



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

**Дальневосточный федеральный университет**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

Цыренжапова Бальжима Цыпыловна

**АНАЛИЗ РЫНКА КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

по образовательной программе подготовки

бакалавров

по направлению «38.03.01 Экономика»

«Финансы и кредит»

г. Владивосток

2018 г.

Автор работы Буд  
(подпись)

«18» июня 2018 г.

Консультант (если имеется)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Руководитель ВКР к.э.н., доц. Васюкова Л.К.  
(должность, ученое звание)

Л.К. Васюкова  
(подпись) Васюкова Л.К.  
(Ф.И.О)

«18» июня 2018 г.

Назначен рецензент \_\_\_\_\_  
(ученое звание)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой к.э.н., доц. Лялина Ж.  
(ученое звание)

\_\_\_\_\_  
(подпись) Лялина Ж.И.  
(Ф.И.О)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой \_\_\_\_\_

Секретарь ГЭК (для ВКР)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

## АННОТАЦИЯ

к выпускной квалификационной работе на тему «Анализ рынка корпоративного страхования в Российской Федерации: текущее состояние, перспективы развития»

Выполнила: Цыренжапова Бальжима Цыпыловна, студентка Школы экономики и менеджменты, кафедра «Финансы и кредит».

Руководитель ВКР: Васюкова Людмила Константиновна, к.э.н., доцент.

Целью настоящего исследования является анализ тенденций и оценка перспектив развития рынка корпоративного страхования в Российской Федерации.

В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

1 Исследовать теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования.

2 Провести анализ тенденций и оценить перспективы развития рынка корпоративного страхования в России.

Объектом исследования выступает рынок корпоративного страхования РФ.

Предметом исследования – текущее состояние и перспективы развития рынка корпоративного страхования РФ.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе работы исследованы теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования, раскрываются содержание, функции и структура рынка корпоративного страхования. Рассматриваются и обобщаются мировой опыт и российская практика регулирования рынка корпоративного страхования.

Во второй главе исследованы тенденции и перспективы развития корпоративного страхования в России. Рассматриваются страховые продукты по корпоративному страхованию, представленные страховыми компаниями,

проводится анализ рынка корпоративного страхования в России. Проводится оценка тенденций развития рынка корпоративного страхования.

В заключении приводятся выводы и результаты исследования.

Проведенные в работе исследования и анализ позволяют прийти к выводу о том, что российский рынок корпоративного страхования на данный момент находится на стадии стагнации. Анализ эффективности развития корпоративного рынка страхования России, ДВФО и Приморского края, проведённый по ключевым показателям, определённым «Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» показал, что практически по всем ключевым индикаторам по состоянию на конец 2017 г. наблюдается невыполнение плановых показателей. Лишь доля добровольных видов страхования в общем объеме страховых премий показывает превышение фактических значений над плановыми показателями. Анализ показал, что достижения нормативных значений ключевых индикаторов развития корпоративного рынка страхования невозможно. Более того, можно сделать вывод о том, что разрыв между плановыми и фактическими целевыми показателями развития страхового рынка будет увеличиваться. В работе также были выявлены проблемы развития рынка корпоративного страхования в РФ и предложены пути решения данных проблем.

Данная работа изложена на 107 страниц, содержит 17 таблиц, 11 графиков, 55 источников, три приложения.

## Оглавление

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования	
1.1 Содержание, функции, структура рынка корпоративного страхования .....	9
1.2 Международный опыт корпоративного страхования .....	22
1.3 Регулирование рынка корпоративного страхования: международный опыт, российская практика .....	30
2 Анализ тенденций и перспективы развития корпоративного страхования в России	
2.1 Анализ страховых продуктов по корпоративному страхованию, представленных страховыми компаниями .....	40
2.2 Анализ рынка корпоративного страхования .....	61
2.3 Перспективы развития российского рынка корпоративного страхования .....	76
Заключение .....	86
Список использованных источников .....	91
Приложение А .....	97
Приложение Б .....	98
Приложение В.....	103

## Введение

В рамках рыночной экономики каждый хозяйствующий субъект обеспечивают свою финансовую стабильность самостоятельно. Предприятия ведут деятельность в условиях повышенного риска и неопределённости, поэтому они могут потерять имущество или не получить ожидаемую прибыль. Опасности подстерегают повсюду: пожар, транспортные аварии, наводнения, техногенные аварии, противоправные действия третьих лиц, невыполнение обязательств контрагентами и другие негативные события, влекущие за собой убытки для предприятия. Согласно статистике МЧС России, в 2015 г. было зафиксировано 257 чрезвычайных ситуаций, которые унесли 699 жизней, в 2016 г. их количество увеличилось на 14,05%, т.е. в 2016 г. зафиксировано 299 чрезвычайных ситуаций, в которых погибло 788 человек. В 2017 г. было зафиксировано 257 чрезвычайных ситуаций, которое унесло 556 жизней. За этот же период произошло более 418 тысяч пожаров, которые повлекли за собой материальный ущерб в размере более 51 млрд р. Поэтому хозяйствующие субъекты должны учитывать этот фактор и быть готовыми к возможным негативным событиям и возмещению потерь, возникших в связи с данными событиями.

При больших финансовых потерях организации компенсируют убытки за счёт имеющихся ресурсов, что существенно снижает суммы уплачиваемых налогов, что отрицательно сказывается на пополняемости бюджета страны. Убытки от реализации рисков приводят к тому, что предприятия недоплачивают или совсем не выплачивают заработные платы своим сотрудникам. То есть, финансовые потери несут не только предприятия, но и государство, население и сотрудники компаний. Отсюда следует, что любая организация нуждается в надёжной страховой защите. Это позволяет обезопасить бизнес от больших финансовых потерь.

В последнее время страховые компании РФ начали активно внедрять программы комплексного страхования рисков. Это стало следствием развития

страхового рынка в целом, а также увеличением конкуренции на страховом рынке, упорядочением тарифной политики страховщиков, появлением новых, адаптированных к условиям российского рынка, страховых продуктов.

Проблемой исследования данной темы является недостаточная развитость корпоративного рынка страхования в РФ. Рынок корпоративного страхования довольно сильно отстает от зарубежных рынков корпоративного страхования. Также как и страховой рынок России в целом отстает от уровня развития зарубежных рынков страхования.

Исследование вопросов развития российского рынка страхования корпоративных рисков определяет актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью настоящего исследования является анализ тенденций и оценка перспектив развития рынка корпоративного страхования в Российской Федерации.

В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

3 Исследовать теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования.

4 Провести анализ тенденций и оценить перспективы развития рынка корпоративного страхования в России.

Объектом исследования выступает рынок корпоративного страхования РФ.

Предметом исследования – текущее состояние и перспективы развития рынка корпоративного страхования РФ.

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы являются научные труды российских и зарубежных авторов, таких как: Адамчук Н.Г., Васюкова Л.К., Годин А.М., Прокопьева Т.В., Sara A. Lundqvist, Anders Vilhelmsson, Sukono, Riaman, E. Lesmana, R. Wulandari, H. Napitupulu, S. Supian и др.

Информационной базой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики, отчетность Банка России, а также

отчетности ПАО СК «Росгосстрах», АО «СОГАЗ», АО «ДальЖАСО», АО «АльфаСтрахование» и т.д. В работе также используются законодательные и нормативные акты по страхованию, инструктивные материалы финансовых ведомств.

Для решения поставленных в работе задач применялись системный подход, приемы и методы экономического и статистического анализа, такие как: статистическая сводка, изучение динамических рядов, анализ структуры и др.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе работы исследованы теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования, раскрываются содержание, функции и структура рынка корпоративного страхования. Рассматриваются и обобщаются мировой опыт и российская практика регулирования рынка корпоративного страхования.

Во второй главе исследованы тенденции и перспективы развития корпоративного страхования в России. Рассматриваются страховые продукты по корпоративному страхованию, представленные страховыми компаниями, проводится анализ рынка корпоративного страхования в России. Проводится оценка тенденций развития рынка корпоративного страхования.

В заключении приводятся выводы и результаты исследования.

Данная работа изложена на 107 страниц, содержит 17 таблиц, 11 графиков, 55 источников, три приложения.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что результаты данного исследования можно использовать для дальнейшего определения перспектив развития рынка корпоративного страхования в РФ.



# **1 Теоретические аспекты развития рынка корпоративного страхования**

## **1.1 Содержание, функции, структура рынка корпоративного страхования**

Как свидетельствуют библиографические источники, первые формы страхования встречались за два тысячелетия до нашей эры. В частности, в законах вавилонского царя Хаммурапи предусматривалось заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы вместе нести убытки, от нападения разбойников, ограбления, кражи и т.д., постигшие кого-либо в пути [13, с.17].

На Руси страхование развивалось в виде некоммерческой деятельности, зарождение которого можно отнести к эпохе средневековья. Первые правовые основы страхования были зафиксированы в Киевской Руси в знаменитом Законнике (XI). Защита личности в соответствии с законником «Русская правда» обеспечивалась статьей, по которой, община была обязана оплачивать виру (штраф) в случае если на территории общины было совершено убийство, а убийца не был пойман. Если убийство было совершенно неумышленно, а вследствие несчастного случая, община помогала выплачивать виру. Вира собиралась с каждого общинника, но тот, кто не желает участвовать в собирании виры, должен платить за себя сам. Последнее, в силу ограничений величины платы за убийство, для отдельного общинника было невозможно. Отсюда следует, что принцип страхования заключается по «Русской правде» в том, что, во-первых, происходит раскладка виры на каждого члена в общине, во-вторых, выплата этого штрафа продлевается на несколько лет.

Следует отметить, что в России страхование развивалось медленнее, чем в других странах. Это объясняется длительным сохранением крепостничества и препятствиями, возникающими на пути развития частного капитала.

Термин «страховой рынок» имеет несколько толкований, основными из которых являются следующие определения:

1 Страховой рынок – определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее [38, с. 27].

2 Страховой рынок – совокупность экономических отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг [38, с. 27].

Отсюда следует, что обязательными условиями существования страхового рынка является:

- наличие общественной потребности в страховых услугах;
- наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности;
- конкуренция страховых организаций, т.е. соперничество за привлечение страхователей.

Согласно ст.2 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий, а также за счет иных средств страховщиков [3].

Таким образом, процесс страхования предусматривает заранее определенный круг участников, заранее уплаченные взносы и заранее сформированные на их основе соответствующие фонды.

Рассмотрим одно из основных направлений страхования, развивающееся в настоящее время на страховом рынке – корпоративное страхование.

Корпоративным страхованием принято называть страхование имущественных и иных интересов экономических субъектов. В данном случае

под экономическими субъектами подразумевают индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В зависимости от полноты обеспечения экономического субъекта страховой и социальной защитой и других форм реализации страховых отношений корпоративное страхование рассматривается в узком и широком смысле слова.

В узком смысле слова корпоративное страхование подразумевает страхование единичных или нескольких рисков предприятия. Корпоративное страхование в широком смысле слова – это многорисковое, комбинированное, долгосрочное страхование имущественных и иных интересов предприятия. Данное корпоративное страхование является всеобъемлющим страхованием, которое включает также страхование катастрофических рисков и рисков, не страхуемых классическим страхованием.

Преимущества корпоративного страхования для страхователей:

- надежность и защищенность всех сфер его деятельности;
- налоговые льготы по НДС, НДФЛ и налогу на прибыль;
- экономия издержек. Поскольку страхователь покупает услугу «оптом», страховщик предоставляет скидки;
- позиционирование себя как серьезных бизнес-партнеров;
- мотивация сотрудников за счет уверенности сотрудников в защищенности от проблем, связанных со здоровьем, несчастными случаями и т.д., и, следовательно, увеличение конкурентоспособности на рынке труда;
- оптимизация финансовых потоков предприятия и рост капитализации.

Положительной особенностью для застрахованных сотрудников также является то, что полис корпоративного страхования действует в отношении самого сотрудника, и в отношении членов его семьи в любое время, т.е. не только в рабочее время и на рабочем месте.

Преимуществом для страховщиков является то, что корпоративное страхование имеет большой спрос даже в условиях кризисного развития экономики. А также, сотрудничество с корпоративными клиентами выгодно для страховых компаний с точки зрения снижения себестоимости страхового продукта путем предположения, что возникновение одного страхового случая исключает возникновение другого. Другими словами, если при классической схеме страхования, риски учитываются отдельно, а затем суммируются, то в корпоративном страховании учитываются взаимосвязи и взаимовлияния страховых ситуаций.

Рынок корпоративного страхования – это сфера экономических отношений, где субъектами страхования являются корпоративные клиенты, а объектов страхования их имущественные и иные интересы.

Экономическая категория страхования выражает свою сущность, прежде всего, через присущие ей функции. Такие авторы как, Васюкова Л.К., Лялина Ж.И., Мосолова Н.А., Останин В.А., Прокопьева Т.В., Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. выделяют следующие общие функции страхования [10; 13; 38]:

– рисковая функция. Проявляется в передаче риска возникновения убытков страховщику. В соответствии с данной функцией формируется механизм передачи риска, точнее, финансовых последствий рисков. В этих целях страховая организация формирует специальный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов. Из средств фонда производится возмещение материальных убытков страхователей при наступлении страхового случая. В обмен на уплаченные страховые взносы страховая организация берет на себя ответственность за принимаемые риски;

– предупредительная функция. Обеспечивает меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, вызванного страховыми событиями. Для этого страховщиком производится формирование фонда предупредительных (превентивных) мероприятий, средства которого

расходуются на заранее определенные цели, направленные на уменьшение вероятности наступления неблагоприятных происшествий.

На наш взгляд, рисковую и предупредительную функции страхования можно рассматривать как формы реализации защитной функции страхования.

– сберегательная функция. Данная функция реализуется в двух направлениях, во-первых, накопление и сбережение денежных средств, т.е. аккумуляция средств в денежной форме, во-вторых, накапливает инвестиционный капитал (обычно при страховании жизни). Выполняет важную социальную роль, заключающуюся в обеспечении благоприятных условий для сохранения здоровья и накопления средств для поддержания приемлемого уровня жизни в случае утраты трудоспособности;

– инвестиционная функция. Состоит в том, что за счет временно свободных денежных средств в страховых резервах, страховщик осуществляет инвестиционную деятельность, вкладывая средства в ценные бумаги, недвижимость, паи инвестиционных фондов, банковские вклады и т.д.

При этом такой автор как, Прокопьева Т.В. выделяет также контрольную функцию страхования, которая заключается в осуществлении контроля за рисками страховщика и страхователя, т.е. страховщик производит экспертизу событий, которые возникли у страхователя, и определяет природу возникновения риска.

Также Прокопьева Т.В. и такие авторы как, Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. выделяют кредитную функцию страхования, которая заключается в возвратности страховых взносов.

Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. выделяют функцию социальной защиты населения, которая заключается в создании специальных страховых фондов, формируемые государством или страховыми компаниями.

Васюкова Л.К., Лялина Ж.И., Мосолова Н.А., Останин В.А. к дополнению к вышеуказанным функциям выделяют восстановительную функцию страхования. Данная функция состоит в том, что при наступлении страхового

случая, с помощью страховых выплат происходит полное или частичное возмещение (восстановление) утраченного страхователем имущества.

Все перечисленные функции страхования прямо и полностью относятся и к корпоративному страхованию.

Корпоративное страхование страхует вероятность наступления корпоративных рисков. В целом, в страховании, риск – возможность наступления ущерба (страхового случая) [13, с. 107].

Корпоративный риск является разновидностью страхового риска и подразумевает риски, которые должны учитываться в планировании и прогнозировании своей деятельности субъектами предпринимательства. Корпоративные риски могут быть разделены на следующие категории:

- имущественные;
- производственные;
- торговые;
- финансовые;
- риски, связанные с жизнью и здоровьем сотрудников.

Имущественные риски связаны с вероятностью потерь имущества предпринимателя вследствие кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технологических систем и т.д.

Производственные риски представляют собой риски, связанные с убытком от остановки производства, прежде всего с гибелью или повреждением основных или оборотных фондов, а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

Торговые риски возникают вследствие задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, недопоставки товара и т.д.

Финансовые риски обусловлены вероятностью потерь финансовых ресурсов, т.е. денежных средств, возникающие вследствие, например, инфляции, вложения капитала, изменения курса валют и т.д.

Риск, связанный с жизнью и здоровьем сотрудников представляет собой риск, связанный с возникновением болезни или гибели сотрудников предприятия на рабочем месте.

Управление рисками предприятия должна теоретически уменьшать волатильность денежных потоков, агентский риск и информационный риск, что в конечном итоге снижает риск дефолта фирмы [53].

Рассмотрим структуру корпоративного рынка страхования.

Структура рынка корпоративного страхования раскрывается через участников данного рынка и экономические отношения, возникающих между ними. Состав участников рынка корпоративного страхования соответствует составу участников страхового рынка в целом. И, следовательно, участниками рынка корпоративного страхования в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» являются:

- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- актуарии;
- Банк России, осуществляющий функции по регулированию и надзору в сфере страховой деятельности;
- объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- специализированные депозитарии.

На рисунке А.1 (Приложение А) приведена структура современного рынка корпоративного страхования.

В соответствии со ст.5. Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхователи – это

юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

На рынке корпоративного страхования кроме юридических лиц, страхователями выступают физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Страховщиками признаются страховые организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Страховые компании должны оценивать уровень получаемого риска, чтобы предсказать величину будущих исков и определить размер страховых премий, взимаемых со страхователя [55].

