

В 2016 г. «Тинькофф банк» и «Тинькофф страхование» (TCS Group) заработали на продаже сопутствующих потребительским кредитам страховок 3,6 млрд руб., говорится в международной отчетности группы. Прежде эти данные группа включала в процентный доход.

Если заемщик специально не указывает в заявлении на кредит, что не хочет страховки, он автоматически подключается к договору страхования, сказано в тарифах банка, а страховая защита стоит в месяц 0,89% суммы задолженности. При выдаче кредита банк страхует заемщика от болезней и несчастного случая.

«Из тех розничных банков, которые мы рейтингуем, у «Тинькофф банка» самая большая доходность портфеля в 2016 г. – около 45%, из них около 3 процентных пунктов приносит страхование заемщиков», – говорит аналитик Fitch Дмитрий Васильев, но и без этих доходов банк был бы очень прибылен. Чистая прибыль группы, по отчетности за год, – 11 млрд руб.

Страховая защита относится к тем комиссиям, которые клиенты могут подключать или отключать по желанию, подчеркивает аналитик БКС Ольга Найденова, поэтому регулятор не включает ее в полную стоимость кредита (ПСК). ЦБ ограничил ПСК, чтобы банки не задирали ставок, в расчет ПСК входят платежи по процентам и погашению основного долга, а также иные платежи в пользу кредитора. Чем выше ПСК, тем больше капитала отъедают такие кредиты у банка при расчете нормативов. ПСК примерно 20% кредитов, выданных «Тинькофф банком», находится в диапазоне 35–45%, пишет БКС. Процентный доход банка в 2016 г. рос медленнее, чем доходы от продажи страховок, указывает Найденова, это могло быть следствием как большого притока новых клиентов, так и изменения структуры продукта. «Думаю, что эта комиссия останется важным источником дохода банка», – заключает она.

Все банки предлагают кредитные программы со страховками – от страхования жизни заемщика до страхования потери дохода, знает директор по маркетингу Локо-банка Денис Зверик: комиссии, которые банку платят страховые компании, приносят ему хорошую прибыль.

Так банк снижает риски, что позволяет ему снижать и ставку для заемщика, объясняет Зверик, но порой клиенту выгоднее отказаться от страховки и получить более высокую ставку, это зависит от страховой премии. «Тинькофф» берет на себя существенный кредитный риск: весь его портфель не обеспечен залогом, страховки достаточно актуальны, указывает он.

Представитель «Тинькофф банка» заверил, что сотрудники банка предупреждают клиентов о страховке, они могут отказаться от страховки сразу и в любой другой момент любым удобным способом: по телефону, в чате, мобильном приложении или интернет-банке (ставка согласно тарифам банка меняться не должна. – «Ведомости»). Каждый месяц многие так и делают, указал представитель, но какова их доля, не сообщил.

Страховки при необеспеченных кредитах – существенный источник дохода розничных банков: «ХКФ банк» в 2016 г. заработал на них 8,4 млрд руб., а его чистый процентный доход был 28,8 млрд руб., показатели «Русского стандарта» за девять месяцев 2016 г. – 3 млрд и 17,9 млрд руб. соответственно.

Сбербанк, ВТБ и «ВТБ 24» не раскрывают, сколько заработали на таких страховках.

«Страховые продукты пользуются все большим спросом у клиентов «ВТБ 24» и розничного бизнеса ВТБ. В 2016 г. в «ВТБ 24» оформлено вдвое больше страховок при необеспеченных кредитах, чем в 2015 г.», – сказал представитель группы ВТБ. Закон требует, чтобы банки не навязывали страховок, но многие клиенты даже не знают, что могут отказаться от них, сетует председатель совета Финпотребсоюза Игорь Костиков, а страховых выплат по ним практически не бывает, граждане очень редко обращаются в банк при наступлении страхового случая. Для банков это, по сути, означает рост необоснованных доходов, указывает он. Представитель «Тинькофф» назвал коммерческой тайной банка выплаты клиентам, застрахованным от несчастного случая и болезней. В отчетности этих расходов нет ни у «Тинькофф», ни у «ХКФ банка». Страховые выплаты «Русского стандарта» за девять месяцев 2016 г. составили 19 млн руб., говорится в его отчетности.

Источник: Ведомости, 15.03.2017