

# ИНВЕСТИЦИИ И ИННОВАЦИИ

## INVESTMENT AND INNOVATIONS

УДК 368

### НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

### THE DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF CORPORATE INSURANCE IN THE MARKET OF INSURANCE SERVICES

**Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, Н.С. Мельникова**  
**N.E. Solovjeva, N.I. Bykanova, N.S. Melnikova**

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»,  
Россия, г. Белгород

E-mail: solovjeva@bsu.edu.ru

#### Аннотация

Рассматривается деятельность отечественных страховых компаний в секторе корпоративного страхования. Сделан вывод, что данный сегмент рынка значительно превышает остальные по темпу развития и объемам продаж. Исследована деятельность Акционерного общества «СОГАЗ», одного из лидеров на рынке страховых услуг, это позволило разработать практические рекомендации по повышению эффективности и развитию корпоративного страхования, которые заключаются в необходимости ввода стандартизации бизнес-процессов и документооборота, внедрении корпоративного стандарта и формировании большего портфеля страховых продуктов, где каждый продукт является индивидуальным и имеет свою специфику. Для реализации этих мероприятий перелagается использовать программный продукт «PRINCE 2», который обладает рядом преимуществ перед имеющимися аналогами.

#### Abstract

Activity of domestic insurance companies in the sector of corporate insurance is considered. The conclusion is drawn that this segment of the market considerably exceeds the others on the rate of development and sales volumes. Activity of SOGAZ Joint-stock company of one of leaders in the market of insurance services is investigated, it has allowed to develop practical recommendations about increase in efficiency and development of corporate insurance which consist in need of input of standardization of business processes and document flow, introduction of the corporate standard and formation of a bigger portfolio of insurance products where each product is individual and has the specifics. For realization of these actions is shifted to use the PRINCE 2 software product which has a number of advantages before the available analogs.

**Ключевые слова:** корпоративное страхование, страхование ответственности, рынок страховых услуг, корпоративный стандарт, инжиниринг нового продукта, управление проектами.

**Keywords:** corporate insurance, insurance of responsibility, market of insurance services, corporate standard, engineering of a new product, project management.

#### Введение

На современном этапе развития экономики в условиях жесткой конкуренции предприятиям необходимо осуществлять свою деятельность четко и гибко, чтобы получить преимущество на рынке, а значит увеличить свою прибыль. Но такая деятельность подвержена рискам как с материальной точки зрения (например, изменение рыночных цен), так и с нематериальной стороны (например, изменение законодательства, потеря имиджа и т. д.). Поэтому действующим предприятиям необходимо позаботиться о



возможном снижении факторов риска, возможном возмещении финансовых затрат или имущественных потерь посредством использования института страхования. В Российской Федерации институт страхования представлен специализированной инфраструктурой с определенным количеством страховщиков, которые осуществляют страховую деятельность и решают вопросы, связанные с возмещением затрат.

Вопросами стимулирования страховой деятельности занимались многие отечественные ученые, из которых можно выделить таких как: Н.А. Авдошина (2011), Даньшина Д.Н. (2016), И.Н. Зубрилин (2014), Е.Ю. Сидорова (2014), Трусова Е.А. (2017), Черепанов С.В. (2013) и другие. Проанализировав деятельность отечественных страховых компаний в секторе корпоративного страхования, можно отметить, что данный сегмент рынка значительно превышает сегмент рынка страхования физических лиц как по темпу развития, так и по объему. Это явление можно объяснить разработанной Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, которая положительно влияет на имидж страховых компаний, что способствует привлечению корпоративных клиентов. В этой связи вопрос развития корпоративного страхования, становится очень актуальным и требует детального анализа с целью обеспечения безопасности экономических субъектов.

### Основные результаты исследования

В Российской Федерации рынок страховых услуг является мощным рычагом, влияющим на экономику, так как он влияет на финансовую стабильность. Страховой рынок развивается, набирая высокие темпы развития, в связи с чем появляются новые виды страхования. Одним из таких видов является корпоративное страхование. В таблице 1 представлены компании, которые сумели завоевать на рассматриваемом сегменте рынка лидирующие позиции [Рейтинговое агенство Эксперт РА://raexpert.ru, 08.06.2017].

