

DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-5-233-246
 УДК 336.71(045)
 JEL G21, G22, O16

Состояние российского банкострахового рынка

О.Ю. Донецкова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

АННОТАЦИЯ

Банкострахование не так давно появилось на рынке, но стремительно развивается. Предметом исследования является процесс объединения банков и страховых компаний, способствующий появлению новых продуктов, повышению защиты от рисков, улучшению качества обслуживания клиентов и росту рентабельности их бизнеса. **Целью** исследования является изучение состояния банкострахования на современном этапе в России и постановка задач по преодолению трудностей развития совместного бизнеса банков и страховых компаний. Автор применяет следующие **методы**: сравнительный, статистический и факторный анализы, выявления тенденций, графических сравнений и т.п. Теоретический анализ исследований данного вопроса позволил автору уточнить понятие «банкострахование» и сгруппировать мотивы взаимодействия и преимущества сотрудничества банков и страховых компаний. Результатом практического анализа стало выявление современных тенденций банкострахования в стране: снижение количества участников; преобладание на банкостраховом рынке крупных институтов, концентрирующих большую долю активов; навязывание дополнительных услуг клиентам, что в результате усиливает их долговую нагрузку. Системный и комплексный подходы исследования позволили автору выявить важные проблемы, требующие первоочередного решения (навязывание продуктов банкострахования и их завышенная цена, высокие издержки для реализации продуктов, наличие противоречий между банком и страховой компанией). Автором сделан **вывод**, что систематическое и полное информирование населения о значимости продуктов банкострахования, предоставление клиентам самостоятельного их выбора, а также внедрение стандартов совместного бизнеса банков и страховых компаний с применением современных цифровых технологий позволит вывести российский банкостраховой рынок на более высокий уровень развития. Перспектива дальнейшего изучения тематики — в более подробном исследовании минимизации факторов, негативно влияющих на слияние банковского и страхового бизнесов.

Ключевые слова: банки; страховые компании; банкострахование; взаимодействие; пандемия; банкостраховые продукты

Для цитирования: Донецкова О.Ю. Состояние российского банкострахового рынка. *Финансы: теория и практика*. 2022;26(5):233-246. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-5-233-246

ORIGINAL PAPER

The State of the Russian Bancassurance Market

O. Yu. Donetskova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

ABSTRACT

Bancassurance has recently appeared on the market but is developing rapidly. The subject of the study is the process of combining banks and insurance companies, which contributes to the emergence of new products, increased risk protection, improved customer service quality, and increased profitability of their business. The purpose of the research is to study the state of bancassurance at the present stage in Russia and to set goals to overcome the difficulties of developing a joint business of banks and insurance companies. The author uses the following methods: comparative, statistical, and factor analysis, identification of trends, graphical comparisons, etc. Theoretical analysis of research on this issue allowed the author to clarify the concept of “bancassurance” and group the motives of interaction and the advantages of cooperation between banks and insurance companies. The result of the practical analysis was the identification of current trends in bancassurance in the country: a decrease in the number of participants; the predominance of large institutions in the bancassurance market, concentrating a large share of assets; imposing additional services on customers, which as a result increases their debt burden. The systematic and integrated approaches of the research allowed the author to identify important problems that require a primary solution (the imposition of bancassurance products and their inflated price, high costs for the sale of products, and

the presence of contradictions between the bank and the insurance company). The author concludes that systematic and complete informing to the population about the importance of bancassurance products, providing customers with their independent choice, as well as the introduction of joint business standards of banks and insurance companies using modern digital technologies will bring the Russian bancassurance market to a higher level of development. The prospect of further study of the subject is presented by the author in a more detailed study of minimizing factors that negatively affect the merger of banking and insurance businesses.

Keywords: banks; insurance companies; bancassurance; interaction; pandemic; bancassurance products

For citation: Donetskova O. Yu. The state of the Russian bancassurance market. *Finance: Theory and Practice*. 2022;26(5):233-246. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-5-233-246

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время существенно приумножилась значимость банкострахования. Взаимное ведение банковского и страхового бизнесов оптимизирует соотношение спроса и предложения на услуги, минимизирует риски и транзакционные издержки, а также повышает защиту клиентов и степень их финансовой грамотности.

Взаимодействие банков и страховых компаний усилилось в посткризисный период. В то время, когда за рубежом активно проявляется слияние их бизнеса, в России этот процесс ограничен в силу специфики деятельности, различий в «правилах игры на рынке», несовершенства правовой базы и т. п.

Методология исследования основана на работах зарубежных и отечественных экономистов. Научные труды А. Смита, Д. Риккардо, Дж. М. Кейнса, Й. Шумпетера описывают главные функции финансовых посредников по мере развития товарно-денежных отношений. Цепочку создания стоимости продуктов финансовых посредников изучали Дж. Синки (мл.), Р. Миллер, Ф. С. Мишкин, Д. Ван-Хуз и др. Транзакционный и информационный подходы при изучении финансовых посредников выделяют В. Смит, Дж. Е. Стиглиц, Д. В. Даймонд и др. [1]. Они утверждают, что существование «транзакционных издержек и асимметричности информации обуславливает деятельность финансовых посредников» [2]. Так, только банками реализуется трансформация и капитала, и сроков, и рисков. Исследования финансового рынка У. Баффетом и Дж. Соросом¹ выявили турбулентность его процессов, наличие спекулятивных мотивов и высоких рисков. Банки способны минимизировать издержки участников финансового рынка, тем самым привлекают больше инвесторов и более эффективно управляют рисками партнеров.

¹ Маслов О. Ю. Спекулятивный капитал, деривативы, хедж-фонды и Первая глобальная Великая депрессия XXI века. Еженедельное независимое аналитическое обозрение. 26.11.2007. URL: <https://elitetrader.ru/index.php?newsid=5931> (дата обращения: 01.08.2021).

Дж. Синки выявил взаимодействие институтов в форме «индустрии финансовых услуг, которая позволила расширить их функции. Особое место Дж. Синки отдает банкам, которые обеспечивают оптимальную ликвидность, наращивают капитал, предоставляют кредиты, аккумулируют ресурсы и служат поставщиками информации [3].

Впервые финансовые супермаркеты возникли в Европе в 1970–1980 гг. в результате слияния банков и страховых компаний. В США и Японии они сформировались во второй половине 90-х г. XX в. [2] Однако быстрое развитие их взаимного бизнеса позволило выделить множество форм взаимодействия:

- а) банк-агент, реализующий стандартные страховые продукты;
- б) аффилированная банку страховая компания с общими акционерами;
- в) банк-акционер страховой компании;
- г) основание банком финансового посредника;
- д) создание «супермаркета», осуществляющего услуги финансовых институтов под единым брендом².

