

оригинальная статья

Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях

Соловова Александра Андреевна
Кемеровский государственный университет,
Россия, Кемерово
Alexandra_solovova@mail.ru

Гавриленко Ирина Владимировна
Кемеровский государственный университет,
Россия, Кемерово

Поступила 11.07.2022. Принята после рецензирования 19.08.2022. Принята в печать 05.10.2022.

Аннотация: Нестабильность современной экономики вынуждает субъектов экономической деятельности пересматривать стратегию развития своего бизнеса, методы управления рисками и возможности их снижения. Поэтому сегодня финансовые посредники (банки и страховые компании) как участники финансового рынка все чаще объединяются для осуществления совместной деятельности и решения возникающих проблем. Их взаимодействия приводят к развитию банкострахования, оно становится одним из наиболее перспективных путей развития российского финансового рынка. Цель – проанализировать рынок банкострахования и выявить перспективы его развития. Приведены различные определения понятия *банкострахование*, на их основе составлено авторское определение; рассмотрены модели взаимодействия, преимущества и недостатки взаимодействия банков и страховых компаний. Изучено состояние рынка банкострахования на основе статистических данных Центрального банка России и Рейтингового агентства «Эксперт РА» за период 2012–2020 гг., изучена структура, динамика рынка как в целом, так и по сегментам. Доля банкострахования составляет более трети в общем объеме страхования и продолжает расти, структура рынка сильно изменилась с 2012 г. Наименее развитым сегментом рынка банкострахования является страхование рисков банков, большая часть в нем отведена на страхование сотрудников банков; наиболее развитым является некредитное страхование, но его доля постепенно снижается. Кредитное страхование развито несколько меньше, но его доля постепенно растет за счет страхования жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов.

Ключевые слова: банкострахование, банки, риск, страхование, страховая компания, финансовый рынок

Цитирование: Соловова А. А., Гавриленко И. В. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях. *Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки.* 2023. Т. 8. № 1. С. 112–120. <https://doi.org/10.21603/2500-3372-2023-8-1-112-120>

full article

Russian Bancassurance Market Development in Modern Conditions

Alexandra A. Solovova
Kemerovo State University, Russia, Kemerovo
Alexandra_solovova@mail.ru

Irina V. Gavrilenko
Kemerovo State University, Russia, Kemerovo

Received 11 Jul 2022. Accepted after peer review 19 Aug 2022. Accepted for publication 5 Oct 2022.

Abstract: The instability of modern economy forces economic entities to revise their business development strategies and risk management methods. As a result, financial intermediaries (banks and insurance companies) as financial market participants are cooperating to carry out joint activities and solve emerging problems. This leads to the development of bancassurance, one of the most promising ways to advance the Russian financial market. The purpose of the study is to analyze the bancassurance market and identify prospects for its development. The authors provide various definitions for the bancassurance concept, propose a new definition, and consider the interaction models as well as advantages and disadvantages of interaction between banks and insurance companies. To study the bancassurance market the researchers used statistical data of the Central Bank of the Russian Federation and the RAEX Rating Agency for 2012–2020. The authors examined the structure and dynamics of the market as a whole and by segments. The bancassurance accounts for more than a third of the total insurance market volume and continues to grow. The structure of the bancassurance market has radically changed since 2012. The least developed segment is bank risk insurance, most of which is devoted to insurance of bank employees. Non-credit insurance is the most developed, but its share is gradually decreasing. Credit insurance is less developed, but its share is steadily growing due to life and health insurance of consumer loans borrowers..

Keywords: bancassurance, bank, risk, insurance, insurance company, financial market

Citation: Solovova A. A., Gavrilenko I. V. Russian Bancassurance Market Development in Modern Conditions. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Politicheskie, sotsiologicheskie i ekonomicheskie nauki*, 2023, 8(1): 112–120. (In Russ.) <https://doi.org/10.21603/2500-3372-2023-8-1-112-120>

Введение

Характерной особенностью современной экономической действительности является нестабильность. В таких условиях экономическим агентам приходится изменять стратегию развития бизнеса, искать новые методы управления рисками, а также средства повышения своей конкурентоспособности на рынке. Появляется необходимость освоения новых каналов получения прибыли. Анализируя современную действительность, участники рыночных отношений приходят к тому, что интеграция может быть одним из наиболее подходящих вариантов поведения.

Примером интеграции может служить процесс слияния и поглощения финансовых посредников, который в России начал происходить в середине 90-х гг. XX в. Наиболее ярко этот процесс выражался в сотрудничестве банков и страховых компаний, которые активно создавали союзы и объединения, что привело к появлению нового направления – банкострахования. В современных условиях банкострахование является одним из наиболее перспективных путей развития российского финансового рынка.

Банкострахование представляет собой значимую область деятельности финансового рынка и включает в себя два сектора экономики: банковский и страховой. Банкострахование стало широко применяться на практике в период роста кредитования в России. Еще одним рычагом развития этого направления стало повышение спроса кредитных организаций на страхование своих собственных рисков. Таким образом, взаимоотношения банков и страховых компаний возможны в нескольких направлениях: при страховании самого банка и продвижении страховых продуктов через банковские учреждения. На современном этапе рынок банкострахования России отстает по развитию от рынков банкострахования других стран, где процесс его формирования начался раньше и имел свои особенности. Но цифровая трансформация, затрагивающая все сферы современного общества, оказывает большое влияние и на рынок банкострахования, что выражается в автоматизации и упрощении взаимодействия банков, страховых компаний и страхователей [1; 2].