Также страховщики формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Перестрахователи и перестраховщики – участники вторичного рынка страхования (перестрахования). Основной целью функционирования рынка перестрахования является передача части крупных рисков в целях снижения убыточности страховой деятельности и обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.

Общества взаимного страхования (ОВС) – это объединения граждан и юридических лиц для страховой защиты своих экономических интересов в форме законных имущественных интересов за счет страховых резервов, формируемых ими из собственных страховых взносов. Поскольку ОВС страхуют имущественные интересы только своих членов, они являются некоммерческими организациями, т.е. если они получили прибыль, то она



направляется в страховые резервы. Если резервов не хватает на страховые выплаты или компенсации убытков, то члены ОВС вносят дополнительные взносы. Таким образом, ОВС являются одновременно объединением страхователей и страховщиков по отношению к своим членам.

Также договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. застрахованных, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора.

В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры, работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, т.к. повышается оперативность заключения договоров и увеличиваются активы страховщика.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение.

Страховыми брокерами являются юридические лица или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

Страховые актуарии – это физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Банк России является основным органом страхового надзора, осуществляющим функции по регулированию, контролю и надзору за субъектами страхового рынка.

Объединения субъектов страхового дела формируются в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов, могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения. Крупнейшими профессиональными саморегулируемыми объединениями страховщиков являются Всероссийский союз страховщиков, Российский союз автостраховщиков, Национальный союз страховщиков ответственности.

Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика, путем открытия и ведения отдельных счетов депо.

Исходя из характеристик каждого из участников страховых отношений, можно сделать вывод о том, что существует две основных группы субъектов на страховом рынке – страхователи, нуждающиеся в механизмах защиты и инвестирования, и страховщики, способные удовлетворить потребности страхователей и ставящие основной целью деятельности получение прибыли. Наравне с ними действуют ОВС, позволяющие создавать замкнутую страховую систему среди своих членов. Вместе с этим, существуют страховые посредники

– брокеры и агенты, позволяющие эффективно связывать страхователей и страховщиков через страховые продукты. Страховая деятельность была бы невозможна без статистико-математических расчетов, предоставляемых актуариями. Также, существуют субъекты, осуществляющие функции регулирования, контроля и надзора – Центральный Банк РФ, объединения субъектов страхового дела и специализированные депозитарии.

Овеществление целей участников страхового рынка происходит в объектах страховой защиты. Объектами страховой защиты выступает имущественный интерес, связанный с:

- владением, распоряжением и пользованием имуществом;
- жизнью, здоровьем, трудоспособностью человека;
- гражданской ответственностью страхователя или застрахованного лица за ущерб, нанесённый жизни, здоровью, имуществу третьих лиц [50].

Средством достижения целей участников страхового рынка является страховой товар. Страховой товар удовлетворяет платёжеспособные потребности страхователей, то есть их рыночный спрос, в качественной страховой защите, которую может предоставить на страховом рынке страховая организация.

В структурном плане страховой рынок может быть представлен в следующих аспектах:

- организационно-правовом;
- территориальном;
- отраслевом [45].

В организационно-правовом аспекте страховой рынок делится в зависимости от организационных форм страховых компаний: акционерные, взаимные, частные, государственные страховые общества.

В территориальном плане страховой рынок делится на местные, национальные, мировой страховые рынки. В отраслевом аспекте выделяют:

- рынок прямого страхования и перестрахования;

– рынок личного и имущественного страхования.

Структура рынка корпоративного страхования состоит из двух форм страхования: обязательное и добровольное страхование.

Обязательное страхование представляет собой страховые отношения между страхователем и страховщиком, возникающие в силу действующего законодательства и не требуют предварительного соглашения сторон.

Добровольное страхование – это форма страхования, в отличие от обязательного, возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем. Рассмотрим виды корпоративного страхования в РФ. В таблице 1 представлены виды корпоративного страхования в РФ.

Таблица 1 – Виды корпоративного страхования в Российской Федерации

Добровольные виды страхования	Обязательные виды страхования
Страхование жизни	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Пенсионное страхование	Страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
Добровольное медицинское страхование (ДМС)	-
Имущественное страхование (в т.ч. страхование имущества, сельскохозяйственное страхование)	-
Страхование гражданской ответственности	-
Страхование предпринимательских рисков	-
Страхование финансовых рисков	-

Источник: составлено автором на основе источника [38]

В целом можно сказать, что структура российского рынка корпоративного страхования многосторонняя. Корпоративное страхование имеет много преимуществ, как для страхователей, так и для страховщиков. Именно поэтому, развитие корпоративного страхования является одной из важнейших вопросов на страховом рынке РФ.

Основными абсолютными и относительными показателями, характеризующими уровень развития рынка корпоративного страхования, являются:

- объём собранных страховых премий;
- объём страховых выплат;
- количество заключенных договоров страхования;
- доля совокупной страховой премии в ВВП, для региональных страховых рынков – доля страховой премии в ВРП;
- плотность страхования;
- текущая убыточность страховых операций;
- структура страхового рынка по отраслям, по регионам, по отдельным страховым компаниям;
- концентрация рынка;
- рост или снижение основных индикаторов развития страхового рынка по видам страхования, субъектам страхования, по видам деятельности отдельных субъектов страхового дела.

В таблице 2 приведена методика расчёта отдельных индикаторов страхового рынка.

Таблица 2 – Основные индикаторы развития страхового рынка

Наименование показателя	Методика расчёта	Экономическое содержание
Доля совокупной страховой премии в ВВП (ВРП), ДСП <sub>ВВП</sub>	$\frac{\text{Объём страховых премий}}{\text{Объём ВВП (ВРП)}} * 100\%$	Характеризует глубину страхового рынка в национальной (региональной) экономике.
Плотность страхования	$\frac{\text{Объём страховых премий}}{\text{Численность населения}}$	Характеризует размер страховых премий, приходящийся на душу населения.
Текущая убыточность страховых операций	$\frac{\text{Объём страховых выплат}}{\text{Объём страховых премий}} * 100\%$	Характеризует размер произведённых страховых выплат на 1 р. подписанной страховой премии.
Концентрация страхового рынка	$\frac{\text{Объём страховых премий 10 крупнейших страховых компаний}}{\text{Объём страховых премий}} * 100\%$	Доля 10 крупнейших страховых компаний в объёме страховых премий в совокупной страховой премии.

Источник: составлено автором на основе источника [45]

Итак, экономическое содержание страхового рынка раскрывается через взаимодействие следующих компонентов:

- участников страхового рынка с их целями и экономическими интересами;

- объектами страховой защиты;
- средств, обеспечивающих достижение целей участников страховых отношений [9, с. 20].

## **1.2 Международный опыт корпоративного страхования**

В России остро стоит проблема выбора пути развития корпоративного страхования. В связи с этим полезным является обзор международной практики корпоративного страхования. Корпоративное страхование в настоящее время действует более чем в 170 странах мира. При этом, каждая из них имеет свою специфику, соответствующую его экономическому и политическому состоянию, историческому опыту и традициям.

К основным видам корпоративного страхования, рассматриваемым в рамках международного опыта, относятся: страхование сотрудников, страхование имущества, страхование ответственности владельцев предприятий.

К странам с наиболее высоким уровнем развития страхования можно отнести США, Китай, Германию, Великобританию, Японию.

Рынок страховых услуг США является самым развитым страховым рынком мира. Наибольшее развитие в США получило личное страхование. Оно включает в себя страхование жизни, страхование ренты или пенсии, страхование от болезней и несчастных случаев.

Следует также сказать о медицинском страховании сотрудников в США. Всем известно, что здравоохранение США одна из крупнейших и развитых отраслей в стране. Медицинское страхование в США чаще всего носит добровольный характер и почти полностью осуществляется работодателями [21, с. 283].

Страхование от болезней – самый распространенный вид страхования по месту работы, однако, наниматели вовсе не обязаны его предоставлять. Не все американские служащие получают такую страховку. Все же в наиболее

крупных компаниях медицинское страхование является почти неотъемлемым условием [21, с. 284].

Самым распространенным видом медицинского страхования является компенсационное страхование или страхование «платы услуг». Данный вид страхования предполагает, что работодатель оплачивает страховой компании страховой взнос за каждого сотрудника. В свою очередь, страховая компания оплачивает чеки, предоставленные медицинскими учреждениями. Обычно страховая компания оплачивает около 80% расходов на лечение, остальные 20% застрахованный должен оплачивать сам.

Альтернативой компенсационного страхования в США выступает страхование управляемых услуг. В данном случае, работодатель заключает договор с врачами, медицинскими учреждениями на оказание всех услуг, предусмотренных этим видом страхования. Предполагается, что медицинские учреждения получают от работодателя фиксированную сумму, которая выплачивается заранее за каждого сотрудника.

Отсюда понятно, что для медицинских учреждений компенсационное страхование наиболее выгодное, чем страхование управляемых услуг. В то время как для работодателей компенсационное страхование предусматривает меньше расходов на медицинское страхование сотрудников, чем при компенсационном страховании, т.е. для них выгоднее страхование управляемых услуг.

Как и во многих странах, пенсионная система США делится на обязательное государственное страхование и добровольное частное страхование.

Государственное пенсионное страхование предполагает выплаты социальных взносов в пенсионный фонд в равных частях работодателем и сотрудником. Страховые взносы предполагают собой долю от заработной платы сотрудников. При этом часть страховых взносов идет на медицинское страхование для граждан преклонного возраста, а остальная часть составляет сумму пенсионного взноса работника.

Государственное пенсионное страхование не способно обеспечить привычный уровень жизни американцев после выхода на пенсию. И в связи с этим, в США действует система добровольного пенсионного страхования, позволяющая гражданам накапливать средства на будущую свою пенсию.

Существует три вида добровольного пенсионного страхования: индивидуальные пенсионные планы; пенсионные планы, взносы в которые платят только работодатели; пенсионные планы в которые взносы платят, как сами работники, так и работодатели.

Отсюда видно, что к корпоративному пенсионному страхованию можно отнести пенсионные планы, взносы в которые платят только работодатели и пенсионные планы, в которые взносы платят, как сами работники, так и работодатели.

Пенсионные планы, взносы, в которые платят только работодатели, предполагают, что работодатель вносит в добровольные пенсионные системы определенную сумму средств за каждого сотрудника, достаточную, чтобы после выхода на пенсию сотрудника, обеспечить ему гарантированные ежемесячные выплаты установленной величины. Размер взносов определяются на основе актуарных расчетов. Внесенные средства аккумулируются в специальных фондах (фондовые активы), в том числе в недвижимости.

Пенсионные планы, в которые вносят взносы, как сами работники, так и работодатели. Эти планы известны как 401(k) по номеру статьи Налогового кодекса США, которые допускает внесение средств из доходов до налогообложения.

Такие планы являются системами с установленными взносами. Это означает, что сотрудник организации ежемесячно вносит на свой личный счет заранее определенный процент от заработка. Поскольку работник участвует в пополнении средств на своем счете, он имеет право выбирать инструменты для инвестирования. Однако спектр его выбора ограничен работодателем – организатором плана. Все расходы по администрированию пенсионного плана компании, как правило, принимают на себя.



Что касается имущественного страхования в США, то этот вид страхования является юридически добровольным, но некоторые из них всё же необходимы, например, автомобильное страхование. Оно является обязательным видом страхования в подавляющем большинстве штатов США, поэтому купить машину, не имея автомобильной страховки – невозможно. Сегодня автомобильное страхование регулируется законами каждого штата в отдельности.

Страхование жилья в США – второй вид по собираемой страховой премии, уступает он только автомобильному страхованию. Существует отдельный вид страхования недвижимости, предназначенный для арендаторов жилья. Таким образом, арендатору не придется выплачивать владельцу жилья ущерб, причиненный им самим, либо другим лицом. Страхование жилья, которое используется в качестве рабочего помещения, например, мелкими предпринимателями или лицами свободных профессий, осуществляется по другим тарифам и полисам (Small Business Insurance). Причина этого – большая насыщенность такого жилья социальными приборами и техникой, а также более свободный доступ третьих лиц в такие квартиры-офисы [21, с. 285].

Страхование имущества в США также предполагает страхование имущества от пожара, кражи и некоторые косвенные убытки, вызванные перемещением имущества из здания, подвергнувшегося опасности пожара, в том числе и ущерба, явившегося следствием такого перемещения.

Страхование ответственности владельцев предприятия в США предполагает возмещение ущерба, нанесенного предприятием третьим лицам. Этот вид страхования в США имеет множество подвидов.

Страхование в США осуществляют многочисленные страховые компании, а виды страховых услуг чрезвычайно разнообразны. Большинство видов страхования приносят устойчивую прибыль. В США развиты все виды страхования. Лидерами являются страхование жизни и автомобильное страхование. Во многих странах мира присутствуют представители американских страховых компаний. Организационную основу страховых

компаний составляют акционерные общества и общества взаимного страхования [44, с. 524].

Одним из сильнейших конкурентов США в сфере страхования является Китайская Народная Республика (КНР). Система страхования в КНР, как и во всем мире, имеет две формы: обязательное (социальное) и добровольное (коммерческое). Выделяют пять видов обязательного государственного страхования: базовое/корпоративное/сельскохозяйственное пенсионное страхование, базовое медицинское страхование, страхование потери работы, страхование потери трудоспособности, страхование материнства [11, с. 88].

Данные виды страхования являются обязательными и проводятся непосредственно под руководством государства.

Коммерческие сегмент делиться на три группы: страхование жизни, страхование имущества и перестрахование [11, с. 88].

Страхование имущества предприятий включает в себя комплексное имущественное страхование, страхование строительства объектов от всех рисков, страхование монтажа объектов от всех рисков, страхование на случай повреждения транспортных средств, страхование судов, страхование имущества иностранной стороны от всех рисков, страхование перегрузки грузов и т.д.

Страхование ответственности владельцев предприятия в Китае предполагает страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности предпринимателя, страхование ответственности за качество продукции и другие.

Наиболее популярным видом страхования в Китае является пенсионное страхование. На втором месте – страхование имущества. Страхование ответственности автовладельцев занимает последнее место по уровню спроса.

Огромные обороты и динамику имеет страхование ответственности предприятий перед партнерами и заключенными между нами контрактами [12].

Потенциал развития страхового рынка Китая велик как для национальных страховщиков, так и для иностранных. Потенциал роста страхового бизнеса в

КНР обеспечивается, благодаря, высокой динамике производственных процессов, увеличению численности населения страны, а также развитию среднего класса населения.

Международная конкурентоспособность страховых компаний Китая постоянно растет. По данным Forbes Global 2000 именно китайская компания «Ping An Insurance Group» лидирует среди страховых компаний мира и занимает 16 место в общем рейтинге Forbes.

Экономический рост и возрастающее проникновение страхования будут способствовать увеличению доли развивающихся стран в совокупном объеме премий в ближайшие десять лет [6, с. 31].

Большой опыт корпоративного страхования накоплен в Германии, где 100 лет назад впервые в мире была введена система обязательного социального страхования. Даная система представляет собой обязанность всех лиц, работающих по найму заключать договоры обязательного социального страхования, включающие в себя: страхование по болезни, пенсионное страхование, страхование на случай безработицы, инвалидности в результате несчастного случая на производстве.

Взносы в фонд социального страхования равен определенной доле заработной платы и растет по мере ее повышения. Если размер заработной платы достигает определенного лимита, то увеличение взносов прекращается.

Следует отметить, что в фонд социального страхования от несчастных случаев взносы делает только работодатель за счет собственных средств. Размер пособий по безработице зависит от уровня заработной платы, в то время как размер пенсии зависит от общей суммы взносов в пенсионный фонд.

При этом, как известно, страхователи могут обратиться не только в государственные, но и в частные страховые компании. В этом случае, страховые взносы не будут зависеть от заработной платы застрахованного, а будут рассчитываться на основе предоставляемых услуг и политики компании. Понятно, что частное страхование предоставляет услуги более высокого качества, чем государственные страховые компании.

Страхование ответственности в Германии действует с 1871 г. с принятием закона, по которому любой субъект хозяйствования обязан возместить ущерб, нанесенный третьему лицу, даже если это было сделано не преднамеренно.

Актом страхового надзора допускаются такие организационно-правовые формы страховой компании, как открытая публичная компания с ограниченной ответственностью, общество взаимного страхования и институты публичного права, обладающие монополией на проведение определенных видов страхования в землях Германии [44, с. 422].

К обязательному страхованию корпоративной ответственности в Германии относятся: обязательное страхование владельцев автотранспорта, обязательное страхование профессиональной ответственности авиационных перевозчиков и диспетчеров по управлению движением гражданских воздушных судов, бухгалтеров, охотников, операторов атомных энергетических установок, потребителей атомной энергии и радиоактивных изотопов, товаропроизводителей (производителей) фармацевтической продукции, обязательное страхование строений от огня независимо от формы их собственности.

В Германии также выделяют такой вид ответственности, как ответственности за продукцию, в соответствии с которой, например, если человек упал со спортивного снаряда и сломал ногу, то изготовитель может быть привлечен к ответственности.

Немаловажную роль в деятельности предприятий играет страхование экологической ответственности, представляющее собой нанесение ущерба окружающей среде и ущерба, вызванного превышением определенного акустического порога колебаний.