Преимущества совместного ведения бизнеса банков и страховых компаний очевидны: прирост клиентов; снижение затрат на делопроизводство, рекламу и маркетинг; отсутствие дублирования функций; улучшение качества услуг; расширение спектра клиентоориентированных продуктов; увеличение доходов [3].

Э. М. Сандоян подробно и достоверно описывает функции этих финансовых институтов: информирование; содействие обороту товаров и услуг; инвестирование; регулирование ликвидности [4].

Авторы рыночного подхода изучают единство банков и страховых компаний на местном [5–9], федеральном и международном рынках [10, 11]

² Власенкова Ю. Финансовый супермаркет как стратегия развития международных финансовых посредников в условиях конкуренции. ЦБР, Май. 2008. URL: <https://studylib.ru/doc/2508281/finansovyj-supermarket-kak-strategiya-razvitiya> (дата обращения: 06.08.2021).

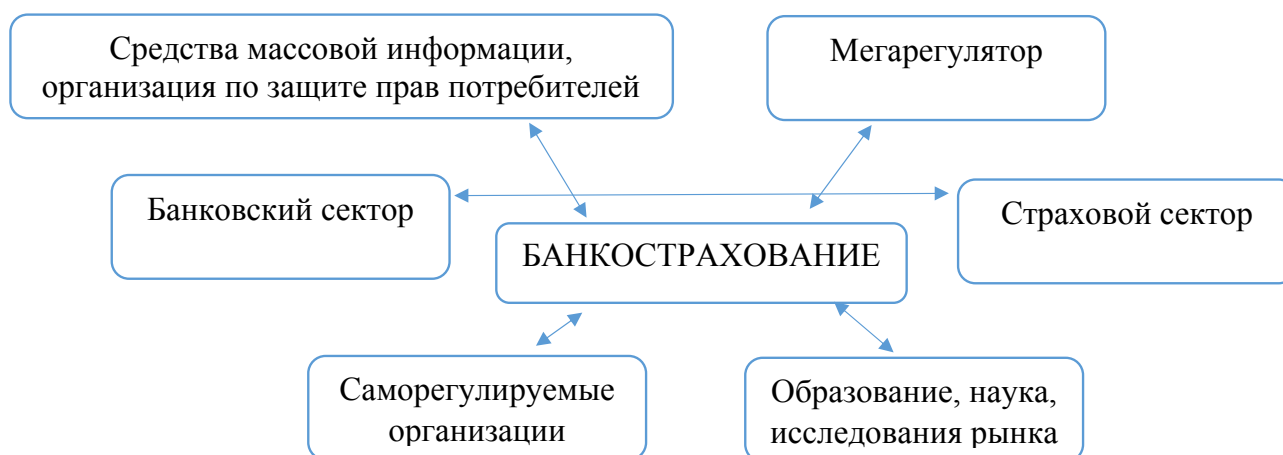


Рис. 1 / Fig. 1. Институциональная структура банкострахового рынка в России / Institutional structure of the bancassurance market in Russia

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

в форме банкострахования и «assurfinance»³. Концепция банкострахования основана на предложении новых смежных продуктов на базе развития общей инфраструктуры банков и страховых компаний, что повышает их конкурентоспособность.

Е.А. Помогаева изучает банковское страхование с позиции институционального подхода — как ведение совместной деятельности банков и страховых организаций; и с функционального подхода — как «создание системы перекрестных продаж банковских и страховых продуктов» в одном месте [12].

Комплексный подход к изучению банкострахования экономистами М.К. Юрик и К.С. Петровым позволил выявить объединение информационных систем, интеграцию клиентской базы, формирование единых бизнес-процессов банков и страховых компаний [13].

В зарубежной литературе банковское страхование подразумевает процесс маркетинга страховых продуктов банками, сберегательными кассами и т.п. Это направление рассматривается перспективным, поэтому экономистами активно разрабатываются стратегии его эффективного развития [14–19]. Банковское страхование минимизирует риски всех участников рынка.

Вышеуказанные определения банкострахования можно разделить на две группы: одни экономисты указывают на объединение бизнеса банков и страховых компаний, другие — на интеграцию их систем [20–22].

Учитывая все точки зрения экономистов, авторское понимание «банкострахования» заключается

в совокупности банковского и страхового бизнеса, нацеленного на:

- расширение спектра совместной продуктовой линейки;
- завоевание новых секторов финансового рынка;
- прирост портфелей банков и страховых компаний;
- приумножение прибыли.

Банкострахование включает в себя не только реализацию банком всего спектра страховых продуктов, но и страхование всех его рисков.

На банкостраховом рынке (рис. 1) в результате экономических отношений участники рынка одновременно могут выступать как продавцы, так и покупатели страховой защиты. Необходимыми условиями функционирования банкострахового рынка выступают:

- возникновение спроса на продукты банкострахования;
- наличие институтов, способных удовлетворить потребительский спрос (предложение банкостраховых продуктов) [23].

Взаимовыгодное сотрудничество институтов на банкостраховом рынке сводится к получению преимуществ для каждого участника (табл. 1).

Тенденцией последних лет является снижение количества финансовых институтов (рис. 2).

Факторами снижения количества институтов выступают проводимая Банком России политика зачистки финансового рынка, требования к увеличению капитала институтов, ужесточения к их деятельности.

Тенденцией последних лет в банковском секторе является увеличение доли государства в капитале

³ Метод, предполагающий предоставление страховщиком банковских услуг.

Таблица 1 / Table 1

Преимущества для участников банкострахования / Advantages for bancassurance participants

Для банка / For a bank	Для клиента / For a customer	Для страховой компании / For an insurance company
– Освоение новой ниши рынка; – расширение продуктовой линейки страховыми продуктами; – дополнительный комиссионный доход от продажи банкостраховых продуктов; – обслуживание страховой компании и ее сотрудников; – банковское обслуживание новых клиентов и привлечение их ресурсов; – расширение клиентской базы, которые имеют страховую защиту; – обеспечение защиты от рисков, передача банковских рисков страховым компаниям; – рост качества кредитного портфеля за счет застрахованных кредитов; – аккумуляция ресурсов страховой компании и размещение их в доходных активах; – усиление конкуренции на рынке	– Защита финансовой ответственности заемщика и поручителей; – гарантия погашения кредитных обязательств при наступлении страхового случая; – получение услуги в одном месте; – получение налогового вычета от уплаты взносов по страхованию; – получение страховой выплаты и погашение кредитов страховой компанией при наступлении временной нетрудоспособности; – договора страхования не подлежат аресту в отличие от банковских счетов и т.п.	– Увеличение страховых премий при страховании банковских рисков; – рост объема продаж за счет использования банковского канала и клиентской базы банка; – снижение издержек продаж за счет использования технологий и сотрудников банка; – банковское обслуживание по сниженным ставкам/тарифам; – осуществление банковских инвестиций; – расширение доли рынка за счет роста объема продаж; – повышение конкурентных преимуществ на рынке; – повышение прибыли страховой компании

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.



