

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Рассматриваются вопросы страхования рисков потребительского банковского страхования. Основное внимание уделяется изучению страхования рисков автокредитования и рисков ипотечного кредитования. Характеризуется динамика и структура этих сегментов кредитования на российском рынке по данным основных компаний — лидеров страхования и дается их оценка.

Ключевые слова: страхование, риски, кредитование.

V.V. USHAKOV
post-graduate student
of Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk
e-mail: yaz@inbox.ru

TENDENCIES OF CONSUMER BANK LENDING RISKS INSURANCE IN RUSSIA

The article considers the main issues of consumer bank lending risks insurance. Automobile lending and mortgage lending risks insurance is studied. Dynamics and structure of these two types of insurance in the Russian market are characterized.

Keywords: insurance, risk, lending.

В докризисный период в России наблюдался рост объемов кредитования, связанный с накоплением банками свободных кредитных ресурсов, улучшением финансового состояния предприятий, повышением уровня жизни и доходов граждан. Эти изменения в банковском кредитовании нашли отражение и в тенденциях рынка страхования кредитных рисков.

Объем взносов, собранных страховщиками, по банкострахованию в 2007 г., по сравнению с 2006 г., увеличился на 75% и составил 70 млрд р. Такой рост в основном был обеспечен за счет розничного банковского кредитования. Если в 2006 г. доля розничного банковского кредитования была 9,3% в общем объеме взносов, полученных по добровольному страхованию и ОСАГО, то в 2007 г. она выросла до 15%. Банкострахование, в том числе и страхование кредит-

ных рисков, используют главным образом крупные страховщики, имеющие развитую филиальную сеть или же входящие в состав финансовых групп.

Страхование рисков юридических лиц — заемщиков банка в общем объеме собранных страховыми организациями РФ премий занимает, по данным агентства «Эксперт РА», всего лишь 17,1%. Основная масса застрахованных объектов — это залоговое имущество. В 2007 г. доля его страхования, по материалам отчетности десяти компаний — лидеров корпоративного страхования рисков клиентов банков, в среднем составляла свыше 83%.

Наиболее рискованным является кредитование физических лиц (уровень страховых выплат по данному виду страхования в 2007 г. составил в среднем 35,6%, по корпоративному страхованию — 11,2%).

Половина крупнейших страховых компаний России за счет страхования кредитных рисков физических лиц получает страховые премии в размере свыше 80% общей их суммы. Такое положение объясняется тем, что кредитование малого и среднего бизнеса развивается крайне медленно, и банки по этому сегменту пока поставляют страховщикам гораздо меньше клиентов, чем по розничному страхованию.

В целом по страховому рынку России порядка 77% потребительского страхования приходится на страхование при автокредитовании (КАСКО и ОСАГО). Страхование ипотечных рисков составляет 12,3%, а страхование жизни заемщиков — 8,5%.

Это распределение несколько не соответствует структуре банковского розничного кредитования. На 1 января 2008 г. на автокредиты приходилось 12,0% кредитного портфеля банков, на кредиты на приобретение жилья (включая ипотеку) — 21,6%, на другие виды розничного кредитования (включая кредитные пластиковые карты) — 66,4% портфеля.

Такое несоответствие структуры банковских и страховых портфелей определяется прежде всего отсутствием требования обязательного страхования жизни заемщика при выдаче беззалоговых кредитов.

В сегменте банковского КАСКО при автокредитовании лидируют «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», «Цюрих. Ритейл» и ВСК.

Рынок автомобилей сегодня в большой степени охвачен кредитными продуктами банков, что напрямую влияет на объемы собираемых страховых премий. Но одновременно с этим отметим, что автострахование — самый проблемный вид страхования кредитного риска. Уровень страховых выплат в 2007 г. в таких крупных компаниях, как РОСНО, составлял 76,0%, МСК — 63,1%, «Ингосстрах» — 59,6%. В среднем уровень страховых выплат по 16 ведущим страховым компаниям в 2007 г. достиг 46,4%. Такая ситуация связана с тем, что по «автокредитному» КАСКО риск, как правило, выше, чем по другим видам страхования.

Одной из важнейших тенденций рынка автокредитования является повышение страховых тарифов. Меняется структура авторынка: растет объем продаж недоро-

гих иномарок, страховая стоимость которых в среднем в 2 раза выше стоимости российских автомобилей. Уровень аварийности остается достаточно высоким. В итоге это приводит к росту цен на КАСКО.

