

Завтра в Санкт-Петербурге открывается II Международная банковская конференция, на которой представители финансовых институтов из многих стран будут обсуждать насущные проблемы отрасли. Одна из актуальных тем конференции – банкострахование, которое получило широкое распространение в нашей стране.

По данным агентства «Эксперт РА», в 2012 году страховщики, связанные с банковскими структурами, выросли на 70%, а рыночные – лишь на 13%. Общий прирост рынка в 28% был обеспечен прежде всего одним видом – страхованием жизни и здоровья заемщиков потребкредитов (прирост 77%).

По данным ФСФР, страховые премии по договорам страхования, заключенным при участии кредитных организаций, за 2012 год составили 106 млрд рублей. Крупнейшие банки уже не отдадут этот высокомаржинальный вид страхования «чужим» страховым компаниям. Рыночным страховщикам необходимо полностью переориентироваться на страхование собственных рисков банков, страхование юрлиц при кредитовании и продвижение через банки коробочных продуктов, не связанных с кредитованием. Новый импульс рынку банкострахования придаст накопительное страхование жизни.

В этом году, по прогнозам аналитиков, темпы роста банкострахования замедлятся, а рост рынка будет по-прежнему обеспечивать страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитах. Темпы прироста банкострахования, по прогнозу «Эксперта РА», составят 20%. Основа рынка банкострахования прошлых лет – страхование каско автомобилей, приобретаемых в кредит, – уходит в дилерский канал продаж. Драйвером рынка банкострахования в 2013 году останется страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании, его прирост составит 50%. Однако к 2014 году рынок страхования при потребительском кредитовании ждет насыщение – вечно расти за счет навязывания простых продуктов невозможно.

Высокими темпами растет страхование собственных рисков банков: страхование эмитентов банковских карт (прирост в 2013 году, по словам руководителя отдела рейтингов страховых компаний департамента рейтингов «Эксперта РА» Алексея Янина, составит 100%), страхование ответственности персонала и D&O – страхование финансовых рисков членов советов директоров и руководства (30%), комплексное страхование рисков банков BBB (25%). Темпы прироста взносов в страховании залогового имущества юридических лиц замедлятся и составят 7%, что связано с ростом доли беззалогового кредитования. Тем не менее в этом сегменте продолжают

доминировать рыночные страховые компании. Еще одно перспективное для рыночных страховщиков направление сотрудничества, в котором особенно заинтересованы средние и небольшие банки, – продажа в отделениях банков коробочных страховых продуктов, не связанных с банковскими услугами.

Новым импульсом развития рынка банкострахования в 2013–2014 гг. станет накопительное и инвестиционное страхование жизни, которое невозможно навязать. Здесь необходимы особые технологии продаж, которыми обладают классические страховщики жизни. По оценке экспертов, лишь крайне небольшое число крупнейших банков смогут развить это направление силами собственных страховых компаний.

68% рынка банкострахования приходится на страхование каско при автокредитовании и страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании.

Каско, возможно, последний год является лидером по доле страховых взносов в общем объеме рынка банкострахования. Его доля начиная с 2009 года постоянно снижается: в 2009 году она составляла 53%, в 2012-м – уже 37%. Обратная тенденция за этот же период происходила в страховании жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании. За три последних года доля этого вида в общем объеме взносов, собранных через банки, выросла с 10% (2009 г.) до 31% (2012 г.). По мнению аналитиков, в 2013 году объем страхования жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании превысит объемы каско. В 2012 году объем взносов по нему составил 49,6 млрд рублей (прирост за 2012 год +77%), по каско – 59 млрд рублей (+7%). Снижение страхования каско при автокредитовании связано с ростом активности дилеров и предложением ими более интересных условий страхования (обслуживание автомобиля напрямую в дилерском центре, страхование постгарантийных автомобилей и другое). Таким образом, каско все больше уходит в дилерский канал.

«Основная проблема рынка страхования жизни сейчас – отсутствие диверсификации. Он почти замкнулся на продаже одного продукта – кредитного страхования жизни. И даже появление два года назад нового направления – инвестиционного страхования жизни – существенно не повлияло на долю кредитного страхования в общем сборе премии. Такой фокус на одном продукте таит в себе определенный риск, так как в случае стагнации или кризисных явлений в банковском сегменте вслед за кредитованием снизятся и продажи кредитного страхования», – отмечает директор по работе с финансовыми институтами «МетЛайф Алико» Жанна Гончарова.

Страхование заемщика от потери работы начинает занимать важную долю в банкостраховании. Объем этого сектора за 2012 год увеличился на 122% с уровня в 3,7 млрд рублей в 2011 году до 8,2 млрд рублей. Доля вида в общем объеме банкострахования составила 5%.

Сельскохозяйственное страхование заемщиков выросло на 57% за 2012 год. Концентрация в секторе сельхозстрахования заемщиков очень высокая: на долю трех крупнейших страховщиков приходится 67% этого рынка.

Достаточно высокими темпами растут сегменты банкострахования, связанные со страхованием собственных рисков банков. На 161% увеличилось страхование эмитентов банковских карт, на 61% – страхование ответственности персонала и страхование D&O, на 43% – страхование недвижимости банков, на 34% – комплексное страхование рисков банков (BBB). Однако объем этих видов страхования остается по-прежнему низким, их совокупные взносы за 2012 год составили 1,8 млрд рублей. «Банки все больше интересуются продуктами для себя. В первую очередь это BBB и D&O. Финансовые размеры наших банковских учреждений не очень крупны, они только примериваются к этим страховым продуктам, поэтому массового развития эти виды страхования пока не получили», – говорит первый заместитель генерального директора Страхового дома «ВСК» Елена Веневцева.

Высоким потенциалом роста обладает страхование эмитентов банковских карт в связи с введением закона «О национальной платежной системе». По мнению «Эксперта РА», на первом этапе рост в этом секторе может быть значительным, однако высокий уровень мошенничества с электронными системами может со временем снизить интерес страховщиков к страхованию эмитентов банковских карт, как это произошло в страховании банкоматов.

СТРУКТУРА СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ БАНКОВ, %

Источник: «ЭкспертРА»



История в [Лановская бизнес-газета](#), № 26, 09.07.13