Рис. 2 / Fig. 2. Динамика количества банков и страховых компаний в России / Dynamics of the number of banks and insurance companies in Russia

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

банков, монополизация крупных банков, снижение конкуренции средних и мелких банков. Несмотря на снижение числа институтов, на рынке наблюдается улучшение качества активов балансов банков и страховых компаний, рост инвестиционных портфелей, увеличение предложения продуктов, в том числе банкостраховых продуктов. Следовательно,

можно утверждать, что уровень обеспеченности услугами не является низким. Напротив, в России количество компаний превышает зарубежную статистику [24]. Так, в зарубежных странах на финансовом рынке представлено страховых компаний значительно меньше, чем в России: в Тайланде — на 51%, в Норвегии — на 47,5, в Австрии — на 56,8;

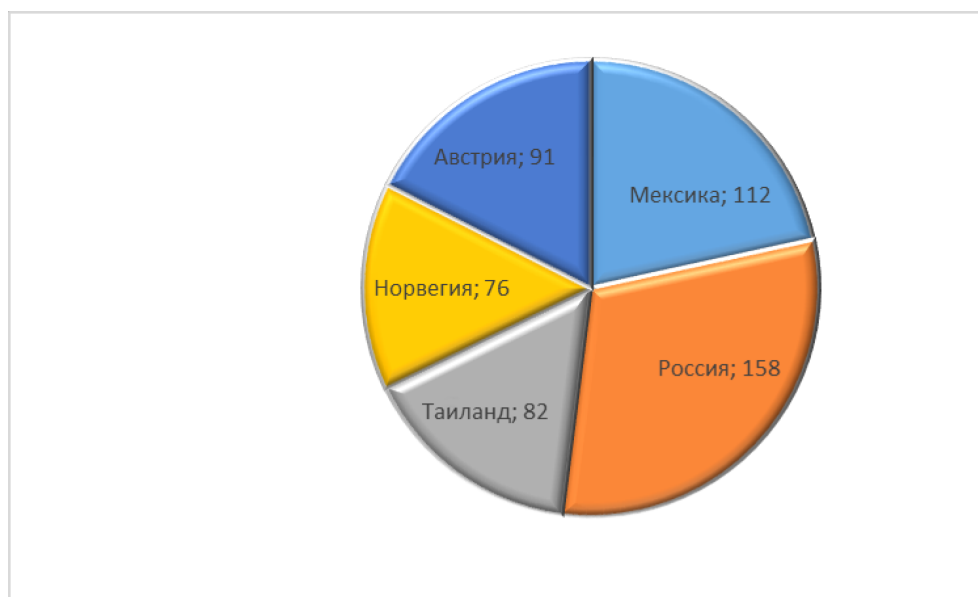


Рис. 3 / Fig. 3. Наличие страховых компаний в зарубежных странах, единиц / Insurance companies in foreign countries, units

Источник / Source: составлено автором на основании данных Banki.ru / compiled by the author based on the Banki.ru data. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10946482> (дата обращения: 06.08.2021) / (accessed on 06.08.2021).

в Мексике — на 70%. При этом из них более 40% — это филиалы иностранных страховщиков (рис. 3).

Уменьшение числа компаний на страховом рынке наблюдалось в периоды 1994–1996 гг., после августа 1998 г., а также в ходе кризиса 2008–2009 гг. по причине банкротства компаний, неисполнения ими обязательств перед клиентами, а также низкого уровня жизни населения [25]. В нашей стране доминируют крупные компании, у которых сконцентрирована значительная часть сборов. Если предположить, что страховой рынок лишится еще нескольких компаний, занимающих последние места в ранжировке, то кризиса на рынке не случится, так как объемы их сборов ничтожно малы.

Процессы мировой глобализации и интеграции бизнеса, повышение капитализации финансовых институтов путем слияний и поглощений — все это способствует уменьшению банков и страховых компаний на рынке. Банкострахование усиливает конкурентоспособность ее участников, расширяет продуктовую линейку, увеличивает клиентскую базу. Не противопоставляя, а дополняя друг друга, синергия бизнеса банков и страховых компаний содействует взаимному использованию материальной базы, повышению продуктивности персонала, увеличению объема продаж, росту комиссионных доходов [26].

За короткий период времени банкострахование крепко укоренилось на финансовом рынке в России. По данным аналитиков, доля банкострахования в общем объеме страхового рынка имеет тенденцию

стремительного роста: от 16,9% в 2010 г. до 47,2% в 2018 г. Однако банки должны прогнозировать не только рост спроса на банкостраховые продукты, но и отказ клиентов. Настойчивое навязывание их клиентам может обострить конкурентный конфликт и в результате снизить эффективность продаж⁴. В 2019 г. наблюдалось снижение банкострахования до 43,1% в силу негативного влияния пандемии⁵.

Банки и страховые компании стремятся минимизировать разрыв в интересах их совместного бизнеса. Под «интересом» следует понимать финансовую выгоду. Так, динамика финансового результата деятельности банков и страховых компаний представлена в табл. 2.

Согласно данным табл. 2 наблюдается неравномерный скачек прибыли у банков и страховых компаний. До 2019 г. отмечен отчетливый прирост прибыли за счет объема продаж страховых продуктов через банки, а также за счет страхования рисков самих банков. Неоднозначное влияние на их деятельность в 2020 г. оказал форсмажорный фактор пандемии. Сильные ограничительные

⁴ Обзор практик реализации страховых услуг при заключении кредитного договора. Центральный банк Российской Федерации. Информационно-аналитический материал, М.; 2021. 9 с. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/123515/review_20210618.pdf (дата обращения: 06.08.2021).

⁵ Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020/ (дата обращения: 06.08.2021).

Таблица 2 / Table 2

Динамика прибыли текущего года до налогообложения банков и страховых компаний за период 2017–2021 гг. / Dynamics of the current year profit before taxation of banks and insurance companies in 2017–2021

Показатели / Indicators	Данные на 01 января / Data as of January 01					Прирост прибыли, % / Profit growth, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2021/2020
Банки, млрд руб. / Banks, billion rubles	930	790	1 345	2 037	1 974	84,95	170,25	151,45	96,91
Страховые компании, млрд руб. / Insurance companies, billion rubles	137,7	236,5	338,2	287,9	363,1	171,75	143,00	85,13	126,12

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ / compiled by the author based on the Central Bank data. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/; http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 16.08.2021) / (accessed on 16.08.2021).