По программам кредитования приобретаются в основном новые иномарки, так как для части граждан в связи с ростом уровня их доходов покупка старых автомобилей становится доступной без использования кредита.

Несмотря на высокие риски в рассматриваемом секторе, объем рынка кредитования до 2008 г. имел тенденцию к увеличению. В 2008 г. ситуация стала меняться: темпы прироста взносов по страхованию автоКАСКО в первом полугодии 2008 г. составили 35,1%, во втором полугодии 2008 г. — уже 15,3%. В 2009 г., в соответствии со скорректированным прогнозом рейтингового агентства «Эксперт РА», объем рынка страхования автоКАСКО сократится на 29% и составит 134 млрд р.

Ипотечное страхование, в отличие от страхования автотранспорта, занимает гораздо меньшую долю в объемах собранных премий, но в то же время является более привлекательным для страховщиков. Убыточность в этом сегменте значительно ниже. По 16 ведущим страховым компаниям России уровень выплат в 2007 г. составил в среднем 9,8%. Лидерами ипотечного страхования являются: ВСК, «Росгосстрах», «Ингосстрах», «Альфа Страхование» и «Согаз».

Ипотека — одно из наиболее динамично развивающихся направлений розничного кредитования. Услуги ипотечного кредитования в России предоставляют более 200 банков. Высокая конкуренция определяет наметившуюся тенденцию к увеличению риска, принимаемого на себя банком-кредитором. В этих условиях особенное значение приобретает страхование ипотечных кредитов. Это более сложный с технической точки зрения сегмент. Ипотечное страхование труднее стандартизировать, тем более при включении в список покрываемых рисков возможной потери права собственности (титульное страхование).

Ипотечное страхование — многофакторный вид страхования, который требует множества экспертиз (здоровья заемщика, состояния объекта недвижимости и его

юридической чистоты), для чего компания должна контактировать с врачами, оценщиками, юристами. Страховая компания принимает на себя значительный по стоимости риск, а срок страхования составляет от 15 до 30 лет. Поэтому наметившаяся с 2006 г. тенденция ускорения процедуры выдачи ипотечных кредитов принимается далеко не всеми банками. Сокращение сроков процедуры оценки предполагаемых рисков может повлечь значительные убытки для банков и страховщиков.

В условиях мирового финансового кризиса на рынке ипотечного страхования произошли изменения, вызванные обострением проблем ипотечного кредитования. Во-первых, это увеличение неплатежей, связанных с потерей заемщиками доходов. На 1 апреля 2009 г., по данным Банка России, выдано около 700 тыс. ипотечных кредитов примерно на 1 трлн р. При этом за период с 1 октября 2008 г. по 1 апреля 2009 г. доля просроченных кредитов выросла с 0,4% до 0,9%, просроченная задолженность валютных кредитов увеличилась с 1,05% до 2,9%. Общее количество проблемных ипотечных кредитов составляет 110 тыс.

Во-вторых, на объемах ипотечного кредитования в скором времени скажется тот факт, что строительные компании фактически «закредитованы» — в балансах этих

компаний доля кредитов достигает более 50%. По данным Банка России и Ассоциации строителей России, волна банкротств строительных фирм может начаться уже осенью 2009 г. Цены на жилье значительно снизились: строительные компании готовы делать 40–50%-ные скидки. Поэтому объем кредитов к уплате будет существенно превышать прогнозируемую выручку от продаж.

Все эти изменения рынка привели к тому, что значительно снизилось число выдаваемых населению ипотечных кредитов. Так, в первом квартале 2009 г. физическим лицам выдано ипотечных кредитов на сумму 21,8 млрд р., что гораздо ниже объемов кредитования по данным программам в 2008 г. Достаточно отметить, что размер выданных ипотечных кредитов в четвертом квартале 2008 г. составил 633,8 млрд р.

Такое положение ведет к снижению объема страховых премий в связи с сокращением числа договоров страхования. По оценкам экспертов, доля страховых премий по риску непогашения кредитов составляет не более 2%. Несмотря на динамично развивающееся страхование потребительского кредитования, в целом рынок страхования кредитных рисков развит в России еще недостаточно.