Возникает необходимость в анализе рынка банкострахования в российском сегменте финансового рынка. Таким образом, целью исследования выступает анализ рынка банкострахования и выявление перспектив его развития. Для этого необходимо рассмотреть определение понятия *банкострахование* и уточнить его, а затем

оценить современный рынок банкострахования в Российской Федерации на основе статистических данных. Объектом исследования выступает рынок банкострахования России.

В качестве метода сбора информации использован контент-анализ литературных и интернет-источников. Важнейшим аспектом исследования послужили такие общенаучные методы, как группировка, сравнение, анализ, синтез, а также статистические методы обработки информации.

Существуют различные определения понятия *банкострахование*. Впервые этот термин появился во Франции в конце 1970-х гг. [3]. В методологии рейтингового агентства «Эксперт РА» определение звучит следующим образом: «банкострахование – реализация страховых продуктов через банковский канал продаж, а также страхование рисков самих банков»¹.

А. О. Епифанов, И. О. Школьник и Ф. Павелко считают, что «банкострахование – это объединение банков и страховых компаний с целью координации продаж их продуктов и их интеграции, налаживания общих каналов реализации, использования единой клиентской базы с целью расширения их деятельности и роста прибыли» [4 с. 48].

Ф. Н. Ахмедов и У. И. Алиев рассматривают банкострахование как «процесс интеграции банков и страховщиков в целях реализации как страховых, так и банковских продуктов» [5, с. 70]. Ю. А. Ровенский и Т. В. Белянчикова дают более развернутое определение: «Банкострахование – это объединение банков и страховых компаний с целью координации продаж их продуктов и их интеграции, налаживания общих каналов реализации, использования единой клиентской базы с целью расширения их деятельности и роста прибыли» [6, с. 391].

О. Ю. Донецкова и соавторы в своих работах отмечают, что понятие *bancassurance* имеет французское происхождение и представляет собой интеграцию банков и страховщиков с целью координации продаж, совмещения страховых и банковских продуктов, каналов их распространения или выхода на одну и ту же клиентскую базу, а также доступ к внутренним финансовым ресурсам партнера [7]. При этом они также приводят определения банкострахования с двух точек зрения: функциональной и институциональной.

С функциональной точки зрения банкострахование представляет собой «спектр финансовых услуг, который включает в себя как банковские, так и страховые услуги».

¹ Методология. *Эксперт РА*. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2018/method/ (дата обращения: 20.05.2022).

С институциональной точки зрения это «процесс организации взаимодействия и ведения бизнеса в процессе слияния банковского и страхового дела» [8, с. 8–9].

Экономист Ю. Ю. Мягкова считает, что банкострахование представляет собой объединение банков и страховых организаций, основанное на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж [9]. Практик М. Коноваленко понимает под банкострахованием «сотрудничество банков и страховых компаний в целях использования банковских каналов продаж для распространения страховых продуктов. С точки зрения бизнеса, банкострахование – это предложение услуг, связанных со страхованием заемщиков банка, объектов залога и рисков самих банков, в процессе оформления кредита»².

Обобщая все определения, можно сделать вывод, что банкострахование основано на долгосрочном обоюдновыгодном сотрудничестве субъектов банковского и страхового рынков для решения стратегических целей и повышения конкурентоспособности страхового и банковского бизнеса.

Предложим авторское определение понятия. Под банкострахованием будем понимать взаимовыгодное сотрудничество банков и страховых компаний, которое позволяет им расширять перечень предоставляемых услуг, объединять клиентскую базу, тем самым увеличивать получаемый доход. Это сотрудничество происходит при распространении страховых продуктов через банковскую сеть, а также при страховании специфических рисков самого банка. Отметим, что в авторском определении внимание не акцентируется на одном направлении сотрудничества банков и страховых компаний, они рассматриваются комплексно.

Опираясь на определение, выделим участников рынка банкострахования. К ним относятся банки, страховые компании и клиенты банков, которые становятся клиентами и страховой компании [10].

Стоит отметить, что регулирующим звеном на рынке банкострахования выступает Центральный Банк РФ (ЦБ), поскольку он регулирует банковский и страховой сектора, являясь мегарегулятором финансового рынка с 2013 г. Именно ЦБ отвечает за надзор, регулирование и развитие во всех секторах финансового рынка.

Как было отмечено ранее, банкострахование имеет французские корни, первые предпосылки этого явления появились во Франции еще в 1920-е гг. [11; 12]. Рассмотрим основные модели развития отношений между банками и страховыми компаниями.

1. Соглашение о сотрудничестве и распространении. В этой модели банковские организации играют роль посредников между страховыми компаниями и их клиентами. Такие взаимоотношения получили распространение в Германии, США, Южной Кореи, Японии.

В качестве сильных сторон модели можно выделить низкие капитальные вложения и небольшие временные затраты, в качестве слабых сторон – трудности, возникающие при запуске новых продуктов и услуг [13].