Зачастую предприятие может понести убытки из-за нарушения производственного процесса. Поэтому в Германии, если организация заключила договор о страховании последствий нарушения производства, убытки возмещается страховой компанией.

На случай, если покупатель товаров или услуг не всегда способен уплатить счет поставщику, существует договор о страховании кредитов. С помощью данного вида страхования стало возможным стабилизировать традиционные рынки сбыта восточногерманских предприятий в странах Центральной и Восточной Европы.

Частные страховые компании также страхуют и политических риск поставщиков, представляющий собой, например, запрет на ввоз или вывоз какого-либо товара в определенную страну.

В страховом законодательстве Германии, как и во многих зарубежных странах, в т.ч. в России, заложен принцип разделения видов страховой деятельности. Суть его заключается в том, что страховая компания не может осуществлять страхование жизни, если она занимается видами страхования иными, чем страхование жизни. Цель данного принципа – защитить страхователя, в особенности по страхованию жизни как вида страхования, имеющего важное социальное значение, поскольку убытки компании по иным видам страхования неизбежно повлияют на финансовое положение в целом [44, с. 423].

К основным видам страхования имущества в Германии относятся:

- медицинское страхование;
- страхование риска кражи и повреждения автомобиля;
- страховка здания, сооружения – ущерба, вызванного стихийными явлениями и неправомерными действиями третьих лиц;
- страховка защиты юридических прав, т.е. застраховать риск, связанный с уплатой судебных пошлин и гонораров адвокатов, в случае проигрыша судебного дела.

Кроме того, предприятие может застраховать любой финансовый риск.

С 80-х гг. в Германии вместо большого количества отдельных договоров страховые компании стали предлагать один договор о страховании всевозможных рисков, т.е. договор корпоративного страхования.

В целом, можно сказать, что система страхования Германии направлено на поддержание социальной и экономической стабильности, охрану окружающей среды и защиты прав потребителей.

По мнению зарубежных авторов, страхование должно основываться на конкретной экономической ситуации, а не только на развитой области, занимающейся экономическим развитием, а также на стимулировании скоординированного развития страхового рынка. Чтобы решить эти проблемы, ключевым моментом является ускорение инноваций в продукции, добыча полезных ископаемых и развитие нового бизнеса. Рыночный спрос является основным фактором, приводящий к инновации продукции. Каждая страховая компания должна совершенствовать исследования продуктов, внедрять, абсорбировать инновации и постоянно разрабатывать новое сочетание, охватывать новые рынки, разрабатывать и развивать новый бизнес [54].

Изучив международный опыт корпоративного страхования можно сделать вывод, что страхование в зарубежных странах и в России имеет как отличительные черты, так и сходства.

### **1.3 Регулирование рынка корпоративного страхования: международный опыт, российская практика**

Эффективное функционирование любого страхового рынка зависит напрямую от сформированной правовой базы.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой общественные отношения на основе правил и норм хозяйственной деятельности субъектов страхового рынка. Основной целью государственного регулирования страховой деятельности является защита прав потребителей, эффективное развитие страхового рынка, обеспечивающего устойчивое экономическое развитие государства.

В мировой практике в зависимости от структуры страхового рынка выделяют три модели государственного регулирования страховой деятельности:

1 Монополистическая модель, представляющая собой централизованное государственное обеспечение страхования. В соответствии с данной моделью, использование рыночных механизмов для регулирования страхового рынка невозможно, т.е. в государстве установлена государственная монополия на всех финансовых рынках, в том числе на страховом рынке. Наибольший удельный вес страхования приходится на обязательные виды страхования. Эту модель также называют Конфуцианской моделью регулирования.

2 Олигополистическая модель или немецкая (континентальная) модель регулирования, характеризуется жестким регулированием со стороны государства, которое максимально ограничивает рыночные отношения.

3 Конкурентная модель или англо-саксонская модель, представляет собой либеральную систему регулирования, т.е. создание конкурентного страхового рынка и обеспечение минимального вмешательства государства в его деятельность.

В Российской Федерации преобладают черты континентальной (олигополистической) модели регулирования страхового рынка.

Субъектами государственного регулирования страхового рынка выступают законодательные, исполнительные и судебные органы власти. Механизмами регулирования являются законодательные акты и нормативно-правовые документы.

Особое место в системе государственного регулирования страхового рынка в целом, корпоративного рынка страхования в частности, занимает Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ), который с 1 сентября 2013 г. выполняет функции мегарегулятора финансового рынка Российской Федерации. Государственный надзор за субъектами страхового рынка осуществляют Службы Центрального Банка РФ: Департамент страхового рынка ЦБ РФ, Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг.

Основными функциями Банка России по регулированию страхового рынка являются:

- лицензирование деятельности страховых организаций;
- ведение реестра субъектов страхового дела;
- контроль соблюдения страхового законодательства;
- защита прав потребителей страховых услуг;
- контроль деятельности страховых организаций по соблюдению законодательства, платежеспособности и финансовой устойчивости;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам функционирования страхового рынка и его субъектов;
- обеспечение проведения единой государственной политики на страховом рынке России.

Рассмотрим, какие законодательные акты регулируют российский рынок корпоративного страхования.

Нормативно-правовая база регулирования российского корпоративного рынка страхования имеет несколько уровней: общие правовые акты, специальное страховое законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы, и иные нормативные документы, разработанные страховой организацией.

К общим законодательным актам, которые регулируют страховую деятельность в целом, относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. В данном кодексе отдельно выделена глава, содержащая основные нормы к договору страхования (Глава 48 «Страхование»). Также главами ГК РФ, которые посвящены правам собственности, обязательствам и договорам, регулируется деятельность страховых компаний как хозяйствующих субъектов экономики;
- Налоговый кодекс Российской Федерации. В части 2 НК РФ определены перечень налогов и порядок налогообложения страховых взносов, страховых выплат и финансовых результатов деятельности субъектов страхового дела.



В Налоговом кодексе РФ указаны льготы при налогообложении корпоративных субъектов страхования. К ним относятся:

– в соответствии со ст.149 п.3 пп.7 части 2 НК РФ не облагаются НДС операции по оказанию услуг страхования, сострахованию и перестрахованию страховщиков, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами (налоговая льгота по НДС);

– в соответствии со ст.255 п.16 части 2 НК РФ страховая премия по договорам добровольного медицинского страхования включается в состав расходов в размере до 6% от годового размера фонда оплаты трудам (налоговая льгота по налогу на прибыль);

– в соответствии со ст.255 п.16 части 2 НК РФ страховая премия по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица (страхование от несчастных случаев), включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников (налоговая льгота по налогу на прибыль);

– в соответствии со ст.213 п.3 части 2 НК РФ страховая премия по договорам добровольного медицинского страхования, предусматривающим выплата на случай смерти, причинения вреда здоровью или возмещению медицинских расходов застрахованного лица, не включается в состав совокупного годового дохода сотрудника (налоговая льготы по НДФЛ);

– расходы, указанные в ст.263 части 2 НК РФ, по добровольным видам имущественного страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (налоговая льгота по налогу на прибыль организаций).

В соответствии с данными налоговыми льготами, страхователи имеют право сократить свою налогооблагаемую базу.

Взаимоотношения страховых организаций и других субъектов хозяйственной деятельности регулируются Таможенным Кодексом, Кодексом торгового мореплавания и другими документами, в которых регламентируются вопросы страхования [48].

К специальным законодательным актам относятся: федеральные законы, указы Президенты РФ, постановления Правительства РФ по вопросам корпоративного страхования.

Основными из них являются:

- Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 г. № 60-ФЗ;
- федеральный закон от 25.02.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- федеральный закон от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварий на опасном объекте»;
- федеральный закон от 14.06.2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»;
- федеральный закон от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях».

Ведомственные и подзаконные акты регулируют страховой рынок в целом. Основными из них являются:

– положение Банка России от 23.07.2015 г. № 480-П «О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи методические документы и инструкции, выпускаемые органами страхового надзора»;

– указание Банка России от 16.11.2014 г. № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

– указание Банка России от 16.11.2014 г. № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

– указание Банка России от 28.07.2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

В настоящее время особое место в государственном регулировании российского страхового рынка занимает «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года», утвержденная распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. В Стратегии сформулированы основные направления развития страхового рынка РФ до 2020 г.

С целью, выявления перспектив развития российского корпоративного рынка страхования в области усовершенствования нормативно-правовой базы, необходимо исследовать международный опыт страхования корпоративных рисков.

К континентальной модели государственного регулирования страхового рынка можно также отнести большинство европейских стран: Германия, Франция, Италия, Испания, Австрия и т.д.

Страны ЕС сохраняют самостоятельность в вопросах страхового законодательства и регулирования страхового дела. Лицензирование, контроль

платежеспособности страховщиков, формы отчетности национальному страховому надзору определяются законодательными актами стран, в которых создана страховая компания [10, с. 60].

Уполномоченным органом, осуществляющим страховой надзор в ЕС выступает Еврокомиссия, осуществляющая следующие основные функции: подготовка законопроектов, выполнение решений Европарламента, контроль соблюдения договоров ЕС и т.д.

Основной особенностью страхового рынка ЕС являются Директивы ЕС, принятые с целью формирования единого страхового пространства. Первыми Директивами ЕС были:

- Директивы ЕС по страхованию иному, чем страхование жизни (1973 г.);
- Директивы ЕС по страхованию жизни (1979 г.).

В них заложены единые нормы и правила страхования для европейских стран.

К Директивам второго поколения относятся: Директивы по страхованию иному, чем страхование жизни, принятые в 1988 г. и Директивы по страхованию жизни, принятые в 1990 г.

В соответствии с данными документами, впервые в ЕС были установлены единые принципы оценки финансового положения страховых организаций, правила применимости национального права к договору страхования и правила применимости финансового права к доходам от страховой деятельности.

Директивы «третьего поколения», принятые в 1992 г., предусмотрели возможность свободы предоставления страховых услуг страховщиками, учрежденными на территории одного из государств и контролируруемыми страховым надзором этого государства, страхователям на территории любого другого государства ЕС [46].

Кроме трех поколение Директив, страховое законодательство ЕС включает Директивы и рекомендации по перестрахованию, страхованию автотранспорта, страхованию кредитов и т.д.

Также следует сказать, что между Россией и ЕС заключаются международные соглашения, в том числе, касающиеся страхования.

Например, соглашение «О партнерстве и сотрудничестве», учреждающее партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны (о. Корфу, 24 июня 1994 г.). В соответствии со ст.24 данного соглашения, установлено, что одной из целей соглашения является принятие при соблюдении условий и правил, действующих в каждом государстве-члене, положений, необходимых для координации систем социального страхования для работников – российских граждан, принятых на работу на законных основаниях на территории одного из государств членов, и когда это возможно, для членов их семей, находящихся на территории государства-члена на законных основаниях.

Все вышеперечисленные нормативно-правовые акты напрямую относятся к регулированию корпоративного рынка страхования в странах ЕС.

Монополистическая модель регулирования страхового рынка характерна для Китая. Китайское страховое законодательство основано на традиционных конфуцианских постулатах о постоянной необходимости достижения консенсуса. Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими корпоративный рынок страхования в Китае, являются:

- Закон КНР «О страховании» (1995 г.);
- Закон КНР «О социальном страховании» (2010 г.);
- Закон КНР «О гарантиях» (1995 г.);
- Кодекс торгового мореплавания (1992 г.);
- «Правила заключения договоров страхования имущества» (1983 г.)
- Положение «О страховании производственных травм» (2004 г.) и другие.

Уполномоченным органом, осуществляющим контроль и регулирование страхового рынка, является Департамент финансового контроля и регулирования (ДФКР) при Народном банке КНР, функционирующий под руководством Госсовета КНР. Он исполняет следующие функции по управлению страховой деятельностью:

- лицензирование и приостановление деятельности страховых организаций, страховых компаний и филиалов;
- внесение изменений в правила страхования и ставки премий по основным видам страхования;
- надзор, управление, контроль и ревизия страхового дела;
- выявление и ликвидация организаций, осуществляющих страховую деятельность без лицензии или в скрытых формах.

Либеральная модель государственного регулирования страхового рынка характерна для США, Великобритании, Канады, Австралии. В соответствии с данной моделью, в законодательстве определены лишь общие нормы и правила функционирования субъектов страхового дела, без детальной регламентации. Особое внимание уделяется контролю финансового состояния страховых организаций. Основными инструментами регулирования страховой деятельности, согласно данной модели, являются прецеденты.

Страховой рынок США регулируется законодательствами, которые разрабатывает каждый штат отдельно. Координирующим органом на федеральном уровне выступает Национальная Ассоциация Страховых Комиссаров (NAIC), состоящая из представителей отдельных штатов.

К основным его компетенциям относятся: лицензирование страховых организаций, определение минимального размера уставного капитала, определение видов и отраслей страховой деятельности и т.д. Полномочия штатам по регулированию страхового рынка предоставлены Актом Маккарена-Фергюсона в 1945 г.

В Великобритании единым регулирующим органом является Управление по финансовому регулированию и надзору (FSA). Основные регулятивные функции FSA – защита прав потребителя страховых услуг, информирование общественности, поддержание доверия к финансовой системе, снижения уровня финансовых преступлений [10, с. 63]. Страховая деятельность в Великобритании регулируется следующими законами:

- Закон «О страховых компаниях» (1982 г.);
- Закон «О страховании жизни» (1774 г.);
- Закон «О морском страховании» (1906 г.);
- Закон «О финансовых услугах» (1986 г.) – регулирует деятельность по страхованию жизни и пенсионному страхованию;
- Закон «О защите интересов полисодержателей» (1975 г.) и т.д.

Международная практика регулирования рынка корпоративного страхования имеет сходства, так и отличия от российского рынка корпоративного страхования.

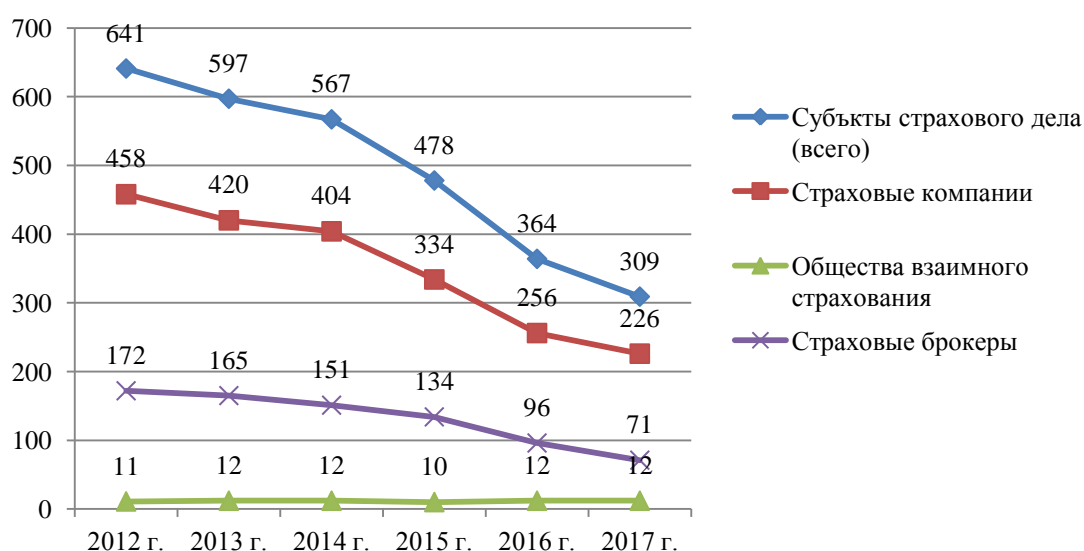
В первой главе выпускной квалификационной работы были исследованы теоретические аспекты развития корпоративного рынка страхования. Изучены содержание, функции и структура рынка корпоративного страхования РФ. Рассмотрена зарубежная практика корпоративного страхования и регулирование национальными страховыми рынками.

## 2 Анализ тенденций и перспективы развития корпоративного страхования в России

### 2.1 Анализ страховых продуктов по корпоративному страхованию, представленных страховыми компаниями

Замедление экономического развития страны отразилось на состоянии финансового рынка, в том числе страхового.

На рынке страховых услуг России замечена тенденция к сокращению количества субъектов страхового дела, включённых в реестр Банка России. На рисунке 1 отражена динамика субъектов страхового дела, работающих на страховом рынке России.



Источник: составлено автором на основе источника [14; 17]

Рисунок 1 – Динамика количества субъектов страхового рынка за 2012 – 2017 гг., ед.

Из рисунка 1 видно, что количество субъектов страхового дела в 2017 году сократилось на 55 единиц, до 309 компаний.

Рынок покинули 30 страховых организаций, на конец года их количество составило 226. Большая часть страховых компаний покинула рынок в связи с



добровольным отказом от лицензии – 21 организация, по причине нарушений законодательства – 7, в связи с реорганизацией – 2 страховые компании.

Число брокеров сократилось на 25, до 71 организаций, из которых 3 компании покинули рынок по причине нарушения законодательства, 22 – в связи с добровольным отказом от лицензии. Количество обществ взаимного страхования осталось неизменным – 12 единиц.

