

ДИАЛЕКТИКА СОДЕРЖАНИЯ ПОНЯТИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ

*И.В. БАБЕНКО, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет
e-mail: bain @inbox.ru*

*А.И. БАБЕНКО, ассистент кафедры экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет
e-mail: bain @inbox.ru*

Аннотация

Пересечение интересов банков и страховых компаний является базисом формирования рынка банкострахования. Его развитие как составной части финансового рынка России представляет интерес с точки зрения формирования устойчивой к внешним факторам национальной экономики, резерва роста валового внутреннего продукта. В статье предложена авторская формулировка банкострахования и структуры рынка банкостраховых услуг.

Ключевые слова: банкостраховые услуги, понятие банкострахования, структура и объем рынка банкостраховых услуг, перспективы развития банкострахования.

Актуальность темы исследования обусловлена общей стратегией реализации внутренних резервов и потенциала российской экономики. Одним из важнейших индикаторов развития экономики является достигнутый уровень ВВП и темпы его роста. Свой существенный вклад в формирование этого показателя вносят такие финансовые институты, как банки и страховые компании. Взаимное пересечение интересов этих субъектов является базой формирования рынка банкостраховых услуг. Вопросы, связанные с банкострахованием, обсуждаются как в периодических научно-практических изданиях, так и в учебно-методической литературе.

Результаты научных исследований и материалы исследований экспертных агентств дают определённое представление о количественном масштабе такого явления, динамике и структуре рынка банкостраховых услуг

в России. Научный и практический интерес представляет изучение перспектив развития рынка банкострахования.

Вопросы, связанные с методологией и практикой банкостраховых отношений, нашли отражение в исследованиях таких учёных, как О.Д. Аверченко, Е.С. Алёхиной, У.И. Алиева, Ф.Н. Ахмедова, О. Басовой, О.Ю. Донецкой, И.Н. Кожевниковой, К.С. Петрова, Л.М. Садыковой, Н.В. Скворцовой, И.Н. Третьяковой, С.А. Урмацких, И.Ю. Юргенса, М.К. Юрика, А.Е. Яблонской, А. Янина и др.

Основой формирования рынка банкострахования, по-нашему мнению, являются:

- принципиальные различия в выполняемых функциях банков и страховых компаний и возникающая вследствие этого потребность в банковских или страховых услугах;
- возможности расширения клиентской базы страховщиков и, соответственно, получения прибыли;
- возможности получения банками дополнительного дохода от посреднической деятельности.

Реализация страховых услуг происходит по следующим каналам:

- страховой агент страховой компании, продающий услуги непосредственно в офисе страховщика или через Интернет;
- индивидуальный предприниматель (страховой представитель);
- страховой брокер (юридическое или физическое лицо): банки, туристические и экскурсионные агентства, торговые сети, салоны по продаже автомобилей и автодилеры, автотранспортные предприятия, предприятия по пересылке товаров и т.д.

Кроме комиссионного вознаграждения посредники требуют за доступ к своей клиент-

ской базе гарантированных объёмов ремонтных работ (автосалоны), размещения средств страховщика на своих счетах (банки) и др.

Для покупателей услуг страховых компаний – банков и их клиентов (физических и юридических лиц) – существует достаточно большой перечень страховых продуктов. Их можно представить в виде двух групп в зависимости от потребителей страховых услуг.

Первая группа услуг связана с деятельностью банков как хозяйствующих субъектов. Среди них различают страховые продукты, не учитывающие специфику банковской деятельности, и страховые продукты, ориентированные на специфику банковской деятельности.

Вторую группу составляют страховые услуги, предлагаемые банками как агентами страховых компаний, своим клиентам. Эта группа структурно состоит из страховых услуг, связанных с кредитованием, и услуг, не связанных с предоставлением кредитов.

Кроме страховщиков – коммерческих организаций, имеющих своей целью получение прибыли, на российском финансовом рынке действует специализированная страховая компания (государственная корпорация) – Агентство по страхованию вкладов (АСВ), которая была создана для защиты прав и законных интересов вкладчиков банков РФ, укрепления доверия к банковской системе и стимулирования привлечения сбережений населения в банковскую систему. Страхователи-банки уплачивают страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.

Понятие банкострахования и, соответственно, банкострахового рынка или рынка банкостраховых услуг, появилось в экономической литературе примерно во второй половине 1970-х гг. во Франции в период развития строительства и ипотечного кредитования, связанного с долгосрочным страхованием жизни заёмщиков через отделения банков как страховых посредников.

Рынок банкострахования, в соответствии с отмеченным выше, следует рассматривать как совокупность экономических отношений между страховыми компаниями и банками, одновременно выступающими на этом рынке и как продавцы услуг, и как их потребители.

В научной специальной литературе понятие банкострахование рассматривается как в узком, так и в широком смысле. Обобщим их

в форме таблицы 1, а также приведём в ней авторскую формулировку этого понятия.