2. Соглашение о совместном предприятии. Основой модели служит сотрудничество банков и страховых компаний в преобразовании их продуктов и услуг для увеличения объемов продаж. Такое взаимодействие позволяет организациям обмениваться опытом и навыками, но могут возникать проблемы, связанные с управленческими процессами. Модель получила развитие в Испании, Южной Кореи, Португалии и Италии.

3. Интегрированные бизнес-группы. В рамках этой модели банки и страховые компании создают новое совместное учреждение. Сильной стороной является единая структура, которая позволит удерживать и привлекать клиентов в условиях конкуренции, но создание такой структуры сопровождается значительными капитальными вложениями. [14; 15].

История страхования банковских рисков в России приходится на начало 1990-х гг. В это время взаимодействие банков и страховых компаний еще зарождалось и было ограничено только страхованием кредитных рисков банков. С середины 1990-х гг. банкострахование перешло на следующий этап своего развития. Именно тогда появилось страхование юридических лиц под залог имущества [16].

В России первые шаги в развитии рынка банкострахования были сделаны Промышленно-страховой компанией (ПСК). В 1990-е гг. компания начала реализацию комплексной программы банковского страхования, которая получила название «Прибыль. Страхование. Консалтинг» [17]. Она включала следующие направления:

- Прибыль. Это направление подразумевало получение банком дохода и комиссионного вознаграждения, например от продажи страховых услуг корпоративным или индивидуальным клиентам.
- Страхование. Это направление было связано со страхованием имущественных и иных интересов банка, а также его персонала.
- Консалтинг. В рамках этого направления ПСК консультировала банк и его клиентов по различным вопросам страхования, внедрения системы управления рисками, а обучения персонала банка в области страхования и т. д. [18; 19].

В начале XXI в. сотрудничество банков и страховых компаний было основано на осуществлении банком функций страхового агента по договору поручения. С развитием рыночной инфраструктуры и изменением социально-экономической ситуации в стране сотрудничество банков и страховых компаний стало совершенствоваться за счет формирования долгосрочных отношений, разработки и внедрения новых инновационных

² Коноваленко М. FLEXTERA «Банкострахование»: технология интеграции систем банка и страховой компании. *The Retail Finance*. URL: <http://rfinance.ru/magazine/?id=12013&aid=12020&tid=15> (дата обращения: 20.05.2022).

программ, а также увеличения числа экзитивных страховщиков [20]. В настоящее время в России развиты различные модели сотрудничества банков и страховых компаний, но наиболее распространена экзитивная форма банкострахования [21].

У клиентов появляются определенные преимущества при обращении к представителям банкострахового объединения. Они получают доступ к широкому выбору услуг и комплексному обслуживанию в одном месте, клиенты сокращают свои издержки на приобретение услуг и продуктов. Для банков и страховых компаний также прослеживаются определенные достоинства от таких объединений, например:

1. Повышение лояльности клиентов при помощи разнообразных комплексных услуг, увеличение клиентской базы.
2. Увеличение размеров привлеченных свободных средств страховщиков на счетах банков.
3. Получение комиссионного вознаграждения и рост прибыли с каждого клиента благодаря перекрестной реализации нескольких продуктов.
4. Повышение качества обслуживания и уровня конкурентоспособности.
5. Сокращение издержек с помощью консолидации финансовых услуг [22–24].

Страховщики получают следующие преимущества:

1. Рост качества предоставляемых для клиентской базы услуг с помощью консультаций по выбору банков, авто-салонов и т. д.
2. Уменьшение операционных затрат (аренда офисов, персонал и др.).
3. Прирост размеров страховых премий за счет привлечения клиентов банков.
4. Снижение издержек на привлечение клиентов [25–27].

Оценка современного рынка банкострахования в России

Далее будут рассмотрены основные показатели состояния рынка банкострахования за период 2012–2021 гг. Анализ проводился на основании статистических данных ЦБ РФ³ и Рейтингового Агентства «Эксперт РА»⁴. В первую очередь определим долю банкострахования в общем объеме страхового рынка (рис. 1).

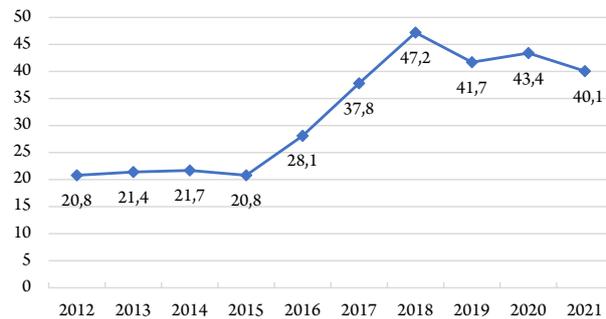


Рис. 1. Доля банкострахования в общем объеме страхования, %
Fig. 1. Share of bancassurance in total insurance market volume, %

С 2012 по 2015 гг. доля банкострахования в общем объеме составляла около 21–22 %, начиная с 2016 г. наблюдался постепенный рост. Пика доля банкострахования достигла в 2018 г. и составила 47,2 %. В 2019 г. показатель снизился на 5,5 %. Как отмечает рейтинговое агентство «Эксперт РА», основной причиной падения объема взносов, получаемых страховщиками через банковский канал продаж, стало сжатие инвестиционного страхования жизни. В 2020 г. произошел рост показателя примерно на 2 %, но значений 2018 г. он не достиг. В 2021 г. снова произошло небольшое снижение доли банкострахования в общем объеме страховых премий.

