



УДК 336.717

ФОРМЫ, МОДЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

АВЕРЧЕНКО ОЛЕГ ДМИТРИЕВИЧ,

аспирант кафедры банковского дела, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва, Россия

E-mail: *Averchenko.Oleg@gmail.com*

АННОТАЦИЯ

Усовершенствование взаимоотношений банков и страховых компаний обусловлено необходимостью углубления интеграционных процессов с целью производства конкурентоспособных продуктов и более качественного удовлетворения нужд клиентов в финансовых услугах. Возникает необходимость в исследовании основ банкострахования и анализе концептуальных подходов к организации и функционированию различных форм интеграции и поиска действенной модели сотрудничества. Целью данной статьи является исследование разных подходов к определению форм и моделей *bancassurance*; с помощью методов анализа, логического обобщения, научной абстракции, а также системно-структурного анализа предложены эффективные формы банкострахования.

Ключевые слова: страховая компания; банк; банкострахование; форма; модель; взаимодействие.

THE CONCEPT OF BANCASSURANCE: FORMS, MODELS AND DIRECTIONS FOR ITS IMPLEMENTATION UNDER MODERN CONDITIONS

OLEG D. AVERCHENKO,

post-graduate student of the Banking Business Department, Plekhanov Russian Economic University, Moscow, Russia

E-mail: *Averchenko.Oleg@gmail.com*

ABSTRACT

Improving the interaction between banks and insurance companies is necessitated by the need to enhance integration processes to produce competitive products and meet the needs of customers in financial services with a better quality. There is a need to study the principles of bancassurance and analyze the conceptual approaches to the organization and functioning of various forms of integration along with seeking effective models of cooperation. The purpose of the paper is to study different approaches to determining the forms and models of the bancassurance. Effective forms of the bancassurance are proposed using the methods of analysis, logical generalization, scientific abstraction and system-structural analysis.

Keywords: insurance company; bank; bancassurance; form; model; interaction.

Проблемы взаимодействия страховых компаний и банковских учреждений имеют давние корни и насчитывают более чем 150 лет, с тех пор как Ф. В. Райффайзен — создатель кредитных союзов теоретически обосновал и практически доказал преимущества объединения страховой и финансово-кредитной деятельности.

Традиционно банки и страховые компании действовали отдельно в собственных сферах, однако развитие финансовых рынков и интеграционные процессы в середине 1980-х гг. активизировали процессы слияния и поглощения финансовых посредников, в том числе страховых компаний и банковских учреждений. Последнее и содействовало развитию таких услуг, как *bancassurance*.

Наибольшее распространение концепция *bancassurance* сначала получила в странах Европы в сфере предоставления услуг по страхованию жизни, а именно наиболее значительный опыт успешной реализации проектов банкострахования имеют Франция, Испания, Италия, Бельгия, Великобритания, Швейцария и Португалия. Доля страховых премий, полученных от *bancassurance*, во Франции составляет 62% годового поступления страховых платежей, в Испании — 72, в Италии — 63, Бельгии — 56%. В целом в европейских странах затраты страховых компаний на продажу интегрированных продуктов на 50–70% ниже, чем на реализацию страховых услуг традиционными каналами, а продажи страховых продуктов через банковскую филиальную сеть могут в 3–5 раз превышать продажи через страховую агентскую сеть [1].

Основой для формирования консолидированной банкостраховой бизнес-архитектуры является ее структурное построение, формы и модели взаимодействия финансовых институций.

Систематизация подходов отечественных и зарубежных ученых свидетельствует об отсутствии единого подхода к определению форм и моделей *bancassurance*.

Так, подход И. А. Габидулина и В. Н. Лушниченко, которые выделяют две формы *bancassurance* — приобретение банком страховой компании и покупка страховой компанией

банка, основывается на возможности создания единой информационной системы между банком и страховой компанией, без которой, по их мнению, успешная реализация концепции невозможна [2, с. 56].

