

УДК 336

***ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В
ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ***

Мартынюк Н.В.

старший преподаватель

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

НИУ «БелГУ»

Белгород, Россия

Щитова Д.А.

Студент

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

НИУ «БелГУ»

Белгород, Россия

Аннотация

В данной статье рассмотрено понятие банкострахования. Было проанализировано состояние рынка страхования РФ через банковские каналы продаж в 2020-2022 гг. Также в работе рассмотрены одни из лидеров-компаний в сфере банковского страхования, такие как ООО СК «СберСтрахование», «СберСтрахование жизни», Группа компаний «АльфаСтрахование». Был выявлен ряд проблем использования банками страховых продуктов. В завершение работы был сделан вывод о том, что рынок банкострахования постепенно развивается и в условиях цифровизации приобретает все более широкое распространение.

Ключевые слова: страхование, банкострахование, премии, выплаты, страховой продукт, полис.

***THE USE OF INSURANCE PRODUCTS IN DOMESTIC BANKING
PRACTICE***

Martynyuk N.V.

Senior lecturer

Belgorod State National Research University NRU "BelSU"

Belgorod, Russia

Shchitova D.A.

Student

Belgorod State National Research University NRU "BelSU"

Belgorod, Russia

Abstract

This article discusses the concept of bank insurance. The state of the insurance market of the Russian Federation through banking sales channels in 2020-2022 was analyzed. The paper also examines some of the leading companies in the field of bank insurance, such as LLC IC "Sberbank Insurance", "Sberbank Life Insurance", Group of companies "AlfaStrakhovanie". A number of problems with the use of insurance products by banks have been identified. At the end of the work, it was concluded that the bank insurance market is gradually developing and is becoming more widespread in the context of digitalization.

Keywords: insurance, bank insurance, premiums, payments, insurance product, policy.

Понятие «банковское страхование» можно рассмотреть с нескольких сторон. Так, с одной стороны, банковское страхование представляет собой определенное соглашение между банком и страховой компанией, которая позволяет страховой компании продавать свои услуги через банковские каналы. Также банковское страхование можно определить, как процесс, при котором

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

продавцами страховых продуктов выступают непосредственно сами банки, в том числе подлежат страхованию и их риски [6].

В России банкострахование достаточно широко распространено, данный тип страхования занимает большую долю в общем объеме страхового рынка (рис. 1).

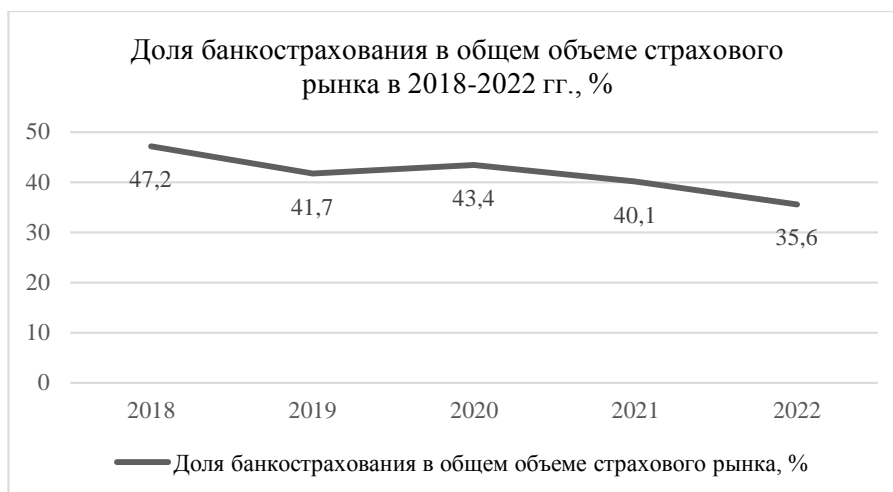


Рис. 1 – Динамика доли банкострахования в общем объеме страхового рынка в 2018-2022 гг., %

Источник: Составлено автором на основе [3]

Так, как можем увидеть, в 2018 году доля банковского страхования в РФ составляла 47,2%. В 2019 году по сравнению с 2018 г. наблюдалось падение данного показателя на 5,5%, что было вызвано сокращением объемов рынка инвестиционного страхования жизни. Что касается 2020 года, то здесь наблюдается рост наблюдаемого показателя на 2%, однако он все равно остается на уровне ниже 2018 года. В 2021 г. снова наблюдалось небольшое снижение доли банкострахования в общем объеме страховых премий, и в 2022 году данная тенденция продолжилась – падение было более значительным, на 4,5% [3].

