

14,4

60

Страхование выезжающих за рубеж

0,5

72

0,7

50

Страхование имущества физических лиц

3,4

337

5,5

60

Прочие виды розничного страхования клиентов банков, не связанных с кредитованием

5,1

78

5,9

15



Страхование юридических лиц через банки, всего

16,2

-8

17,2

6

Страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе ИП

0,8

166

1,6

100

По прогнозу «Эксперта РА», прирост кредитования МСБ составит 13–14% в 2014 году

Страхование имущества заемщиков (залоговое имущество, товары на складе, товары в обороте)

12,0

4

12,2

2

По прогнозу «Эксперта РА», темпы прироста кредитования крупного бизнеса не превысят 8–9%

Сельскохозяйственное страхование заемщиков

1,6

16

1,8

10

Нет значимых изменений

Прочие виды страхования рисков юридических лиц, связанных с банковскими услугами

1,8

-59

1,6

-10

Страхование рисков банков, всего

8,3

-18

7,5

-10

Страхование специфических рисков банков (ВВФ, страхование банкротства банков и др.)

1,0

-13

0,9

-7

Оптимизация расходов банками. Сокращение соцпакетов банковским сотрудникам. Отказ страхо

Страхование имущества банков (автопарк, недвижимость)

1,4

-11

1,3

-5

Страхование сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья)

5,5

-17

4,9

-10

Прочие виды страхования банковских рисков

0,5

-45

0,4

-20

Источник: «Эксперт РА»

Также в ходе форума участники обсудили перспективы развития сотрудничества кредитных и страховых организаций в нашей стране. Как рассказал президент ЗАО

«МетЛайф» Александр Зарецкий, несколько лет назад на одной из страховых конференций приглашенный из-за рубежа эксперт «с картами в руках» доказывал, что банкострахование лучше всего прижилось в странах католического мира – в основном в южной Европе, в то время как в протестантских странах эта модель не получила большого распространения. По мнению самого г-на Зарецкого, период, когда страховые компании и банки объединялись в финансовые группы, для Америки и Европы уже позади, сегодня идут обратные процессы. [commercial grade counter stools](#) В России, считает Зарецкий, основная проблема банкострахования заключается в том, что кредитные организации могут создавать страховые компании, не затрачивая при этом большого капитала. Кроме того, в отношении доверия к финансовым институтам Россия имеет общие черты со странами католического мира – здесь больше доверяют государству и крупным холдингам.

Большинство участников конференции сошлись во мнении, что в перспективе по меньшей мере пяти лет банки останутся основным двигателем продаж страховых продуктов (главным образом, по страхованию жизни). То есть Россия пойдет по французской модели банкострахования.

По словам генерального директора СК «Сбербанк страхование» Максима Чернина, доля банков в продажах страхования жизни во многих странах, особенно в Западной Европе, гораздо выше, чем в России, и достигает до 85%, но основной продукт там – «длинные» полисы (инвестиционные и накопительные). При этом есть страны, где доля агентских продаж высока и будет еще какое-то время таковой – например, в Германии. «Но в нашей стране при уровне доверия к банкам, который гораздо выше, чем к страховщикам, пока, к сожалению, банковский канал является доминирующим, и в ближайшее время наверняка так и будет. Сейчас на рынке страхования жизни осталось всего пять компаний, которые развивают агентские сети. Это не очень позитивный факт, потому что чтобы рынок нормально развивался, на 1000 человек должен приходиться один консультант – неважно, агентской сети или банкострахования. У нас это количество абсолютно недостаточно», – отметил г-н Чернин. Наиболее перспективный сегмент, по мнению г-на Чернина, в текущий момент – это инвестиционное страхование. Пока по этому виду количество клиентов не слишком велико, хотя сборы существенны – за счет единовременных взносов, которые, например, в «Сбербанк страховании» составляют в среднем 800 тыс. рублей. «Но если будут налоговые льготы и мы пойдем в массовый сегмент, те цифры, которые указаны в государственной Стратегии развития рынка страхования жизни (976 млрд рублей на 2020 год), могут быть превышены в 2–3 раза», – оптимистичен эксперт.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России планирует проверить банки на предмет возможных ограничений действий страховых компаний, сообщила

замначальника управления контроля финансовых рынков ФАС Ирина Смирнова. Проведенный ведомством выборочный опрос кредитных и страховых организаций показал, что до 13% страховых полисов банки принимают от страховщиков, которые не включены в списки банков, а агентское вознаграждение достигает 80%. В то же время, по словам г-жи Смирновой, ФАС не собирается после 2017 года продлевать действие постановления о допустимости соглашений между банками и страховыми компаниями, поскольку рассчитывает, что к этому времени Банком России будет разработан перечень дополнительных обязательных нормативов для страховщиков. Также Ирина Смирнова сообщила, что в августе ФАС проведет заседание экспертного совета по банкострахованию, на котором одним из ключевых положений для обсуждения станет предложение о введении «пятидневного периода охлаждения» после заключения договора кредитования.

По данным ЦБ, в I квартале через кредитные организации получено 69,74% от всех премий по страхованию жизни, 46,89% – по страхованию от несчастного случая, 6,57% – по автокаско. Среднее комиссионное вознаграждение банков по страхованию жизни составило 51,16%, по страхованию от НС – 51,69%, по автокаско – 17,79%.

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала [«Банки и страховые компании»](#).*

Источник: [Википедия страхования](#), 20.06.14