Российский практик О. Яцентюк выделяет формы *bancassurance* в зависимости от экономической ситуации в стране, особенностей национального законодательства и других факторов, с учетом которых банки и страховые компании избирают способ вхождения в консолидированный банкостраховой бизнес [3, с. 10]. К формам *bancassurance* исследователь относит следующие: банк и страховая компания подписывают договор, согласно которому банковское учреждение обязуется быть официальным представителем страховщика при реализации его продуктов; банковское учреждение и страховая компания договариваются о взаимном владении акциями; банк полностью или частично приобретает страховую компанию.

Подход французской научной школы к формам *bancassurance* обусловлен развитием ситуации на французском финансовом рынке и предусматривает выделение следующих форм: договор банка со страховой компанией о реализации страховых услуг в отделениях банка; объединение банковско-страховых учреждений с преобладающей долей банка; объединение банковско-страховых учреждений с незначительной долей банка; полный контроль банка над страховой компанией.

Так, во Франции, начиная с 1980-х гг., банки начали принимать участие в реализации продуктов страхования жизни, а в конце 1990-х ввели продажу продуктов рискованного страхования. Большинство французских банков имеет маркетинговые договоры со страховщиками жизни или долю в уставных капиталах этих учреждений. Самым важным фактором, который содействовал развитию *bancassurance* во Франции, была экономия средств на реализации по сравнению с традиционными каналами продаж. Также существует мнение, что успех формирования консолидированной банкостраховой бизнес-архитектуры был связан с внутренней слабостью страхового рынка, незначительной

конкуренцией и низкой квалификацией страховых агентов.

Лидером в начале развития *bancassurance* была государственная страховая компания *Caisse Nationale de Prevoyance*, которая создала сеть с банковскими и почтовыми отделениями, обеспечившими ей первенство по количеству проданных полисов долгосрочного накопительного страхования жизни. В 1971–1973 гг. банками также были основаны первые страховые компании. Одним из первых был банк *Credit Mutuel*, который создал собственную страховую компанию *Assurances du Credit Mutuel Vie (ACM Vie)* [4].

Второй этап развития *bancassurance* во французских банках начался в первой половине 1980-х гг. Этот импульс связывают с дальнейшей либерализацией и укреплением спроса со стороны общества на пенсионное страхование, а также с пенсионными реформами и старением населения. На этом этапе состоялся переход от необъединенной общим капиталом формы — договоров о сотрудничестве к более интегрированной форме сотрудничества. Например, в 1980-х гг. *Banque Nationale de Paris Paribas* создал собственную страховую компанию *Natio Vie*. Об эффективности такой формы свидетельствует тот факт, что *BNP Paribas* занимает руководящие позиции во Франции и на европейском рынке [4].

Польский исследователь *A. Messyasz-Handschke* выделяет следующие формы *bancassurance*: дистрибьюторский договор, договор о слиянии и поглощении, стратегический альянс и выкуп акций. Простейшей формой в этом подходе является дистрибьюторский договор, который может быть одно- или двусторонним. При использовании одностороннего дистрибьюторского договора страховая компания продает страховой продукт в отделении банка под собственной маркой. Банковское учреждение за это получает комиссию от продажи соответствующих/определенных финансовых продуктов. В случае двустороннего согласия страховое общество должно распространять банковские продукты через собственные каналы, за что получает от банка комиссию [5].

В рамках собственного подхода польский исследователь *O. Kowalewski* выделяет следующие формы *bancassurance*: стратегия альянса, стратегия общего предприятия, стратегия создания собственного учреждения и консолидированная модель, и подчеркивает, что такие формы, как стратегия создания собственного учреждения и стратегия консолидации, являются характерными для банков с высокой степенью капитализации [6].

Классификация на основе структуры управления финансовыми конгломератами предложена *R. J. Herring* и *A. M. Santomero*. Ими выделены три базовые формы организации сотрудничества страховых компаний и банков в зависимости от уровня правовых и операционных отличий [7].