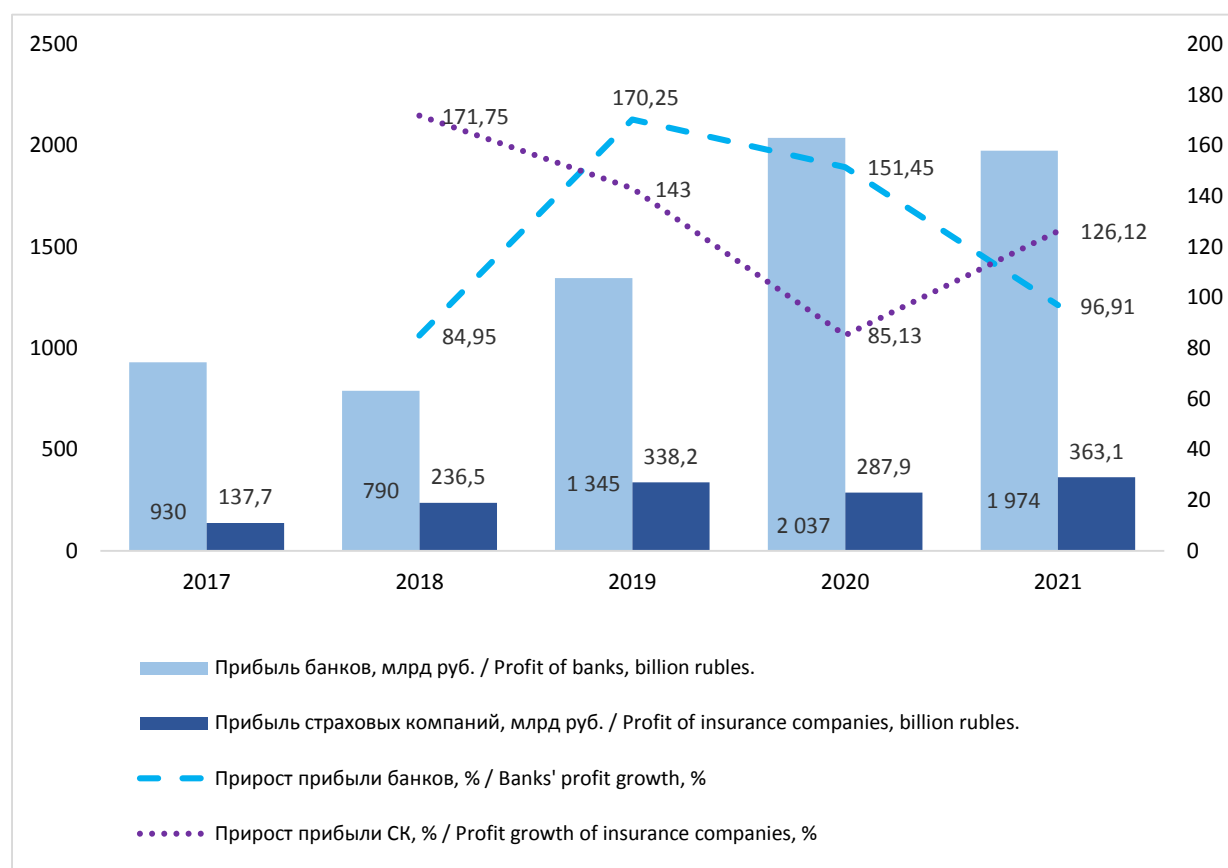


Рис. 4 / Fig. 4. Соотношение прибыли участников банкострахования / The ratio of profits of bancassurance participants

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

меры сковали страховой сектор [27]. Антикризисные меры Банка России позволили расширить ипотечное кредитование и накопительное страхование жизни, что обеспечило рост бизнеса в 2021 г. Тем не менее размер прибыли банков

существенно превышает прибыль страховых компаний (рис. 4).

Стоит отметить, что эффективность банкострахования находится в зависимости от интенсивности платежеспособного спроса на конкретные продукты



Рис. 5 / Fig. 5. Динамика банкострахования в России, 2010–2020 гг. / Dynamics of bancassurance in Russia, 2010–2020

Источник / Source: Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса / The bancassurance market in 2019 and the forecast for 2020: A premonition of a crisis. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020/ (дата обращения: 21.08.2021) / (accessed on 21.08.2021).

и степени конкуренции на данном рынке. При этом конкуренция представлена в неценовой форме из-за специфики бизнеса институтов: по банковским продуктам используется процентная ставка; а в страховании — страховой тариф. Предпосылками развития банкострахования выступает необходимость финансовой защиты жизни и здоровья граждан, возмещение убытков при неблагоприятных факторах. Страховые компании, конкурируя с банками, выполняют информационную, сберегательную и инвестиционную функции. Концентрация капитала и рост активов страховых компаний позволяют им активно функционировать на рынке ценных бумаг и инвестировать [28].

На темпы развития банкострахования (рис. 5) оказывают влияние многосторонние факторы. Совокупность ограничивающих факторов: падение спроса со стороны населения на потребительские кредиты; снижение доходов граждан; закредиванность клиентов банка; нормативы кредитования — снижают объемы страхования жизни и здоровья заемщиков [29].

Специфика структуры банкострахования в РФ заключается в развитии следующих направлений продуктов: не кредитное банкострахование; кредитное банкострахование; страхование рисков банков (рис. 6).

Кредитное страхование, ранее являясь доминантой банкострахования, с 2016 г. стало постепенно уступать некредитному страхованию. Это связано

с тем, что конкуренцию депозитам банков составило инвестиционное и накопительное страхование жизни, реализующее сберегательную функцию. Инвестиционное страхование жизни является существенным направлением данной ниши и составило 52,5% за 2020 г. Альтернативным сберегательным продуктом выступает накопительное страхование жизни и составляет 34% в объеме некредитного страхования [30]. Кроме того, востребованными стали «услуги страхования от несчастных случаев клиентов (более 3%), страхования выезжающих за рубеж (0,6%), страхования рисков держателей карт (2,5%), имущества физических лиц (4%) и добровольное медицинское страхование клиентов (около 2%)»⁶.

Банковский бизнес тесно связан с разного рода рисками: внешними (природные, экономические, правовые, ответственность персонала и т.д.) и внутренними (валютные, кредитные, депозитные, процентные и т.п.). Несмотря на их значительное влияние, доля страхования банковских рисков в общей структуре банкострахования остается незначительной и в последние годы не превышала 2%.

Усиление кредитной активности банков обеспечивает рост их рисков и повышает потребность в стра-

⁶ Рынок банкострахования в 2020 году и прогноз на 2021-й: плавное восстановление. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2021/ (дата обращения: 21.08.2021).