Эти определения, по нашему мнению, следует уточнить и дополнить, и к банкострахованию в узком смысле следует отнести прежде всего специфические услуги, связанные с обязательным страхованием вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые они имеют в коммерческих банках. Существующие формулировки обычно не включают этот страховой продукт в сферу банкострахования. С 1 января 2014 г. действие системы страхования вкладов распространяется, кроме депозитов физических лиц, на банковские счета индивидуальных предпринимателей – физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Во-вторых, само понятие рынок предполагает наличие продавцов и покупателей, и не только страховых услуг, но и услуг, предлагаемых банками. Поэтому в понятие банкострахования в узком смысле, с нашей точки зрения, справедливо будет включить и банковские услуги, потребителями которых являются страховые компании: услуги по расчётно-кассовому обслуживанию и услуги по размещению временно свободных денежных средств страховых компаний.

Банкострахование в расширенном понимании, с нашей точки зрения, включает помимо элементов, формирующих банкострахование в узком смысле, и интеграционную составляющую, проявляющуюся в участии банка в капитале страховой компании, а также страховой компании в капитале банка.

Содержание и связь предложенных формулировок определения банкострахования были представлены в нашей работе в статье журнала «Финансы и кредит» (2016 г. № 4) в табличной форме [3]. Там были отражены только существующие формы проявления взаимодействия банков и страховых компаний и построена матрица, характеризующая структуру российского банкострахового рынка, поэтому некоторые ячейки этой таблицы (A1 и A3) оставались незаполненными. Было указано, что состав и содержание матрицы – элементов рынка банкострахования – являются динамичными, могут изменяться, учитывают перспективные направления взаимоотношений банков и страховых компаний.

Таблица 1

Содержание определения банкострахования (составлена авторами)

Авторы определения	Банкострахование	
	в узком смысле	в широком смысле
М.К. Юрик, К.С. Петров [8]	Способ организации продаж страховых продуктов на территории банка или с использованием торговой сети банка, предполагающий возможность клиента воспользоваться какой-либо страховой услугой без непосредственного обращения в страховую компанию	Практически полное взаимопроникновение банка и страховой компании в деятельность друг друга, включая интеграцию информационных систем, обмен клиентскими базами, построение бизнес-процессов взаимодействия как структурных подразделений, так и собственно страховой компании и банка между собой
Ф.Н. Ахмедов, У.И. Алиев [2]	Одна из современных форм взаимодействия банков и страховых компаний – процесс интеграции банков и страховщиков в целях реализации как страховых, так и банковских продуктов	–
О. Басова, А. Янин [4]	Реализация страховых продуктов через банковский канал продаж, а также страхование рисков самих банков	–
Н.В. Скворцова, С.А. Урмацких [7]	–	Процесс интеграции банков и страховых компаний с целью реализации как страховых, так и банковских продуктов, совмещающая каналы продаж и клиентскую базу партнёра, страхование рисков самих банков, а также доступ к внутренним финансовым ресурсам друг друга
О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева [5]	Организация системы перекрёстных продаж банковских и страховых продуктов через одну точку продаж – сеть банковских филиалов и отделений банков	Способ организации сотрудничества между банками и страховыми компаниями
Е.С. Алёхина, И.Н. Третьякова, А.Г. Яблонская [1]	–	Процесс взаимодействия банков и страховых компаний в ходе организации системы перекрёстных продаж банковских и страховых продуктов через сеть отделений банков в целях повышения эффективности использования каналов продаж, расширения спектра предоставляемых услуг и управления банковскими рисками
Авторское определение	Отношения, связанные с реализацией банковских и страховых услуг, в которых банки и страховые компании могут выступать как конечными потребителями, и, соответственно, продавцами, так и в качестве посредников при реализации этих услуг	Отношения, связанные с реализацией банковских и страховых услуг страховыми компаниями и банками, а также отношения между ними как участниками аффилированных структур (бизнес-групп, финансово-промышленных групп и т.д.)

Диалектика содержания понятия банкострахования

Дополним эту ранее составленную таблицу с учётом перспективных направлений развития рынка банкостраховых услуг и сформируем табл. 2, где курсивом указаны такие направления. Для изучения перспектив развития отечественного банкострахования нами были изучены современные тенденции экономического развития России, а также накопленный зарубежный опыт в реализации банкостраховых услуг.

Одним из таких направлений сотрудничества банков и страховых компаний может стать перестрахование рисков страховых компаний. Страховые компании в соответствии с требованиями мегарегулятора (ЦБ РФ) в це-

лях обеспечения финансовой устойчивости проводимых страховых операций обязаны оставлять у себя только часть рисков (10% собственных средств страховщика), а другую передавать в перестрахование другим страховщикам или профессиональным перестраховщикам. Российский рынок перестрахования является недостаточным для принятия таких рисков, поэтому российские страховые компании активно использовали ёмкости перестрахования за рубежом.

