Не дожить до потери работы

Страховые компании показывают чудеса доходности

Про комиссии, нечеловеческие проценты по кредитам и всякие скрытые платежи сказано немало. Толку от этого нет и не может быть. Банк - это финансово-кредитная организация, оказывающая финансовые услуги физическим и юридическим лицам. И, собственно, банку нужно зарабатывать на этом. Так что то, что кредиты являются платными, трудно назвать чем-то предосудительным.

К тому же на участниках финансового рынка довольно сильно отразился кризис, да и сегодняшние реалии далеки от сладкой жизни, которую так часто приписывают банкирам. В конце 2008 года был кризис ликвидности, сейчас - ее переизбыток. Плюс нехватка качественного заемщика, что в рознице, что в корпоративе. А ставка ЦБ угрожающе ползет вверх. В общем, рентабельность банковского бизнеса снижается.

Но банки на то и банки, что даже в условиях сокращающейся маржи найдут, как заработать. И подчас способы такие, что и не подумаешь. Ценные бумаги, валютные спекуляции - все понятно, но это не единственные и вовсе не такие интересные направления работы кредитных организаций.

Недавно я прочитала о конфузе в Великобритании, который буквально перерос в скандал. Страховые компании, включая компанию Lloyd s, продавали полисы страхования от потери работы в качестве обеспечения по кредитам частным предпринимателям, пенсионерам, студентам, фрилансерам и прочим йоменам.

Эти горе-заемщики потребовали у страховщиков добровольно вернуть деньги за проданную страховку. Они не работали, следовательно, и терять им было нечего. Ну и страховаться, собственно, тоже не от чего. Lloyd s долго спорить не стал и согласился вернуть нечестно нажитое в досудебном порядке. Что-то около 5 млрд фунтов.

У нас, конечно, полисы Lloyd s заемщикам не продаются, зато есть много других чудес. Крупные розничные банки уже давно обзавелись страховыми «партнерами». Наиболее известные страховщики, в той или иной степени аффилированные с кредитными

организациями, - «ВТБ Страхование», «Русский Стандарт Страхование», «Дженерали ППФ Страхование жизни» (в PPF Group банк «Хоум Кредит», кроме того, PPF является акционером НОМОС-Банка). Согласно статистике ФСФР, эти страховщики входят в топ-10 по чистой прибыли. Так, компания «Русский Стандарт Страхование» заработала в 2010 году 1,86 млрд рублей, «ВТБ Страхование» - 1,18 млрд, а «Дженерали ППФ Страхование жизни» - 1,08 млрд.

Ничего криминального вроде в этом нет. Замечательные розничные банки, замечательные страховые компании, замечательно выстроенный бизнес. Теперь о том, как это работает для заемщика.

Допустим, покупаем автомобиль. С полисом страхования жизни от несчастного случая, смерти и потери работы сумма кредита увеличивается существенно - на 50-80 тыс. рублей в год. Но при этом ставка снижается, скажем, с 15% до 14%, то есть разрыв по платежам не такой существенный.

Для наглядности подсчитаем. Кредит на сумму 500 тыс. рублей. Размер ежемесячного платежа по трехлетнему кредиту с чудо-страховкой составит 19,7 тыс. рублей, а без страховки - 20,1 тыс. рублей. Итого, во втором случае «выгода» за три года составляет около 14,4 тыс. рублей при плате за «чувство защищенности» в 150-240 тыс. Вряд ли такие расчеты банк предоставляет клиенту.

Теперь к статистике, она ведь, как известно, вещь занимательная. Например, «Русский Стандарт Страхование» в первом квартале 2011 года собрал 755 млн рублей премии (компания занимается только страхованием жизни и здоровья клиентов банка), а выплатил всего 24,5 млн (3,2%). За весь 2010 год сборы компании достигли 2,1 млрд рублей, зато выплатить пришлось «непосильные» 74,9 млн (3,5%). Премия «Дженерали ППФ Страхование жизни» в I квартале достигла 1,7 млрд рублей, а выплатила компания 49,8 млн (2,9%). За 2010 год страховщик ППФ собрал всего 6,3 млрд рублей, выплаты - целых 249 млн (4%). Нормальный бизнес?

Теперь о страховании от несчастного случая. У «Дженерали ППФ Страхование жизни» сборы за 2010 год сложились из 1 млрд рублей по риску «дожитие» и 5,2 млрд - по страхованию от несчастного случая. Действительно, мало ли какую ногу сломаешь, а за новую плазму выплачивать надо, вот тут-то компания и поможет! «Русский Стандарт Страхование» по «дожитию» собрал аж 1,8 млрд рублей. Правда, клиенты, похоже, в

массе своей выживают (несмотря на непосильные кредитные условия), поскольку выплаты составили всего лишь 65,4 млн рублей (3,6%). «ВТБ Страхование» «жизнью» заниматься не вправе, но вот от «несчастного случая» застраховать - это запросто, и очень даже неплохо выходит. По прошлому году из 5,5 млрд рублей общих сборов по «несчастью» было собрано 1,9 млрд рублей - более трети премии страховщика. Выплаты достигли аж 78,8 млн рублей (4%).

А вот есть еще известная всем клиентам Ситибанка и изрядно поднадоевшая страховая компания «СИВ Лайф». Компания прямо-таки рекордсмен. Работает недолго, но уже в 2010 году смогла собрать 1,48 млрд рублей. Выплаты, как водится, не зашкаливают: 65,8 млн рублей (4,4%), правда, побольше, чем у ВТБ. Судя по результатам деятельности «СИВ Лайф», клиенты Ситибанка буквально цепляются за жизнь. Сборы по данному виду страхования - 1,1 млрд рублей, остальное (365 млн) страховщик добрал по «несчастному случаю». Выплаты по ним - всего 18 млн рублей (4,9%). Остается только добавить что в первом квартале сборы страховщика достигли 460 млн рублей, а выплаты - 11,9 млн (2,6%).

Выплаты по видам страхования, связанные с выдачей кредитов, держатся на уровне 3-4%, в то время как в Европе этот показатель составляет порядка 15-30%. Поговаривают также, что некоторые околобанковские страховщики умудряются продавать страховку от потери работы как риск по страхованию жизни, сформулированный как «дожитие до потери работы». Конкретно показывать пальцем ни на кого не будем, оно ни к чему.

Цифры по российскому рынку пугают. Страхуются тотально чуть ли не все заемщики, при этом много говорится о низком уровне финансовой грамотности россиян. Якобы надо больше рассказывать им о банковских услугах, о страховых продуктах. Тогда еще больше страховок будет куплено, а кредиты, наконец, станут доступнее. Ага. Только вот кажется, тогда никто такие «кредитные» страховки покупать просто не будет.