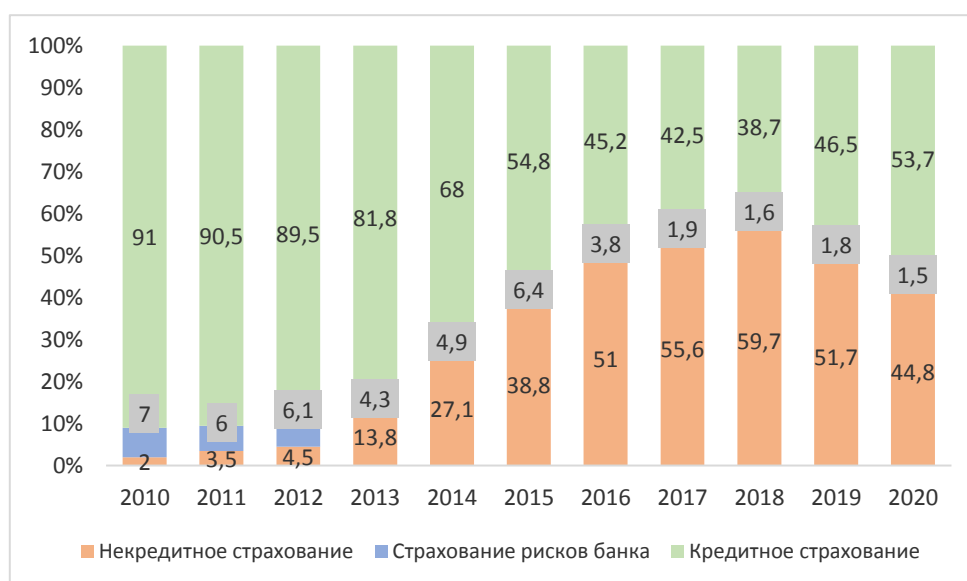


Рис. 6 / Fig. 6. Структура банкострахования в России, 2010–2020 гг. / Structure of the bancassurance in Russia, 2010–2020

Источник / Source: Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса / The bancassurance market in 2019 and the forecast for 2020: A premonition of a crisis. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020/ (дата обращения: 21.08.2021) / (accessed on 21.08.2021).

ховании. Для минимизации уровня просроченной ссудной задолженности и увеличения надежности залога банки укрепили взаимодействие со страховщиками. Заемщик-залогодатель должен оформить договор страхования заложенного имущества, а также обеспечить гарантию своей платежеспособности путем страхования своей жизни и здоровья, в том числе страхования от потери работы. Превалирующими направлениями являются страхование жизни и здоровья заемщиков физических лиц (более 66% сборов) и ипотечное страхование (17,5%). Пандемия коронавируса поспособствовала росту оформления договоров от потери работы, однако доля этого вида страхования еще мала (4,4%). Страхование автомобилей по автокредитованию также невелико (2,8%).

В разрезе сборов юридических лиц по итогам 2020 г. преобладающей услугой выступает страхование имущества заемщика (75,6%). Уровень страхования заемщиков в сфере сельского хозяйства составляет 7,1%, а страхование жизни и здоровья заемщиков индивидуальных предпринимателей и МСБ — всего 2,4%.

Стоит отметить, что текущий период был совсем не простым для развития банкострахования. По первым, резким негативным фактором для всех институтов являлось введение ограничительных мер во время карантина пандемии. Тем не менее после падения некоторых показателей, со второй половины 2020 г., рынок банкострахования показал рост. Адаптируясь к новым вызовам времени, банки

и страховые компании предлагают новые продукты. Так, в 2020 г. появились: услуга страхования от коронавируса; в рамках ДМС включается реабилитация застрахованных после COVID-19; предусмотрено страхование негативных последствий для здоровья после вакцинации. При этом риск заболевания COVID-19 включен в стандартный комплект по медицинским рискам во время поездок⁷. Выплаты страховых компаний имеют значительный прирост с начала 2021 г. в связи с новой волной коронавируса. Данные виды страховки реализуются через розничные каналы продаж и партнеров. Рассмотрим структуру каналов продаж банкостраховых продуктов, а именно — распределение страховой премии по каналам продаж и полученного вознаграждения (рис. 7).

Страховые компании самостоятельно без посредников реализуют свои продукты на 30%, при этом 4% страховок приобретаются клиентами посредством интернет-продаж [31]. Ежегодно банки все большее внимание уделяют страхованию. Преимущества сотрудничества со страховой компанией очевидны: доля продаж через банкострахование составляет 33%, а доля вознаграждения, полученная банками, — 62%⁸.

⁷ Страховые компании в России предложили страховки от коронавируса. Официальный сайт РБК. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5e6f5eef9a79477789cc7ba3> (дата обращения: 21.08.2021).

⁸ Статистические данные к обзору ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 21.08.2021).

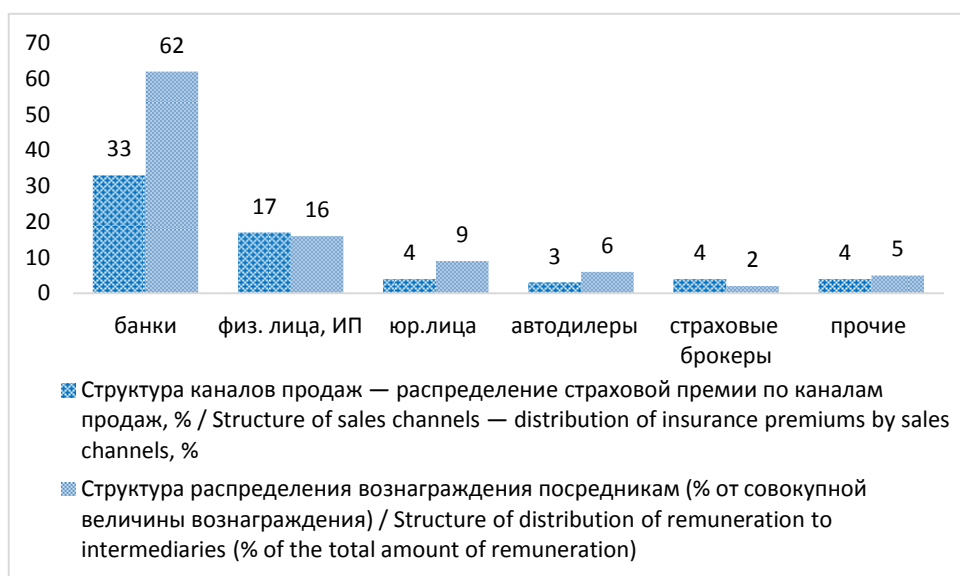


Рис. 7 / Fig. 7. Структура каналов продаж продуктов банкострахования и объем вознаграждения посредникам за 2020 г., % / Structure of sales channels for bancassurance products and the amount of remuneration to intermediaries in 2020, %

Источник: составлено автором по данным Банка России / compiled by the author based on the Central Bank data. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/; http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 16.08.2021) / (accessed on 16.08.2021).

