

Ю.Н. Булаев
Н. рук. В.В. Яновский
г. Белгород, Россия

Практика ведущих мировых страховых компаний убедительно доказывает, что для решения финансовых проблем весьма важно использовать финансовые инструменты, в том числе страхование. Страхование традиционно является в рыночной экономике составной частью управления промышленными рисками, обеспечивая (в рамках управления рисками) защиту экономико-финансового состояния компании от технических (промышленных) рисков. Анализ рисков позволяет разделить их на две большие группы: страховые и нестраховые (не включенные в договор страхования) [2, 116]. Перечень страховых рисков составляет объем страховой ответственности по договору страхования. Он выражается с помощью страховой суммы договора. Цена риска в денежном выражении составляет тарифную ставку.

Обобщены оперативные данные об основных показателях деятельности страховой организации за январь-декабрь 2011 года представлены в таблице 1. Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2011 год составила соответственно 1 270,92 и 890,37 млрд. руб. (121,5 % и 115,1 % по сравнению с 2010 годом). По данным Росстата на 11,1% выросли денежные доходы в среднем на душу населения, а 4,3% выросли реальные располагаемые доходы населения, на 3% – расходы на конечное потребление домашних хозяйств. Активизация экономических процессов, происходящих в стране, и рост доходов населения отразился на состоянии финансового, и в том числе страхового, рынка.

Спрос на страховые услуги постепенно начал восстанавливаться. Страховые премии, собранные российскими страховщиками в прошедшем году, составили 1044,15 млрд. руб., что на 6,8% больше, чем годом ранее, выплаты – 771,14 млрд. руб. (прирост 4,7%). Доля страховых премий в ВВП на протяжении последних 5 лет остается сравнительно стабильной, при этом премии, собранные по видам страхования, кроме обязательного медицинского страхования, растут темпами меньшими, чем ВВП, и в прошедшем году их доля продолжила снижаться, составив 1,24% (рис. 1).

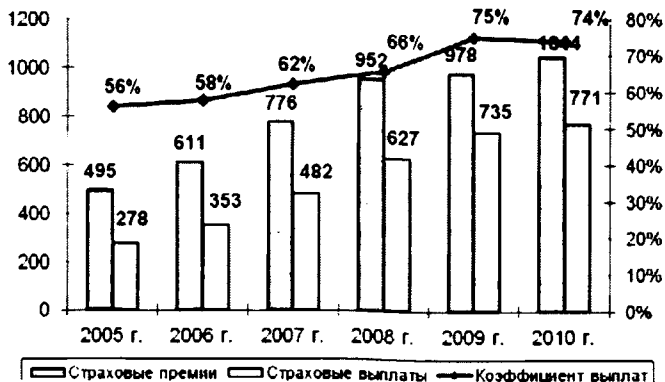


Рис. 1. Динамика страховых премий, страховых выплат и коэффициента выплат в 2005–2010 гг.

Заметно увеличился за прошедший год охват лиц, застрахованных по различным видам страхования. На конец года действовало 81,3 млн. договоров страхования, что на 5,8% больше, чем годом ранее. Из них 74 млн. договоров заключено с физическими лицами

(+6,7%). При этом большая часть действующих договоров, заключенных с физическими лицами, пришлось на такие виды страхования как ОСАГО – 33,9 млн договоров (+1,5%), страхование от несчастных случаев и болезней – 19 млн договоров (+8,3%), имущества граждан – 8,8 млн договоров (+11,1%), страхование жизни на случай смерти, достижения до определенного возраста или срока либо наступления иного события – 4,5 млн договоров (+35,5%). Количество субъектов страхового дела в прошедшем году продолжило сокращаться. Так, если на начало года в едином государственном реестре субъектов страхового дела числились 702 страховые организации, то к концу года – 618 [3.26]. Снижение количества субъектов страхового дела обусловлено продолжающейся политикой жесткого контроля со стороны органа страхового надзора за финансовой устойчивостью страховщиков (рис. 2).

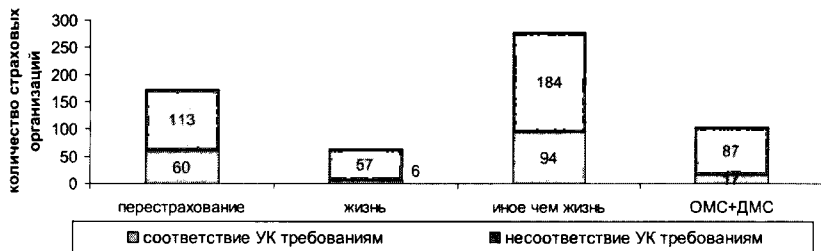


Рис. 2. Соответствие страховщиков новым требованиям по минимальному размеру уставного капитала в 2011 г.

