

Наибольший эффект в росте банковского страхования

САМИЕВ Павел, заместитель гендиректора рейтингового агентства «Эксперт РА»

«Рынок банковского страхования вырос на 28%. Банковское страхование замедлилось уже в прошлом году по сравнению с предыдущим годом.

Единственный драйвер роста – страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании. Это наибольший эффект в абсолютном выражении в росте банковского страхования, в относительном выражении – 77% за 2012 год. Компании, которые связаны с банками, выросли на 70%, а остальные – на 13%. Это большой разрыв в темпах роста.

В 2013 году мы ожидаем замедление темпов роста (20%) рынка банковского страхования. Это немного больше, чем прирост всего рынка страхования. И эта тенденция сохранится, что является драйвером развития всего страхового рынка. Тем не менее темпы роста снижаются, рынок банковского страхования все меньше дает импульс развития всего рынка страхования. Мы ожидаем, что в среднесрочной перспективе импульс развития могут дать накопительное страхование жизни и «коробочные» продукты.

2009 год был единственным годом, когда рынок банковского страхования провалился, был период падения взносов, потом произошло быстрое восстановление. Самый высокий прирост был в 2011 г. Сейчас рынок банковского страхования достиг 160 млрд. рублей (взносы через банковский канал продаж).

Рынок банковского страхования начал восстанавливаться после кризиса, доля его в общем объеме продаж росла с 2009 года.

В 2010–2012 годах наблюдался рост доли банковского страхования в объемах всего рынка (без учета ОМС). В 2012 году его доля достигла 20%. 1/5 часть всех взносов в стране – банковский канал продаж.

Анализируя данные ТОП-10 крупнейших компаний, которые работают на рынке банковского страхования, можно отметить, что структура рынка банковского страхования осталась той же, структура розничного страхования составляет более 80% – это автострахование и страхование жизни и здоровья при потребкредитовании. Но страхование жизни и здоровья заемщиков при потребкредитовании в этом году, скорее всего, превысит долю автострахования. Также мы наблюдали взлет банковского страхования, страхования жизни и здоровья заемщиков при потребкредитах.

Страхование рисков банков имеет существенный рост, однако меньший, чем в страховании жизни и здоровья заемщиков. Но цифры в абсолютном выражении маленькие. С расширением круга банков, которые управляют своими рисками более качественно, страхование будет расти. В абсолютном выражении это очень маленький сегмент рынка банковского страхования.

Появилась официальная статистика: 68% рынка банковского страхования заняли два сегмента – автоКАСКО и страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов, что составляет более 2/3 рынка. Доля автострахования КАСКО через банковский канал падает, и резко растет доля страхования жизни и здоровья за-

емщиков потребкредитов. В 2013 году мы выходим на соотношение, когда автоКАСКО будет иметь меньшую долю на рынке. Оно уходит в дилерский канал продаж, банки перестают быть главными.

Высокомаржинальные сегменты достаются чаще компаниям, которые связаны с банками и входят в холдинги. Стагнирующие или более сложные виды страхования будут развиваться, но они менее выгодны и достаются рыночным компаниям.

Доля компаний, связанных с банками, доминирующая, она растет и в целом по всему рынку, и по банковскому страхованию. С 2009–2012 годов она выросла с 15 до 37% – более чем в 2 раза. Рыночные компании вынуждены будут в ближайшее время специализироваться на страховании юридических лиц, рисков банков, продвижении «коробочных» продуктов.

Розничное кредитование останется драйвером роста банковского рынка. Введено ужесточение требований по регулированию, что охлаждает этот рынок, поэтому темпы роста будут снижаться. С другой стороны, других драйверов, кроме малого бизнеса, который на банковском рынке показывает неплохую динамику, в ближайшее время ожидать не стоит.

В 2014 году ожидается еще большее замедление роста. Но мы рассчитываем на то, что начнет развиваться накопительное страхование через банки. Этот эффект может уже в среднесрочной перспективе ускорить развитие рынка банковского страхования.