В 2020 году основное негативное влияние как на экономику в целом, так и на рынок банкострахования, в частности, оказывала коронавирусная инфекция и связанные с ней ограничения. Однако несмотря на это сектор банкострахования смог показать по сравнению с 2019 г. рост на 8,2% и составил 668,4 млрд. руб.

Страховщики получили около половины всех страховых взносов (43,4%) именно через банковские каналы продаж, объем комиссионных вознаграждений за продвижение страховых продуктов страховыми компаниями банкам составил в 2020 году 210,2 млрд. руб., показав рост на 4,8%.

В 2021 году банковский канал продаж сохранил свои позиции самого крупного канала продаж: его доля в премиях, полученных через посредников, составила 51,2%, в премиях по договорам, заключенным путем обмена информацией в электронной форме – 40,8%.

В 2022 году объем комиссий от продаж страховых продуктов у банков сократился, падение составило 10,2 млрд. руб. Сумма страховых премий, полученных через банковский канал продаж, за 2022 год составила 545 млрд. руб. – 30% от совокупных сборов. Доля банковского канала продаж страховых продуктов в анализируемом периоде сократилась, как говорилось выше, что было вызвано снижением объем сегмента страхования жизни и здоровья заемщиков потребительского кредита и ипотеки [4].

Таблица 1 – Структура банковского страхования в 2018-2022 гг.

Наименование элемента банкострахования	Доля в общей структуре банко страхования, %				
	2018	2019	2020	2021	2022
Кредитное страхование	38,7	46,5	45,5	44,4	46,2
Некредитное страхование	59,7	51,7	51,7	52,5	51,8
Страхование рисков	1,6	1,8	2,8	3,1	2

Рассмотрим структуру банковского страхования в 2018-2022 гг. (табл. 1). Как можно увидеть, большую долю в структуре взносов, полученных через банковский канал продаж, на протяжении всего анализируемого периода занимает некредитное страхование. В 2020 году данный показатель составлял 51,7%, причем данное значение связано с большой долей в составе некредитного страхования инвестиционного и накопительного страхования жизни (87%). ИСЖ еще остается крупнейшим направлением в этом сегменте (181,4 млрд. руб. за 2020 год).

Кредитное страхование в 2020 году занимало 45,5%, в составе которого лидирует страхование жизни и здоровья заемщика по потребительским кредитам, в том числе от несчастного случая.

Объем взносов в 2021 году составил 136,1 млрд. руб. по кредитному страхованию, которое занимало долю, равную 44,4%, при этом в его составе также лидирует страхование от несчастных случаев, на которое приходилось 261,9 млрд. руб. против 189,6 млрд. руб. за 2020 год.

В 2022 году данная ситуация сохранилась, однако наблюдалось небольшое падение в сфере некредитного страхования – на 0,7% и одновременный с ним рост по кредитному страхованию – на 1,8%.

Рассмотрим ряд различных по направлению страховых услуг, которые предоставляют крупнейшие банки через свои дочерние организации, такие как ООО СК «СберСтрахование», «СберСтрахование жизни», Группа «АльфаСтрахование» (рис. 2).

СК "СберСтрахование"	Группа "АльфаСтрахование"
<ul style="list-style-type: none">• Страховка от укуса клеща• Ваш ДМС• ОСАГО• Прививка с уверенностью• Страхование ипотеки• Страхование от несчастных случаев• Сбереги финансы• Страхование имущества юр. лиц• Киберстрахование• Страхование риска неисполнения обязательств по банковским гарантиям• Добровольное страхование жилья• Страхование ответственности (экологические риски, ответственность перевозчика и экспедитора)• Страхование путешественников и т.д.	<ul style="list-style-type: none">• Страхование жизни и здоровья владельца кредитной карты• AlfaSYNOPSIS (АнтиОНКО)• Страхование мигрантов• АльфаДРАЙВ• ДМС и телемедицина• Программы ДМС для малого и среднего бизнеса, корпоративные программы ДМС• Страхование банковских карт• ОСАГО• Страхование от несчастных случаев• Ипотечное страхование• Страхование денежных средств на счетах• Добровольное страхование жилья• Страхование путешественников• Защита от несчастных случаев и т.д.

Рис. 2 – Страховые услуги, предлагаемые СК «СберСтрахование» и Группа «АльфаСтрахование»

Источник: Составлено автором на основе [2,5]

В 2022 году общая стоимость оформленных договоров СберСтрахования превысила 29,7 млрд. руб. При этом, на розничный сектор приходится 12,5 млн. полисов, что на 41% превышает показатели предыдущего периода. Наибольший рост спроса в данном сегменте показывает сфера страхования денежных средств на счетах – здесь количество полисов составило 6,2 млн. полисов, которые приобрели на 58% больше, чем в 2021 году, клиентов.

