

*Л. А. Харитonenко, канд. экон. наук, доц.,  
Санкт-Петербургский государственный университет  
экономики и финансов, Российская Федерация*

## **БАНКОСТРАХОВАНИЕ В КОНТЕКСТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОСТРАХОВЫХ ГРУПП**

*Интеграция банковского и страхового бизнеса на российском рынке финансовых услуг способствовала образованию нового институционального сектора в виде банкостраховых групп, которые являются не только аккумулятором инвестиционных ресурсов, но и условием стабильности всей финансовой системы. Услуги банкострахования направлены на повышение качества жизни граждан и устойчивости экономики страны.*

*Ключевые слова: интеграция банковского и страхового бизнеса, банкостраховые группы, услуги банкострахования, инвестиционная деятельность банкостраховых групп.*

**Постановка проблемы.** Непрерывная череда слияний и поглощений на финансовых рынках США и Европы, начавшись в середине 80-х годов XX столетия, продолжается и в настоящее время, в результате произошло рождение нового вида института – банкостраховая группа (*bank-assurance groups*, или *allfinanz*).

Преимущество такого типа организации состоит в том, что она может предложить своим клиентам полный пакет финансовых услуг, включающий как основные банковские, так и страховые услуги. В то же время страховое подразделение такой организации, располагая большим объемом “длинных” денег, может вкладывать их при помощи банковского подразделения на короткий срок, например, в краткосрочное кредитование клиентов или в финансирование экспортно-импортных операций. Компании могут получить в такой группе не только кредитную линию под поставки товаров, но и полный комплекс страхования, необходимый при реализации средних и крупных экспортно-импортных сделок, при использовании которых значительно легче и дешевле осуществлять расчеты с помощью инструментов торгового финансирования (аккредитив, инкассо и т.д.).

**Цель статьи** – отобразить особенности услуг банкострахования и их преимущества как для коммерческих банков, так и для страховых компаний.

**Изложение основного материала.** Банки и страховые компании, входящие в такие группы, решают проблемы с капитализацией за счет перераспределения средств внутри группы. Банковские услуги и услуги по страхованию прекрасно дополняют друг друга в предлагаемом едином продуктовом ряде. Банкостраховые группы аккумулируют огромные средства, которые инвестируются также и при помощи взаимных инвестиционных и пенсионных фондов. В целом банкостраховые группы работают согласно концепции “финансового супермаркета”, то есть клиенту предлагаются все виды финансовых услуг в одном месте (чаще всего – коммерческий банк) [1].

Технически банкострахование появилось после серии решений правительств некоторых стран, которые позволили банкам и страховым компаниям владеть значительными долями акций друг друга. Текущие нормы законодательства в этой сфере все еще различаются в разных странах. Но в любом случае ни в

одной стране банку и страховой компании не позволяется быть одним юридическим лицом. Каждый из них должен находиться под присмотром собственного регулирующего органа.

В 1985 году были пройдены первые шаги на пути к слиянию банковского и страхового капитала в Великобритании и Франции. Британская страховая компания Standard Life инвестировала средства в Bank of Scotland, а французская GAN приобрела пакет акций банка Credit Industriel et Commercial (CIC). Германия начала двигаться тем же путем в 1986, а Италия – в 1988 году. Нидерланды присоединились к банкострахованию позднее – в 1990 году.

Сегодня банки контролируют от 20 до 40 % страхового рынка в Европейском Союзе (в США – 1 %). Крупными банкостраховыми группами до 2008 года были такие: The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd, Credit Agricole Indosuez, The Dai-Ichi Kangyo Bank Limited, Fortis Group, MeritaNordbanken, ING Barings, Lloyds TSB, Den Danske Bank, шведский SEB Banken. Банк Lloyds TSB, как видно из его названия, входит в страховой конгломерат Ллойда [2–3; 5].

Преимущества продажи страховых продуктов через банки заключаются, во-первых, в наличии у банков крупных дистрибьюторских сетей в виде отделений. Важным фактором является и доверие клиентов к людям, с которыми они уже давно работают, а также то, что банки имеют более сильную связь с клиентом, чем страховые компании.