В статистической отчетности среди видов страхования имущества выделяются страхование средств транспорта, а также страхование грузов, сельскохозяйственное страхование и страхование имущества юридических лиц и граждан. Наиболее массовым видом страхования в сегменте страхования имущества является страхование наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (АвтоКАСКО) – на него приходится 84% премий, собранных страховщиками по договорам страхования имущества, заключенным с физическими лицами, и 95% страховых выплат. Из 94 млрд. руб. выплат, произведенных в 2010 году по договорам страхования имущества физических лиц, 90 млрд. руб. выплачено по договорам АвтоКАСКО. В структуре премий по договорам страхования имущества, заключенным с физическими лицами, АвтоКАСКО занимает 70,8% и только 16% премий приходится на страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, домашнего имущества и строений, а 11% – на страхование строений. Что касается имущественного страхования юридических лиц, то основная часть сборов (40%) приходится на страхование «прочего» имущества, кроме грузов, имущества, используемого при СМР, и товаров на складе. 18% приходится на страхование средств наземного транспорта, 12% – на страхование имущества, используемого при СМР, 11% – на страхование грузов, 7% – на сельскохозяйственное страхование (рис. 3).

На 50 крупнейших страховщиков приходится 88% страховых премий, собранных в данном секторе страхования, доля двадцати крупнейших страховщиков увеличилась с 62% до 75%, а десятке лидеров принадлежит больше половины страховых премий в этом секторе страхования – 61%.

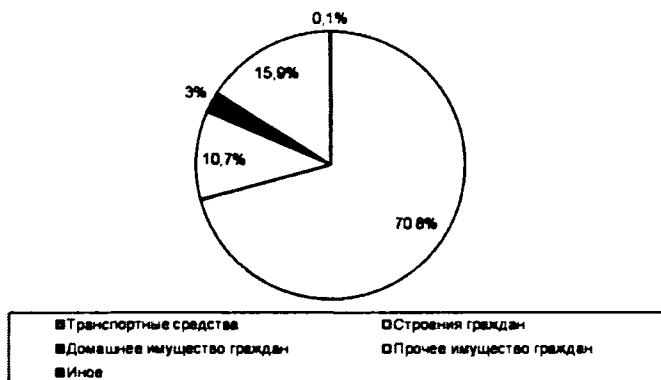


Рис. 3. Структура страховых премий по договорам страхования имущества (кроме страхования ответственности), заключенным с физическими лицами

Региональные аспекты оценки риска в имущественном страховании, в соответствии с последними изменениями в законодательстве, касаются темы обязательного страхования владельцев опасных производств [1.]. На территории Белгородской области под него подпадает очень большой перечень предприятий. Главный плюс новшества в том, что этот закон поможет выявить количество опасных производств в стране.

На территории Белгородской области особенно можно отметить деятельность Группы компаний РОСГОССТРАХ, поскольку в 2012 году Белгородский филиал был признан одним из лучших филиалов по всей стране. Здесь каждый пятый житель региона имеет полис РОСГОССТРАХ. Филиал ООО «РОСГОССТРАХ» в Белгородской области включает 29 страховых отделов и агентств, а также Центр урегулирования убытков в Белгороде. Сборы филиала компании «РОСГОССТРАХ» в Белгородской области по итогам 2012 года составили 896 миллионов рублей. Доля компании на региональном страховом рынке составляет 28 процентов. Общий объем выплат филиала компании «РОСГОССТРАХ» в Белгородской области составил почти 398 миллионов рублей [4, 12].

Примерно полмиллиона человек воспользовались страхованием жизни. Это положительно отражается на самом клиенте: «Страхователи заинтересованы, чтобы человек жил дольше, поэтому следят за его здоровьем» [4, 12]. Необходимо отметить возросшую популярность услуг страхования имущества. Трагедии в Крымске, летние пожары в России показали, что лишь в единичных случаях люди страховали свое жилье. А значит, после несчастья они могли только сидеть и ждать помощи со стороны. Страхование жилья решило бы эти проблемы.

Литература

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть первая: по состоянию на 01.01.2012 г. Федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ. Электронный ресурс. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Максимов, А.В. Методы оценки страховых рисков / А.В. Максимов, Д.А. Максимов // Учет и статистика. – 2011. – Т. 2. – № 22. – С. 111-118.
3. Слепухина, Ю.Э. Управление финансовыми рисками страховой организации: инновационные методы оценки и анализа / Ю.Э. Слепухина // Страховое дело. – 2011. – № 2. – С. 24-32.
4. Хачатуров Д. Мы несём риск вместе с вами. Наш Белгород. №7 (1394). 02.02.2013. С.12.