Таблица 1  
Table 1

Позиции страховых компаний по совокупным страховым взносам в отдельных сегментах страхования в России в 2015–2016 гг.

Positions of insurance companies on cumulative insurance premiums in separate segments of insurance in Russia in 2015–2016

| Топ-5 лидеров рынка, 2016 г.                  | Топ-5 лидеров рынка, 2015 г. | Топ-5 лидеров рынка, 2016 г.             | Топ-5 лидеров рынка, 2015 г. |
|---|------------------------------|--|------------------------------|
| СОГАЗ   | РОСГОССТРАХ                  | Страхование средств наземного транспорта |                              |
| РОСГОССТРАХ                                   | СОГАЗ                        | ИНГОССТРАХ                               | РЕСО-ГАРАНТИЯ                |
| РЕСО-ГАРАНТИЯ                                 | РЕСО-ГАРАНТИЯ                | РЕСО-ГАРАНТИЯ                            | ИНГОССТРАХ                   |
| ИНГОССТРАХ                                    | ИНГОССТРАХ                   | РОСГОССТРАХ                              | РОСГОССТРАХ                  |
| СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ                    | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ             | ВСК                                      | СОГЛАСИЕ                     |
| ОСАГО   |                              | СОГЛАСИЕ                                 | ВСК                          |
| РОСГОССТРАХ                                   | РОСГОССТРАХ                  | Страхование жизни                        |                              |
| РЕСО-ГАРАНТИЯ                                 | РЕСО-ГАРАНТИЯ                | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ               | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ   |
| ИНГОССТРАХ                                    | ВСК                          | РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ                        | РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ            |
| ВСК   | ИНГОССТРАХ                   | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ                   | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ       |
| АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ                              | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ             | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ                          | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ              |
| ДМС   |                              | ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ                    | СИВ ЛАЙФ                     |
| Страхование прочего имущества юридических лиц |                              |  |                              |
| СОГАЗ   | СОГАЗ                        | СОГАЗ                                    | СОГАЗ                        |
| РЕСО-ГАРАНТИЯ                                 | РЕСО-ГАРАНТИЯ                | КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ                      | ИНГОССТРАХ                   |
| АЛЬЯНС ЖИЗНЬ                                  | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ             | ИНГОССТРАХ                               | РОСГОССТРАХ                  |
| АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ                              | ИНГОССТРАХ                   | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ                         | КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ          |
| РОСГОССТРАХ                                   | РОСГОССТРАХ                  | ВТБ СТРАХОВАНИЕ                          | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ             |

Из таблицы 1 видно, что в 2015–2016 гг. компании по совокупным страховым взносам меняют свое положение. Так, лидерами страхового рынка по итогам 2016 года стали «СОГАЗ» и «РОСГОССТРАХ». Кроме того, в пятерку лидеров впервые вошла компания по страхованию жизни – «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», поднявшись за год с восьмой на пятую строчку. Некоторые изменения в составе лидеров произошли и в отдельных сегментах. В топ-5 по взносам по страхованию жизни в 2016 году вошла «ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», заняв пятое место; в топ-5 лидеров по страхованию прочего имущества юридических лиц – компания «ВТБ СТРАХОВАНИЕ». В страховании прочего имущества граждан с шестой на вторую строчку переместилась компания «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ».

В качестве изучения опыта привлечения корпоративных клиентов целесообразно рассмотреть страховую компанию, которая является лидером на рынке корпоративных страховых услуг в России, а именно акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (далее – АО «СОГАЗ»). В условиях турбулентности национальной экономики рискованность операционной деятельности значительно возросла, поэтому увеличилось и количество крупных корпораций, которые нуждаются в страховании своей деятельности. В этих условиях АО «СОГАЗ» является надежным партнером, который осуществляет на протяжении длительного периода времени страховую защиту нефтяной, газовой, железнодорожной, атомной, нефте- и агрохимической, металлургической, горнодобывающей отраслей и машиностроительной промышленности, финансовые результаты которого за 2014–2016 гг. представлены на рисунке 1 [Официальный сайт АО «СОГАЗ». [www.sogaz.ru](http://www.sogaz.ru)].