В России процесс формирования банкостраховых групп пока еще только набирает ход. На данный момент существует несколько полноценных банкостраховых групп, среди которых Альфа-группа, группа Уралсиб, ВТБ-страхование.

На сегодняшний день отметим, что в России банки и страховые компании пересекаются по ограниченным сегментам продуктового ряда. К тому же у страховых компаний достаточно много проблем, которые частично решаются при образовании банкостраховой группы, – недостаточная капитализация, отсутствие мощных сбытовых сетей, неразвитость продуктового ряда. В целом же можно сказать, что процесс глобализации не может не затронуть Россию, и те компании, которые первыми оценили преимущества объединения банков и страховых компаний в одну группу, уже сейчас начинают выходить на ведущие места в финансовой системе нашей страны.

Тем не менее, в настоящее время банки и страховые компании активно сотрудничают как в России, так и в странах Восточной Европы. Одна из возможностей такого сотрудничества – страхование банковских вкладов.

Решать проблему доверия к банковским учреждениям финансисты пытаются по-разному. В случае отсутствия государственной системы страхования вкладов страховые компании в частном порядке предлагают такую услугу, как страхование банковских вкладов от невозврата. Таким образом, страховые компании намереваются, с одной стороны, поддержать банкиров, с другой – соблюсти собственные меркантильные интересы, создав себе внешний положительный имидж.

У данного варианта сотрудничества банков и страховых компаний немало положительных сторон. Но есть здесь и свои недостатки. Банк и страховщик

являются аффилированными структурами. Поэтому, если финансовые проблемы начнутся у банка, практически наверняка в затруднительном положении окажется и его страховая “дочка”. А значит, шансы вкладчиков вернуть свои деньги равны нулю независимо от того, приобрели они полис или нет.

Другой вариант возникает, когда страховая компания договаривается о сотрудничестве сразу с несколькими банками. В этом случае клиент коммерческого банка может разместить денежные средства в любом банке, после чего застраховать их от невозврата в страховой компании. При этом, если вкладчик решит положить деньги в небольшой банк, не имеющий хорошей “депозитной истории”, страховка может обойтись ему достаточно дорого.

Тариф по этому виду страховки зависит от коэффициентов, которые устанавливаются компанией в зависимости от рейтинга банка. Например, на 1 января 2009 года в некоторых страховых компаниях минимальный годовой тариф составлял 0,5 % от страховой суммы (то есть фактически суммы вклада), максимальный – 2,5 %. Вклад можно застраховать на период от 1 до 12 месяцев, причем франшиза отсутствует. Страховым событием по договору является объявление моратория центрального банка на предъявление претензий кредиторами банку, принятие решения о ликвидации банка и постановление суда. Как только одно из этих событий зафиксировано, вкладчики имеют право потребовать возмещение.

Финансовые эксперты расходятся в своих мнениях относительно полезности новой услуги. Их мнения можно свести к тому, что если вкладчика привлекает высокая депозитная ставка, но при этом репутация банка внушает сомнение, страховка ему не помешает. Но все же следует подсчитать – во сколько ему обойдется заключение договора со страховщиком. Ведь если банк не обладает высоким рейтингом, страховой тариф может практически полностью “съесть” заманчивую разницу в доходах, а прибыль окажется примерно такой же, как во всех остальных финансовых учреждениях.

В настоящее время в России действует закон о страховании банковских вкладов, который вступил в силу в 2004 году. Первые банки попали в систему страхования осенью 2004 года, спустя год ЦБ РФ завершил основной этап отбора. В итоге участниками системы стали 923 российских банка, в которых на период 1 января 2007 года было аккумулировано вкладов на сумму 2,7 трлн. руб. По оценкам финансовых аналитиков, система обязательного страхования банковских вкладов привела к увеличению их объема. Объем вновь открытых вкладов до 100 000 руб. в 2007 году вырос на 2,8 %, более крупных – на 2 %.