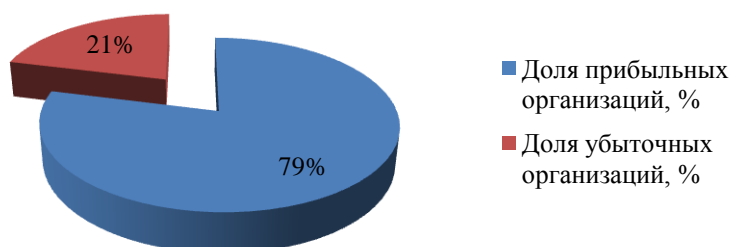
В целом по страховому рынку, замечено замедление темпов сокращения количества страховых компаний. Как полагают в Банке России, это свидетельствует о стабилизации всего рынка.

По данным Федеральной службы государственной статистики, доля страховых организаций, получивших прибыль, составляла 85,2% в 2014 г., 83,7% в 2015 г., 78,9% в 2016 г.

В то же время доля убыточных страховщиков в этот же период составляет: в 2014 г. – 14,8%, в 2015 г. – 16,3%, в 2016 г. – 21,1%. Видно, что доля убыточных страховых компаний с каждым годом увеличивается. В целом это объясняется следующими факторами:

- у страховщиков постоянно увеличиваются расходы на ведение дела;
- изменение курсов валют повлияло на рост величины страховых выплат.

На рисунке 2 отражена доля прибыльных и убыточных страховых организаций за 2016 год.



Источник: составлено автором на основе источника [49]

Рисунок 2 – Доля прибыльных и убыточных страховых компаний в 2016 г., %

Отсюда видно, что доля прибыльных организаций больше убыточных компаний. Следовательно, можно сказать, что из 256 страховых компаний около 202 организации приносят прибыль, а остальные 54 являются убыточными.

Среди прибыльных компаний, лидерами сегмента корпоративного страхования являются: АО «СОГАЗ», СПАО «Ингосстрах», АО «АльфаСтрахование», ООО СК «ВТБ – Страхование», СПАО «РЕСО – Гарантия», САО «ВСК», ООО СК «Согласие», ООО «Группа Ренессанс Страхование». Также среди убыточных компаний, к лидерам корпоративного страхования по объему собранных страховых премий можно отнести ПАО «Росгосстрах» и АО «Капитал Страхование».

Страховые компании – лидеры на рынке корпоративного страхования были выявлены на основе собранных страховых премий по корпоративным видам страхования. При анализе к корпоративным видам страхования были отнесены: ДМС, имущественное страхование (за исключением каско и имущество граждан), добровольное страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

Сектор добровольного медицинского страхования включен в категорию корпоративного страхования, так как, около 90% взносов приходятся на договоры с юридическими лицами. То же самое касается и добровольного страхования гражданской ответственности. Более 95% договоров по страхованию гражданской ответственности приходится на юридических лиц. При этом в исследование не были включены страховые взносы по каско, и страхование от несчастных случаев и болезней. Это можно аргументировать тем, что доля взносов по корпоративному каско составляет примерно 25%, а остальные 75% идут на розничное страхование, по корпоративному страхованию от несчастных случаев и болезней доля составляет около 35% [24].

В таблице 3 отражена динамика собранных страховых премий страховых компаний – лидеров по корпоративным видам страхования за 2015 – 2017 гг.

Таблица 3 – Динамики страховых премий по корпоративному страхованию страховых компаний – лидеров за 2015 – 2017 гг.

В млрд р.

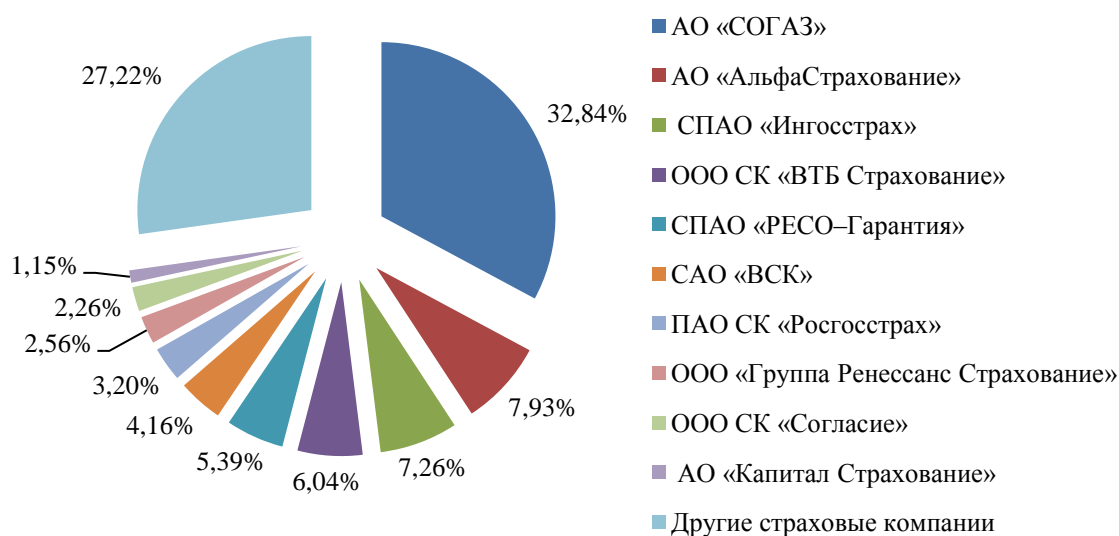
Страховая компания	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
АО «СОГАЗ»	95,83	109,62	119,67	+13,8	+10,05	114,4	109,17
АО «АльфаСтрахование»	21,77	25,62	28,92	+3,85	+3,3	117,7	112,88
СПАО «Ингосстрах»	26,86	25,66	26,44	-1,2	+0,78	95,53	103,04
ООО СК «ВТБ – Страхование»	13,99	20,46	21,99	+6,47	+1,53	146,2	107,48
СПАО «РЕСО – Гарантия»	14,9	17,48	19,65	+2,58	+2,17	117,3	112,41
САО «ВСК»	9,41	11,92	15,17	+2,51	+3,25	126,7	127,27
ПАО СК «Росгосстрах»	20,41	21,89	11,65	+1,48	-10,24	107,2	53,22
ООО «Группа Ренессанс Страхование»	6,27	8,25	9,34	+1,98	+1,09	131,6	113,21
ООО СК «Согласие»	7,89	9,21	8,23	+1,32	-0,98	116,7	89,36
АО «Капитал Страхование»	6,93	14,43	4,19	+7,5	-10,24	208,2	29,04
Итого по лидерам	224,27	264,54	265,25	+40,3	+0,71	117,9	100,27
Всего по корпоративному рынку	341,79	382,47	364,46	+22,67	-18,01	106,63	95,29

Источник: составлено автором на основе источника [17]

Из таблицы 3 видно, в течение исследуемого периода 2015 – 2017 гг. величина ежегодно собираемых страховых премий страховыми компаниями – лидерами рынка корпоративно страхования увеличилась (в 2015 г. – 224,27 млрд р., в 2017 г. – 265,25 млрд р.). Первое место устойчиво занимает АО «СОГАЗ». Второе место занимает АО «АльфаСтрахование», опередив в 2017 г. СПАО «Ингосстрах». СПАО «Ингосстрах» отстает от АО «АльфаСтрахование» по величине собранных премий на 2,48 млрд р. Всего в РФ по итогам 2017 г. на рынке корпоративного страхования было собрано 364,46 млрд р. (в 2016 г. было собрано 382,47 млрд р.).

В течение анализируемого периода доля страховых компаний – лидеров на рынке корпоративного страхования увеличилась. Топ–10 страховых компаний в 2017 г. контролируют 72,78% рынка (69,17% – в 2016 г., 64,43% – в 2015 г.).

На рисунке 3 показана доля страховых компаний – лидеров на рынке корпоративного страхования РФ в 2017 г.



Источник: составлено автором на основе источника [17]

Рисунок 3 – Доля страховых компаний лидеров на рынке корпоративного страхования в 2017 г., %

Основными показателями, характеризующими эффективность страховой деятельности компаний, являются показатели собранных страховых премий и произведенных страховых выплат. В таблице Б.1 (Приложение Б) приведена динамика собираемой страховой премий и произведённых страховых выплат страховых компаний – лидеров сегмента корпоративного страхования в 2015 – 2017 гг.

Как следует из таблицы Б.1, объем собираемых страховых премий компаний – лидеров корпоративного рынка страхования в 2017 г. уменьшается (на 4,49 млрд р. по сравнению с 2016 г.). Объем страховых выплат также уменьшается в 2017 г.: в 2016 г. увеличивается на 18,87 млрд р. в сравнении с уровнем 2015 г., в 2017 г. уменьшается на 8,28 млрд р. по сравнению с предыдущим годом. Это связано, прежде всего, с тем, что доля премий по страхованию жизни занимает лидирующие позиции не только по темпу роста,

но и по доле рынка. Темп роста премий по страхованию жизни в 2016 г. составил 66,3%, в 2017 г. – 53,7%, при этом объем прироста страховых премий в 2017 г. оказался рекордным – почти 116 млрд р. Доля страхования жизни на страховом рынке РФ в 2015 г. равен 12,67%, в 2016 г. – 18,27%, в 2017 г. – 25,92%. Рост сегмента обеспечен инвестиционным страхованием жизни, на него приходится около 210 млрд р. из 331,5 млрд р. премий по страхованию жизни. Отсюда следует, что спрос на страхование жизни больше, чем по другим видам страхования.

Положительной тенденцией считается опережающий рост страховых премий по сравнению с темпами роста страховых выплат. Данная положительная тенденция наблюдается в течение всего анализируемого периода.

Следствием такого соотношения объема собираемой страховой премии и объема страховых выплат является уменьшение коэффициента выплат: в 2015 г. – 53,14%, в 2016 г. – 51,37%, в 2017 г. – 50,5%. В целом по страховым компаниям лидерам коэффициент страховых выплат достаточно приемлем за весь анализируемый период. Для страховых компаний предельным нормативом страховых выплат является 70%.

Если рассматривать отдельные компании, то наибольший объем собираемых премий в 2017 г. имеет АО «СОГАЗ» (158,07 млрд р.), СПАО «РЕСО – Гарантия» по объему собранных премий занимает второе место (89,33 млрд р.). Третью позицию по объему собираемых премий и по объему страховых выплат занимает ООО СК «ВТБ – Страхование» (79,77 млрд р. – страховых премий, 10,46 млрд р. – страховых выплат). При этом, объем страховых премий с каждым годом увеличивается, а объем страховых выплат, наоборот, с каждым годом уменьшается.

ПАО СК «Росгосстрах» занимает пятое место по уровню собираемых страховых премий (78,84 млрд р. – страховых премий). Коэффициент страховых выплат с каждым годом увеличивается: в 2015 г. – 57,05%, в 2016 г.

– 79,09%, в 2017 г. – 100,38%. То есть, объем страховых выплат ПАО СК «Росгосстрах» больше, чем объем страховых премий.

Ведение страховой деятельности также зависит не только от собранных премий и произведенных выплат, но и от других финансовых показателей, в частности, уставный капитал, величина активов, собственный капитал, страховые резервы, чистая прибыль. В таблице Б.2 (Приложение Б) отражены финансовые показатели деятельности страховых компаний – лидеров в сфере корпоративного страхования.

Как следует из таблицы Б.2, из 10 страховых компаний – лидеров, 8 из них получают прибыль. В период 2015 – 2017 гг. ПАО СК «Росгосстрах» получен убыток: в 2015 г. убыток составил – 1,16 млрд р., в 2016 г. – 17,81 млрд р., в 2017 г. – 55,69 млрд р. Основной причиной убытка является большая доля страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В 2015 г. доля страховых выплат по ОСАГО составило 60,25%, в 2016 г. – 72,71%, в 2017 г. – 71,59%. Ключевым фактором, оказывающим негативное влияние на убыточность ОСАГО, является злоупотребление правом при урегулировании убытков со стороны потерпевших и их представителей, которые намеренно доводят дело до судебного разбирательства. В настоящее время доля тех, кто обращается в суд, минуя подачу заявления в страховую компания, составляет около 9% от всех случившихся убытков по стране (при этом, в проблемных регионах эта доля существенно выше и достигает 25-30%). Доля тех, кто подает заявление таким образом, чтобы получить любое урегулирование с намерением в дальнейшем обратиться в суд с целью оспорить калькуляцию по единой методике составляет около 21%. Таким образом, наличие возможности получить выплату деньгами стимулирует потерпевших и тех, кто им помогает в урегулировании (автоюристы), обращаться в суд [33].

В 2017 г. АО «Капитал Страхование» получила убыток в размере 1,94 млрд р. Данную динамику можно аргументировать, главным образом, тем, что объем собранных страховых премий уменьшился на 10,61 млрд р., это связано с

досрочным перезаключением крупных договоров страхования в 4 квартале 2016 г. Также за 2017 г. наблюдается уменьшение страховых выплат на 0,63 млрд р. Уменьшение объема собранных страховых премий привело к повышению коэффициента убыточности на 35,58% по сравнению прошлым годом, достигнув в 2017 г. – 57,82%.

Рассмотрим более подробно положение АО «СОГАЗ», ПАО СК «Росгосстрах» и Дальневосточного железнодорожного акционерного страхового общества «ДальЖАСО» на рынке корпоративного страхования, а также условия их страхования и тарифную политику.

Как было уже сказано, АО «СОГАЗ» занимает лидирующую позицию на рынке корпоративного страхования РФ с долей 32,84%. ПАО СК «Росгосстрах» занимает седьмую позицию с долей 3,2%.

Собранные страховые премии АО «ДальЖАСО» по корпоративным видам страхования составили: в 2015 г. – 151 817 тыс.р., в 2016 г. – 187 844 тыс.р., в 2017 г. – 176 958 тыс.р. Совокупный объем собранных премий составили: в 2015 г. – 228 875 тыс.р., в 2016 г. – 324 389 тыс.р., в 2017 г. – 325 989 тыс.р. Страховых выплат было произведено: в 2015 г. – 109 584 тыс.р., в 2016 г. – 115 736 тыс.р., в 2017 г. – 94 619 тыс.р. Доля АО «ДальЖАСО» на рынке корпоративного страхования составляет 0,05%.

Также следует сказать, что в целом, ПАО СК «Росгосстрах» и АО «СОГАЗ» на 21 февраля 2018 г. имеют 27 лицензированных видов страхования. В то время как, АО «ДальЖАСО» может осуществлять 17 лицензированных видов страхования. В таблице Б.3 (Приложение Б) приведены результаты сравнительного анализа залицензированных видов корпоративного страхования ПАО «Росгосстрах», АО «СОГАЗ», АО «ДальЖАСО». АО «ДальЖАСО» имеет право осуществлять на 10 видов страховой деятельности меньше по сравнению с ПАО СК «Росгосстрах» и АО «СОГАЗ». Это можно аргументировать тем, что АО «ДальЖАСО» является региональной страховой компанией, в то время как Росгосстрах и СОГАЗ являются страховыми компаниями на федеральном уровне, распространенные по всей стране.

Традиционными страховыми продуктами, предоставляемыми всеми страховыми компаниями корпоративным клиентам, являются:

- ДМС;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

Проанализируем страховые продукты, наиболее востребованные корпоративными клиентами страховых компаний.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, выгодоприобретателю или иным третьим лицам [33].

Итоговая тарифная ставка определяется как произведение базовой тарифной ставки на повышающий или понижающий коэффициент. Стоимость страхового полиса получается путем умножения страховой суммы на итоговую тарифную ставку. Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Итак, одним из самых часто предлагаемых и используемых видов корпоративного страхования является добровольное медицинское страхование (ДМС). ДМС – это добровольное медицинское страхование, которое в отличие от обязательного медицинского страхования обеспечивает застрахованному лицу получение дополнительной медицинской помощи за счет страховой компании. Объектом добровольного медицинского страхования является не противоречащий законодательству РФ имущественный интерес застрахованного, связанный с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи и иных услуг вследствие расстройства здоровья



застрахованного или состояния застрахованного, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья застрахованного угроз и устраняющих их [33].

Страховым случаем является документально подтвержденное обращение застрахованного в соответствии с условиями договора страхования и в период его действия в медицинское или аптечное учреждение, сервисную компанию или иное учреждение, из числа предусмотренных договором страхования за медицинскими или иными услугами по поводу расстройства здоровья или ухудшения состояния застрахованного в результате острого заболевания, обострения хронического заболевания, травмы, отравления и иных состояний, требующих оказания медицинской помощи, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья застрахованного угроз или устраняющих их, предоставляемыми застрахованному в соответствии с договором страхования или по дополнительному согласованию со страховщиком путем оказания консультативной, лечебной, диагностической, профилактической, реабилитационно-восстановительной, санаторно-курортной, медикаментозной, скорой и неотложной медицинской и иной помощи [33].

По имущественному страхованию предлагают следующие виды страховых услуг:

- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование транспортных средств;
- страхование воздушных судов;
- страхование специализированной техники и передвижного оборудования;
- страхование строительно-монтажных работ;
- страхование водных судов;
- страхование грузов;

- сельскохозяйственное страхование;
- страхование финансовых рисков;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование прочего имущества юридических лиц.

В таблице Б.4 (Приложение Б) представлена информация по основным объектам страхования и страховым рискам.

Для сравнения рассмотрим базовые тарифные ставки по страхованию имущества предприятий и по страхованию груза, установленные в АО «СОГАЗ», ПАО СК «Росгосстрах», АО «АльфаСтрахование» и АО «ДальЖАСО». В таблице 4 представлена информация по базовым тарифным ставкам по страхованию имущества предприятия на примере АО «СОГАЗ».