1. Полная интеграция: менеджеры наделены правами ведения деятельности в пределах всей структурной единицы.

2. Компания-основатель (банк), дочерняя компания (страховая компания): компанией-основателем создается дочерняя страховая компания.

3. Материнская компания — финансовый холдинг (интеграция финансовых услуг) имеет полный пакет акций или владеет существенной долей акций отдельных финансовых учреждений (страховой компании, банка, инвестиционного фонда).

На основании проведенного исследования выявлено, что в международной практике *bancassurance* реализуется с помощью различных моделей (табл. 1). На основе их анализа можно утверждать, что фактически такие модели, как совместное предприятие банка и страховой компании, их слияние и поглощение и учреждение банком страховой компании, приводят к созданию финансового конгломерата.

Родиной финансовых конгломератов являются США, где этот вид финансовых посредников появился еще в начале XX века. Вместе с тем в современном варианте своего функционирования финансовые конгломераты впервые возникли в Европе.

Прекращение деятельности финансовых конгломератов в США в 1930-х гг. объясняется последствиями Великой депрессии — массо-

выми банкротствами банков, которые были вовлечены в индустрию инвестиционных услуг. В 1933 г. был принят закон Гласса–Стигалла (*Glass–Steagall Act*), который определил различие между коммерческими и инвестиционными банками. С этого времени банки должны были избрать направление специализации — банковское дело или инвестиционный бизнес [8].

В 1956 г. существующие ограничения были дополнены законом о банковских холдинговых компаниях (*Bank Holding Company Act*), который создал барьер между банками и страховыми компаниями. Этот закон акцентировал внимание на рисках страховых компаний, которые возникают при сотрудничестве с банками и являются сложными с точки зрения количественной оценки.

В конце 1990-х гг. состоялось реформирование системы регулирования финансового рынка. В 2000 г. в США вступил в силу закон Гремма–Лича–Блайли (*Gramm–Leach–Bliley Act*), который заменил закон Гласса–Стигалла. Новый закон позволил допускать банковские холдинговые компании к слиянию с компаниями исключительно финансового сектора, к которым относились страховые компании [8].

Отечественный опыт свидетельствует, что наиболее используемой моделью *bancassurance* является *grienfield* — создание банком собственной страховой компании. Кроме того, в российской практике часто используется модель слияния и поглощения.

На основании анализа представленного материала можно констатировать наличие ряда отличий и разногласий во взглядах исследователей и практиков относительно классификации форм и моделей банкострахования.

Следует отметить основные недостатки существующих подходов:

- игнорируется синергетический эффект (положительный или негативный результат) вследствие взаимодействия банков и страховых компаний;
- не учитываются общие функции банков и страховых компаний — функции капитализации, инвестиционная, рисковая;
- практически не рассматриваются виды рисков и методы управления ими для разных видов взаимодействия банков и страховых компаний (возможность/невозможность изоляции рисков, характерных для банков и стра-

Таблица 1

Основные модели *bancassurance* в международной практике

Модель <i>bancassurance</i>	Пример
Стратегический альянс	<i>La Poste & CNP</i> (Франция), <i>Commerzbank & Generali</i> (Германия), <i>Deutsche Bank & Zurich FS</i> (Германия), <i>Legal & General / Barclays / Alliance & Leicester</i> (Великобритания)
Совместное предприятие	<i>Postbank & HDI Versicherung</i> (Германия), <i>Delta Lloyd & ABN AMRO</i> (Нидерланды), <i>Groupama & Société Générale</i> (<i>Groupama Banque</i> , Франция), <i>Caisses d'Épargne & CNP</i> (<i>Ecureuil Vie</i> , Франция)
Слияние и поглощение банками страховых компаний	Приобретение <i>ING BBL</i> (Португалия), <i>Lloyds Abbey Life & Scottish Life</i> (Великобритания), <i>Citibank Travellers Group</i> (<i>Citigroup</i> , США), <i>AXA Banque Directe</i> (Франция), <i>Credit Suisse Winterthur</i> (Швейцария)
Банк создает новую страховую компанию (<i>grienfield</i>)	<i>CS Life</i> (<i>Credit Suisse</i>) <i>Swiss Life</i> (<i>UBS</i>), <i>Barclays Life</i> (<i>Barclays</i>), <i>DB Vita</i> (<i>Deutsche Bank</i> , Италия), <i>Banque AGF</i> (<i>AGF</i> , Франция)