Вследствие экономических санкций возникли препятствия по сотрудничеству с зарубежными финансовыми и страховыми рынками, появились проблемы в поиске пе-

Таблица 2

Существующие и перспективные формы проявления взаимодействия банков и страховых компаний (авторская разработка)

Содержание понятия банкострахования		Страховые компании	Банки
		А	Б
Банкострахование в широком смысле	Банкострахование в узком смысле	<i>А1. Перестрахователи рисков по договорам страхования у банков</i>	Б1. Страхователи вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках (обязательное страхование)
		А2. Потребители банковских услуг: – услуги по расчётно-кассовому обслуживанию; – услуги по размещению временно свободных денежных средств (страховых резервов и собственных средств) на депозитах (формирование банковских пассивов)	Б2. Потребители страховых услуг: специфические страховые продукты, связанные с деятельностью банков (добровольное страхование)
		<i>А3. Банковские посредники (физические лица-работники страховых компаний)</i>	Б3. Страховые посредники (страховые агенты – юридические лица): – страхование рисков физических и юридических лиц, связанных с кредитованием (в том числе квазиобязательное или вменённое страхование); – страхование рисков физических лиц, не связанных с кредитованием
		А4. Страховые компании, связанные с банками отношениями в рамках финансово-промышленных групп (бизнес-групп) (аффилированные юридические лица) (приобретение пакета акций, достаточного для участия в управлении банком)	Б4. Банки, связанные со страховщиками отношениями в рамках финансово-промышленных групп (бизнес-групп), аффилированные юридические лица (приобретение пакета акций, достаточного для участия в управлении страховой компанией)

рестраховщиков. Поэтому в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”» была создана Национальная перестраховочная компания (НПК) в организационно-правовой форме акционерного общества. В соответствии с Законом страховщик обязан передать НПК свои обязательства по договорам страхования в размере 10%. Однако и этих ёмкостей недостаточно для надёжного перестрахования всех рисков российского страхового рынка. Дефицит может быть восполнен банками. Для реализации этого требуется внесение изменений в законодательную базу, разрешающих банками быть финансовыми гарантами обязательств страховых компаний.

Другим перспективным направлением может стать реализация функции банковских посредников страховыми компаниями. Опыт страховщиков Португалии, Франции и Китая показывает [6], что страховые агенты продают сберегательные банковские продукты, потребительские займы, а также ипотечные кредиты. Как правило, речь идёт о приёме первоначальной заявки, остальная часть документов оформляется в отделении банка.

Теперь в соответствии с определёнными перспективными направлениями развития банкострахования указанная ранее матрица принимает полностью законченный вид. Поясним структуру этой матрицы. Первый уровень (А1 и Б1) является стартовым с точки зрения интеграций страховых компаний и банков. Этот уровень связан с продуктами или услугами, которые в силу федеральных законов являются обязательными для приобретения участниками банкостраховых отношений. Второй, более высокий уровень банкостраховых отношений подразумевает наличие продавцов и, соответственно, покупателей банковских и страховых услуг (А2 и Б2). Третий уровень (А3 и Б3) связан с взаимодействием уже посредников, представителей участников банкострахования. Четвёртый – наивысший уровень банкостраховых отношений в нашей классификации – рассматривает страховые компании и банки как аффилированных лиц в рамках финансово-промышленных групп или бизнес-групп (А4 и Б4).

Предложенный нами подход позволяет количественно оценить степень интеграции бан-

ковского и страхового рынков, более полно и всесторонне проанализировать изменения, обусловленные кризисными явлениями на макроэкономическом уровне в России, провести расчёты, связанные с перспективами развития отечественного банкострахования.

Условием для реализации потенциала банкострахового рынка России является, несомненно, общее оживление экономики и связанный с ним рост операций банков, прежде всего кредитования.

Библиографический список

1. Алёхина Е.С., Третьякова И.Н., Яблонская А.Е. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России // *Финансы и кредит*. 2015. № 26. С. 25–38.
2. Ахмедов Ф.Н., Алиев У.И. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях // *Финансы и кредит*. 2013. № 4 (532). С. 68–72.
3. Бабенко И.В., Бабенко А.И. Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банкостраховых услуг // *Финансы и кредит*. Январь 2016. № 4 (676). С. 11–25.
4. Басова О., Янин А. Обзор рейтингового агентства «Эксперт РА» «Рынок банкострахования в 2013 г.: ставка на жизнь». URL: <http://www.raexpert.ru>.
5. Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование: учеб. пособие. М., 2015.
6. Крылов С., Ясеновец И. Завтрашний день банкострахования // *Вестник McKinsey: теория и практика управления*. 2013. № 29 URL: <http://www.vestnikmckinsey.ru/finance/zavtrashnij-den-bankovskogstrakhovaniya>.
7. Скворцова Н.В., Урмацких С.А. Рынок банкострахования в России: современное состояние, проблемы и новые правила его функционирования // *Экономика и современный менеджмент: теория и практика*. 2014. № 35. С. 24–33.
8. Юрик М.К., Петров К.С. Некоторые теоретические и практические аспекты банкострахования // *Финансы и кредит*. 2010. № 24 (408). С. 66–72.