На втором месте по количеству оформлений находится ипотечное страхование жилья. В 2022 году клиенты купили более 2,3 млн. полисов. На третьей строчке – добровольное страхование жилья. По этой программе клиенты оформили 1 млн. полисов. Также в числе лидеров по количеству оформлений программы страхования путешественников (782 тыс. полисов) и защиты от несчастного случая (425 тыс.). Также клиенты СберСтрахования оформили 753 тыс. полисов ОСАГО (рис. 3) [5].

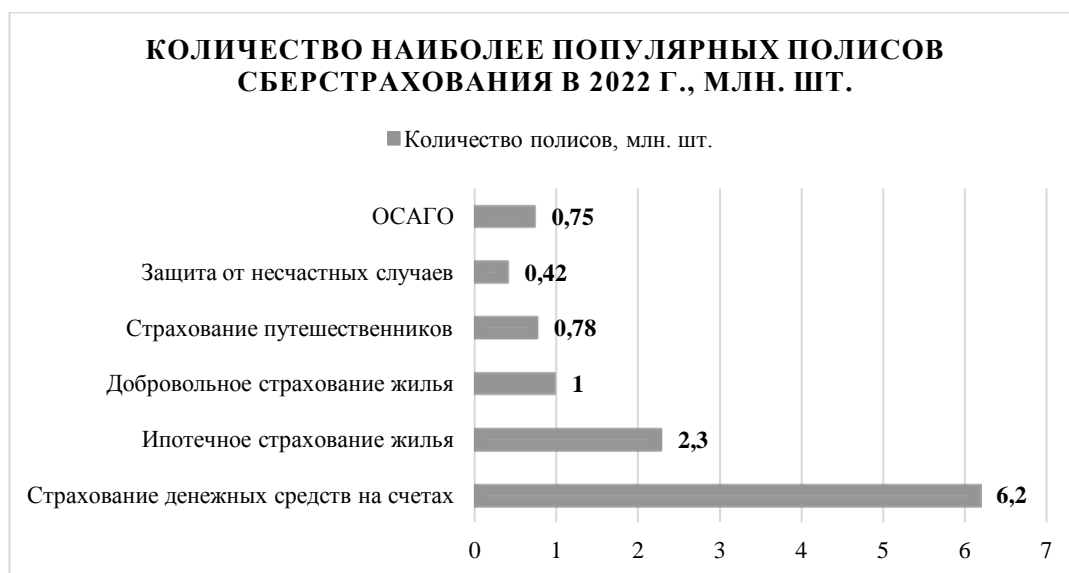


Рис. 3 – Количество наиболее популярных полисов СберСтрахования в 2022 г., млн. шт.

Источник: Составлено автором на основе [5]

Что касается 2023 года, то страховыми продуктами СберСтрахования пользовались около 45% населения России, причем этот показатель вырос на 5%

по сравнению с 2021 годом. Наибольший спрос наблюдается в сфере страхования автомобилей (41%), недвижимости (19%) и жизни (24%).

Сборы СберСтрахования жизни в 1 полугодии 2023 года выросли на 71,1%, выплаты компании превысили 85 млрд. руб. По программам СберСтрахования также наблюдается рост выплат. Так, по программам страхования жилья выплаты составили 950 млн. руб., показав рост на 20% по сравнению с предыдущим годом, объем выплат КАСКО составил 600 млн. руб., показав рост по сравнению с 2022 годом в 2 раза.

«СберСтрахование жизни» также входит в число лидеров банка по объему выплат и премий. Объем премий компании «СберСтрахование жизни» в прошлом году достиг 167,4 млрд. руб., что на 7,5% больше по сравнению с 2021 г. Выплаты компании за анализируемый период также показали положительную динамику, их объем составил 147,6 млрд. руб. против 82,8 млрд. руб. в 2021 году. Всего в 2022 году компания заключила 13 миллионов новых договоров страхования жизни. Объем поступлений в сфере страхования жизни по основным видам можно рассмотреть на рисунке 4.