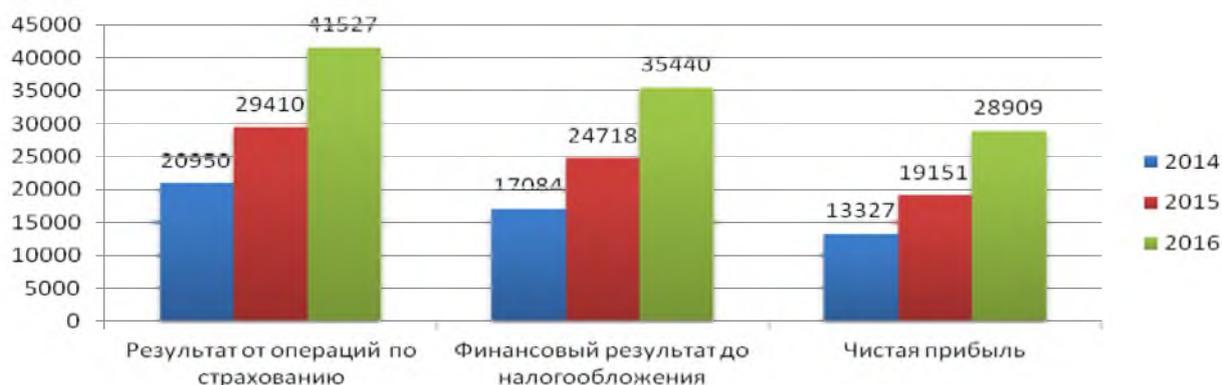


Рис. 1. Динамика основных финансовых показателей АО «СОГАЗ» в 2014–2016 гг., млн руб.  
Fig. 1. Dynamics of key financial indicators JSC "SOGAZ" in 2014-2016, mln rub.

Как видно на рисунке 1, динамика основных финансовых показателей деятельности общества является положительной.

Информацию о доле АО «СОГАЗ» на рынке имущественного страхования России в 2016 году представим на рисунке 2.

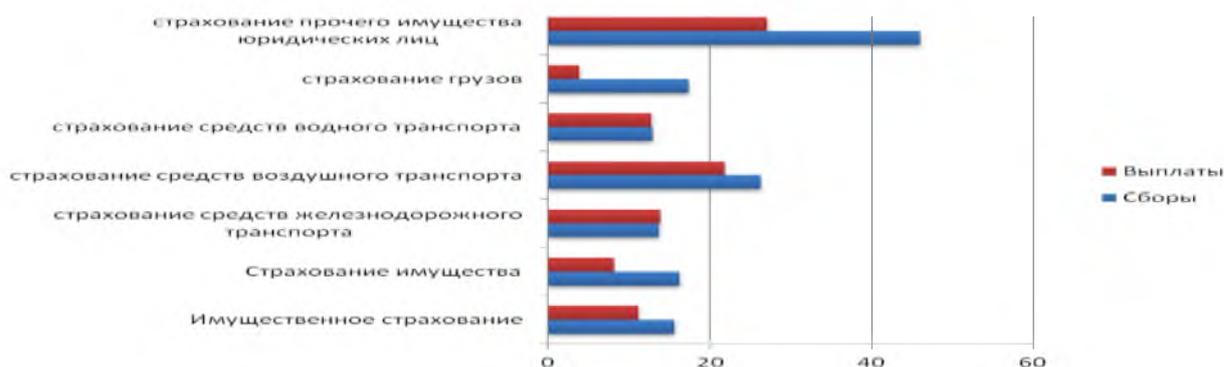


Рис. 2. Доля АО «СОГАЗ» на рынке имущественного страхования России в 2016 г., %  
Fig. 2. The share of JSC "SOGAZ" in the property insurance market of Russia 2016 year, %

Положительная динамика прослеживается и по другим показателям. Так, в частности, за налоговый год сборы страховой компании по ДМС увеличились на 16,6%, и, соответственно, доля на рынке увеличилась с 24,1% до 27,1%. В 2016 году доля АО «СОГАЗ» на рынке авиакаско выросла с 25,8% до 26,2%, а в сфере страхования ответственности владельцев средств воздушного транспорта – с 21,8% до 22,3%, а сборы по страхованию космических рисков увеличились до 3 млрд рублей.