В таблице представлены данные по динамике собранных страховых премий через канал банкострахования и их темпы прироста.

Рынок банкострахования возрастал в 2012–2018 гг., в 2016 г. увеличился в 2 раза. После этого темпы прироста взносов стали меньше. В 2019 г. собранные премии уменьшились на 11,5 % в сравнении с 2018 г. и составили 618 млрд руб. В 2020 г. ситуация улучшилась, страховые премии увеличились на 50 млрд руб., прирост составил 8,1 %. В 2021 г. количество собранных премий не изменилось, поэтому снижение доли банкострахования в общем объеме страховых премий связано с увеличением количества собранных премий по другим каналам продаж.

Также имеет смысл рассмотреть структуру комиссионного вознаграждения, получаемого посредниками на рынке страхования (рис. 2).

Табл. Динамика собранных страховых премий, 2012–2021 гг.

Tab. Dynamics of collected insurance premiums, 2012–2021

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Страховые премии в канале банкострахования, млрд руб.	168	193	214	213	332	483	698	618	668	668
Темп прироста взносов, %	34,40	14,88	10,88	-0,47	55,87	45,48	44,51	-11,50	8,10	-

³ Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.05.2022).

⁴ Рэнкинги лидеров банкострахования. Эксперт РА. URL: <https://raexpert.ru/rankings/bankinsur/> (дата обращения: 20.05.2022).

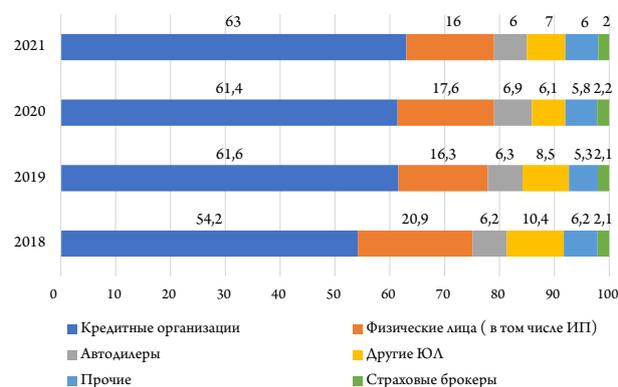


Рис. 2. Структура комиссионного вознаграждения, %
Fig. 2. Commission fee structure, %

Можно заметить, что в 2019 г. доля комиссионного вознаграждения кредитных организаций на рынке страхования выросла на 7,4 %, несмотря на то, что доля страховых премий несколько снизилась. Также стоит отметить, что кредитные организации имели самую большую долю среди всех посредников. В 2020 г. кредитные организации получали большую часть комиссионного вознаграждения, а именно 210,2 млрд руб. (что на 4,8 % выше, чем в 2019 г.). В этом же году произошло небольшое увеличение этого показателя у физических лиц и автодилеров (на 1,3 % и 0,6 % соответственно). В 2021 г. произошло увеличение доли комиссионного вознаграждения кредитных организаций (на 1,6 % больше, чем в 2020 г.).

Рассмотрев динамику развития рынка банкострахования и его долю в страховом рынке, можно проанализировать изменение структуры банкострахования за период 2012–2020 гг. (рис. 3).

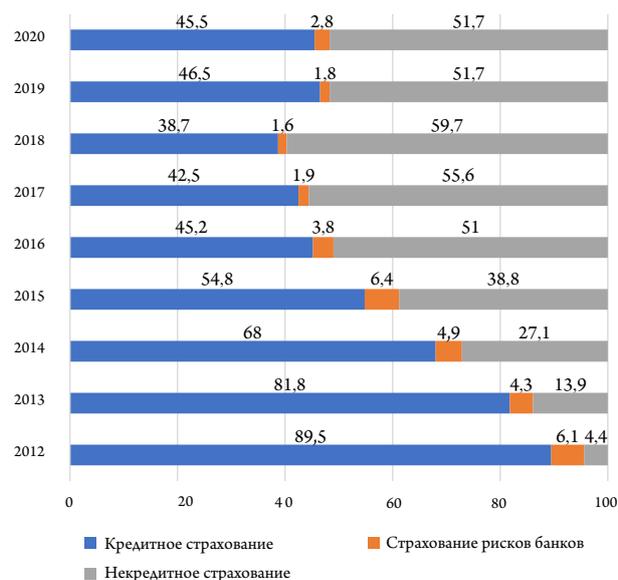


Рис. 3. Структура банкострахования, %
Fig. 3. Bancassurance structure, %

С 2013 г. банки и страховые компании начали развивать и некредитное страхование. В связи с этим с 2012 г. структура банкострахования сильно изменилась. Так, в 2018 г. доля кредитного страхования была более, чем в 2 раза меньше показателя 2012 г., а некредитное страхование составляло 60 %. В 2019 г. доли кредитного и некредитного страхования стали более сбалансированы. Самую малую долю составляло страхование рисков банков – за период 2012–2019 гг. оно снизилось с 6,1 % до 1,8 %. На это во многом повлияло сокращение операций по страхованию сотрудников банковских учреждений. В 2020 г. ситуация изменилась незначительно – доля страхования рисков банков увеличилась на 1 %, а доля кредитного страхования уменьшилась на такое же значение.

