В настоящее время активно развивается такое явление, как банкострахование – процесс интеграции банков и страховых компаний, в целях реализации банковских и страховых продуктов через разветвлённую сеть банковских филиалов и отделений. [1]

В данный момент банки начинают активно заключать договоры страхования. В связи с тем, что банковский бизнес имеет широкий спектр рисков, который не может нивелировать самостоятельно, возникает острая необходимость участия страховой компании в делах банка.

Проанализировав современные источники, можно выделить следующую выгоду для участников банкострахования:

1. Для банка:

* Создать новый центр доходов;
* Увеличить прибыль с каждого клиента, за счет продажи нескольких продуктов одновременно;
* Уменьшить риски невозвратов кредита;
* Улучшить лояльность клиента, укрепить имидж клиентоориентированного банка;
* Увеличить клиентскую базу за счет клиентов страховых компаний;
* Снизить издержки банковского бизнеса.

1. Для страховых компаний:

* Увеличить объемы страховых премий за счет привлечения клиентов банка;
* Снизить затраты на привлечение клиента, увеличить клиентскую базу;
* Снизить операционные затраты благодаря каналам распространения;
* Улучшить качество обслуживания.

Как было доказано ранее, банкострахование основывается на взаимовыгодных условиях. Впервые эту практику ввели во Франции в 1970-е гг., в это время и появился термин «bancassurance». В России такую систему начали внедрять в 90-е гг., основываясь на опыте западных коллег. Название программы - ПСК (Прибыль. Страхование. Консалтинг), основано по аббревиатуре компании, в которой реализовывалась программа. [2]

Я проанализировала динамику рынка банкострахования за 2010-2020 гг., опираясь на современные источники.

Рис.2 - Динамика изменений рынка банкострахования в период 2010-2020 гг.

Как видно по приведенной диаграмме (рис.2), в 2010 г рынок вырос на 16,5%, объем составил 94,4 млрд руб. В период 2011-2014 гг. рост стабильно продолжался, также хочется отметить, что одно из основополагающих событий произошло в 2014 году. [3]

В 2015 году bancassurance сократилось на 0,5%, однако некоторые показатели выросли. Некредитное страхование клиентов банков увелось на 42,5% за 2015 год, что стало поддержкой рынка.

Доля банковского канала продаж в общем объеме страхового рынка в 2016 году показала рекордный рост, увеличившись до 28,1%.

В 2017 году взносы, полученные через банковский канал продаж, увеличились на 45,6% и составили 483 млрд рублей.

За 2018 год рынок банкострахования увеличился на 44,4 % и составил 698 млрд рублей.

**Рынок банкострахования за 2019 год сократился на 8,6 %, о**бъем взносов составил 638,3 млрд рублей.

По базовому прогнозу агентства «Эксперт РА», в 2020 году рынок банкострахования ожидает падение на 18 %. Объем взносов от банковского канала продаж составит 524 млрд рублей. [4]

В силу того, что банкострахование является молодой и динамично развивающейся отраслью, то неизбежно возникают проблемы, связанные с ее внедрением и реализацией. Были выявлены следующие проблемы, тормозящие рост данного процесса:

* Отсутствие желания у банков рассматривать новые проекты;
* Высокие комиссионные вознаграждения банков;
* Несоответствие технологий банков и страховых фирм;
* Усиление концентрации страхового бизнеса в руках крупнейших страховщиков;
* Низкий уровень финансовой грамотности населения.

На мой взгляд, для эффективного и быстрого роста банкострахования в РФ нужны общие взаимодействия регулирующих органов, банков и страховых фирм и только в этом случае можно будет максимально быстро догнать западные страны.

Развитие сетей банковских учреждений и страховых компаний кардинально различается из-за сильного территориального различия многих субъектов РФ, разрыва в покупательской способности населения. В связи с этим, возникает резкая необходимость создания единого регулирующего реестра, который сможет активно способствовать слиянию филиалов и отдельных офисов.

**Список литературы**

1. Ахмедов Ф.Н., Алиев У.И. Развитие рынка банкострахования российской федерации в современных условиях// Финансы и кредит. 2015. № 1. С. 2-3.
2. Донецкова О.Ю., Садыкова Л.М. О проблемах развития банкострахования в РФ // Вестник Оренбургского государственного университета. 2016. № 6.С. 1-3.
3. Нечаев А.И., Развитие взаимодействия банковских учреждений и страховых компаний в России // Теория и практика общественного развития. 2018. № 1. С. 3-4.
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: www.raexpert.ru.