Кроме того, аналитика свидетельствует, что рынок банкострахования за 2008 год вырос по сравнению с 2007 годом на 31 %, а общий объем рынка достиг 90 млрд. рублей. Если бы не кризис, прирост объема рынка банкострахования, по оценкам “Эксперт РА”, составил бы 50–55 %. Как и в прошлые годы, рост рынка банкострахования связан с различными видами страхования, на которые пришлось 80 % всех взносов (58 % – на КАСКО, 15 % – на ипотечное страхование).

По прогнозу “Эксперт РА” [4], рынок банкострахования в 2009 году сократился на 50 %. Главным образом, падение объемов банкострахования связано со сворачиванием автокредитования и, как следствие, снижением доли автокаско, который был драйвером роста банкострахования в прошлые периоды. Поступление взносов по банковским каналам в 2009 году было обеспечено, прежде всего, за счет “старых” договоров по ипотеке, а также по страхованию юридических лиц через банки.

Тем не менее, в то время как на американском и европейском рынках рушились многие страховые компании, чрезмерно увлекавшиеся принятием на себя кредитных рисков, российские страховщики остались в стороне от подобной финансовой бури. Незрелость российского банкострахования, как показал финансовый кризис, сыграла определенную позитивную роль для отечественных страховщиков. Небольшая доля страхования кредитных рисков самих банков в структуре банкострахования спасла страховщиков от огромных выплат. По итогам 2008 г. доля комплексного страхования рисков банков в общем объеме банковского страхования составила всего 0,35 %.

Таким образом, по нашему мнению, сокращение объемов банкострахования должно привести к пересмотру условий сотрудничества банков и страховых компаний. Рынок необходимо выстраивать заново – на совершенно новых принципах, построенных на взаимной выгоде, разумных комиссионных и обоснованной тарифной политике. До начала кризиса между банками и страховщиками не было равного партнерства: условия диктовались банками.

В процессе выхода из кризиса баланс сил постепенно должен смещаться в сторону большего учета интересов страховых компаний.

По результатам исследования, проведенного рейтинговым агентством “Эксперт РА” [4], общий объем рынка банкострахования в 2008 году достиг 90 млрд. рублей, а его прирост по сравнению с 2007 годом составил “всего лишь” 31 %, при этом годом ранее рынок банкострахования вырос на более чем внушительные 75 %. Статистика обманчива: весь рост рынка происходил в течение первых девяти месяцев 2008 года. Если бы не кризис, прирост объема рынка, по оценкам “Эксперт РА”, составил бы 50–55 %.

В конце 2008 года рынок банкострахования изменился радикально. Перелом наступил в третьем квартале, хотя предпосылки к нему зрели с начала года. Рухнуло почти все: и кредитное автокаско, и страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов, и комплексное страхование рисков банков. Наименее пострадали ипотечное страхование, так как по нему продолжали поступать взносы по “старым” договорам, и страхование юридических лиц через банковские каналы продаж.

Как и в прошлые годы, своим ростом рынок банкострахования был обязан розничным видам страхования, на которые пришлось 80 % всех взносов, собранных через банковский канал. За 2008 год взносы по рознице увеличились на 36 %.

Подавляющая часть премий по автострахованию, полученных через банки, пришлось в основном на первые три квартала 2008 года, в четвертом квартале автокредиты практически не выдавались и, соответственно, не собирались страховые взносы.

По итогам 2008 года наиболее высокий рост (95 %) показало ипотечное страхование, вес которого в структуре розничного банкострахования составил 18 %.

Взносы страховых компаний по страхованию юридических лиц, собранных через банки, выросли за год на 13 %, а их доля в общем объеме банкострахования составила 16 %.

В структуре банкострахования юридических лиц основным видом было страхование залогового имущества заемщиков, которое составило 80 %. Высокий рост (99 %) отмечается в страховании товаров на складе.

В страховании рисков банков за 2008 год взносы увеличились на 15 %. В страховании рисков самих банков преобладало добровольное медицинское страхование их сотрудников. По сравнению с 2007 годом взносы по страхованию эмитентов банковских карт выросли на 104 %.