Таблица 4 – Базовые тарифные ставки по страхованию имущества предприятий, установленные в АО «СОГАЗ»

В процентах

Вид имущества	Огонь	Вода	Природные силы	Посторонние воздействия	Противоправные действия 3-х лиц	Радиационное воздействие	Террористический акт	Диверсия	Все риски
Строения, помещения	0,11	0,08	0,07	0,04	0,07	0,22	0,11	0,09	0,93
Конструктивные элементы строений	0,09	0,05	0,07	0,04	0,07	0,22	0,11	0,09	0,81
Внутренняя отделка строений	0,15	0,17	0,05	0,01	0,02	0,22	0,11	0,09	0,95
Остекление строений	0,15	0,02	0,01	0,01	0,12	0,22	0,11	0,09	-
Сооружения	0,11	0,08	0,07	0,04	0,07	0,22	0,11	0,09	0,81
Объекты незавершенного строительства	0,09	0,05	0,08	0,05	0,1	0,22	0,11	0,08	0,86
Товарные запасы	0,2	0,11	0,07	0,06	0,09	0,22	0,11	0,08	0,96
Технические средства	0,17	0,05	0,07	0,02	0,19	0,22	0,11	0,09	0,91
Предметы интерьера и обстановки	0,17	0,07	0,07	0,04	0,1	0,22	0,11	0,08	0,86
Оборудование, машины	0,17	0,06	0,07	0,02	0,22	0,22	0,11	0,09	0,91
Антиквариат	0,19	0,07	0,09	0,07	0,12	0,22	0,11	0,09	0,95
Имущественные комплексы	0,18	0,11	0,07	0,06	0,09	0,22	0,11	0,08	0,94

Источник: составлено автором на основе источника [27]

Из таблицы 4 видно, что базовые тарифные ставки в зависимости от вида имущества и страхового риска расписаны подробно.

В таблице 5 представлены базовые тарифные ставки по страхованию имущества предприятия, установленные в АО «ДальЖАСО».

Таблица 5 – Базовые тарифные ставки по страхованию имущества предприятий, установленные в АО «ДальЖАСО»

В процентах

Наименование риска	Здания, сооружения	Машины, оборудование	Компьютеры, офисная техника	Товарно-материальные ценности	Прочее имущество	Наличные деньги, ценные бумаги
Пожар	0,05	0,05	0,03	0,03	0,04	0,04
Повреждение водой	0,03	0,03	0,04	0,06	0,03	0,02
Механические повреждения	0,02	0,02	0,02	0,01	0,02	0,02
Кража, грабеж	0,003	0,05	0,06	0,02	0,03	0,07
Все риски	0,1	0,15	0,15	0,12	0,12	0,15

Источник: составлено автором на основе источника [37]

В ПАО СК «Росгосстрах» действует несколько программ страхования имущества предприятий. К ним относятся: Росгосстрах – бизнес «Имущество», страхование «от поименованных рисков», страхование «от всех рисков», страхование «машин от поломок», страхование «электронного оборудования».

В таблице 6 представлены годовые базовые тарифные ставки по страхованию имущества в ПАО СК «Росгосстрах».

Таблица 6 – Диапазон значений ставок страховых премий для некоторых объектов имущественного фонда, установленные в ПАО СК «Росгосстрах»

В процентах

Вид имущества	Здания	Оборудования	Товарные запасы
Офисные центры, гостиницы	0,03 – 0,06	0,03 – 0,08	По запросу
Предприятия торговли	0,03 – 0,08	0,04 – 0,1	0,05 – 0,12
Производственные предприятия	0,04 – 0,06	0,04 – 0,08	0,04 – 0,1

Источник: составлено автором на основе источника [33]

АО «АльфаСтрахование» имеет три программы страхования имущества предприятий: страхование имущества юридических лиц, страхование имущества юридических лиц от всех рисков, страхование имущества юридических лиц от риска терроризма. В таблице 7 представлены базовые тарифные ставки по страхованию имущества в АО «АльфаСтрахование».

Таблица 7 – Диапазон значений ставок страховых премий по страхованию корпоративного имущества, установленные в АО «АльфаСтрахование»

В процентах

Вид имущества	Тарифные ставки
Объекты недвижимости	0,015 – 0,5
Движимое имущество	0,04 – 0,8
Товарно-материальные ценности	0,05 – 1

Источник: составлено автором на основе источника [28]

Из таблиц 5, 6 и 7 видно, что базовые тарифные ставки, установленные ПАО СК «Росгосстрах», АО «АльфаСтрахование» и АО «ДальЖАСО» находятся примерно в одинаковом диапазоне. Тарифные ставки АО «СОГАЗ» несколько выше, чем у трех вышеупомянутых страховых компаниях.

Для сравнения стоимость страхования возьмем также тарифные ставки по страхованию грузов. В таблице 8 представлены базовые тарифные ставки по страхованию грузов, установленные АО «СОГАЗ».

Таблица 8 – Базовые тарифные ставки по страхованию грузов, установленные в АО «СОГАЗ»

В процентах

Вид транспорта, используемые при транспортировке груза	Условия страхования		
	С ответственностью за все риски	С ответственностью за частную аварию	Без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения
Водный	0,11	0,08	0,07
Воздушный	0,13	0,10	0,08
Автомобильный	0,18	0,14	0,11
Железнодорожный	0,14	0,11	0,09
Трубопроводный	0,14	–	–

Источник: составлено автором на основе источника [27]

Страховыми случаями по договору страхования грузов являются утрата (гибель) или повреждение всего или части груза, произошедшие по причинам, оговоренным в договоре страхования.

В таблице 9 представлена информация по базовым тарифным ставкам по страхованию грузов в ПАО СК «Росгосстрах».

Таблица 9 – Диапазон базовых тарифных ставок по страхованию грузов, установленные в ПАО СК «Росгосстрах»

Вид транспорта	Страховые тарифы
Автомобильный	0,05 – 0,4
Железнодорожный	
Водный	0,04 – 0,25
Авиационный	
Смешанный	0,09 – 0,45

Источник: составлено автором на основе источника [33]

В ПАО СК «Росгосстрах» страхование грузов осуществляется по трем основным категориям (страховым покрытиям):

- «с ответственностью за все риски» – максимально полное покрытие;
- «с ответственностью за полную гибель и повреждения» – более узкое покрытие, исключающее риски, связанные с противоправными действиями 3-х лиц;
- «без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения» – минимальное покрытие, исключающее не только риски, связанные с противоправными действиями 3-х лиц, но и повреждение груза по любой причине, за исключением повреждения груза в результате крушения или столкновения перевозочных средств.

В таблице 10 представлена информация по базовым тарифным ставкам по страхованию грузов в АО «ДальЖАСО».

Таблица 10 – Базовые тарифные ставки по страхованию грузов, установленные в АО «ДальЖАСО»

В процентах

Условия страхования	Тарифные ставки
С ответственностью за все риски	0,03
С ограниченной ответственностью	0,00351
Без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения	0,00487

Источник: составлено автором на основе источника [37]

АО «АльфаСтрахование» предлагает следующую тарифную сетку:

От 0,02% – автомобильная, железнодорожная, авиационная перевозка;

От 0,06% – морская и смешанная перевозка.

Следует не забывать, что на итоговую тарифную ставку влияют также повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от различных факторов риска, установленных страховыми компаниями. Например, по страхованию имущества – вид имущества, специфика производственной деятельности предприятия, наличие охранной и противопожарной систем и т.д. По страхованию грузов факторами риска могут быть: вид транспорта, вид груза и его упаковка, маршрут перевозки, стоимость груза и т.д.

Следующим видом корпоративного страхования является страхование гражданской ответственности. Страховые компании предлагают следующие виды страхования ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта);
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Объектом страхования при страховании гражданской ответственности являются имущественные интересы страховщика, связанные с риском наступления ответственности за причинение физического или имущественного вреда третьим лицам.

Объектом страхования финансовых рисков являются финансовые средства предприятия при наступлении кредитного, валютного и инвестиционного риска. Объектом страхования предпринимательских рисков выступают результат деятельности предприятия (продукция, прибыль), связанные с риском убытков из-за нарушения контрагентом обязательств по заключенной сделке, риском убытков из-за невозможности проведения, отмены, прерывания или отсрочки мероприятия, организатором которого являлся страхователь, по независящим от него причинам, возникновением дополнительных расходов страхователя.

Также большинство страховых компаний предлагают страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и имущественное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Все, вышерассмотренные страховые продукты, представленные страховыми компаниями, относятся к корпоративным видам страхования. Однако, данные страховые продукты предоставляются клиентам по отдельности в рамках нескольких страховых полисов.

Среди рассмотренных страховых компаний именно АО «СОГАЗ» имеет комбинированные программы страхования. СОГАЗ предоставляет широкий перечень специализированных программ страхования, обеспечивающих страховую защиту от разных типов отраслевых рисков, максимально приближенных к лучшей международной практике [27].

К ним относятся: газовая отрасль; нефтяная отрасль; атомная отрасль; авиационная и космическая отрасль; морские риски; железнодорожная отрасль; федеральные адресные инвестиционные программы; страхование среднего и малого бизнеса.

Страхование предприятий газовой отрасли предполагает страхование от следующих основных рисков: природные; операционные; финансовые; корпоративные; риски ответственности; риски персонала.

К специальным программам страхования предприятий газовой отрасли относят: страхование трубопроводов, страхование рисков при разведке и разработке месторождений, страхование нефтегазового сырья и продуктов его переработки, страхование плавучих буровых установок и морских стационарных платформ, страхование углеводородов, страхование скважин, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов.

К нефтяной отрасли относят: страхование скважин, страхование нефтегазового сырья и продуктов его переработки, страхование плавучих буровых установок и морских стационарных платформ, комплексное страхование ответственности, комплексное страхование рисков разработки шельфовых месторождений, комплексное страхование имущества предприятий, страхование нефтеперерабатывающего завода на период реконструкции и модернизации.

Отраслевыми рисками при страховании предприятий атомной отрасли являются:

- риски, сопровождающие строительно-монтажные и проектные работы;



- риск потери или повреждения имущества при производственной деятельности, в результате воздействия природных, техногенных или людских факторов;

- риск радиационного воздействия на население, персонал, самих объектов производства, загрязнение имущества третьих лиц, окружающей среды;

- риски персоналу на опасных производствах;

- финансовые риски, в первую очередь инвестиционные.

К специальным программам страхования относятся:

- страхование строительно-монтажных рисков при строительстве АЭС;

- страхование имущества предприятий;

- страхование ядерных материалов;

- страхование ядерной ответственности, в том числе при транспортировании ядерного топлива;

- добровольное медицинское страхование персонала;

- страхование от риска радиационного воздействия, несчастных случаев и болезней;

- страхование экологических рисков.

Основные риски в авиакосмической отрасли:

- риски, связанные с гибелью, пропажей без вести, различными повреждениями авиационной и космической техники, оборудования;

- риски, связанные с возникновением ответственности перед третьими лицами, пассажирами, грузовладельцами при производстве и эксплуатации авиационной и космической техники, организации воздушного движения, осуществлении аэропортовой деятельности;

- риски, связанные с потерей общей, профессиональной трудоспособности и смертью персонала.

Страхование авиационных и космических рисков включает:

- страхование воздушных судов (КАСКО);
- страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков;
- страхование гражданской ответственности юридических лиц, осуществляющих аэропортовую деятельность;
- страхование гражданской ответственности производителей авиационной техники и услуг;
- обязательное страхование ответственности авиаперевозчика перед пассажирами;
- страхование от несчастного случая;
- страхование рисков космической деятельности.

К морским рискам относятся:

- страхования судов, в т.ч. в постройке;
- страхование ответственности судовладельцев;
- страхование ответственности портов;
- обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами внутреннего водного и морского транспорта.

Отраслевыми рисками при страховании предприятий железнодорожной отрасли являются: страхование подвижного состава, страхование грузов, обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами, страхование ответственности перевозчика грузов, страхование ответственности перевозчика опасных грузов.

СОГАЗ является лидером на рынке страхования государственных программ, федеральных и региональных адресных инвестиционных программ. Располагая большим опытом в сфере страховой защиты крупных инвестиционных проектов, компания оказывает региональным администрациям необходимую поддержку в создании эффективной системы экономического контроля за государственными инвестициями на основе современных страховых методик и технологий.

Отраслевыми рисками являются:

1 На стадии проектирования объектов и освоения капиталовложений в рамках ФАИП: страхование ответственности проектной организации; страхование кредитных рисков; страхование грузов; складское страхование «от огня и поименованных опасностей»; страхование от всех рисков строительства; страхование ответственности перед третьими лицами; страхование послепусковых обязательств; страхование строительной техники.

2 На стадии эксплуатации объектов: страхование имущества от огня и поименованных опасностей; страхование «от всех рисков»; страхование убытков от перерыва в деятельности; страхование дополнительных расходов; страхование оборудования от поломок; страхование ответственности перед арендодателями; страхование инженерных сооружений; страхование от преступлений; страхование электронного оборудования; страхование информационных рисков; страхование ответственности директоров; страхование автопарка; добровольное медицинское страхование.

Все больше малых и средних предприятий используют для развития бизнеса кредитные средства, взятые под залог имущества. При этом возникает необходимость обеспечения страховой защитой имущественных интересов, как самой компании, так и банка, на случай утраты, гибели или повреждения имущества, находящегося в залоге. В связи с этим АО «СОГАЗ» предлагает программу «Страхование залогового и лизингового имущества предприятия среднего и малого бизнеса».

Специально разработанная программа «Страхования залогового и лизингового имущества предприятий среднего и малого бизнеса» отвечает требованиям банков и лизинговых компаний по максимально оперативному заключению договоров страхования залогового и лизингового имущества.

По одному полису могут быть застрахованы на случай гибели, утраты или повреждения объекты недвижимости и движимое имущество, являющиеся залогом банка-кредитора, включая:

- общественные, административные и производственные здания;

- торговые помещения и склады;
- оборудование производственного, коммерческого назначения;
- товарно-материальные ценности, а также земельные участки [27].

У страховой компании АО «АльфаСтрахование» также имеется комплексные страховые продукты, предназначенные специально для корпоративных клиентов, учитывающие специфику отраслей и масштабов предприятия.

К страховым продуктам для малого бизнеса, АО «АльфаСтрахование» относит: страхование гражданской ответственности арендаторов коммерческой недвижимости, страхование гражданской ответственности, страхование ответственности владельцев ОПО, страхование гражданской ответственности членов СРО, медицинское страхование сотрудников предприятия, страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование строительно-монтажных работ, страхование спецтехники.

К страховым продуктом для крупного и среднего бизнеса относятся: страхование имущества предприятия; страхование строительно-монтажных рисков; страхование автотранспорта и спецтехники; обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров; сельскохозяйственное страхование; страхование гражданской ответственности; страхование грузоперевозок; страхование персонала; страхование ответственности владельцев опасных объектов.

Следует сказать, что перечень страховых услуг, предоставляемых российскими страховыми компаниями, отстают от уровня страховых компаний зарубежных стран. Страховые компании развитых стран имеют широкий перечень страховых продуктов на все вкусы и на любую сумму. В России страховых продуктов, предлагаемых населению, гораздо меньше.

## 2.2 Анализ рынка корпоративного страхования

Основными показателями, характеризующими состояние страхового рынка в целом, а также состояние корпоративного рынка страхования, в частности, являются объем собранных страховых премий и объем произведенных страховых выплат.

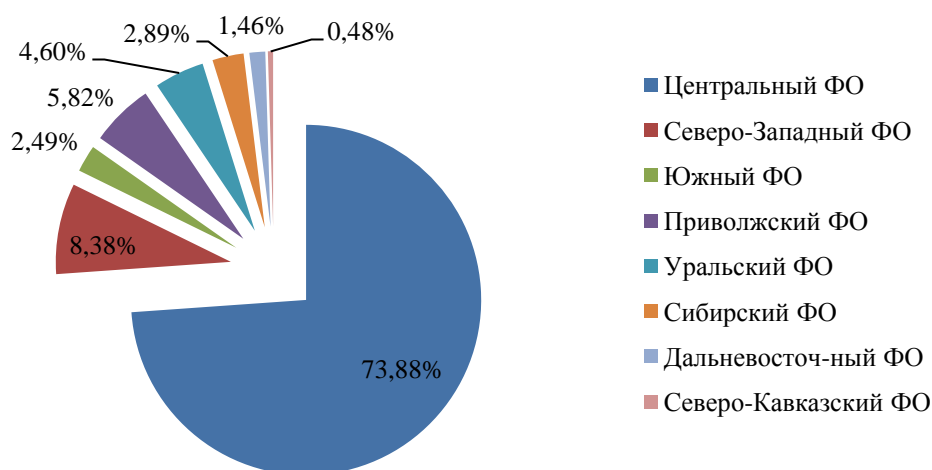
В таблице В.1 (Приложение В) представлена динамика страховых премий по корпоративному страхованию в России за 2015 – 2017 гг.

Как следует из таблицы В.1, объем собранных страховых премий по корпоративным видам страхования в 2017 г. уменьшился на 4,71% по сравнению с 2016 г. В 2016 г. было замечено увеличение объема страховых выплат на 10,79% по сравнению с 2015 г.