Источник: составлено автором.

Таблица 2

Формы взаимодействия банков и страховых компаний

Форма банкострахования	Организационное построение	Содержание вида взаимоотношений	Ресурсы, которые объединяются	Потенциальные риски
1. На договорных началах	<ul style="list-style-type: none"> Аktionеры банка не осуществляют контроль и управление страховой компанией. Аktionеры страховой компании не осуществляют контроль и управление банком. Взаимодействие происходит на основе договора о сотрудничестве 	<p>Клиентские:</p> <ul style="list-style-type: none"> банк является клиентом страховой компании; страховая компания является клиентом банка 	Отсутствует объединение ресурсов	Отсутствуют общие риски. На качество договоров о сотрудничестве могут повлиять риски, которые возникают в деятельности отдельного финансового учреждения
2. Агентские отношения	<ul style="list-style-type: none"> Аktionеры банка не осуществляют контроль и управление страховой компанией. Аktionеры страховой компании не осуществляют контроль и управление банком. Банки и страховые компании избирают стабильных партнеров через процедуру аккредитации 	<ul style="list-style-type: none"> <i>Valcasurance</i> (реализация страховых услуг через банковскую сеть). <i>Assurfinance</i> (реализация банковских услуг через каналы сбыта страховой компании). <i>Alfinanz</i> (реализация банковских и страховых услуг через сеть банков и сеть страховщиков) 	Отсутствует объединение ресурсов	Отсутствуют общие риски. Возникает вероятность операционного риска – понести убытки или не получить соответствующий доход в связи с намеренными ошибками либо несоответствующими действиями персонала банка, страховой компании или другого финансового посредника
3. Взаимодействие на уровне учреждений: – компания-основатель – банк, дочерняя – страховая компания	Аktionеры банка осуществляют прямое управление банком и косвенное – страховой компанией	Личностные: банк и страховая компания имеют распределенный капитал	Объединение информационных, технологических, кадровых, управленческих ресурсов	Основными являются риски, специфические для банковской деятельности: кредитный, изменение процентной ставки, валютный, а также общие для банков и страховых компаний – ликвидности, рыночный, операционный, маркетинга, менеджмента

Окончание табл. 2

Форма банкострахования	Организационное построение	Содержание вида взаимоотношений	Ресурсы, которые объединяются	Потенциальные риски
– компания-основатель – страховая компания, дочерняя – банк	Акционеры страховой компании осуществляют прямое управление страховой компанией и косвенное – банком	Банк и страховая компания имеют распределенный капитал	Объединение информационных, технологических, кадровых, управленческих ресурсов	Основными являются риски, специфические для страховой деятельности: перестрахование, а также общие для банков и страховых компаний – кредитный, ликвидности, рыночный, операционный, стратегический, риски управления, информационный
– полная интеграция	Акционеры банка и страховой компании осуществляют полный контроль и управление всеми направлениями бизнеса	Нет юридического распределения капитала между разными учреждениями бизнеса	Интеграция капиталов, объединение информационных, технологических, кадровых и управленческих ресурсов	Характерными являются ключевые риски, общие для банков и страховых компаний: кредитный, ликвидности, рыночный, операционный, маркетинга, менеджмента, информационный
– финансовый супермаркет, финансовый конгломерат, финансовая группа	Акционеры осуществляют косвенное управление всеми дочерними компаниями	Страховая компания, банк и другие финансовые учреждения имеют распределенный капитал	Отсутствие объединения капиталов. Возможно объединение технологических, кадровых, управленческих ресурсов	Характерны риски, присущие финансовым институтам: финансовый (кредитный, ликвидности), рыночный, операционный, стратегический (риск маркетинга, менеджмента) и информационный

Источник: составлено автором.