Рассмотрим структуру кредитного страхования (физических и юридических лиц), некредитного страхования и страхования банковских рисков, чтобы понять какие виды страхования являются преобладающими в каждой категории. Структуру этих видов страхования будем рассматривать в динамике, для сравнения будут использованы данные за период 2018–2020 гг.

Первой рассмотрим динамику структуры кредитного страхования физических лиц (рис. 4). Отметим, что в 2020 г. кредитное страхование составило 45,5 % взносов, полученных через банковский канал, из них 42,9 % пришлось на кредитное страхование заемщиков физических лиц, 2,5 % – на юридических лиц.



Рис. 4. Динамика структуры кредитного страхования физических лиц, %
Fig. 4. Dynamics of individuals credit insurance structure, %

Можно заметить, что в 2018–2020 гг. в структуре кредитного страхования преобладало страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов. В 2020 г. его объем составил 189,6 млрд руб., что на 2,6 % ниже показателя 2019 г. До 50,2 млрд руб. Увеличилась доля ипотечного страхования. Это произошло благодаря ипотечным программам с пониженными процентными ставками. На протяжении всего периода снижалась доля страхования заемщиков от потери работы – с 2018 г. снижение произошло более чем в 2 раза.

На рис. 5 представлена структура кредитного страхования юридических лиц за 2018–2020 гг. Можно заметить тенденцию к увеличению страхования имущества заемщиков (юридических лиц), в 2020 г. на него приходилось уже три четверти всего кредитного страхования юридических лиц (12,7 млрд руб.). Это можно связать с мерами поддержки бизнеса в виде льготного кредитования во время пандемии. Остальные виды кредитного страхования юридических лиц за выбранный период снижались.

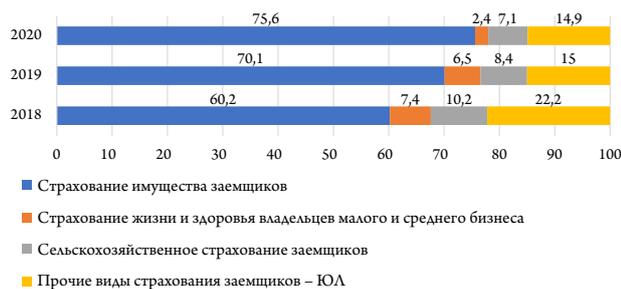


Рис. 5. Динамика структуры кредитного страхования юридических лиц, %

Fig. 5. Dynamics of legal entities credit insurance structure, %

На рис. 6 представлена структура некредитного страхования за 2018–2020 гг. В 2018 г. 75 % приходилось на инвестиционное страхование жизни, однако постепенно этот показатель снижался и в 2020 г. составил чуть больше 52 % или приблизительно 181,5 млн руб. Напротив, увеличилась доля накопительного страхования жизни – в 2019 г. она составила 27,1 %, а в 2020 г. уже 34 % (117,7 млрд руб.). Снижение доли инвестиционного страхования жизни можно связать с утратой интереса клиентов из-за неоправдавшихся ожиданий высокой доходности инвестиционного страхования жизни, а также с введенными ЦБ РФ мерами по требуемому информированию граждан о приобретаемом продукте. Следовательно, накопительное страхование жизни стало определенным замещением инвестиционного страхования жизни. Росту накопительного страхования жизни способствует и желание граждан получать более высокую доходность, чем по депозитам.

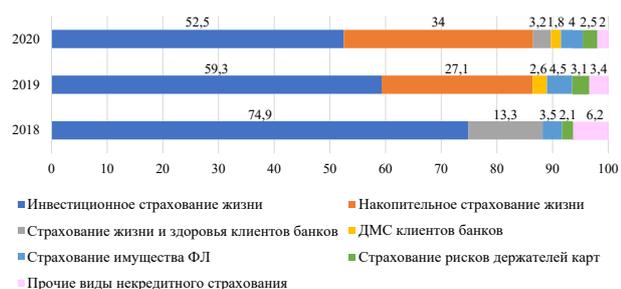


Рис. 6. Динамика структуры некредитного страхования, %

Fig. 6. Dynamics of non-credit insurance structure, %

Рис. 7 отражает структуру страхования рисков банков в 2018–2020 гг. Ситуация в распределении долей за этот период менялась незначительно. В этом виде страхования наибольшую долю занимало страхование сотрудников банков, включающее добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней и страхование жизни, а именно 74,1 % или 14 млрд руб. На страхование специфических рисков банков, таких как комплексное банковское страхование (Bankers Blanket Bond, BBB), страхование банкоматов, страхование ответственности директоров и руководителей (Directors & Officers Liability, D&O), страхование эмитентов банковских карт, приходится всего 1,9 млрд руб. Страхование имущества банков в 2020 г. составило 9,5 % или примерно 2 млрд руб.



