

ГРНТИ 06.73.55

УДК 336.7

Е.А. Шушминцева, студент 3 курса Высшей школы товароведения и сервиса

О.Е. Пирогова, к. э. н., доцент

Санкт-Петербургский Политехнический университет Петра Великого

Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли,

г. Санкт-Петербург, Россия

ИННОВАЦИОННЫЙ СИМБИОЗ: ПОЧТОВО-БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И БАНКОВСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Аннотация. В статье представлены два инновационных вида деятельности: почтово-банковские услуги и банковское страхование. Рассмотрены их достоинства и примеры проявления в России.

В современных рыночных условиях очень важно обладать высоким уровнем конкурентоспособности. Поэтому банковский сектор и иные участники рынка прибегают к созданию различных нововведений.

Актуальными инновациями на сегодняшний день являются почтово-банковская услуга и банковское страхование. Объединение почтовых и банковских услуг давно пользуется популярностью почти во всей Европе и в некоторых странах Азии. В России же это является инновацией.

Дело в том, что почта всегда считалась конкурентом для банков, т.к. она предоставляет услуги финансового профиля – осуществляет денежные переводы. Однако, за последние несколько лет отношение к почте изменилось, было выявлено ее конкурентное преимущество – развитая сбытовая сеть.

Почтово-банковская услуга – инновационный продукт, созданный путем успешного сотрудничества банка и почты. Для потребителя данные услуги отличаются от банковских только местом их предоставления, повышается уровень их доступности. Возникновение почтово-банковской услуги дает возможность для банков расширить свою клиентскую базу и сократить издержки, связанные с открытием филиалов и выплатами заработной платы сотрудникам. В свою очередь для почты открывается возможность увеличения списка предоставляемых финансовых услуг.

Почтово-банковские услуги способствуют развитию банковского розничного бизнеса и проникновению банковских услуг в отдаленные районы страны. Таким образом, банковские услуги станут доступны для лиц, проживающих в деревнях и селах, где отсутствуют филиалы банков.

В России ярким примером почтово-банковской интеграции выступает «Почта банк». «Почта банк» – это новый розничный банк, созданный в 2016 году международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» на

базе «Лето Банка». Основной целью его создания является повышение доступности финансовых услуг в России. У банка масштабные планы по развитию филиальной сети: в 2016-2018 годах будет открыто порядка 15 тысяч клиентских центров в отделениях почтовой связи. Помимо этого, «Почта Банк» будет представлен во всех клиентских центрах, стойках продаж и POS-точках «Лето Банка».¹

Для дальнейшего успешного развития почтово-банковских услуг необходимо:

1. Привести в соответствие нормативно-правовое регулирование почтовых банков.

2. Совершенствовать техническую оснащенность в отделениях почтовой связи.

3. Увеличить спрос на банковские услуги.

4. Улучшать качество обслуживания клиентов.

Теперь рассмотрим сотрудничество банковского и страхового бизнеса, в результате которого появился новый вид деятельности – банкострахование. Это сотрудничество развивается в следующих направлениях:

- страхование заемщиков банков;
- страхование объектов залога;
- страхование рисков самих банков.

Взаимовыгодное сотрудничество банков и страховых компаний приводит к ряду преимуществ:

- расширение клиентской базы;
- снижение издержек, связанных с открытием филиалов страховых компаний и выплатами заработной платы работникам;
- выход на новые сегменты рынка;
- минимизация рисков кредитных учреждений;
- получение комиссионных вознаграждений от страховых компаний;
- повышение надежности финансовых операций;
- обеспечение защиты финансовой ответственности клиентов перед банками (в случае смерти, потери трудоспособности).²

Несмотря на то, что банкострахование имеет широкий спектр преимуществ, оно имеет и определенные недостатки:

1. Для банка: необходимость рекламы и продажи страховых продуктов, вероятность конфликта интересов между банком и страховой компанией, необходимость в тщательном отборе партнеров-страховщиков.

¹ Почтобанк официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pochtabank.ru/about>.

² 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: сб. ст. по матер. XXXV междунар. науч.-практ. конф. № 3(35). – Новосибирск: СибАК, 2014.

2. Для страховых компаний: невозможность личного отслеживания страховой услуги, ограниченность времени для пояснения клиентам специфики услуг, размер комиссии.

3. Для клиентов: отсутствие гибкости страховых услуг, наличие принудительного страхования.

Тем не менее, в настоящее время банкострахование является одним из наиболее перспективных направлений для российского рынка. Обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Динамика рынка банкострахования в России

Год	2010	2011	2012	2013	2014
Сумма банкострахования (млрд. руб.)	94	125	168	193	214
Темп прироста к предыдущему году (%)	-	33	34	15	11

Таблица составлена автором по данным рейтингового агентства.³

По данным таблицы видно, что рынок банкострахования в России с каждым годом увеличивается.

На сегодняшний день, в период экономической нестабильности, банкам нужно искать источники дополнительного дохода. Такими источниками выступают комиссионные доходы от страховых компаний. Поэтому банки сотрудничают со страховыми компаниями как по поводу кредитования, так и по поводу иных страховых услуг, предоставляемых на добровольной основе.

Например, недавно на рынке страховых услуг появился продукт под названием GAP. Он покрывает разницу между первоначальной стоимостью автомобиля и суммой возмещения по КАСКО в случае его утраты. Такая дополнительная опция к автострахованию снижает риски двух сторон: банка и заемщика.

Таким образом, чтобы банкострахование продолжало развиваться необходимо:

- упорядочить законодательное регулирование в области сотрудничества банков и страховых компаний;
- разрабатывать инновационные продукты в сфере банкострахования;
- повысить финансовую и страховую грамотность населения.

Список использованных источников

1. 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: сб. ст. по матер. XXXV междунар. науч.-практ. конф. № 3(35). – Новосибирск: СибАК, 2014.

2. Почтобанк официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pochtabank.ru/about>.

3. Рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru>.

³ Рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru>.