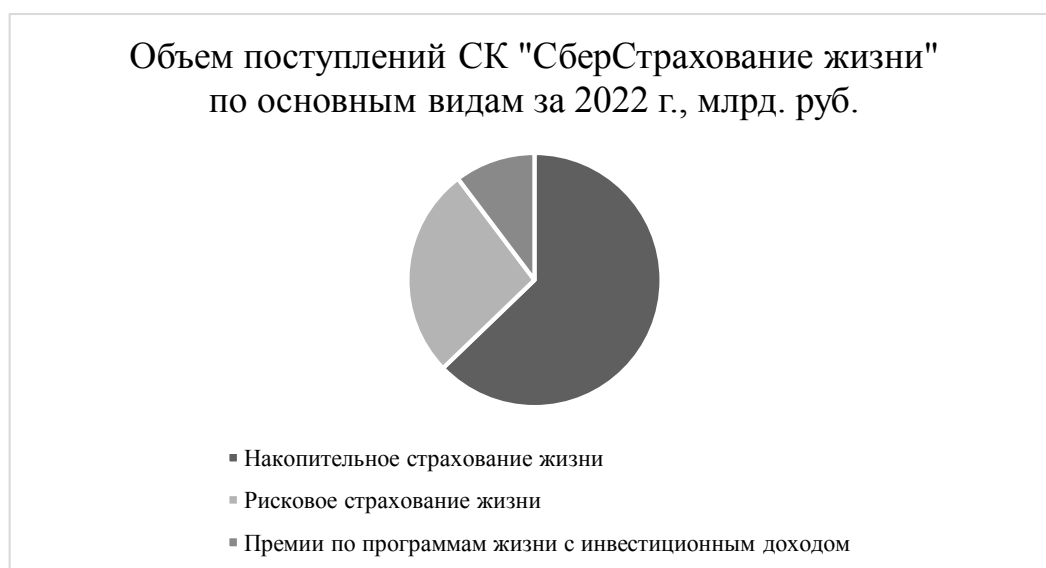


Рис. 4. Объем поступлений в области страхования жизни СК «СберСтрахование жизни по основным видам за 2022 г., млрд. руб.

Источник: Составлено автором на основе [5]

«СберСтрахование жизни» по МСФО заработало за 2022 г. 31,4 млрд. руб., что оказалось на 12% больше по сравнению с 2021 г., а прибыль «СберСтрахование» равнялась всего 8,6 млрд. руб. Прирост прибыли у универсального страховщика составил 57,4% по сравнению с 2021 г.

Что касается АльфаСтрахования, то сборы группы компаний по итогам 2021 года составили 246,9 млрд. руб., показав рост на 23,6% по сравнению с предыдущим периодом. При этом, АльфаСтрахование заняло 2 место среди страховщиков по начисленной страховой премии. Доля компании на рынке России в 2021 году составила 13,7% [2].

Количество заключенных договоров выросло более, чем вдвое и достигло 78 млн. шт. (рост на 42 млн. шт.). При этом средний взнос сократился на 43% и остановился на отметке в 3153 рубля.

По итогам 2022 г. Группа «АльфаСтрахование» вышла на второе место по доле рынка в сегменте добровольного медицинского страхования (ДМС), увеличив показатель с 10,5% до 12,1%. Сборы Группы в ДМС росли темпами в 3,5 раза выше рынка – на 23,5% против 6,7% в целом по рынку – и превысили 25 млрд. руб. Также в 2022 году компания находилась на 2 месте в России по объемам продаж программ КАСКО. Чистая прибыль «АльфаСтрахования» за 2022 г. составила 4,6 млрд. руб., но снижение доходности составило 48% по отношению к 2021 г. (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика объемов чистой прибыли компаний за 2020-2022 г. по МСФО, млрд. руб.

	2020	2021	2022
Сбер Страхование	6,9	5,4	8,6
СберСтрахование Жизни	23,6	27,9	31,4
АльфаСтрахование	8,5	9,1	4,7

В первом полугодии 2023 г. прибыль «АльфаСтрахование» составляла 20 млрд. руб. Общий объем сборов увеличился на 40% по сравнению с предыдущим периодом. При этом выплаты по страховым случаям составили

34,2 млрд. руб. По страхованию жизни объем премий составил 342,7 млрд. руб., показав прирост на 57% по сравнению с аналогичным периодом 2022 г. [1].

По итогам двух кварталов 2023 года компания находилась на 3 месте в России по объему собранных премий автокаско и ОСАГО. Так, объем премий и выплат в области автокаско составляет 15,2 млрд. руб. и 8,3 млрд. руб. соответственно. В области ОСАГО данные показатели составляли 23 млрд. руб. и 11,1 млрд. руб. Более успешным оказался сегмент добровольного медицинского страхования, который занял 2 место в рейтинге по России с объемом премий, равному 14,6 млрд. руб. и выплат, равных 9,6 млрд. руб.

В современных условиях банки сталкиваются с рядом проблем реализации страховых продуктов через банки. Так, к актуальным проблемам относят невысокий уровень доверия банков к страховым компаниям, высокая стоимость предоставляемых страховых услуг, индивидуальный подход к минимизации банковских рисков. Также среди проблематик реализации страховых продуктов через банки Центральный Банк выделяет следующие проблемы (рис. 4) [3].