Доля корпоративного страхования на страховом рынке России с каждым годом уменьшается. Общий объем собранных страховых премий составил: в 2015 г. – 1 023,82 млрд р., в 2016 г. – 1 180,63 млрд р., в 2017 г. – 1 277,55 млрд р. Так, в 2015 г. доля страховых премий по корпоративному страхованию составило 33,72% от общих страховых премий. В 2016 г. данный показатель снизился до 32,4%, в 2017 г. составил 28,53%, уменьшившись на 3,87%. Снижение доли корпоративного страхования можно аргументировать уменьшением количества хозяйствующих субъектов в РФ за 2015 – 2017 гг. (Таблица В.2, Приложение В).

В разрезе федеральных округов, динамики страховых премий Дальневосточного федерального округа за анализируемый период показывает постепенное снижение страховых премий (в 2016 г. темп роста – 96,13%, в 2017 г. – 93,64%). В динамике объема страховых премий Северо-Западного ФО замечено постепенное увеличение: в 2016 г. темп роста равен 103,89%, в 2017 г. – 100,95%. Остальные федеральные округа показывают колебания объема страховых премий за анализируемый период.

На рисунке 4 отражена структура страховых премий по корпоративным видам страхования в разрезе федеральных округов РФ за 2017 г.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 4 – Структура страховой премии, собранной на корпоративном рынке страхования в 2017 г. по федеральным округам, %

Из рисунка 4 видно, что наибольшую долю страховых премий на рынке корпоративного рынка занимает Центральный федеральный округ (73,88%). Это можно объяснить высокой концентрацией хозяйствующих субъектов и страховых компаний в центральной части страны, а именно в Москве и Санкт-Петербурге. Второе место в структуре страховых премий РФ занимает Северо – Западный федеральный округ с долей 8,38%.

Тройку лидеров завершает Приволжский федеральный округ с долей 5,82% от общего объема собранных страховых премий по корпоративным видам страхования. Доля страховых премий собранных в ДФВО составляет всего лишь 1,46%.

В таблице В.2 (Приложение В) представлена динамика количества хозяйствующих субъектов по федеральным округам. Из таблицы В.2 следует, что количество хозяйствующих субъектов в РФ, к которым отнесены юридические лица, индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства, с каждым годом уменьшается. Так, за анализируемый период темп роста составил: в 2016 г. – 97,94%, в 2017 г. – 99,18%. Данная

тенденция характеризует уменьшение деловой активности страны. Наибольший уровень деловой активности имеет центральная часть РФ, на втором и третьем месте по количеству хозяйствующих субъектов занимают, соответственно, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа.

Также на уровень деловой активности влияет объем валового регионального продукта (ВРП). В таблице В.3 (Приложение В) представлена статистика валового регионального продукта (ВРП) по федеральным округам РФ за 2015 – 2017 гг. Как следует из таблицы В.3, за исследуемый период динамика объема валового регионального продукта положительная. Наибольший объем ВРП имеет Центральный федеральный округ (ЦФО).

Из таблиц В.2 и В.3, видно, что уровень деловой активности в ЦФО самый высокий по стране. Следовательно, в этом регионе корпоративное страхование имеет наибольший спрос, чем в остальных федеральных округах.

Рассмотрим динамику страховых выплат по корпоративным видам страхования. В таблице В.4 (Приложение В) приведена динамика произведенных страховых выплат по корпоративным видам страхования за 2015 – 2017 гг.

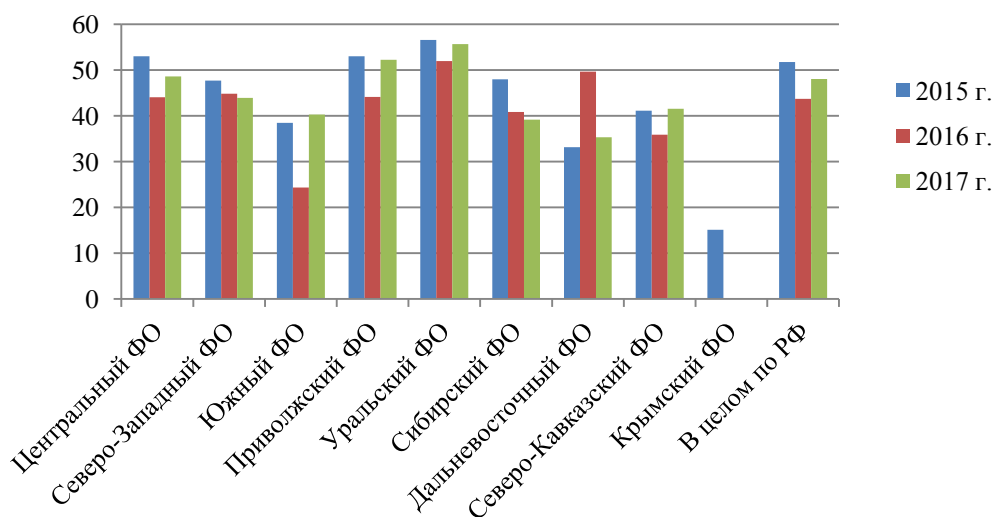
Как следует из таблицы В.4, в 2016 г. на фоне значительного роста премий, произведенные страховые выплаты уменьшились по сравнению с 2015 г. на 6,47%, а к 2017 г. показатель увеличился на 4,78%.

Из всех федеральных округов, только Северо-Западный ФО, Сибирский ФО, Северо-Кавказский ФО показали положительную тенденцию, при которой, объем страховых выплат уменьшался за весь анализируемый период.

Если увеличение объема страховых премий считается положительным показателем, то увеличение произведенных страховых выплат считается отрицательным показателем на любом страховом рынке. Отсюда следует, что в целом, динамика страховых премий и страховых выплат в 2016 г. положительная по сравнению с 2015 г., т.е. темп роста страховых выплат не опережает темп роста страховых премий. Однако, в 2017 г. наблюдается

опережение темпа роста страховых выплат над темпом роста страховых премий (темп роста страховых выплат равен 104,78%, страховых премий 95,29%).

На рисунке 5 отражена динамика коэффициента страховых выплат по договорам корпоративного страхования по федеральным округам за 2015 – 2017 гг.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 5 – Коэффициент страховых выплат по федеральным округам за 2015 – 2017 гг., %

Из рисунка 5 видно, что коэффициент страховых выплат по России в 2015 г. максимальный за весь анализируемый период и равен 51,75% (в 2016 г. – 43,69%, в 2017 г. – 48,04%). В разрезе федеральных округов наибольший темп роста страховых выплат в 2017 г. у Приволжского ФО (в 2015 г. – 53,01%, в 2016 г. – 44,11%, в 2017 г. – 52,2%). Отсюда видно, что тенденция произведенных страховых выплат каждый год колеблется.

Коэффициенты страховых выплат в Центральном федеральном округе за анализируемый период находится примерно на том же уровне же во всей стране в целом (в 2015 г. – 53,02%, в 2016 г. – 44,04%, в 2017 г. – 48,6%). Наибольший коэффициент страховых выплат замечен в Уральском ФО в 2017 г.



Рассмотрим объемы собранных страховых премий по видам корпоративного страхования. В таблице В.5 (Приложение В) отражена динамика страховых премий по корпоративным видам страхования в РФ за 2015 – 2017 гг.

Как следует из таблицы В.5, объем собранных страховых премий по добровольному медицинскому страхованию с каждым годом увеличивается. В 2017 г. страховые премии по ДМС составили 140 млн р., по сравнению с 2016 г. это больше на 1,59%.

По страхованию имущества динамика собранных страховых премий колеблется, т.е. в 2016 г. страховые премии по данному виду страхования увеличились на 6,36% по сравнению с предыдущим годом, а к 2017 г. объем страховых премий уменьшился на 12,8% по сравнению с 2016 г. Уменьшение страховых премий в 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло за счет снижения страховых премий по страхованию ЖД транспорта, средств водного транспорта, страхования грузов, сельскохозяйственного страхования и прочего имущества юридических лиц. При этом, показатель объема страховых премий по страхованию имущества в 2017 г. меньше чем в 2015 г. Причинами негативного тренда по страхованию имущества юридических лиц стали отсутствие крупных инфраструктурных проектов и нестабильная экономическая ситуация.

Объем собранных страховых премий по страхованию гражданской ответственности показывает отрицательную динамику в 2017 г. (в 2016 г. – 133,75%, в 2017 г. – 90,87%). На уменьшение страховых премий по страхованию гражданской ответственности в 2017 г. наибольшее влияние оказало страхование гражданской ответственности владельцев воздушных ТС (темп роста равен 75,31%).

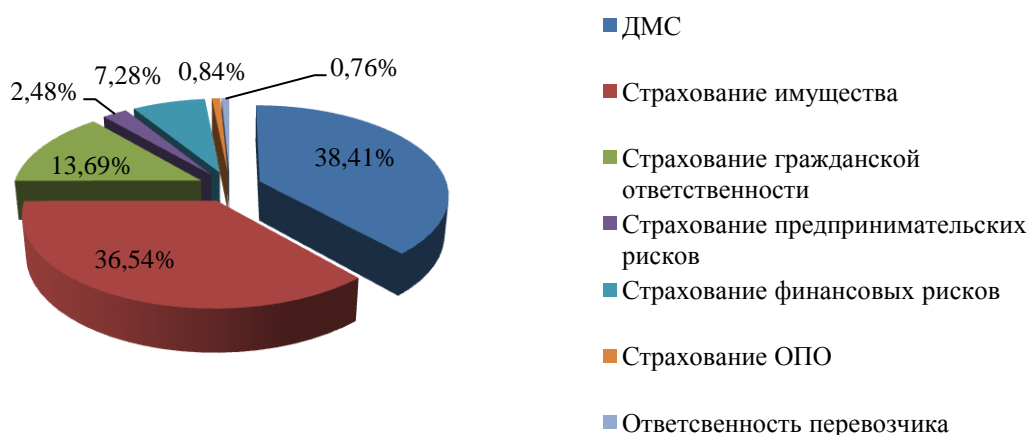
Страхование предпринимательских рисков и финансовых рисков показывает положительную динамику собранных страховых премий за весь анализируемый период. Данная тенденция говорит о заинтересованности

руководителей организаций и предприятий в сохранение денежных средств, а также защите от различных рисков.

Обязательное имущественное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте показывает довольно сильную отрицательную динамику страховых взносов за весь анализируемый период. В 2016 г. объемы страховых премий по данному виду страхования снизились на 46,33%, а в 2017 г. уменьшилось на 4,46%, достигнув показателя равного 3,05 млрд р.

Динамики объема страховых взносов по обязательному имущественному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров колеблется. В результате, в конце анализируемого периода, из-за снижения тарифов, объем страховых премий по данному виду страхования достиг 2,77 млрд р., уменьшившись по сравнению с предыдущим годом на 25,64%.

На рисунке 6 отражена структура страховых премий по корпоративным видам страхования в 2017 г.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 6 – Структура страховых премий по корпоративным видам страхования в 2017 г., %

Из рисунка видно, что наибольший удельный вес в структуре страховых премий занимает ДМС с долей 38,41%. Доля страхования имущества отстает от показателя ДМС все лишь на 1,87%, и составляет 36,54%. Страхованию гражданской ответственности отводится 13,69% от общего объема страховых взносов по корпоративному страхованию.

Проанализируем динамики произведенных страховых выплат по корпоративным видам страхования. В таблице В.6 (Приложение В) приведена динамика страховых выплат по корпоративным видам страхования в РФ за 2015 – 2017 гг.

Как следует из таблицы В.6, объемы произведенных страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию с каждым годом увеличиваются. По страхованию имущества страховые выплаты в 2017 г. увеличились на 16,3%. Максимальное увеличение страховых выплат замечено при страховании средств ЖД транспорта (147,45%) и страховании прочего имущества юридических лиц (144,63%).

Выплаты по страхованию гражданской ответственности за анализируемый период постепенно падает, достигнув в 2017 г. – 7,49 млрд р. (в 2015 г. была равна 9,52 млрд р.). Страховые выплаты по страхованию предпринимательских рисков с каждым годом уменьшаются (в 2015 г. составляли 14,39 млрд, а 2017 г. равны 11,22 млрд р.).

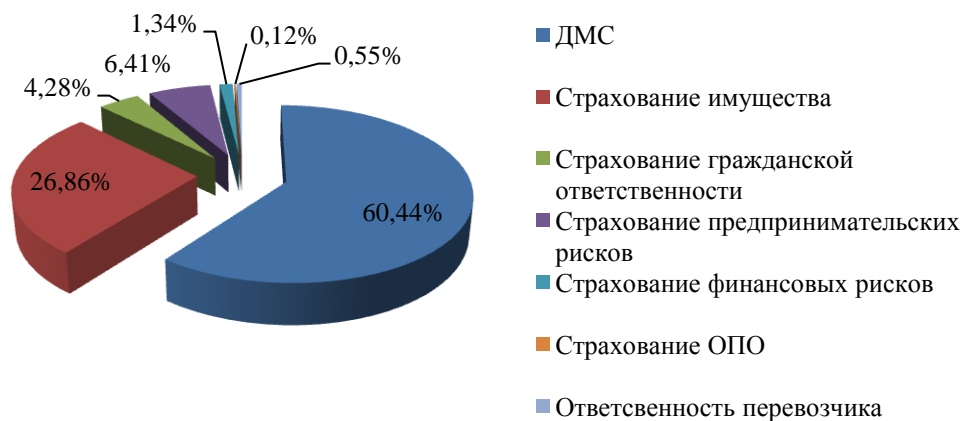
Страхование предпринимательских рисков показывает тенденцию к увеличению страховых выплат за весь анализируемый период (в 2016 г. – 106,19%, в 2017 г. – 127,13%), достигнув в 2017 г. 2,35 млрд р.

По обязательному имущественному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте страховые выплаты в 2017 г. показывают тенденцию к увеличению (103,93%).

Объемы страховых выплат по обязательному имущественному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда

жизни, здоровью, имуществу пассажиров колеблются (в 2016 г. – 89,10%, в 2017 г. – 130,83%).

На рисунке 7 представлена структура страховых выплат по корпоративным видам страхования в 2017 г.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 7 – Структура страховых выплат по корпоративным видам страхования в 2017 г., %

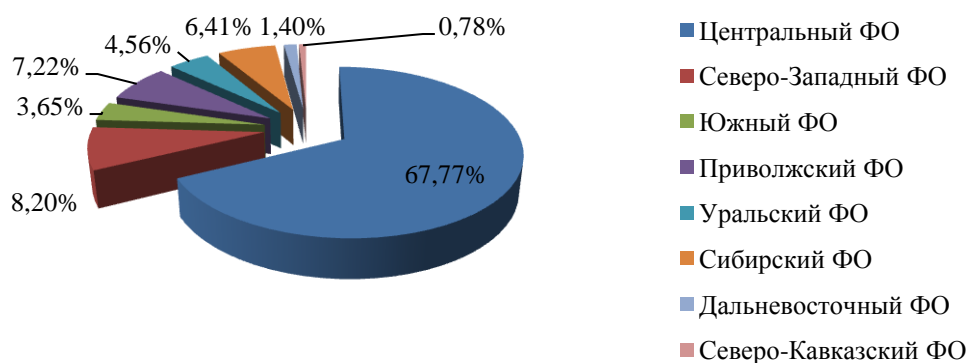
Из рисунка 7 видно, что 60,44% страховых выплат приходится на ДМС, страхование имущества занимает второе место по объему страховых выплат с долей 26,86%, третье место с долей 6,41% приходится на страхование предпринимательских рисков.

Развитие страхового рынка характеризуется количеством договоров, заключаемых российским страховыми организациями. В таблице В.7 (Приложение В) приведена динамика заключаемых на страховом рынке договоров корпоративного страхования в 2015 – 2017 гг.

Как следует из таблицы В.7, количество заключённых в 2017 г. договоров существенно увеличилось в сравнении с 2014 г. (30,01%). Увеличение количества договоров в 2017 г. по сравнению с 2016 г., прежде всего, связано с увеличением платёжеспособного спроса хозяйствующих субъектов на

страховые услуги. При этом, наибольшее увеличение количества договоров наблюдается в страховании финансовых рисков (+54,05%).

На рисунке 8 отражено распределение заключенных договоров корпоративного страхования по федеральным округам – региональным страховым рынкам.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 8 – Распределение заключённых договоров корпоративного страхования по федеральным округам РФ в 2017 г., %

Из рисунка 8 видно, что Центральный федеральный округ имеет наибольшее число заключенных договоров корпоративного страхования (67,77%). Это и объясняет максимальный объем страховых премий и страховых выплат, сконцентрированных в Центральном федеральном округе по сравнению с остальными федеральными округами России.

Типичным для периода кризисного развития экономики является увеличение количества договоров страхования предпринимательских рисков (в 2017 г. на 7 291 договоров больше, чем в 2015 г.) и договоров страхования финансовых рисков (на 7,5 млн большем, чем в 2015 г.).

В течение всего периода анализа наблюдается рост договоров страхования имущества, где наибольший рост показал страхование грузов (на 28,51% в 2017 г. по сравнению с 2016 г.).

Сравнительный анализ аналитических данных о распределении страховой премии (Рисунок 4) и распределения количества заключенных договоров (Рисунок 8), показал, что на 67,77% заключённых страховщиками договоров, работающими на рынке Центрального федерального округа, приходится 73,88% собранной страховой премии.

На долю страхового рынка Северо-Западного федерального округа приходится 8,38% от собранной страховой премии, заключено 8,2% договоров страхования. Это свидетельствует о том, что средняя страховая премия, приходящаяся на 1 договор, заключенный на этих региональных страховых рынках, больше, чем в других регионах.