Помимо этого, в 2016 году общество заняло первые места по объему сборов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов (доля компании на рынке – 25,4%) и обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков (23,2%).

Страховое общество гарантирует надежную защиту имущественного фонда любого экономического субъекта, начиная с месторождения, заканчивая лизинговой ответственностью, займами по кредитам, а также покрывает риски, связанные со строительными работами.

Таким образом, АО «СОГАЗ» является ведущим страховщиком по итогам 2016 года в России и удерживает свои лидирующие позиции в сфере страхования имущественных объектов юридических лиц. Кроме этого, помимо стандартного корпоративного пакета программы для сотрудников, разработана и внедрена программа страхования работников, выезжающих за рубеж и находящихся на ПМЖ в другом государстве. Данная услуга актуальна для командированных лиц, длительность командировки которых составляет более 1 года за границей, так как стандартный медицинский полис страхования функционирует на территории своего государства.

Из приведенных выше данных можно сделать вывод, что структура страхового портфеля АО «СОГАЗ» достаточно разнообразна и многогранна. Для более убедительного доказательства этого факта представим структуру страхового портфеля АО «СОГАЗ» за 2016 год на рисунке 3.

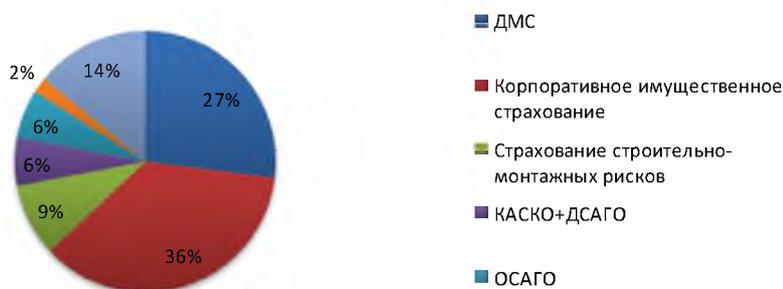


Рис. 3. Структура страхового портфеля АО «СОГАЗ» в 2016 г., %  
 Fig. 3. Structure of insurance portfolio of JSC «SOGAZ» in 2016, %

Доля корпоративного имущественного страхования в страховом портфеле составляет 36%, ДМС – 27% и страхование строительно-монтажных рисков – 9%. В соответствии с вышесказанным, суммарная доля всех видов корпоративного страхования в страховом портфеле АО «СОГАЗ» за 2016 год составила 71%, что позволило обеспечить положительную динамику по начислению страховой премии, где ее общий объем составил 8503 млн руб. за счет:

- обязательного страхования военнослужащих – 5 211 млн руб.;
- ОСАГО – 3518 млн. руб., начисленная премия составила 7,867 млн руб.;
- обязательного страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты – 26 млн руб., увеличив объемы страховой премии до 1 589 млн руб.;

– добровольное личное страхование составило сумму 5 920 млн руб., где начисленная премия равна 38 573 млн руб.

По добровольному страхованию ответственности доля в портфеле в сравнении с 2015 г. увеличилась на 0,4 п. п. и достигла 4,7%. Начисленная премия составила 6 217 млн руб., при росте объемов к 2015 г. на 1 437 млн руб.

