

Банкострахование: для крупных и надежных

Банкострахование - быстрорастущий канал продаж. На него приходится почти 15% взносов страхового рынка, полученных по добровольным видам страхования. У крупных компаний доля банковского канала в портфеле продаж еще выше. Лидеры рынка, Страховой Дом ВСК и «Росгосстрах», располагают разными стратегиями развития в этом сегменте, но продолжают активно расти. Страхование рисков заемщиков и клиентов банков - это очень важный механизм защиты от рисков как для кредитных учреждений, так и для их контрагентов

Текст Павла Самиева, «Эксперт РА»

Компании – лидеры российского рынка страхования рисков банков и их клиентов, связанных с банковскими услугами, 2007 г.

Место	Страховая компания/ группа компаний	Страховые взносы, млн руб.	Страховые выплаты, млн руб.	Количество заключенных договоров, шт.	Темпы прироста за 2007 г., %
1	Росгосстрах*	11 060,9	-	-	-
2	ВСК	7204,9	-	-	24,1
3	Ингосстрах	6731,3	3252,6	88 924	16,4
4	РЕСО-Гарантия	5644,1	1543,7	142 225	-
5	РОСНО	3336,0	1615,0	136 216	7,9
6	Уралсиб	3107,8	1112,2	132 528	-
7	Согласие**	3032,1	1 20,8	203 553	-
8	Чешская страховая компания	3029,9	-	5 172 725	-
9	Цюрих. Ритейл	2934,5	1219,0	155 288	23,3
10	Ренессанс Страхование	2269,4	761,9	80 261	139,1
11	СОГАЗ	2264,5	640,5	54 486	116,9
12	МСК	2133,2	1123,8	103 296	1,3
13	ГСК «Югория»	2053,9	912,0	125 852	-
14	МАКС	2053,6	467,6	182 192	-
15	АльфаСтрахование	2046,5	-	-	-
16	Стандарт-Резерв	1761,3	722,0	43 070	-
17	Оранта	941,2	317,0	40 648	-
18	Спаские ворота	856,4	329,4	71 662	-
19	Русский мир	848,0	-	-	187,1
20	Капиталь Страхование	580,7	25,6	25 300	-

Источник: «Эксперт РА»

*Росгосстрах - данные по группе компаний

СОВОКУПНЫЕ взносы по банкострахованию 20 компаний - участниц исследования, проведенного «Эксперт РА», в 2007 г. составили 61 млрд руб. Общая величина сборов по сегменту банкострахования превысила 70 млрд руб., а прирост за год составил 75%. Однако еще более показательным увеличением доли банкострахования как канала продаж добровольных видов страхования (включая ОСАГО). В 2007 г. на него приходится 14,8% собранных премий, что почти на 5 п.п. превышает данные за 2006 г.

Главный драйвер роста банкострахования в структуре премий - увеличение объемов кредитования, т. е. развитие уже освоенного российскими страховщиками участка рынка. Другие виды, прежде всего накопительное страхование жизни и страхование комплекса рисков самих банков, не вносят существенного вклада в структуру премий по банкострахованию.

Вклад банковского канала в объемные показатели лидеров страхового рынка выше среднего. Доля взносов по банкострахованию в портфеле участников исследования (без учета ОМС) составляет в среднем 21,7%, т. е. сотрудничество с банками - прерогатива крупных страховщиков. Лидеры рынка - «Росгосстрах» (за счет АвтоКАСКО и ярко выраженной розничной ориентации), Страховой Дом ВСК (рекордное число банков-партнеров и географический охват) и «Ингосстрах» (традиционно сильные позиции).

«Пирог» банкострахования

В структуре премий по банкострахованию преобладает розничное направление - почти 78%, на страхование рисков юридических лиц - заемщиков банков приходится всего 17%, на страхование собственных рисков банков и их сотрудников - лишь 3,7 млрд руб., или 5% от общего объема собранных премий. Наиболее активные в розничном сегменте из числа лидеров - «РЕСО-Гарантия» (95% розницы в портфеле банкострахования) и «Ингосстрах» (порядка 88%). Лидер же по использованию канала продаж через банки в совокупных поступлениях - Страховой

Индексы активности банковского канала в страховании

Топ-5 по объемам банкострахования	Отношение взносов по банкострахованию к суммарным взносам СК (без обязательного мед страхования), %	Доля розничного банкострахования в розничном портфеле, %	Доля розничного направления в банкостраховании, %
Росгосстрах*	21,4	20,7	68,2
ВСК	40,8	51,4	50,8
Ингосстрах	19,2	37,6	87,6
РЕСО-Гарантия	17,7	27,7	94,7
РОСНО	14,5	25,1	73,7
Средневзвешенное значение по топ-5	21,7	33,2	77,5

*Росгосстрах - данные по группе компаний.

PricewaterhouseCoopers

Директор Сергей КОСТРИКОВ.