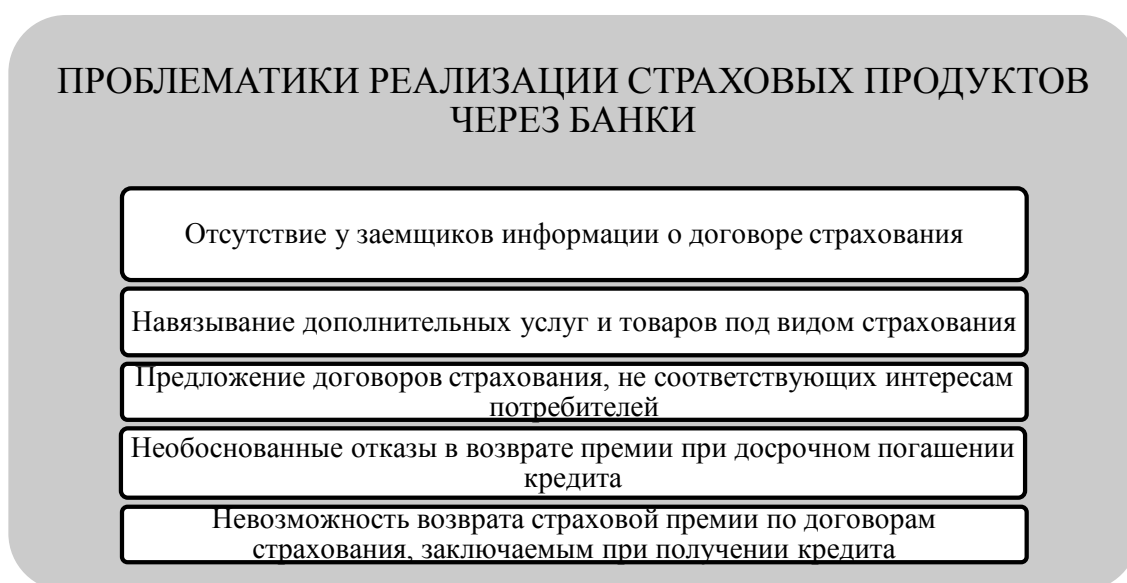


Рис. 4. Проблемы реализации страховых продуктов через банки по данным ЦБ
Источник: Составлено автором на основе [6]

Среди банков РФ получают большое развитие удаленные каналы продаж. К ним относят онлайн продажи, мобильные приложения, различные дистанционные каналы связи для взаимодействия с потребителями, размещение продуктов и сервисов на финансовых маркетплейсах. Данные способы распространения банковских страховых услуг позволяют расширить аудиторию потребления, сделать оформление страховых полисов наиболее удобным и доступным.

Таким образом, можем сказать, что рынок банкострахования является постепенно развивающимся. Его развитию способствует ускорение процессов цифровизации, так как оно помогает укрепить позиции банкострахования, как части финансового рынка РФ, расширить аудиторию потребителей. Банкострахование является важной составляющей экономики, оно позволяет страховой компании так же, как и банкам, увеличивать количество клиентов, диверсифицировать каналы продаж, снижать операционные затраты на привлечение клиентов, повышать качество обслуживания клиентов и т.д. Основной рост данного сегмента, как мы могли увидеть, обеспечен ростом некредитного страхования, и данная тенденция продолжится. Использование банками «СберБанк» и «АльфаБанк» страховых продуктов позволяет им увеличивать прибыль за счет доходов от страховой деятельности, улучшать финансовые показатели, расширять клиентскую базу. В целом, использование банками страховых продуктов позволяет снизить риски субъектов банковского сектора, но в то же время и создать наиболее выгодные условия для потребителей.

Библиографический список

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации АО «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:

<https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/41263/5311/ids> (Дата обращения 10.02.2024)

2. Группа «АльфаСтрахование». Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.alfastrah.ru/> (Дата обращения 24.02.2024)

3. Обзор практик реализации страховых услуг при заключении кредитного договора / Информационно – аналитический материал. – 2021. – 9 с.

4. Рынок банкострахования по итогам 1 полугодия 2023 года и прогноз на 2023 год: «жизнь» продолжается [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:

https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lsgl8ih0fz974015244 (Дата обращения 28.02.2024)

5. СК «СберСтрахование». Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://sberbankins.ru/> (Дата обращения 10.03.2024)

6. Соловова А.А. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях / А.А. Соловова, И.В. Гавриленко // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2023. – 9 с.

Оригинальность 84%