
© М.В. МАЗАЕВА, Н.Л. ЛИТВИНОВА

bankd@utmn.ru

УДК 336.71; 368

БАНКИ И СТРАХОВЩИКИ: МОДЕРНИЗАЦИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

АННОТАЦИЯ. Банкострахование как система взаимодействия банков и страховых компаний развивается вместе с инновационной экономикой по пути модернизации принципа взаимности бизнес-интересов.

SUMMARY. Banking insurance as a system of interaction between banks and insurance companies is developing alongside with the innovative economy in the way of modernization of the principal of reciprocity of their business interests.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Банкострахование, модернизация, взаимность, страховая защита, кредитный риск

KEY WORDS. Banking insurance, modernization, reciprocity, insurance protection, credit risk.

В современных условиях все более заметное влияние на экономику и, в частности, на ее банковский сектор оказывают общемировые тенденции. Разнообразие финансовых инструментов и большая концентрация денежных ресурсов приводят к тому, что возрастает привлекательность банковских структур как объектов мошенничества и криминальных вторжений. Страхование перестало быть второстепенным сегментом финансовой системы и превратилось в важный инструмент управления рисками в экономике. Банкострахование как средство обеспечения экономической безопасности становится неотъемлемой частью современных финансовых процессов. Сотрудничество отечественных страховщиков с банками осуществляется в основном по трем сегментам: страхование залогов юридических лиц; страхование рисков при кредитовании физических лиц; страхование банковских рисков. В мировой практике широкое распространение получил страховой полис по комплексному страхованию банков Bankers Blanket Bond (BBB), который покрывает риски, связанные с: нелояльностью персонала банка; имуществом, находящимся в помещениях банка; наличными деньгами при транспортировке; убытками, понесенными банком при операциях по поддельным документам; убытками, понесенными банком при принятии валюты, которая впоследствии была признана фальшивой. Стандартный пакет по комплексному страхованию банков включает также дополнительные виды покрытий, например, офисного имущества, произведений искусства, личных сейфов и ряда других объектов.

Развитие банкострахования положительно сказывается на всех участниках этого процесса: банках, страховых компаниях, клиентах. Определенные выгоды от развития банкострахования получают и органы регулирования и контроля, поскольку банкострахование может стать средством ограничения системных рисков, так как банки, диверсифицируя свою деятельность, делают ее более стабильной и надежной.

Наряду с преимуществами специалисты выделяют факторы, тормозящие развитие банкострахования: недостаточное развитие законодательной базы, касающейся интеграции деятельности банков и страховых компаний; разная степень зрелости банковского и страхового рынков; отсутствие массового спроса на страховые продукты, которые могли бы активно реализоваться через банковские каналы; низкая финансовая и страховая культура населения; высокая сложность и продолжительность процедуры урегулирования некоторых убытков. К названным факторам можно добавить недостаточную разработанность технологии продаж, отсутствие необходимого программного обеспечения, а также стандартизированных страховых продуктов, которые должны быть финансово ликвидными и понятными как клиенту, так и персоналу банка.

Российский рынок страхования не демонстрирует высокого уровня интеграции с банковским рынком. Комплексное страхование рисков банков, хотя и обладает огромным потенциалом роста, пока еще в России развито слабо. Около 30 российских банков используют комплексное страхование (ВВВ) и страхование от электронных и компьютерных преступлений (ЕСС) как элемент системы управления операционными рисками. В их число входит и большинство государственных банков, и многие дочерние компании западных банков, представленных в России, а также ряд российских коммерческих банков, в основном имеющих западных миноритарных акционеров-инвесторов [1]. Помимо прямой защиты от возможных убытков, обладание такого рода страховым покрытием способствует привлечению кредитных ресурсов на международных финансовых рынках на более выгодных условиях, так как наличие полиса страхования ВВВ свидетельствует о следовании международным стандартам банковского риск-менеджмента и высоким стандартам корпоративного управления [2]. В 2010 г. объем сектора ВВВ составил всего лишь 320 млн рублей, увеличившись на 17,7%.

В период развития кризисных явлений страховщики практически полностью свернули программы комплексного страхования рисков банков. Общий объем рынка банкострахования в 2008 году составил 90 млрд руб., а его прирост по сравнению с 2007 г. — 31% (при этом за предыдущий период прирост составил 75%). По мнению аналитиков, если бы не финансовый кризис, то прирост банкострахования в 2008 г. составил бы 50-55% [3]. В этот период заметно снизился объем новых сделок, усилилась борьба между страховщиками за клиентов, пролонгирующих свои полисы. Появились откровенно демпингующие компании. Рынок банкострахования в 2009 г. продолжил сжиматься (минус 10%). Объемы страхования, связанного с кредитованием, в 2009 г. изменились пропорционально падению объемов выдаваемых кредитов. Уход с рынка большого числа страховых компаний вынудил банки более тщательно подходить к выбору программы страхования залогов, определению объема страховой ответственности, подбору надежного партнера-страховщика для сокращения кредитного риска. В ряде банков страхование при кредитовании стало практически обязательным, т.к. кредит без страховки обходится клиенту дороже. Ипотечные заемщики, пользуясь поддержкой со стороны ФАС, массово отказывались от страхования рисков смерти и утраты трудоспособности. Вместе с тем грамотность населения в области страхования существенно выросла, и заемщики, имевшие опыт успешного урегулирования страховых случаев, уверенно делают самостоятельный выбор в пользу компании, обеспечивающей лучший сервис при рыночном тарифе.