БАНКОСТРАХОВАНИЕ является одним из самых перспективных каналов продаж страхования в России. Мы ожидаем, что рынок только ипотечного страхования - одного из ключевых продуктов банкострахования - достигнет \$2 млрд уже в 2012 г. Основной



успеха банкострахования служат простые и понятные клиентам интегрированные продукты, требующие слаженного взаимодействия партнеров на всех уровнях. Растущие возможности страховых компаний в свете реализации масштабных информационных проектов и внедрения инновационных технологий организации бизнес-процессов создают благоприятную почву для построения такого взаимодействия. ВСК, активно развивающая ключевые элементы собственной бизнес-модели и инвестирующая в совершенствование информационных систем, работает на опережение и укрепляет свои позиции одного из лидеров рынка банкострахования в России.

Дом ВСК (свыше 40% от всех премий по добровольным видам страхования и ОСАГО). Автострахование составляет значительные объемы ритейла (78%). Бум продаж автомобилей, особенно в регионах, связан с высоким уровнем проникновения кредитных продуктов. Автострахование останется локомотивом развития рынка: прирост портфелей банковского АвтоКАСКО в 2008 г. может составить 50%. В последнее время увеличению собранных премий способствует и смещение автокредитов в более дорогой сегмент, что, по нашим оценкам, способно дать порядка 3-5 п.п. роста объемов по автострахованию в 2008 г. Объемы ипотечного страхования, даже несмотря на проблемы с ликвидностью российских банков, продолжают расти. И, хотя сейчас вклад ипотеки в розничный портфель гораздо ниже, чем автострахования (всего 12,3%), проявляется устойчивая тенденция к его росту. Так, по итогам 2006 г. на ипотечное страхование приходилось 7,7% от всего объема премий по банкострахованию, в 2007 г. - 9,5%, а в 2008 г., по прогнозам «Эксперт РА», -12,4%. Выход на массовый рынок кредитных пластиковых карт стимулировал развитие страхования жизни и здоровья заемщиков по потребительским кредитам. И, хотя тарифы по данному виду страхования невелики, за счет больших объемов кредитования этот сегмент занял прочные позиции в структуре розницы.

Компании – лидеры страхования КАСКО при автокредитовании, 2007 г.

Место	Страховая компания / группа компаний	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Количество заключенных договоров, шт.	Уровень выплат. %	Размер взносов на один договор страхования, тыс. руб.	Темпы прироста за 2007 г., %
1	Росгосстрах	6 400 000	-	-	-	-	-
2	РЕСО-Гарантия	5 074 078	1 453 222	70 649	28,6	71,8	-
3	Ингосстрах	4 926 326	2 934 152	53 072	59,6	92,8	4,2
4	Цюрих. Ритейл	2 576 307	1 137 592	83 356	44,2	30,9	24,6
5	ВСК	2 190 000	876 287	61 534	40,0	35,6	9,0
6	*Согласие	1 859 412	819 903	81 832	44,1	22,7	-
7	РОСНО	1 822 963	1 385 445	36 412	76,0	50,1	19,8
8	МСК	1 674 099	1 056 790	38 050	63,1	44,0	-1,0
9	Уралсиб	1 490 626	730 874	46 943	49,0	31,8	-
10	Стандарт-Резерв	1 477 452	601 544	25 392	40,7	58,2	-

Источник: «Эксперт РА»

Компании – лидеры розничного ипотечного банкострахования (страховани титула, залога, жизни и здоровья заемщика), 2007 г.

1	ВСК	1 140 000	116 000	79 200	10,2	14,4	85,7
2	Росгосстрах	828 000	-	-	-	-	-
3	Ингосстрах	583 644	33 853	16 011	5,8	36,5	40,6
4	АльфаСтрахование	537 665	-	-	-	-	5907,4
5	СОГАЗ	528 872	886	10 450	0,2	50,6	418,0

Компании – лидеры страхования жизни и здоровья заемщика, в том числе от несчастного случая (по потребительским кредитам), 2007 г.

1	Чешская СК	2 630 376	-	2 876 427	-	0,9	
2	АльфаСтрахование	353 833	-	-	-	-	
3	ВСК	152 000	15 000	150 000	9,9	1,0	

Компании – лидеры страхования рисков банков, 2007 г.

1	ВСК	626 118	277 418	17 184	44,3	36,4	0,7
2	РОСНО	608 231	12 340	280	2,0	2172,3	-
3	Ингосстрах	258 973	67 741	1627	26,2	159,2	12,9
4	СОГАЗ	127 290	66 931	64	52,6	1988,9	48,7
5	Уралсиб	125 286	79 057	140	63,1	894,9	-

Страховой Дом ВСК

Первый заместитель генерального директора Александр КАМЕНЕЦКИЙ

Мы проделали серьезную работу по формированию адекватных современным потребностям рынка продуктов по страхованию для кредитных организаций и их клиентов. ВСК предлагает страхование как по отдельным видам рисков, так и комплексное, но главное, что компания готова формировать предложение по страхованию достаточно гибко в зависимости от запросов клиентов. Как оказалось, мы выбрали правильную стратегию развития в финан-

совом секторе страны, со стороны кредитных организаций мы видим готовность к сотрудничеству. Из года в год получаем от авторитетных российских и международных экспертов высокую оценку своей деятельности в сегменте банкострахования. Но это только начало. Нами привлечены инновационные решения от ведущих международных IT-компаний, накоплен колоссальный опыт работы с более чем 600 банками страны, и мы готовы двигаться дальше. В планах ВСК - вывод на



рынок новых продуктов для банков и их клиентов, консолидация всей линейки финансовых услуг, которые могут предложить клиентам банк и страховая компания, т. е. создание финансового супермаркета.