Однако в России существуют трудности, сдерживающие развитие банковского страхования:

- отсутствие доступа к банкостраховому рынку страховых компаний с низкими показателями деятельности (размер уставного капитала, объем взносов и т.п.). К сожалению, банки сотрудничают не со всеми страховыми компаниями в силу финансовой неустойчивости компаний с незначительными масштабами их бизнеса. Для повышения доверия к страховым компаниям банки устанавливают аккредитацию, которую выдерживают в основном финансово устойчивые страховые гиганты;

- отсутствие у клиента самостоятельного выбора страховой компании. Как правило, клиент банка оформляет договора страхования в той компании, которую рекомендует банк. Для обеспечения здоровой конкурентной среды в сфере банкострахования Федеральная антимонопольная служба рекомендовала внести изменения в постановление Правительства № 386⁹, касающиеся качества надзора, изменения самого регулятора, реформирования рейтинговой отрасли, создания правовой основы для работы маркетплейсов;

⁹ Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 (ред. от 24.04.2017) «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_87494 (дата обращения: 21.08.2021).

- банковский рынок в значительной степени более развит, чем страховой;

- отсутствие у страховщиков информационных технологий;

- незначительный объем активов страховых компаний ограничивает их возмещать риски банкам при комплексном страховании;

- страхование рисков банков не стандартизировано, отсутствует индивидуальный подход защиты банковского бизнеса от рисков;

- необоснованно высокая стоимость продуктов банкострахования, поскольку их продажа повышает функционал сотрудников банка;

- страховые компании с целью удержания клиентов могут занижать тариф по отдельным страховым продуктам, однако это повышает риск неисполнения обязательств при наступлении страхового случая из-за недостаточности ресурсов;

- высокие издержки для реализации продуктов банковского страхования. Продажа страховых продуктов через банковские каналы требует больше трудовых и временных затрат, чем продажа банковских продуктов [32];

- навязывание клиентам продуктов банкострахования. Зачастую клиентам одновременно с необходимым банковским продуктом предлагают приобрести страховой продукт. Это, в итоге, увеличивает затраты клиента, а также порождает уголовное правонарушение для сотрудников банка;

- возможные противоречия между банком и страховой компанией при оформлении агентских договоров об оказании услуг;

- сотрудники банков зачастую не обладают полной информацией о страховых продуктах. Консультация низкоквалифицированными работниками банка снижает и без того невысокий спрос клиентов на страховые продукты;

- низкий уровень финансовой грамотности населения, высокая долговая нагрузка граждан, падение доходов населения.

Все вышесказанное говорит о несовершенном развитии банкострахования в России на современном этапе и требует первостепенного решения следующих задач:

- определение оптимального соотношения комиссионного вознаграждения банкам и премий страховых компаний;

- повышение безопасности продаж продуктов банкострахования через все каналы продаж, в том числе усиление кибербезопасности;

- разработка программ повышения квалификации сотрудников банков и страховых компаний, при необходимости с участием институтов высшего образования;

- информирование населения о значимости банкострахования и о расширении продуктовой линейки;

- обеспечение клиентам самостоятельного и добровольного определения набора банко-страховых продуктов;

- внедрение единых стандартов сотрудничества банков и страховых компаний, цифровых технологий. Федеральная антимонопольная служба призывает банки при оценке страховых компаний ориентироваться на наличие лицензии и рейтинга платежеспособности [33];

- введение минимальных стандартов к продуктам банкострахования. Это позволит увеличить их продажи дистанционным способом (в том числе на маркет-плейсах), обеспечить конкуренцию за счет оптимального соотношения цены-качества. В свою очередь дистанционные продажи снижают потребности в дорогом банковском канале. По мнению ФАС, также необходимо внедрить минимальные стандартные требования к страховым услугам, что впоследствии сделает полис любой страховой организации обязательным к приему всеми банками;

- систематизация проведения независимых проверок деятельности банкострахования и т.п.

ВЫВОДЫ

Эффективность финансового посредничества зависит от степени и тесноты взаимодействия банков и страховых посредников. В результате исследования экономической литературы автором дано обобщающее понятие банкострахования — это совокупность банковской и страховой деятельности, устремленной на расширение ассортимента совместных продуктов, освоение новой ниши на рынке, улучшение качества портфелей банков и страховых компаний, увеличение прибыли. Автором сгруппированы мотивы взаимодействия каждого участника банкострахования и преимущества сотрудничества, а именно: минимизация рисков, расширение клиентуры, предложение клиентоориентированных продуктов, повышение конкурентоспособности, рост доходов и т.д. Результатом практического анализа стало выявление современных тенденций банкострахования в стране, а именно:

- наблюдается устойчивая тенденция к снижению на рынке количества банков и страховых компаний;

- расширяется набор банкостраховых продуктов;

- активы банков и страховых компаний имеют тенденцию роста, тем не менее наблюдается явное доминирование банков на рынке;

- банковский канал продаж страховых продуктов является самым активным среди других посредников;

- имеются противоречия между банками и страховыми компаниями, в результате которых банки завышают стоимость агентских услуг, а страховые компании вынуждены занижать страховой тариф;

- низкий спрос на банкостраховые продукты со стороны клиентов, рост продаж обеспечивается за счет принуждения оформления страховых продуктов;

- кредитное страхование является преобладающим направлением банкострахования, но наметилась тенденция роста некредитного страхования.

Переломным моментом в развитии банкострахования, как и других направлений рынка, стал 2020 г. из-за пандемии коронавируса. Введение карантинных мер способствовало резкой остановке банкострахового рынка. Для поддержания уровня развития рынка мегарегулятором были введены поддерживающие меры. Так, льготные процентные ставки по ипотечным кредитам в 2020 г. повысили спрос на ипотеку и, соответ-

ственно, на рост ипотечного страхования. Автокредитование и, соответственно, страхование авто, снизилось в силу снижения платежеспособного спроса и введенных карантинных мер. Применение в этот период ограничивающих нормативов для заемщиков с высокой долей ссудной задолженности повлияло на снижение розничных кредитов. Пандемия коронавируса спровоцировала экономический кризис, в результате которого большая часть производства была приостановлена, а население потеряло работу. Этот факт способствовал повышению спроса на услугу страхования заемщиков от потери работы для выдачи кредита. По причине потери трудоспособности смешанное страхование жизни резко уменьшилось, частично взносы от инвестиционного страхования жизни были компенсированы накопительным страхованием жизни. Из-за введения запрета на выезд во время пандемии страхование выезжающих за

рубеж снизилось до нулевой отметки. Уменьшение доходов граждан повлияло на снижение спроса на многие финансовые продукты, в том числе на банкостраховые продукты.