Кризис требовал от банков постоянно поддерживать высокие объемы наличности в банкоматах, кассовых узлах, отделениях банков. Это повысило внимание к обеспечению защиты операций с наличными деньгами, поэтому спрос на страхование банкоматов, денежной наличности в банкоматах, страхование перевозок денежной наличности продолжал расти. Поскольку подавляющее количество преступлений по ограблению банкоматов и нападению на инкассаторов не раскрыты, то этот метод управления рисками для банков является наиболее приемлемым. Но возросшая убыточность по страхованию банкоматов побудила страховые компании пересмотреть тарифы по данному виду в сторону увеличения. Общая сумма заявленных убытков в сфере страхования банкоматов в среднем возросла более чем в 4 раза. По традиционному страхованию банковского имущества наблюдается снижение ставок страховой премии из-за относительно небольшой убыточности и желая ряд страховщиков привлечь клиента любой ценой.

Предположения авторов, высказанные в предыдущих публикациях о восстановлении потенциала банкострахования к концу 2010 г., подтверждаются статистикой: рынок данной защиты вырос на 16,5% и составил 94 млрд рублей. Основной вклад в рост рынка банкострахования в 2010 г. внесло страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. Прирост этого сектора в абсолютном выражении составил 10,3 млрд из 13,4 млрд руб. прироста общего объема рынка банкострахования. При этом отмечается снижение темпов роста по автострахованию за счет банковских каналов, поскольку идет переориентация на дилеров при оформлении автополиса. Рост ипотечного страхования замедлился за счет отказа от пролонгации старых договоров. Расходы банков на страхование в большей степени были связаны со страхованием своих сотрудников. Объем взносов по добровольному медицинскому страхованию увеличился на 1,8 млрд руб., или на 77%, рынок страхования жизни и здоровья сотрудников банков увеличился в 5,7 раза и составил 0,6 млрд рублей [4].

По оценкам «Эксперта РА», в 2011 г. объем рынка банкострахования увеличится на 25%. Рост произойдет, предположительно, за счет страхования, связанного с кредитованием, что является ярко выраженной краткосрочной тенденцией. В среднесрочном периоде «Эксперт РА» прогнозирует тенденцию устойчивого роста страхования рисков самих банков и розничных видов банкострахования, напрямую не связанных с кредитованием [4]. Сегодня наблюдается смягчение режима жесткой экономии средств, выделяемых банками на страхование собственных рисков. Кредитные организации стараются больше работать с самыми крупными и надежными страховщиками, которые не занимаются демпингом, хотя формально число аккредитованных при банке страховщиков может быть довольно велико. Растущую же стоимость страховой защиты для банков страховщики «смягчают» с помощью франшизы.

Сегодня на российском финансовом рынке начались рискованные эксперименты по созданию новой парадигмы банковско-страхового союза. В его основе — горизонтальные связи и учет существенных особенностей бизнеса каждого из союзников. В состав финансовых групп включаются страховые компании. Попытки создать успешные банковско-страховые союзы предпринимались десятилетиями. Ни одна из них не оказалась достаточно успешной, несмотря на наличие денег, политической воли, опыта построения финансовых структур и административный ресурс. Камнем преткновения российские страховщики

считают железную волю банков-лидеров к построению жесткой вертикальной структуры в партнерстве. Магическая формула успеха — в знании и учете особенностей природы каждого из бизнесов.

Банки и страховщики, как субъекты хозяйствования, могут служить источником, инструментом нанесения вреда и финансовых потерь. Следовательно, банкострахование как система достижения экономической безопасности субъектов взаимности требует государственного надзора и регулирования [5]. Под влиянием внешних вызовов изменились взаимоотношения не только банков и страховщиков, но и отношение Федеральной антимонопольной службы к этому альянсу. Государственный орган предъявляет теперь одинаковые требования и к банкам, и к страховщикам. Характер претензий антимонопольной службы связан в основном с жалобами клиентов. Банки и страховые компании под давлением ФАС учатся вести совместную работу таким образом, чтобы интересы клиентов были удовлетворены максимально эффективно. С этой целью в среднесрочной перспективе широкую адаптацию к российскому рынку получают: GAP-insurance (Guaranteed Auto Protection), страхование ипотечных обязательств, страхование ответственности руководителей (D&O), страховая защита от риска безработицы. И в этом залог успеха симбиоза банковского и страхового бизнеса, построенного на принципах взаимности с учетом модернизационного развития экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бабурина Н.А., Куцев А.Г. Международный банковский бизнес в условиях глобализации // Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях глобализации: монография / под ред. канд. экон. наук, доцента М.В. Мазаевой. Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2009. С. 83-112.
2. Мирошниченко О.С. Регулирование кризисных проявлений в банковской сфере: зарубежный опыт и российская практика // Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях глобализации: монография / под ред. канд. экон. наук, доцента М.В. Мазаевой. Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2009. С.120-146.
3. Басова О., Янин А., Самиев П. Канал пересох // Банковское обозрение, 29.05.2009 г. URL: <http://www.bo.ru>.
4. Басова О., Янин А., Самиев П. Рынок банкострахования: перезагрузка // Бюллетень рейтингового агентства Эксперт РА, 16.05.2011. URL: <http://www.raexpert.ru>
5. Русецкая Э.А. Развитие страхования как инструмента повышения эффективности системы экономической безопасности страны // Региональная экономика. 2010. №6 (141). С. 40-48.