Рис. 7. Динамика структуры страхования рисков банков, %

Fig. 7. Dynamics of the bank risk insurance structure, %

Проанализировав рынок банкострахования, можно сделать определенные выводы. С 2018 г. доля банкострахования в общем объеме страхования составляла не менее 40 %. Кредитные организации получали основную часть комиссионного вознаграждения в страховании (61,4 %), на всех остальных посредников приходилось менее 40 %.

Структура банкострахования значительно изменилась с 2012 г. Теперь большая доля приходится на страхование рисков банков (51,7 %), чуть меньше занимает кредитное страхование (45,5 %), самая малая часть приходится на некредитное страхование (2,8 %).

Если рассмотреть структуру банкострахования подробнее, то можно увидеть, что среди кредитного страхования физических лиц основная доля направлена на страхование жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов (более 65 %). В кредитном страховании юридических лиц наибольшую часть составляет страхование имущества заемщиков (более 75 %). В некредитном страховании большую долю занимает инвестиционное страхование жизни (более 50 %), но наблюдается тенденция к его замещению накопительным страхованием жизни, которое в последние годы активно развивается (более 30 %). В структуре страхования рисков банков перевес наблюдается в сторону страхования сотрудников банков, на которое приходится почти 75 % всего страхования банковских рисков.

Выделим основные факторы, влияющие на рынок банкострахования в РФ:

1. Уровень финансовой грамотности населения. Чем он выше, тем сильнее люди заинтересованы в таком виде снижения своих рисков, как страхование.

2. Изменение процентных ставок. При увеличении процентных ставок по кредитованию у людей снижается платежеспособность, что сказывается на количестве выдаваемых кредитов и, как следствие, договоров страхования.

3. Наличие льготных программ по ипотечному кредитованию и автокредитованию. Такие программы позволяют увеличить объем выдаваемых кредитов и договоров страхования [28].

Заключение

Рассмотрены различные подходы к определению понятия *банкострахование* и проанализировано состояние рынка банкострахования за период 2012–2020 гг. на основе статистических данных ЦБ РФ и Рейтингового Агентства «Эксперт РА».

Банкострахование является относительно новым направлением на страховом и банковском рынках РФ, поэтому существует достаточно много различных определений этого понятия. Можно сказать, что банкострахование основано на долгосрочном обоюдовыгодном сотрудничестве субъектов банковского и страхового рынков для решения стратегических целей и повышения конкурентоспособности страхового и банковского бизнесов.

Рынок банкострахования можно охарактеризовать как постепенно развивающийся в нашей стране. Ускорение процессов цифровизации, которое произошло в 2020 г., также способствует укреплению позиций банко страхового сегмента. Банкострахование позволяет страховой компании также, как и банкам, увеличивать количество клиентов, диверсифицировать каналы продаж, снижать операционные затраты на привлечение клиентов, повышать качество обслуживания клиентов и т.д.

Литература / References

1. Евлахова Ю. С. Перспективы российского банкострахования: от path dependence к экосистемному будущему. *Финансы: теория и практика*. 2022. Т. 26. № 3. С. 33–49. [Evlakhova Yu. S. Russian bancassurance perspectives: from path dependence to ecosystem. *Finance: Theory and Practice*, 2022, 26(3): 33–49. (In Russ.)] <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-3-33-49>
2. Сорвина Д. О. Особенности развития российского банковского сектора в условиях цифровизации экономики и коронавирусной пандемии. *Вектор экономики*. 2020. № 10. [Sorvina D. O. Features of the development of the Russian banking sector in the context of digitalization of the economy and the coronavirus pandemic impact. *Vektor ekonomiki*, 2020, (10). (In Russ.)] URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/10/financeandcredit/Sorvina.pdf> (дата обращения: 12.05.2022).
3. Макин М. В., Садыкова В. И. Состояние и перспективы развития банковского страхования в России. *Политика, экономика и инновации*. 2016. № 7. [Makin M. V., Sadykova V. I. State and prospects of development banking insurance in Russia. *Politika, ekonomika i innovatsii*, 2016, (7). (In Russ.)] URL: https://www.elibrary.ru/download/elibray_28103304_10239999.pdf (дата обращения: 17.05.2022).

Исходя из проведенного анализа и выделенных факторов, можно определить перспективы развития рынка банкострахования.

1. Вслед за рынком страхования будет наблюдаться рост рынка банкострахования по собранным премиям. Это будет происходить в том числе из-за того, что большая доля комиссионного вознаграждения приходится именно на кредитные организации.

2. Структура банкострахования будет сохраняться, основными долями будет являться кредитное и некредитное банкострахование.

3. Структура кредитного страхования может измениться из-за снижения объемов страхования жизни и здоровья заемщиков, которое связано с ростом ставок на потребительское кредитование.

4. Структура некредитного страхования также изменится. Здесь начнет преобладать накопительное страхование жизни, это связано с сохранением низких ставок по депозитам.

Можно сделать вывод, что банкострахование является перспективным направлением развития финансового рынка РФ, важность которого в сегменте классического страхования постепенно возрастает.