По данным Банка России АО «СОГАЗ» занимает 1-е место в сегменте страхования имущества юридических лиц за 2015–2016 гг., где объем начисленной премии общества составил 46 млрд руб. Доля АО «СОГАЗ» в общих сборах по имущественному виду страхования выросла за год с 40,2% до 46%, а по страхованию строительно-монтажных рисков объем сборов составил 11,6 млрд руб.

Данные по этому виду страхования (без учета перестрахования) представлены на рисунке 4.



Рис. 4. Страхование имущества юридических лиц АО «СОГАЗ» (Без учета перестрахования) за 2014–2016 гг.

Fig. 4. Insurance of property of legal entities JSC «SOGAZ» (Excluding reinsurance)

Положительно на финансовые результаты деятельности АО «СОГАЗ» в 2016 г. повлияло заключение договоров страхования с крупной алмазодобывающей фирмой АК «АЛРОСА», с ООО «Азия цемент», АО «ГСР ТЭЦ», ООО «РусВинил» и др., но работа со старыми корпоративными клиентами, такими как «Газпромнефть», ГК «Ростех», ПАО «Северсталь», ГМК «Норильский никель», Лебединский ГОК ведется постоянно, с ними были переоформлены программы перестрахования [РИА НОВОСТИ. Лента новостей АО «СОГАЗ», 16.08.2017].

Благодаря участию АО «СОГАЗ» в тендере по страхованию имущества ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» и расширению географии в предоставлении страховых услуг экономическим субъектам по всей России обществу удалось стать одним из главных страховщиков в России. В связи с чем АО «СОГАЗ» было доверено застраховать строительные объекты, готовящиеся к сдаче в эксплуатацию для проведения Чемпионата мира по футболу 2018 г.

Используя опыт АО «СОГАЗ» и основываясь на данных, характеризующих его деятельность, считаем необходимым внести предложения по повышению эффективности функционирования страховых компаний на отечественном рынке страховых услуг, которые заключаются в формировании внутренних стандартов управления бизнесом компании на основе имеющегося опыта управления проектами.

На ужесточение уровня конкуренции в страховой сфере влияет деятельность зарубежных страховых компаний, таких как: Allianz, Intouch Insurance Group B.V., Liberty, Zurich Financial Services, поэтому отечественным страховым компаниям необходимо вводить стандартизацию бизнес-процессов и документооборота, внедряя корпоративный стандарт проектного менеджмента [Авдошина М.А., 2011]. Данный новый стандарт должен быть унифицирован. Более того, для четкого обеспечения устойчивости



функционирования компании необходимо разрабатывать и формировать большой портфель страховых продуктов, где каждый продукт является индивидуальным и имеет свою специфику, определенные особенности, свойства, характеристики и свой жизненный цикл. То есть необходимо провести инжиниринг продукта от его разработки до ввода на рынок, обеспечивая при этом основную бизнес-цель страховой компании. Процесс инжиниринга страхового продукта может состоять из следующих этапов:

- определение потенциальных страхователей;
- выявление основания для защиты от риска;
- оценивание возможностей защиты методом страхования;
- расчет оптимизации страховых покрытий, определение страхового тарифа;
- разработка названия продукта;
- формирование условий страхования и обязанностей сторон;
- обоснование экономической эффективности продукта.

При принятии решения о проведении инжиниринга того или иного продукта страховой компании необходимо провести маркетинговые исследования и лицензирование нового продукта. С этой целью целесообразно использовать программный продукт «PRINCE 2» в области управления проектами, который обладает рядом преимуществ перед другими программами:

- полное описание жизненного цикла со всеми стадиями подготовки и завершения продукта;
- подтверждение целесообразности проекта;
- контроль над жизненным циклом продукта;
- управление рисками проекта;
- эффективное распределение ресурсов на всех его стадиях;
- доступная структура отчетов;
- унифицированная форма использования, которая дает возможность применять данный продукт для любых типов проектов и организаций различных отраслей.

Используя «PRINCE 2», страховые компании получают универсальный метод, позволяющий без существенных затрат адаптировать любой новый продукт к рынку страховых услуг, работая в обычном режиме управления компанией. На рисунке 5 представлена стандартная структура управления проектом, которой могут воспользоваться любая страховая компания, независимо от ее величины.