Следующими показателями, характеризующими состояние страхового рынка, являются показатели плотности страхования и глубины страхования. Показатель плотности страхования характеризует, сколько страховых премий приходится на каждый хозяйствующий субъект.

В таблице 11 представлена динамика плотности страхования на рынке корпоративного страхования в 2015 – 2017 гг.

Таблица 11 – Динамики плотности страхования на рынке корпоративного страхования в РФ за 2015 – 2017 гг.

В тыс. р.

Наименование показателя	Период			Изменение, +/-		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Плотность страхования в целом	40,80	46,16	44,34	+5,35	-1,81	113,12	96,08
В т.ч. по федеральным округам:							
Центральный ФО	90,40	106,26	101,35	+15,86	-4,91	117,54	95,38
Северо-Западный ФО	30,59	32,06	32,40	+1,47	+0,34	104,81	101,05
Южный ФО	11,46	14,22	9,95	+2,76	-4,27	124,03	70,00
Приволжский ФО	15,13	16,32	14,95	+1,20	-1,38	107,92	91,58
Уральский ФО	23,72	22,66	24,77	-1,06	+2,11	95,52	109,29
Сибирский ФО	11,23	12,18	11,33	+0,95	-0,85	108,48	93,03
Дальневосточный ФО	15,81	15,38	14,73	-0,44	-0,65	97,24	95,79
Северо-Кавказский ФО	7,33	9,13	5,43	+1,80	-3,70	124,62	59,51
Крымский ФО	1,00	-	-	-1,00	-	-	-

Источник: составлено автором на основе источника [42; 43]

Как следует из таблицы 11, страховые премии по корпоративным видам страхования на душу населения в России в 2017 г. уменьшились по сравнению с 2016 г. на 3,92%. Уменьшение плотности страхования обусловлено уменьшением количества хозяйствующих субъектов (темп роста в 2017 г. 99,18%).

При этом видно, что у Центрального федерального округа плотность страхования составляет 101,35 тыс. р. Это почти в 2,3 раза больше, чем в среднем по стране. Остальные федеральные округа имеют плотность страхования меньше, чем по стране в среднем.

В таблице 12 представлена информация о динамике глубины корпоративного рынка страхования в 2015 – 2017 гг. Глубина страхового рынка показывает долю страховых премий в ВВП страны или же долю страховых премий в ВРП региона.

Таблица 12 – Динамики глубины корпоративного рынка страхования (доля страховых премий в ВРП) в РФ за 2015 – 2017 гг.

В процентах

Наименование показателя	Период			Изменение, +/-	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016
Глубина рынка в целом	0,41	0,45	0,40	+0,04	-0,05
В т.ч. по федеральным округам:					
Центральный ФО	1,09	1,16	1,12	+0,07	-0,04
Северо-Западный ФО	0,43	0,39	0,39	-0,04	0
Южный ФО	0,20	0,26	0,19	+0,06	-0,07
Приволжский ФО	0,22	0,23	0,20	+0,01	-0,03
Уральский ФО	0,19	0,17	0,18	-0,02	+0,01
Сибирский ФО	0,16	0,16	0,15	0	-0,01
Дальневосточный ФО	0,17	0,15	0,14	-0,02	-0,01
Северо-Кавказский ФО	0,15	0,17	0,10	+0,02	-0,07

Источник: составлено автором на основе источника [8; 43]

Как следует из таблицы 12, глубина корпоративного рынка страхования, в целом по стране, в 2017 г. уменьшилась по сравнению с 2016 г. на 0,05%. Это можно аргументировать уменьшением страховых премий в 2017 г. на 4,71%, и

увеличение ВВП России на 7,17% (в 2015 г. – 83 387,2 млрд р., в 2016 г. – 85 917,8 млрд р.).

Однако по сравнению с 2015 г. глубина страхового рынка снизилась на 0,01%. Следует сказать, что доля совокупных страховых премий в ВВП России составляет в 2017 г. – 1,39% (в 2015 г. – 1,23%, в 2016 г. – 1,37%).

Так же как и с плотностью страхования, глубина корпоративного рынка страхования в ЦФО выше, чем по стране в целом на 0,72%. Это можно аргументировать тем, что российский страховой рынок имеет отличительную особенность – региональная дифференциация, т.е. в разных субъектах страны уровень развития страхования находится на различных этапах. Страховой рынок ЦФО считается наиболее развитым регионом РФ, которая характеризуется наибольшим количеством зарегистрированных страховых компаний на территории данного региона и объемах собираемых страховых премий. Количество зарегистрированных в ЦФО страховых компаний больше почти в 2,5 раза, чем сумма страховых компаний всех остальных округов.

Если рассматривать ВРП, то из таблицы В.3 (Приложение В) видно, что объем ВРП Центрального федерального округа самый большой в разрезе федеральных округов РФ. Это обусловлено тем, что в данном регионе страны концентрируется наибольшее количество квалифицированных кадров, в нем высокая доходность населения, большой объем заключаемых внешнеэкономических сделок и лучше развита инфраструктура. Отсюда следует, что центральный район России отличается высоким уровнем деловой активности. Следовательно, корпоративное страхование активно развивается в тех регионах, где высокий уровень деловой активности и больше производится ВРП.

Проанализируем страховой рынок Дальневосточного федерального округа (ДВФО), как один из региональных рынков национального страхового рынка Российской Федерации.

В таблице В.8 (Приложение В) приведен анализ динамики страховых премий и страховых выплат в 2015 – 2017 гг. по субъектам федерации,



входящим в ДВФО. Как следует из таблицы В.8, наиболее активно развивается страхование в экономически развитых регионах. Так, в ДВФО наиболее активно развивается рынок корпоративного страхования в Хабаровском крае, Магаданской области, Камчатском крае и в Чукотском автономном округе.

В Приморском крае в 2017 г. замечено уменьшение страховых премий по корпоративным видам страхования на 9,97% по сравнению с 2016 г., страховые выплаты также сократились почти вдвое. Это можно обосновать, уменьшением количества юридических лиц и индивидуальных предприятий в Приморском крае на 1 418 по сравнению с 2016 г. Также снижение спроса на корпоративное страхование связано с уменьшением доходов юридических лиц, которое приводит к сокращению расходов на страхование. Так за 2016 г. сальдированный финансовый результат организаций края сложился в размере 56,6 млрд р., а в 2017 г. уменьшился на 3,89%, составив 54,4 млрд р.

Самые высокие темпы роста страховых премий демонстрирует рынок корпоративного страхования Чукотский автономный округ (168,04%) и Магаданской области (119,7%). При этом, наибольший темп роста страховых премий наблюдается по ДМС. В Чукотском автономном округе страховые премии по ДМС в 2016 г. составили 4 543 тыс.р., а в 2017 г. выросли более, чем в 4,7 раза, составив 21 498 тыс.р. В Магаданской области страховые премии по ДМС в 2016 и 2017 гг. составили, соответственно, 66 060 и 97 259 тыс.р. Также в Чукотском автономном округе, в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились страховые премии по страхованию имущества, страхованию предпринимательских рисков и по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков.

На наш взгляд, увеличение страховых премий по данным видам корпоративного страхования произошел за счет реализации инвестиционных проектов. В Чукотском автономном округе в 2017 г. были реализованы следующие крупные инвестиционные проекты:

- техническое перевооружение (модернизация) Чукотской ВЭС №1 мощностью 2,5 МВт (объем инвестиций: 96 млн р., основные этапы реализации проекта: 2017-2018 гг., количество создаваемых рабочих мест: 26 единиц);

- строительство оленеубойного пункта (объем инвестиций: 184 млн р., основные этапы реализации проекта: 2017 – 2018 гг., количество создаваемых рабочих мест: 16 единиц) и т.д.

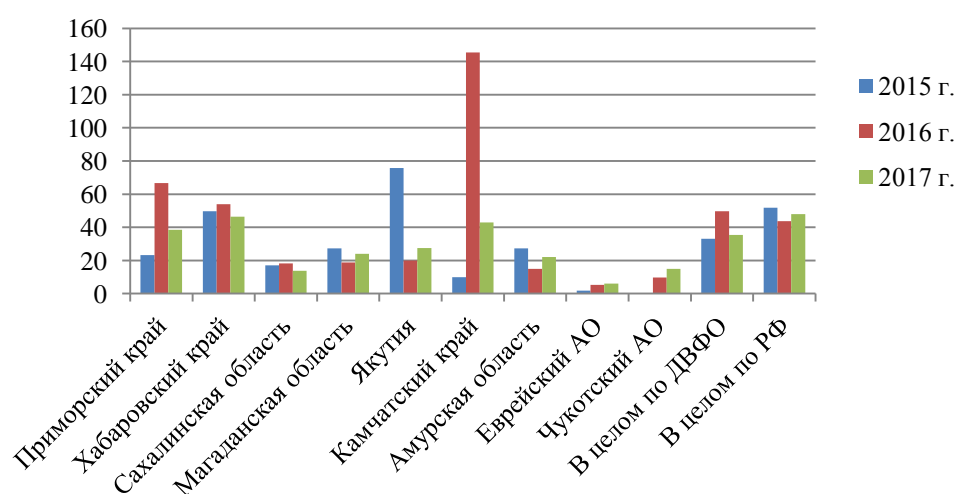
В то время как, в Магаданской области, кроме увеличения страховых премий по ДМС, наблюдается рост премий по страхованию предпринимательских и финансовых рисков, а также по обязательному страхованию владельцев опасных объектов. В 2017 г. в Магаданской области было реализованы следующие крупные инвестиционные проекты:

- модернизация цеха по переработке молока, технологическая модернизация и обновление парка сельскохозяйственной техники (объем инвестиций: 12 млн р., основные этапы реализации проекта: 2017 – 2018 гг., количество создаваемых рабочих мест: 3 единицы);

- модернизация и эксплуатация ГОК «Павлик» (объем инвестиций: 12 млрд р., основные этапы реализации проекта: 2017 – 2034 гг., количество создаваемых рабочих мест: 750 единиц, к дополнению к уже созданной 1 000 рабочих мест) и др.

Рассмотрим динамику валового регионального продукта по субъектам ДВФО. В таблице В.9 (Приложение В) представлена динамика валового регионального продукта в ДВФО за 2015 – 2017 гг. Как следует из таблицы В.9, наибольший объем ВРП имеет Республика САХА (Якутия), затем Сахалинская область и Приморский край. В целом, темпы роста корпоративного рынка страхования ДВФО в 2017 г. ниже темпов роста российского рынка корпоративного страхования в целом. В 2017 г. темпы роста страхового рынка ДВФО составили 93,64% к уровню 2016 г., при этом темпы роста российского рынка в целом составили 95,29%.

На рисунке 9 отражена динамика коэффициента выплат, сложившегося на рынке Дальневосточного федерального округа в 2015 – 2017 гг.



Источник: составлено автором на основе источника [43]

Рисунок 9 – Динамика коэффициента выплат, сложившаяся на страховом рынке ДВФО в 2015 – 2017 гг., %

Темпы роста страховых выплат в 2017 г. у дальневосточных страховщиков ниже темпов роста страховых выплат в целом по рынку. В 2016 г. темпы роста страховых выплат на рынке ДВФО составили 66,6% в сравнении с уровнем 2015 г., в то время как на российском рынке этот показатель был равен 104,78%. Во многом отстающие темпы роста страховых выплат объясняются значительным изменением валютного курса, что повлекло за собой уменьшение в рублёвом эквиваленте оплату убытков по имущественным объектам, страховая сумма по которым имеет валютный эквивалент (морские суда, автотранспорт, воздушные суда и др.).

Негативная тенденция опережающих темпов роста страховых выплат в сравнении с темпом роста страховых премий сложилась на рынках корпоративного страхования Магаданской области, Республики Саха (Якутия), Амурской области, Еврейской автономной области и Чукотского автономного округа. Рост коэффициента выплат на страховых рынках ДВФО объясняется значительной долей в страховом портфеле приморских страховых компаний

рисков по морскому страхованию, рисков по страхованию автотранспорта, медицинскому страхованию граждан, выезжающих за рубеж. Выплаты по данным видам определяются в валютном эквиваленте. Изменение валютного курса значительно влияет на рублёвую величину страховых выплат, а, следовательно, на коэффициент выплат.

В целом, по рынку корпоративного страхования можно сказать, что за весь анализируемый период, именно в 2015 г. рынок претерпевал кризис (т.е. имел наименьший объем страховых премий и наибольший объем страховых выплат). К 2016 г. рынок пошел на восстановление, т.е. страховые премии увеличились на 10,79%, а страховые выплаты сократились на 6,47%. Однако, в 2017 г. корпоративный рынок страхования показывает отрицательную динамику, которая характеризуется уменьшением страховых премий и увеличением страховых выплат.

Рынок корпоративного страхования Дальневосточного федерального округа в 2017 г. за счет уменьшения количества действующих хозяйствующих субъектов на 2,25% также падает, т.е. страховые премии снизились на 6,36%.

### **2.3 Перспективы развития российского рынка корпоративного страхования**

Перспективы развития страхового рынка России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры населения. Перспективы развития отечественного страхового рынка предполагается рассмотреть в рамках, применяемых на государственном уровне документов.

Основным документом, определяющим перспективы развития страхового рынка России, выступает, принятая распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. №1293-р, «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».

В данном документе определены контрольные индикаторы успешной реализации Стратегии, характеризующие проникновение страхования в

экономику России, общепринятые количественные финансовые показатели деятельности страховщиков, показатели, характеризующие соотношение добровольных и обязательных видов страхования, свидетельствующие о сценарии (экстенсивный или интенсивный), по которому происходит развитие страховой отрасли, показатели роли страхования в обществе.

На основе Стратегии рассмотрим перспективы развития корпоративного рынка страхования.

В таблице 13 представлены контрольные индикаторы и их нормативные значения перспектив развития, установленные Стратегией.

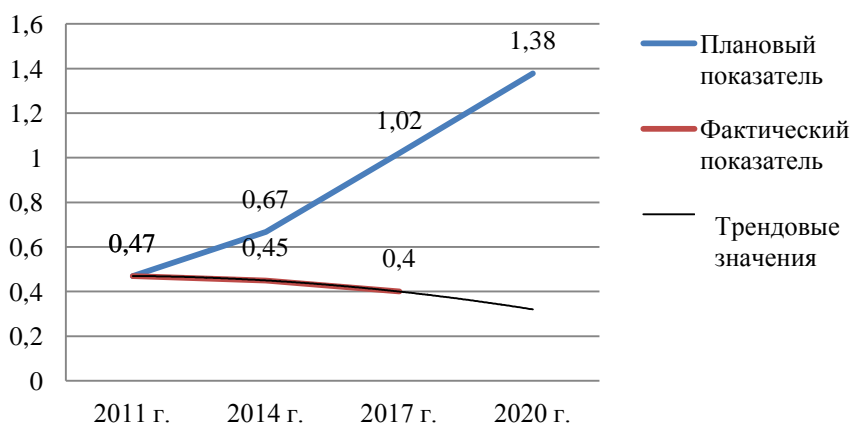
Таблица 13 – Контрольные индикаторы реализации «Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 г.»

Контрольный показатель и его целевое значение	Базовое значение (2011 год)	Темпы прироста, в %		
		2014 г.	2017 г.	2020 г.
Доля страховых премий в валовом внутреннем продукте (процентов к валовому внутреннему продукту, без ОМС), в %	1,2	42	53	35
Объем совокупной страховой премии (без ОМС), в млрд рублей	663,7	76	95	61
Доля добровольных видов страхования в объеме совокупной страховой премии, в %	83,3	-4	6	6
Доля обязательных видов страхования в объеме совокупной страховой премии, в %	16,7	20	-25	-33
Объем страховых премий на душу населения, в р.	4642,3	77	95	62

Источник: составлено автором на основе источника [4]

Проанализируем выполнение первого ключевого показателя – доля страховых премий в валовом внутреннем продукте.

На рисунке 10 отражена динамика планового и фактического показателя доли страховых премий по корпоративным видам страхования в ВВП в 2011 г., 2014 г., 2017 г. и 2020 г.



Источник: составлено автором на основе источника [4; 43]

Рисунок 10 – Динамика планового и фактического показателя доли страховых премий в ВВП в 2011 – 2020 (план), %

Один из ключевых показателей эффективности развития страхового рынка – доля страховых премий в ВВП не достигает планового значения за весь рассматриваемый период. С каждым годом разрыв между плановым и фактическим показателем ещё более усиливается. Прогноз на основе трендовых значений до 2020 г. показал, что разрыв между фактическими и плановыми значениями будет увеличиваться.

Проведём анализ следующего контрольного показателя – объем совокупной страховой премии. В таблице 14 приведены данные плановые значения, в соответствии со Стратегией, и фактические показатели объема собранных страховых премий в целом по рынку РФ и рынку ДВФО, в том числе Приморского края.

Таблица 14 – Динамика объемов страховых премий (плановых и фактических) рынка корпоративного страхования России, ДВФО, Приморского края в 2014 г., 2017 г., и 2020 г. (план)

Показатель	Период		
	2014 г.	2017 г.	2020 г.
Страховой рынок России			
Объем страховой премии плановый	495 087 104	965 419 853	1 554 325 964
Объем страховой премии фактический	358 013 199	364 461 825	-
Отклонение фактического показателя от планового	-137 073 905	-600 958 028	-

В тыс.р.