Конфликт интересов: Авторы заявили об отсутствии потенциальных конфликтов интересов в отношении исследования, авторства и / или публикации данной статьи.

Conflict of interests: The authors declared no potential conflicts of interests regarding the research, authorship, and / or publication of this article.

Критерии авторства: А. А. Соловова – концептуализация, проведение исследования, написание оригинального черновика. И. В. Гавриленко – проверка исследования, написание замечаний, руководство.

Contribution: A. A. Solovova – conceptualization, investigation, writing (original draft). I. V. Gavrilenko – validation, writing (comments), supervision.

4. Елифанов А. О., Школьник И. О., Павелко Ф. Интеграционные процессы на финансовом рынке Украины. Сумы: УАБД НБУ, 2012. 258 с. [Elifanov A. O., Shkolnik I. O., Pavelko F. *Integration processes in the financial market of Ukraine*. Sumy: UAB NBU, 2012, 258. (In Russ.)]
5. Ахмедов Ф. Н., Алиев У. И. Развитие рынка банко страхования Российской Федерации в современных условиях. *Финансы и кредит*. 2013. № 4. С. 68–72. [Akhmedov F. N., Aliev U. I. Development of the Russian Federation bancassurance market in modern conditions. *Finance and Credit*, 2013, (4): 68–72. (In Russ.)] EDN: IJWETR
6. Банковское дело. Операции коммерческого банка, ред. Ю. А. Ровенский, Т. В. Белянчикова. М.: Оригинал-макет, 2017. Т. 2. 432 с. [*Banking. Commercial bank operations*, eds. Rovensky Y. A., Belyanchikova T. V. Moscow: Original-maket, 2017, Vol. 2, 432. (In Russ.)]
7. Донецкова О. Ю., Садыкова Л. М. О проблемах развития банко страхования в РФ. *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2015. № 8. С. 42–46. [Donetskova O. Yu., Sadykova L. M. On the problems of bancassurance development in the Russian Federation. *Vestnik of the Orenburg State University*, 2015, (8): 42–46. (In Russ.)] EDN: VHLJKV
8. Донецкова О. Ю., Помогаева Е. А. Банко страхование. М.: Директ-Медиа, 2013. 84 с. [Donetskova O. Yu., Pomogaeva E. A. *Bancassurance*. Moscow: Direkt-Media, 2013, 84. (In Russ.)] EDN: SUGXQL
9. Мягкова Ю. Ю. Банко страхование как инструмент развития российского рынка страховых услуг. *Страховой и банковский бизнес: тренды эффективного взаимодействия*: Всерос. науч.-практ. интернет-конф. (Москва, 25 апреля – 20 мая 2013 г.) М.: РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2013. С. 124–132. [Myagkova Y. Y. Bancassurance as a tool for development Russian insurance market. *Insurance and banking: trends of effective cooperation*: Proc. All-Russian Sci.-Prac. Internet-conf., Moscow, 25 Apr – 20 May 2013. Moscow: Plekhanov RUE, 2013, 124–132. (In Russ.)]
10. Алехина Е. С., Третьякова И. Н., Яблонская А. Е. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банко страхования в России. *Финансы и кредит*. 2015. № 26. С. 25–38. [Alekhina E. S., Tretyakova I. N., Yablonskaya A. E. Theoretical aspects and current development trends in bank insurance in Russia. *Finance and Credit*, 2015, (26): 25–38. (In Russ.)] EDN: UAHMIR
11. Аверченко О. Д. Зарубежный опыт банко страхования в условиях глобализации финансовых рынков. *Финансы и кредит*. 2016. № 14. С. 32–42. [Averchenko O. D. Foreign experience in bancassurance under financial markets' globalization. *Finance and Credit*, 2016, (14): 32–42. (In Russ.)] EDN: VVJARV
12. Юрик М. К., Петров К. С. Некоторые теоретические и практические аспекты банковского страхования. *Финансы и кредит*. 2010. № 24. С. 66–72. [Yurik M. K., Petrov K. S. Some theoretical and practical aspects of the bancassurance. *Finance and Credit*, 2010, (24): 32–42. (In Russ.)] EDN: MICVVZ
13. Аверченко О. Д. Концептуальные подходы к организации и функционированию современных форм банко страхования. *Экономика и предпринимательство*. 2015. № 11-2. С. 868–871. [Averchenko O. D. Conceptual approaches of the organization and functioning of the bancassurance modern forms. *Economy and Entrepreneurship*, 2015, (11-2): 868–871. (In Russ.)] EDN: VCKXDZ
14. Нечаев А. И. Развитие взаимодействия банковских учреждений и страховых компаний в России. *Теория и практика общественного развития*. 2018. № 2. С. 39–44. [Nechaev A. I. Interaction between banking and insurance companies in Russia: development prospects. *Theory and Practice of Social Development*, 2018, (2): 39–44. (In Russ.)] <https://doi.org/10.24158/tpor.2018.2.7>
15. Раимбакова З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний. *Молодой ученый*. 2017. № 33. С. 14–16. [Raimbakova Z. F. Basics of interaction between banks and insurance companies. *Molodoi uchenyi*, 2017, (33): 14–16. (In Russ.)] EDN: ZDNRSD
16. Аверченко О. Д. Формы, модели и направления реализации концепции банко страхования в современных условиях. *Финансы: теория и практика*. 2016. Т. 20. № 1. С. 157–163. [Averchenko O. D. The concept of bancassurance: forms, models and directions for its implementation under modern conditions. *Finance: Theory and Practice*, 2016, 20(1): 157–163. (In Russ.)] EDN: VPZXAF
17. Демченко В. Н., Гришин П. А., Цыганов А. А. Bancassurance в России и за рубежом. Интеграция страховых компаний и банков в распространении страховых услуг. М.: Русский полис, 2004. 136 с. [Demchenko V. N., Grishin P. A., Tsyganov A. A. *Bancassurance in Russia and abroad. Integration of insurance companies and banks in the distribution of insurance services*. Moscow: Russkii polis, 2004, 136. (In Russ.)] EDN: FJCVOP
18. Пашкова Е. Н. Зарубежный и российский опыт развития банковского страхования. *Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития*. 2013. № 8. С. 196–202. [Pashkova E. N. Foreign and Russian experience of bank insurance development. *Ekonomika i upravlenie: analiz tendentsii i perspektiv razvitiia*, 2013, (8): 196–202. (In Russ.)] EDN: RNMHWD