В 2008 году по сравнению с 2007 годом четверка лидеров рынка банкострахования осталась неизменной. Первое место по взносам по страхованию банков и рисков их клиентов, связанных с банковскими услугами, заняла группа Росгосстрах, второе – страховой дом ВСК, третье – Ингосстрах, четвертое – РЕСО-Гарантия. На пятое место переместилась компания “Цюрих-Ритейл”, перепрыгнув сразу с восьмого места. Позиции компании “РОСНО”, занимавшей 5-е место в рэнкинге в 2007 году, наоборот, существенно снизились (14-е место по данным 2008 года) [4].

Анализ процессов взаимодействия российских банков и страховых компаний говорит о том, что наиболее перспективным является дальнейшее развитие процессов взаимодействия между этими финансовыми институтами в сторону создания различных банковско-страховых объединений, групп, соглашений с целью комплексного финансового обслуживания клиентов, организованного по типу финансового супермаркета.

О сотрудничестве банков и страховых компаний говорили на второй ежегодной московской конференции, посвященной этому взаимодействию. По мнению экспертов, результатом партнерства банков и страховщиков становится рождение комплексных инновационных проектов, которые двигают вперед весь финансовый рынок. Совмещение двух компонентов финансового рынка дает эффект гораздо больший, чем просто суммирование активов, опыта и технологий.

**Выводы.** Таким образом, данные исследования свидетельствуют, что основным направлением банковского страхования по-прежнему остается страхование залогового имущества, 75–85 % собираемых на этом рынке премий приходится на страхование залогов.

По нашему мнению, огромный по объему резервный спрос на услуги банкострахования кроется именно в розничном секторе, где основным локомотивом роста рынка является страхование *КАСКО при автокредитовании* – сегмент, где сотрудничество особенно выгодно банкам, в силу возможности снижать процентные ставки за счет увеличения страховых тарифов. Кроме того, аналогичный мотив станет движущим в программах взаимодействия банков и страховщиков, связанных с *кредитными картами*, – одним из наиболее быстрорастущих сегментов в ритейле.

Другой – не менее удобной и перспективной площадкой для плодотворного сотрудничества и отработки технологий взаимодействия банков

и страховщиков – является *рынок ипотеки*. Под влиянием тенденций, имеющих место в ипотечном кредитовании, зарождаются инновационные для российского страхового рынка продукты, такие как страхование при перекредитовании, а также страхование первоначального взноса.

Еще один важный элемент взаимодействия между банками и страховыми компаниями – это *страхование собственных рисков кредитных организаций*.

Качественная организация всех перечисленных услуг банкострахования возможна в финансовых супермаркетах, речь о которых пойдет в следующем параграфе.

### ***Список литературы***

1. Гвардин, С. В. Слияния и поглощения: эффективная стратегия для России [Текст] / С. В. Гвардин, И. Н. Чекун. – СПб. : Питер, 2007. – 192 с.
2. Господарчук, Г. Г. О развитии российской банковской системы [Текст] / Г. Г. Господарчук // Банковское дело. – 2006. – № 10. – С. 10.
3. Молотников, А. Е. Слияния и поглощения. Российский опыт [Текст] / Александр Молотников. – М. : Вершина, 2006. – 344 с.
4. Официальный сайт рейтингового агентства “ЭКСПЕРТ РА” [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).
5. Парусимова, Н. И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем [Текст] : монография / Н. И. Парусимова. – Оренбург : ИПК ГОУ ОГУ, 2004. – 389 с.

Получено 20.09.2010

### ***Анотація***

Інтеграція банківського і страхового бізнесу на російському ринку фінансових послуг сприяла створенню нового інституціонального сектору у вигляді банкострахових груп, які є не тільки акумулятором інвестиційних ресурсів, але й умовою стабільності всієї фінансової системи. Послуги банкострахування спрямовані на підвищення якості життя громадян і стійкості економіки країни.

### ***Summary***

Bank and bank-assurance business integration in the Russian market of financial services promoted creation of the new institution sector in the case of insurance groups bank, that is considered to be not only an accumulated of investments, that a very important term of the financial system stability. Assurance bank services a directed on live quality improvement of the citizens and country economics stability.