Кроме того, новый стандарт на основе использования «PRINCE 2» может легко трансформироваться из организационной структуры, стихийно сложившейся в процессе ее функционирования. Это главное преимущество, которое необходимо использовать для создания нового стандарта управления проектами в условиях турбулентности экономики.

Новый стандарт способствует взаимодействию сразу нескольких процессов, таких как:

- управление проектом;
- запуск проекта;
- процесс проверки обоснования проекта;
- создание сопроводительной документации;
- контроль выполнения стадии;
- управление вводом продукта на рынок.

При разработке нового стандарта целесообразно использовать следующую последовательность действий, которая отражена на рисунке 6.

Данная схема управления потребует четких правил сформированности полномочий, ответственности каждого участника и стандартизации системы отчетности, предоставляемой во время разработки нового страхового продукта.



Рис. 5. Организационная структура управления проектом по разработке нового страхового продукта для корпоративных клиентов

Fig. 5. Organizational structure of project management on development of a new insurance product for corporate clients

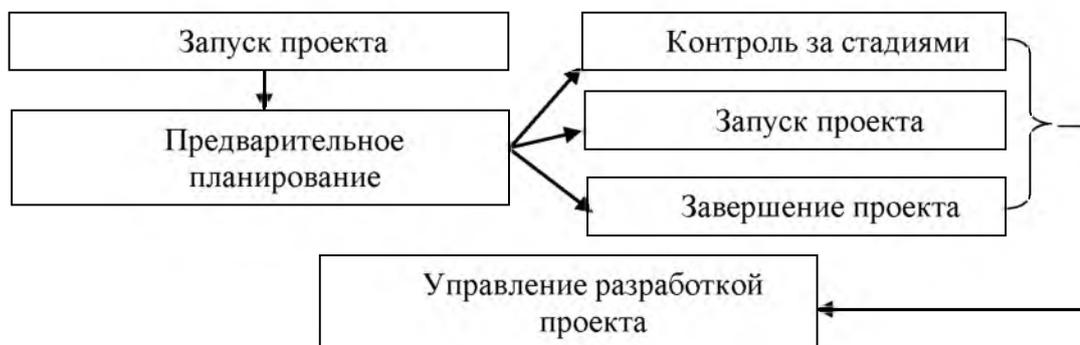


Рис. 6. Систематизирующая схема управления проектом по разработке нового страхового продукта в АО «СОГАЗ»

Fig. 6. Systematizing scheme of project management at JSC «SOGAZ»



В целях повышения доступности страховых услуг корпоративным клиентам АО «СОГАЗ» и другим страховым компаниям следует обеспечить возможности удаленной реализации страховых продуктов посредством информационно-телекоммуникационных сетей и заключение договора страхования в электронном виде.

Еще одним инструментом, способным улучшить качество кредитного портфеля страховой компании является повышение уровня финансовой грамотности корпоративных клиентов посредством реализации специальных страховых услуг, ориентированных на потребителей с невысокими доходами и упрощения порядка заключения договоров, в том числе урегулирования убытков.

### Заключение

Проведенный анализ деятельности АО «СОГАЗ», которое является крупнейшим корпоративным страховщиком федерального уровня, позволяет заключить, что деятельность страховых компаний в значительной мере подвержена экономическим и политическим рискам, существующим в Российской Федерации.

Корпоративный блок в последние годы являлся самым прибыльным сегментом на рынке страховых услуг, который во многом способен компенсировать отрицательные финансовые результаты розничного бизнеса. Текущие рыночные тенденции однозначно указывают на резкое обострение конкуренции в данном сегменте (за счет тарифных и административных мер).

Страховым компаниям для того, чтобы удержать лидерство в корпоративном блоке, необходимо постоянно проводить работу по привлечению и сохранению крупных клиентов. Этому может способствовать систематизированный комплексный подход к их обслуживанию, развитие системы управления взаимоотношениями с клиентами и ввод на рынок инновационных страховых продуктов, используя новые стандарты проектного менеджмента.