Автором по итогам исследования сформированы мероприятия, обеспечивающие совершенствование банкострахования: разработка законодательной базы, установление единых норм для выхода участников на банкостраховой рынок, мониторинг антимонопольного образования цен на услуги, систематическое повышение квалификации сотрудников.

Таким образом, государству, банкам и страховым компаниям необходимо организовать такие отношения, которые будут приносить выгоду не только каждому участнику отдельно, но и формировать благоприятные условия для развития финансового рынка страны, перехода финансового посредничества на более высокий уровень и способствовать экономическому росту в целом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Донецкова О.Ю. Межсекторное взаимодействие финансовых посредников. *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2010;(13):143–147. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhsektornoe-vzaimodeystvie-finansovyh-posrednikov> (дата обращения: 05.08.2021).
2. Донецкова О.Ю. Формы взаимодействия финансовых посредников в России. М.: DirectMedia; 2013. 113 с.
3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс; 2007. 1018 с.
4. Сандоян Э.М. О необходимости пересмотра определения сущности функций финансового посредничества в современной экономике. *ЭФИ: Экономика. Финансы. Исследования*. 2010;(2): 88–95.
5. Парусимова Н.И. Трансформация банковских продуктов в разных типах экономических систем. Оренбург: ОГУ; 2004. 389 с.
6. Парусимова Н.И. Банковское дело. М.: Московская Академия предпринимательства; 2005. 495 с.
7. Помогаева Е.А. Формирование системы финансовых посредников в России. *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2007;(8):225–231.
8. Зверькова Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Оренбург: Агентство Пресса; 2012. 214 с.
9. Коробейникова Е.В. Страховые компании в системе финансовых посредников в России. *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2008;(8):133–138.
10. Ключников О.И. Транснациональные банки в глобальной экономике. СПб: СПбГУЭФ; 2009. 192 с.
11. Алексеева А.П. Тенденции развития банковского страхования на мировом финансовом рынке. *Банковские услуги*. 2007;(10):12–15.
12. Помогаева Е.А. Банк в системе финансового посредничества. Автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб.: СПбГУЭФ; 2008. 23 с.
13. Юрик М.К., Петров К.С. Некоторые теоретические и практические аспекты банковского страхования. *Финансы и кредит*. 2010;(24):66–72.
14. Аверченко О.Д. Зарубежный опыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков. *Финансы и кредит*. 2016;(14):32–42.
15. Андрюшин С.А., Карминский А.М. Современные финансовые институты и рынки, их регулирование в кризисных условиях: международный опыт и российская практика (обзор выступлений участников тематической конференции “Банки и финансовые рынки” Четвертого Российского экономического конгресса). *Вестник Института экономики Российской академии наук*. 2021;(2):182–198. DOI: 10.52180/2073–6487_2021_2_182_198

16. Elyasiani E., Staikouras S.K., Dontis-Charitos P. Cross-industry product diversification and contagion in risk and return: The case of bank-insurance and insurance-bank takeovers. *The Journal of Risk and Insurance*. 2016;83(3):681–718. DOI: 10.1111/jori.12066
17. Paradi J. C., Sherman H. D., Tam F. K. Financial services beyond banking: Insurance. In: *Data envelopment analysis in the financial services industry*. Cham: Springer-Verlag; 2018:265–281. (International Series in Operations Research & Management Science. Vol. 266). DOI: 10.1007/978-3-319-69725-3_16
18. Nasir N.F., Nasir M.N.F., Salleh S.M., Nasir M.A., Borhanordin A.H., Nasir M.F. The effects of bancassurance: Reviews from the perspectives of banks, insurers, and customers. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 2021;11(5):579–585. DOI: 10.6007/IJARBS/v11-i5/10012
19. Rafi D.H. A study of consumer behavior towards bancassurance and their issues affecting branch activation. *International Journal of Advanced Science and Technology*. 2020;29(3s):1655–1664.
20. Devi P.P. Bancassurance: A marketing perspective. *International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET)*. 2019;10(3):2093–2102.
21. Choudhury M., Singh R. Customers' perception regarding assurance of bancassurance channel. *Acta Universitatis Sapientiae, Economics and Business*. 2016;4(1):85–102. DOI: 10.1515/auseb-2016-0005
22. Аверченко О.Д. Формы, модели и направления реализации концепции банкострахования в современных условиях. *Вестник Финансового университета*. 2016;20(1):157–163.
23. Садыкова Л., Одинаев Ф.Ф. Анализ состояния страхового и банковского рынка в рамках банкострахования в России. *Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук*. 2019;(3–1):12–18.
24. Машкина Н.А., Сечин В.В. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных страховых компаний. *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2019;(7):66–71.
25. Русецкая Э.А., Ушакова Ю.А. Взаимодействие банков и страховых компаний в системе обеспечения экономической безопасности финансового рынка. *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. 2015;11(14):22–32.
26. Хатит К.А., Улыбина Л.К. Финансовые рынки под углом зрения глобального кризиса. *The Scientific Heritage*. 2020;(57–3):48–50. DOI: 10.24412/9215-0365-2020-57-3-48-50
27. Кожевникова И.Н. Финансово-экономические взаимоотношения страховых организаций и банков. *Финансовый менеджмент*. 2004;(6):83–90. URL: <https://finman.ru/articles/2004/6/3434.html> (дата обращения: 06.08.2021).
28. Коробейникова Е.В. Страховые компании в системе финансового посредничества. СПб.; 2010.
29. Плужник А.Б., Донецкова О.Ю. Деятельность российских страховщиков в условиях кризисных явлений. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2020;9(4):293–296. DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0068
30. Садыкова Л.М., Коробейникова Е.В. Инвестиционное страхование жизни в национальной экономике: состояние и перспективы. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2020;9(3):305–308. DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0073
31. Садыкова Л.М., Донецкова О.Ю. Интернет каналы продаж: современное состояние и перспективы. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2020;9(3):144–148. DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0031
32. Прокопьева Е.Л. Современный страховой рынок России: проблемы и потенциал развития. *Финансы и кредит*. 2019;25(1):177–195. DOI: 10.24891/fc.25.1.177
33. Артеменко Д.А., Зенченко С.В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(3):90–101. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-3-90-101

REFERENCES

1. Donetskova O. Yu. Intersectoral cooperation financial intermediaries. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Orenburg State University Vestnik*. 2010;(13):143–147. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhsektornoe-vzaimodeystvie-finansovyh-posrednikov> (accessed on 05.08.2021). (In Russ.).
2. Donetskova O. Yu. Forms of interaction between financial intermediaries in Russia. Moscow: DirectMedia; 2013. 113 p. (In Russ.).