ховых компаний), выделение общих и специфических рисков;

- не учитываются управленческие взаимосвязи участников интеграционного процесса, использование общих трудовых и информационно-технологических ресурсов;

- отсутствует анализ процессов объединения капиталов банков и страховых компаний в зависимости от видов взаимодействия;

- не рассматривается взаимодействие на уровне агентских договоров, вследствие чего интеграция между банками и страховыми компаниями отсутствует.

На основании исследования возможных способов взаимодействия страховых компаний и банков автором предлагается собственная классификация форм банкострахования

(табл. 2), которая охватывает максимум возможных и оптимальных для использования в российских реалиях вариантов взаимодействия банковского и страхового бизнеса.

Таким образом, можно сделать вывод, что сотрудничество банков и страховых компаний может проводиться на договорных началах без объединения ресурсов и общих рисков. Агентские отношения и взаимодействие на уровне учреждений (полная интеграция, финансовый супермаркет, финансовый конгломерат, финансовая группа) являются сравнительно новым явлением для финансового рынка России, поэтому в настоящее время не сформирован единый подход к формированию механизма банкострахования.

ЛИТЕРАТУРА / REFERENCES

1. *Davis S.I.* Bancassurance: The Lessons of Global Experience in Banking and Insurance Collaboration. VRL KnowledgeBank Ltd. 2007. 141 p.
2. *Габидулин И.А., Лушниченко В.Н.* Bancassurance по-эсенговски // Мир денег. 2007. № 8–9. С. 54–59 / *Gabidulin I.A., Lushnichenko V.N.* Bancassurance on-esengovski [Bancassurance po-jesengovski]. *World of money — Mir deneg*, 2007, № 8–9, pp. 54–59 (in Russian).
3. *Яценюк О.* Особенности банковского страхования: мировой опыт и российские реалии // Страховое дело. 2006. № 2. С. 10 / *Yatsentyuk O.* Features of bank insurance: world experience and Russian realities [Osobennosti bankovskogo strakhovaniya: mirovoi opyt i rossiiskie realii]. *Insurance business — Strakhovoe delo*, 2006, no 2, pp. 10 (in Russian).
4. *Tassin E.* Success Factors for Bancassurance in France. Abelica Global Consultants and Actuaries // Insurance News. April 2009. 8 p.
5. *Messyasz-Handschke A.* Bancassurance — wspolpraca czy konkurencja // Bank i Kredyt. 2002. № 4. Pp. 51–55.
6. *Kowalewski O.* Grupy bankowo-ubezpieczeniowe: strategie tworzenia, efektywnosc // Materiały i studia NBP. 1999. № 91. Pp. 10–14.
7. *Herring R.J.* Corporate structure of financial conglomerates R.J. Herring, A.M. Santomero // Journal of Financial Services Research. 1990. Pp. 471–497.
8. *Marjorie Ch.* Analysis of Bancassurance and its status around the world // *Focus*. 2005. October. Pp. 45–61.

Об обращении лекарственных средств в рамках ЕАЭС

31 января Президент РФ В.В. Путин подписал Федеральный закон «О ратификации Соглашения о единых принципах и правилах обращения лекарственных средств в рамках Евразийского экономического союза». Цель Соглашения – на основе единых принципов и правил обращения лекарственных средств в рамках Евразийского экономического союза сформировать общий рынок лекарственных средств в рамках Евразийского экономического союза, устранить необоснованные ограничения во взаимной торговле.

Источник: <http://www.kremlin.ru/acts/news/51243>