19. Горлова С. В., Торутанов А. В. Развитие системы банкострахования РФ в условиях цифровизации. *Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы*: Междунар. науч.-практ. конф. (Воронеж-Ульяновск, 2 декабря 2018 г.) Воронеж: ВЭПИ, 2018. С. 393–397. [Gorlova S. V., Torutanov A. V. Russian bank insurance system development in the conditions of digitalization. *Financial Markets and the banking system in the digital economy: problems and prospects*: Proc. Intern. Sci.-Prac. Conf., Voronezh-Ulyanovsk, 2 Dec 2018. Voronezh: VEPI, 2018, 393–397. (In Russ.)] EDN: NEPUOT
20. Маркова О. М. Направления взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков в современных условиях. *Инновации и инвестиции*. 2017. № 3. С. 43–46. [Markova O. M. Areas of interaction between insurance companies and commercial banks in modern conditions. *Innovation and Investment*, 2017, (3): 43–46. (In Russ.)] EDN: RSXLSS
21. Дранишников В. В., Лунева Ю. В. Современное состояние и тенденции развития российского рынка банкострахования. *Вестник НГУЭУ*. 2017. № 1. С. 223–229. [Dranishnikova V. V., Luneva Yu. V. Current status and trends Russian market bancassurance. *Vestnik NGUJeU*, 2017, (1): 223–229. (In Russ.)] EDN: YIRCWV
22. Бабенко И. В., Бабенко А. И. Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банкостраховых услуг. *Финансы и кредит*. 2016. № 4. С. 11–25. [Babenko I. V., Babenko A. I. Bancassurance as a financial category. Evaluation of the Russian bancassurance services market. *Finance and Credit*, 2016, (4): 11–25. (In Russ.)] EDN: VIDJYT
23. 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. [Skvortsova N. V., Urmatskikh S. A. Bancassurance in Russia: modern state, problems and new rules for its functioning. *Ekonomika i sovremennyy menedzhment: teoriia i praktika*, 2014, (35): 24–33. (In Russ.)] EDN: RXASNN
24. Лаптева Е. А. Формы взаимодействия страховых компаний и банков. *Актуальные вопросы современной науки*. 2012. № 21-2. С. 153–160. [Lapteva E. A. Forms of interaction between insurance companies and banks. *Aktualnye voprosy sovremennoi nauki*, 2012, (21-2): 153–160. (In Russ.)] EDN: RXMATN
25. Салимова Т. А., Екимов А. В. Содержание процесса стратегического партнерства коммерческого банка и страховой компании. *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 45. С. 2682–2694. [Salimova T. A., Ekimov A. V. Contents of the strategic partnership process of the commercial bank and insurance company. *Finance and Credit*, 2017, 23(45): 2682–2694. (In Russ.)] <https://doi.org/10.24891/fc.23.45.2682>
26. Бабенко И. В., Бабенко А. И. Диалектика содержания понятия банкострахования. *Экономика: теория и практика*. 2017. № 3. С. 88–92. [Babenko I. V., Babenko A. I. The dialectics of the bancassurance concept content. *Ekonomika: teoriia i praktika*, 2017, (3): 88–92. (In Russ.)] EDN: ZMZMIH
27. Тарасова Т. Ю. Банкострахование как способ взаимодействия финансовых посредников. *Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права*. 2016. № 3. С. 4–8. [Tarasova T. Y. Bancassurance as a way of interaction between financial intermediaries. *Vestnik Khabarovskogo gosudarstvennogo universiteta ekonomiki i prava*, 2016, (3): 4–8. (In Russ.)] EDN: WIMAYN
28. Одинаев Ф. Ф. К вопросу о состоянии банкострахования в России. *Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии*. 2019. № 2. С. 130–136. [Odinaev F. F. To the question about the status of bank insurance in Russia. *Izvestiia Issyk-Kul'skogo foruma bukhgalterov i auditorov stran Tsentralnoi Azii*, 2019, (2): 130–136. (In Russ.)] EDN: YJBFYF