3. Sinkey J.F. Commercial bank financial management in the financial-services industry. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall; 2002. 696 p. (Russ. ed.: Sinkey J. Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug. Moscow: Alpina Business Books; 2007. 1018 p.).
4. Sandoan E.M. On the need to revise the definition of the essence of the functions of financial intermediation in the modern economy. *EFI: Ekonomika. Finansy. Issledovaniya*. 2010;(2): 88–95. (In Russ.).
5. Parusimova N.I. Transformation of banking products in different types of economic systems. Orenburg: Orenburg State University; 2004. 389 p. (In Russ.).
6. Parusimova N.I. Banking. Moscow: Moscow Academy of Entrepreneurship; 2005. 495 p. (In Russ.).
7. Pomogaeva E.A. Formation of financial mediator system in Russia. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Orenburg State University Vestnik*. 2007;(8):225–231. (In Russ.).
8. Zver'kova T.N. Regional banks in the transformational economy: approaches to the formation of the concept of development. Orenburg: Agentstvo Pressa; 2012. 214 p. (In Russ.).
9. Korobeinikova E.V. Insurance companies in the system of financial agents of Russia. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Orenburg State University Vestnik*. 2008;(8):133–138. (In Russ.).
10. Klyuchnikov O.I. Transnational banks in the global economy. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics and Finance; 2009. 192 p. (In Russ.).
11. Alekseeva A.P. Trends in the development of bank insurance in the global financial market. *Bankovskie uslugi = Banking Services*. 2007;(10):12–15. (In Russ.).
12. Pomogaeva E.A. Bank in the system of financial intermediation. Cand. econ. sci. diss. Synopsis. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics and Finance; 2008. 23 p. (In Russ.).
13. Yurik M.K., Petrov K.S. Some theoretical and practical aspects of bank insurance. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2010;(24):66–72. (In Russ.).
14. Averchenko O.D. Foreign experience in bancassurance under financial markets' globalization. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2016;(14):32–42. (In Russ.).
15. Andryushin S.A., Karminsky A.M. Modern financial institutions and markets, their regulation in crisis conditions: International experience and Russian practice (review of the speeches of the participants of the thematic conference “Banks and financial markets” of the Fourth Russian Economic Congress). *Vestnik Instituta ekonomiki Rossiiskoi akademii nauk = Bulletin of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences*. 2021;(2):182–198. (In Russ.). DOI: 10.52180/2073–6487_2021_2_182_198
16. Elyasiani E., Staikouras S.K., Dontis-Charitos P. Cross-industry product diversification and contagion in risk and return: The case of bank-insurance and insurance-bank takeovers. *The Journal of Risk and Insurance*. 2016;83(3):681–718. DOI: 10.1111/jori.12066
17. Paradi J.C., Sherman H.D., Tam F.K. Financial services beyond banking: Insurance. In: Data envelopment analysis in the financial services industry. Cham: Springer-Verlag; 2018:265–281. (International Series in Operations Research & Management Science. Vol. 266). DOI: 10.1007/978–3–319–69725–3_16
18. Nasir N.F., Nasir M.N.F., Salleh S.M., Nasir M.A., Borhanordin A.H., Nasir M.F. The effects of bancassurance: Reviews from the perspectives of banks, insurers, and customers. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 2021;11(5):579–585. DOI: 10.6007/IJARBS/v11-i5/10012
19. Rafi D.H. A study of consumer behavior towards bancassurance and their issues affecting branch activation. *International Journal of Advanced Science and Technology*. 2020;29(3s):1655–1664.
20. Devi P.P. Bancassurance: A marketing perspective. *International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET)*. 2019;10(3):2093–2102.
21. Choudhury M., Singh R. Customers' perception regarding assurance of bancassurance channel. *Acta Universitatis Sapientiae, Economics and Business*. 2016;4(1):85–102. DOI: 10.1515/auseb-2016–0005
22. Averchenko O. The concept of bancassurance: Forms, models and directions for its implementation under modern conditions. *Vestnik Finansovogo universiteta = Bulletin of the Financial University*. 2016;20(1):157–163. (In Russ.).
23. Sadikova L., Odinaev F.F. Analysis of the condition of the insurance and bank market within the banking insurance in Russia. *Vestnik Tadjikskogo natsional'nogo universiteta. Seriya sotsial'no-ekonomicheskikh i obshchestvennykh nauk = Bulletin of the Tajik National University. Series of Economic and Social Sciences*. 2019;(3–1):12–18. (In Russ.).
24. Mashkina N.A., Sechin V.V. Comparative characteristics of domestic and foreign insurance companies. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya = Innovation Economy: Prospects for Development and Improvement*. 2019;(7):66–71. (In Russ.).

25. Rusetskaya E.A., Ushakova Yu.A. Interaction of banks and insurance companies in ensuring the economic security of the financial market. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*. 2015;11(14):22–32. (In Russ.).
26. Khatit K.A., Ulybina L.K. Financial markets from the perspective of the global crisis. *The Scientific Heritage*. 2020;(57–3):48–50. (In Russ.). DOI: 10.24412/9215–0365–2020–57–3–48–50
27. Kozhevnikova I.N. Financial and economic relations between insurance organizations and banks. *Finansovy menedzhment = Financial Management*. 2004;(6):83–90. URL: <https://finman.ru/articles/2004/6/3434.html> (accessed on 06.08.2021). (In Russ.).
28. Korobeinikova E.V. Insurance companies in the system of financial intermediation. St. Petersburg; 2010. (In Russ.).
29. Pluzhnik A.B., Donetskova O. Yu. Activities of Russian insurers in the conditions of crisis events. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2020;9(4):293–296. (In Russ.). DOI: 10.26140/anie-2020–0904–0068
30. Sadykova L.M., Korobeinikova E.V. Investment life insurance in the national economy: State and prospects. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2020;9(3):305–308. (In Russ.). DOI: 10.26140/anie-2020–0903–0073
31. Sadykova L.M., Donetskova O. Yu. Internet sales channels: Current state and prospects. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2020;9(3):144–148. (In Russ.). DOI: 10.26140/anie-2020–0903–0031
32. Prokop'eva E.L. The modern Russian insurance market: Problems and potential for development. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2019;25(1):177–195. (In Russ.). DOI: 10.24891/fc.25.1.177
33. Artemenko D.A., Zenchenko S.V. Digital technologies in the financial sector: Evolution and major development trends in Russia and abroad. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(3):90–101. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–3–90–101

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR



Ольга Юрьевна Донецкова — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Ol'ga Yu. Donetskova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Banking and Insurance Department, Orenburg State University, Orenburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>

olja-ja-77@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 20.10.2021; после рецензирования 04.11.2021; принята к публикации 27.04.2022.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 20.10.2021; revised on 04.11.2021 and accepted for publication on 27.04.2022.

The author read and approved the final version of the manuscript.