Внедрение нового стандарта проектного менеджмента в деятельность страховых компаний означает переход на следующий уровень зрелости системы управления компании. При этом бизнес-процессы и документооборот стандартизируются, приводя к повышению эффективности управления страховой компанией, которая получает доступ к практически универсальному инструменту создания и реализации нового страхового продукта любой сложности, что в настоящее время является необходимым условием для выживания на рынке страховых услуг. Данный эффект происходит от внедрения современных организационных технологий, например, на основе использования стандарта «PRINCE 2».

### Список литературы

#### References

1. Данышина Д.Н. К вопросу о корпоративном пенсионном страховании // Молодой ученый. – 2016. – №6.6. – С. 62–64.  
Danshina D.N. To a question of corporate pension insurance//the Young scientist. – 2016. – No. 6.6. – Page 62–64.
2. Официальный сайт Акционерного общества «СОГАЗ». <https://www.sogaz.ru/>(date of the address: 08.06.2017).  
Official site of SOGAZ Joint-stock company. <https://www.sogaz.ru/>(date of the address: 8.16.2017).
3. Рейтинговое агентство Эксперт РА:// [raexpert.ru/researches/insurance/corp\\_insurance\\_opt](http://raexpert.ru/researches/insurance/corp_insurance_opt). (дата обращения: 16.08.2017).  
Expert of RA: rating agency//[raexpert.ru/researches/insurance/corp\\_insurance\\_opt](http://raexpert.ru/researches/insurance/corp_insurance_opt). (date of the address: 8.16.2017).
4. РИА НОВОСТИ. Лента новостей. АО «СОГАЗ». [https://ria.ru/lenta/organization\\_AO\\_SOGAZ/](https://ria.ru/lenta/organization_AO_SOGAZ/). (дата обращения: 16.08.2017).



RIA NOVOSTI. News feed. JSC SOGAZ. [https://ria.ru/lenta/organization\\_AO\\_SOGAZ/](https://ria.ru/lenta/organization_AO_SOGAZ/). (date of the address: 8.16.2017).

5. Содержание механизма реализации и развития корпоративного управления в социально-экономической системе / И.Н. Зубрилин, Е.Ю. Сидорова // Известия саратовского университета. Новая серия. Серия Экономика. Управление. Право. 2014, - С. 552–558.

The content of the mechanism of implementation and development of corporate governance in the socio-economic system / I.N. Zubrilin, E.Y. Sidorova // Bulletin of Saratov University. New series. The Economic Series. Management. Right. 2014 - P. 552–558.

6. Страховой менеджмент : учеб. пособие / М.А. Авдошина.- Казань : Изд-во КГТУ им. А.Н. Туполева, 2011. - 76 с.

Insurance management : textbook. the allowance / M.A. Avdoshina.- Kazan : Publishing house KGTU im. A.N. Tupolev, 2011. - 76 S.

7. Трусова Е.А. Корпоративное страхование как средство привлечения молодых кадров // Научное сообщество студентов XXI столетия. Общественные науки: сб. ст. по мат. XIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 14. URL: [http://sibac.info/archive/social/8\(11\).pdf](http://sibac.info/archive/social/8(11).pdf) (дата обращения: 16.08.2017).

Trusova E.A. Corporate insurance as a means of attracting young personnel // Scientific community of students XXI century. Social science: collection of articles on the Mat. XIV Intern. stud. scientific.-pract. Conf. No. 14. URL: [http://sibac.info/archive/social/8\(11\).pdf](http://sibac.info/archive/social/8(11).pdf) (date accessed: 16.08.2017).

8. Черепанов С.В. Страхование как инструмент социальной защиты работников в системе корпоративной справедливости // Актуальные проблемы экономики и права. - 2013. - № 2(26). - 147–151.

Cherepanov S.V. Insurance as the instrument of social protection of workers in the system of corporate justice//Current problems of economy and the right. - 2013. - No. 2(26). -147–151.