Компании – лидеры корпоративного страхования рисков клиентов банков, связанных с банковскими услугами, 2007 г.¹

Место	Страховая компания / группа компаний	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Количество заключенных договоров, шт.	Темпы прироста за 2007 г., %.	Доля страхования залогового имущества ЮЛ в корпоративном страховании, %
1	Росгосстрах ²	3 522 000	-	-	-	-
2	ВСК	2 920 366	-	-	33,5	99,1
3	Уралсиб	1 121 000	224 311	27 186	-	-
4	СОГАЗ	918 972	213 034	10 030	108,5	99,7
5	Ингосстрах	575 752	55 272	12 202	40,2	100,0
6	АльфаСтрахование	299 030	-	-	-	-
7	РЕСО-Гарантия	298 546	48 257	7871	-	100,0
8	Согласие ^{*3}	269 225	17 321	8836	-	-
9	РОСНО	268 459	715	5280	-72,1	83,1
10	Капиталь Страхование	265 258	3097	2838	-	10,3

Источник: «Эксперт РА»

¹ По данным компаний, раскрывших информацию по указанному виду страхования.

² Включая страхование операций финансовой аренды (лизинг), которые осуществляют банки-партнеры и их структурные подразделения.

³ Включая страхование имущественных рисков банков.

Компании - лидеры розничного страхования рисков клиентов банков, связанных с банковскими услугами, 2007 г.

Место	Страховая компания / группа компаний	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Количество заключенных договоров, шт.	Темпы прироста за 2007 г., %
1	Росгосстрах	7 538 925	-	-	-
2	Ингосстрах	5 896 567	3 129 618	75 095	14,6
3	РЕСО-Гарантия	5 345 579	1 495 429	134 354	-
4	ВСК	3 658 400	946 829	274 532	22,1
5	Чешская страховая компания	3 029 882	-	5 172 725	-
6	Цюрих. Ритейл	2 841 702	1 205 570	151 272	22,4
7	Согласие*	2 762 868	1 003 496	194 717	-
8	РОСНО	2 459 358	1 601 921	130 656	16,1
9	Ренессанс Страхование	1 953 361	650 059	77 050	222,8
10	МСК	1 868 089	1 118 746	97 800	1,4

Источник: «Эксперт РА»



КМБ-БАНК

Начальник управления по работе с международными клиентами департамента корпоративного бизнеса Максим ПОЛУКЕЕВ.

В ТЕЧЕНИЕ долгого периода сотрудничество банков и страховых компаний сводилось к страхованию клиентом банка залога, выступающего обеспечением по кредитной сделке. Постепенно взаимодействие страховых компаний и банков будет смещаться в сторону поиска новых точек соприкосновения. Будут разрабатываться и выводиться на рынок новые совместные продукты на основе инновационных технологий, обеспечивающие комплексный подход к обслуживанию клиентов.

В корпоративном банкостраховании большая часть собранных премий приходится на покрытие рисков повреждения или утраты залогового имущества. В последние годы на развитие данного направления оказывает влияние рост кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а также рост рынка лизинговых услуг. В итоге на конец 2007 г. объемы кредитования малого бизнеса достигли \$21 млрд, объемы рынка лизинга - \$39 млрд, при этом порядка 75% лизингового имущества приобретает за счет кредитных средств.

В страховании рисков банков и их сотрудников (5,3% банкострахования) наиболее распространено страхование сотрудников по программам ДМС и имущественных рисков банков (автопарк, оборудование и проч.). Комплексное страхование ВВВ остается экзотикой и для банков, и для страховых компаний. В таком широком страховом по-

крытии заинтересованы банки, выходящие на мировой финансовый рынок. Однако принять на страхование риск такого объема могут далеко не все страховщики. Тем не менее участники рынка считают этот вид очень перспективным для России.

Банкострахование - эффективный канал?

Сегодня рынок банкострахования находится в стадии роста. По прогнозам «Эксперт РА», за 2008 г. его объемы вырастут еще на 50-55% и полученные премии превысят 100 млрд руб. Но уже сейчас стоит задуматься над тем, насколько эффективно банкострахование как канал продаж. Какой должна быть дальнейшая стратегия работы на этом рынке? Как сбалансировать портфель по видам с учетом их убыточности? Как снизить издержки и оптимизировать бизнес-процессы? **ВСК**