Окончание таблицы 14

Показатель	Период		
	2014 г.	2017 г.	2020 г.
Страховой рынок ДВФО			
Объём страховой премии плановый	5 352 552	10 437 477	16 804 339
Объём страховой премии фактический	5 832 495	5 308 262	-
Отклонение фактического показателя от планового	+479 943	-5 129 215	-
Страховой рынок Приморского края			
Объём страховой премии плановый	1 757 473	3 427 072	5 517 585
Объём страховой премии фактический	1 568 766	1 750 325	-
Отклонение фактического показателя от планового	-188 707	-1 676 747	-

Источник: составлено автором на основе источника [4; 43]

Как следует из таблицы 14, плановые показатели по объёму собираемой страховой премии по корпоративным видам страхования не достигнуты ни в целом по российскому рынку, ни приморским страховым рынком. Это свидетельствует о кризисном развитии как национального страхового рынка в целом, так и региональных страховых рынков. На рынке ДВФО в 2014 г. замечено превышение фактических показателей над плановыми показателями в размере 479 943 тыс.р. Объём плановых страховых премий показывает довольно высокий уровень развития корпоративного страхового рынка, более чем в 2 раза больше, чем фактические объёмы в 2017 г.

Следующий показатель – доля добровольных и обязательных видов страхования в объёме совокупной страховой премии. В таблице 15 приведены данные о динамике страховых премий по обязательным видам страхования в целом по рынку, так по рынкам ДВФО и Приморского края.

Таблица 15 – Динамика страховых премий по обязательным видам корпоративного страхования, собранных на страховых рынках России, ДВФО, Приморского края

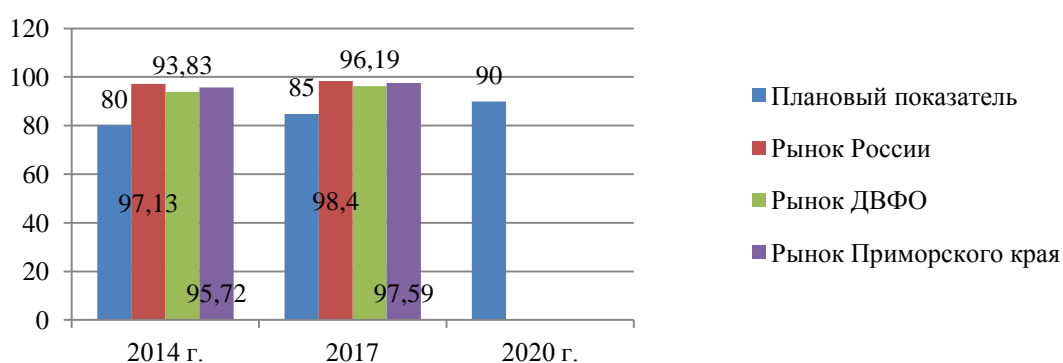
В тыс. р.

Страховой рынок	Период		
	2014 г.	2017 г.	2020 г. (план)
Россия	10 292 348	5 821 233	3 900 226
ДВФО	359 626	202 427	135 626
Приморский край	67 084	42 086	28 198

Источник: составлено автором на основе источника [4; 43]

Рынок обязательных видов страхования показывает отрицательную динамику. На наш взгляд, достижение запланированных объемов страховых премий по обязательным видам корпоративного страхования к 2020 г. является возможным, т.к. по плану Стратегии доля добровольных видов страхования уменьшается на 33% по сравнению с 2017 г.

На рисунке 11 отражена динамика показателей доли добровольных видов страхования в объеме совокупной страховой премии в целом по российскому рынку корпоративного страхования, рынкам ДВФО, Приморского края.



Источник: составлено автором на основе источника [4; 43]

Рисунок 11 – Динамика доли добровольных видов страхования на рынке корпоративного страхования (план, факт) в 2014 – 2020 гг., %

Из рисунка 11 видно, что показатель фактической доли добровольных видов страхования превышает плановые показатели, с каждым годом увеличиваясь. При этом, доля добровольных видов страхования на корпоративном рынке России в целом, а также на рынке ДВФО и Приморского края находятся примерно на одном уровне. Отсюда следует, что спрос на добровольные виды страхования больше, чем на обязательные виды страхования, т.е. желание страхователей обезопасить свои имущественные интересы с каждым годом растет.

Последний показатель, определённый Стратегией, как индикатор развития рынка – плотность страхования, или объем страховых премий на душу



населения. В таблице 16 приведена динамика показателя плотности страхования (план, факт) по рынку корпоративного страхования в целом по России, рынкам ДВФО, Приморского края.

Таблица 16 – Динамика плотности страхования рынка корпоративного страхования России, ДВФО, Приморского края в 2014 – 2020 гг.

В рублях

Показатель	Период		
	2014	2017 г.	2020 г.
Страховой рынок России			
Плотность страхования плановая	57 472,28	112 070,95	181 554,95
Плотность страхования фактическая	43 603,76	44 344,52	–
Отклонение фактического показателя от планового	-13 868,52	-67 726,43	–
Страховой рынок ДВФО			
Плотность страхования плановая	14 139,28	27 571,59	44 665,98
Плотность страхования, фактическая	14 561,96	14 729,05	–
Отклонение фактического показателя от планового	422,68	-12 842,54	–
Страховой рынок Приморского края			
Плотность страхования плановая	14 877,85	29 011,8	46 999,11
Плотность страхования, фактическая	13 236,74	1 477,67	–
Отклонение фактического показателя от планового	-1 641,11	-27 534,13	–

Источник: составлено автором на основе источника [4; 42; 43]

Анализ динамики показателя плотности страхования ДВФО показал, что в 2014 г. фактический показатель превышает плановый на 422,68 р. Однако, за все остальные периоды фактический показатель был ниже планового показателя, определенного Стратегией. Страховой рынок ДВФО и Приморского края имеют показатели плотности страхования, которые ниже не только показателей, определенных Стратегией, но и ниже среднерыночных показателей. Сравнительный анализ показателей по рынку и ДВФО показал, что отставание в экономическом развитии региона негативно отражается на платёжеспособном спросе на страховые услуги со стороны хозяйствующих субъектов.

Итак, анализ эффективности развития страхового рынка России, ДВФО и

Приморского края, проведённый по ключевым показателям, определённым «Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» показал, что практически по всем ключевым индикаторам по состоянию на 01.01.2018 г. наблюдается невыполнение плановых показателей. Прогнозные показатели свидетельствуют о том, что нормативные значения ключевых индикаторов развития корпоративного рынка страхования не будут достигнуты. Более того, можно сделать вывод о том, что разрыв между плановыми и фактическими целевыми показателями развития корпоративного страхования будет увеличиваться. Исключением является показатель доли добровольного страхования в совокупном объёме страховой премии по корпоративному страхованию, который превысил плановые нормативы.

Рассмотрим прогноз РАЕХ (Эксперт РА) по развитию отдельных видов корпоративного страхования на 2018 год. В таблице 17 приведены данные прогноза развития отдельных видов страхования на российском страховом рынке на 2018 г.

Таблица 17 – Прогноз развития отдельных сегментов корпоративного рынка страхования РФ на 2018 г.

Вид страхования	Премии, 2016 г., млрд р.	Премии, 2017 г., млрд р.	Премии, 2018 г., млрд р., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2018 г. / 2017 г., %
ДМС	138	140	155	10 – 12
Страхование прочего имущества ЮЛ	107	96	105	10 – 12

Источник: составлено автором на основе источника [18]

Как следует из таблицы 17, прогноз Эксперт РА утверждает, что в 2018 г. положительный вклад в динамику рынка внесут ДМС за счет инфляции стоимости медицинских услуг и продвижения программ страхования от критических заболеваний. В сегменте страхования прочего имущества юридических лиц будет наблюдаться увеличение премий на 10-12%. Эти прогнозные показатели свидетельствуют о восстановлении рынка после падения в 2017 г.

Страховые премии по сельскохозяйственному страхованию за 2016 – 2017 г. из-за снижения объема субсидирования уменьшились на 60,07%. Прогноз Народного Рейтингового Агентства утверждает, что в 2018 г. не ожидается существенных улучшений. В 2018 г. ожидается неопределенность с получением субсидий, уменьшение спроса на данный вид страхования из-за отсутствия масштабных потерь урожая в 2014 – 2017 гг.

По прогнозу Эксперт РА, страховой рынок в 2018 г. с учетом страхования жизни вырастет примерно на 10 – 11%, до 1,4 трлн р. Без учета рынка страхования жизни в 2018 году ввиду отсутствия иных драйверов, страховой рынок покажет рост не более, чем на 3 – 4%, до уровня 980 млрд рублей [18].

Согласно прогнозу, росту страхового рынка будет способствовать некоторая стабилизация экономического положения в стране. Страхование ответственности вырастет примерно на 5 – 6%. Что касается моторных видов, каско продемонстрирует слабо отрицательную динамику в размере около 2 – 3%. В целом, можно предположить, что российский рынок корпоративного страхования в 2018 г. вырастет примерно на 2 – 3%.

В 2018 г. страховой рынок ждет сокращение количества страховых компаний. Хотя, в Банке России сообщили, что основная работа по очистке рынка от неблагонадежных страховщиков завершена. По словам начальника отдела маркетинговых исследований ЗАО СК «МАКС», Попова Е.А., основной поток сокращения количества страховых компаний закончился год назад. И, теперь уменьшение количества страховщика будет производиться в основном за счет сделок слияния и поглощения, и продаж портфелей. Количество страховщиков, если и будет, уменьшается, то уже не десятками, а единицами.

Вместе с тем, по прогнозу вице-президента Всероссийского союза страховщиков, Кузнецова Д.Ю., продолжится уход страховых компаний с рынка из-за убыточности ОСАГО. Также на рынке страхования, по оценке экспертов, ожидается усиление контроля со стороны регулятора.

На развитие рынка корпоративного страхования РФ влияют факторы, оказывающие негативное влияние на деятельность данного рынка. Эти факторы

можно называть проблемами функционирования и развития корпоративного рынка страхования. К ним относятся:

- низкий уровень страховой культуры в России. Недостаток знаний о страховых продуктах не позволяет работодателям в полной мере понять преимущества корпоративного страхования, что приводит к низкому уровню страховых премий;

- низкий уровень платежеспособности хозяйствующих субъектов, которое приводит к сокращению расходов на страхование, т.е. к стратегии экономии ресурсов;

- низкий уровень заинтересованности в заключение договоров корпоративного страхования. Это связано с низким уровнем рекламы и продвижения корпоративных продуктов страхования, а также с низкой клиентоориентированности страховых компаний. Страховые компании ориентированы на долгосрочные страховые продукты и финансово устойчивых клиентов. Для организаций, только что начавших свою деятельность, страховые компании предлагают высокие тарифы [20];

- низкий уровень проникновения страховых услуг в сфере малого и среднего бизнеса. Спрос на корпоративное страхование сохраняется лишь со стороны крупных корпораций;

- недостаточное качество надзора за страховыми компаниями, которые осуществляют демпинг страховых тарифов в погоне за прибылью. Страховые компании с целью привлечения клиентов понижают тарифные ставки на корпоративное страхование, предоставляя им более выгодные условия. Однако, не всегда, выгодные условия являются гарантией своевременно выплаченных возмещений. Все это, не лучшим образом сказывается на имидже страховой компании.

Рассмотрим пути решения поставленных проблем, которые могут стать перспективными направлениями развития рынка корпоративного страхования РФ. Для решения первой проблемы, низкий уровень культуры страхования,

необходима непосредственная коммуникация с ними, для того, чтобы объяснить о возможностях и перспективах страхования. Данное взаимодействие позволит также решить проблему низкой заинтересованности в заключение договоров корпоративного страхования. Для увеличения заинтересованности в заключение договоров страхования необходимо повысить личную ответственность владельцев предприятия за убытки, т.е. владелец предприятия должен нести ответственность в случае наступления несчастного случая, которое влечет за собой убытки или закрытия предприятия. Это позволить владельцам предприятия серьезно относиться к рискам и чаще обращаться к страховым компаниям. Также, для увеличения спроса на страховые услуги, страховым компаниям рекомендуется разрабатывать новые страховые продукты, которые будут удовлетворять потребностям каждого страхователя.

Для вовлечения малого и среднего бизнеса на рынок корпоративного страхования необходимо проводить мастер-классы и семинары по корпоративному страхованию, как возможности сохранения своего бизнеса в условиях кризиса. А также действовать через центры поддержки предпринимательства путем включения в тренинги обучение по ведению бизнеса, блок по страхованию, который позволит привлечь новых клиентов в данный вид страхования.

Актуальным для страхового рынка является эффективная борьба с мошенничеством, которое обуславливается комплексным подходом: углубленное проведение экспертиз перед заключением договоров, ужесточенный контроль за деятельностью агентов, ведение аттестации независимых экспертов, совершенствование взаимодействия между страховыми компаниями и правоохранительными органами.

Итак, во второй главе настоящей работы был проведён анализ основных показателей деятельности корпоративного рынка страхования РФ. Была проведена оценка эффективности развития национального страхового рынка. Обобщён прогноз развития страхового рынка России в краткосрочной перспективе.

## Заключение

Целью данной выпускной квалификационной работы было исследование текущего состояния и определение перспектив развития рынка корпоративного страхования в Российской Федерации.

Для достижения цели были поставлены и решены следующие задачи:

– исследованы теоретические основы функционирования корпоративного рынка страхования РФ, рассмотрены зарубежная и российская практика регулирования страхового рынка;

– проанализировано текущее состояние и дана оценка эффективности развития корпоративного рынка страхования РФ, ДВФО и Приморского края;

– сделан анализ перспектив развития российского корпоративного страхового рынка в современных экономических условиях.

В первой главе работы исследованы теоретические аспекты развития корпоративного рынка страхования. Рассмотрена сущность, экономическое содержание, структура корпоративного страхового рынка. Исследован и обобщён зарубежный опыт развития национальных страховых рынков Европы, США, Великобритании, Китая, Германии. Отдельный параграф работы посвящён вопросам государственного регулирования российского и зарубежного рынка корпоративного страхования.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведён анализ тенденций развития корпоративного рынка страхования в России. Так как эффективность функционирования национального страхового рынка зависит от работы региональных страховых рынков, в работе проведён анализ регионального страхового рынка на примере ДВФО и Приморского края.

Был произведен анализ страховых компаний – лидеров на рынке корпоративного страхования. В результате анализа были выявлены страховые компании лидера на рынке корпоративного страхования: АО «СОГАЗ» с долей 32,84%, АО «АльфаСтрахование» (7,93%), СПАО «Ингосстрах» (7,26%). ПАО

СК «Росгосстрах» занимает седьмое место с долей на рынке корпоративного страхования, равного 3,2%.

Анализ финансовых показателей страховых компаний – лидеров показал, что кроме ПАО СК «Росгосстрах» и АО «Капитал Страхование», все страховые компании – лидеры получили за 2017 г. прибыль. ПАО СК «Росгосстрах» вел убыточную деятельность, которая составляет 17,81 млрд р. Это связано, прежде всего, высоким уровнем страховых выплат по ОСАГО.

Проведённый анализ тенденций развития российского рынка корпоративного страхования позволил сделать следующие выводы.

Динамика страховых премий за 2015 – 2017 гг. показала нестабильную тенденцию: в 2015 г. – 345,21 млрд р., в 2016 г. увеличилось до 382,47 млрд р., в 2017 уменьшилось до 364,46 млрд р.

В разрезе федеральных округов, наибольший объем собранных премий имеет Центральный федеральный округ (73,88%), за ним идет Северо-Кавказский ФО (8,38%). В ДВФО за 2017 г. собрано 1,46% от совокупного объема собранных страховых премий по корпоративным видам страхования в целом по РФ.

Динамики страховых выплат по корпоративным видам страхования имеет следующую тенденцию: в 2016 г. темп роста по сравнению с 2015 г. составил 93,53%, а в 2017 г. составил 104,78%, достигнув отметки 175,07 млрд р. По коэффициенту страховых выплат, в разрезе федеральных округов, только Уральский ФО имеет коэффициент страховых выплат выше, чем в среднем по России. В 2017 г. ДВФО имеет наименьший коэффициент страховых выплат.

В структуре страховых премий в 2017 г. преобладает ДМС (38,41%) и страхование имущества (36,54%). В структуре страховых выплат преобладает ДМС (60,44%).

Количество заключенных договоров в 2015 г. составило 25,76 млрд, в 2016 г. – 37,37 млрд, в 2017 г. – 48,58 млрд. Количество заключённых в 2017 г. договоров существенно увеличилось в сравнении с 2016 г. (+30,01%). Увеличение количества договоров в 2017 г. по сравнению с 2016 г., прежде

всего, связано с увеличением платёжеспособного спроса хозяйствующих субъектов на страховые услуги. При этом, наибольшее увеличение количества договоров наблюдается в страховании финансовых рисков (+54,05%). В разрезе федеральных округов, наибольшее количество заключенных договоров имеет ЦФО (67,77%), в то время как у ДВФО доля составляет 1,4%. Это объясняется высокой концентрацией страховых компаний, населения и предприятий в центральной части России.

По плотности страхования также можно сказать, что динамика нестабильна: в 2015 г. – 40,8 тыс.р., в 2016 г. – 46,16 тыс.р., в 2017 г. – 44,34 тыс.р. В разрезе федеральных округов, только ЦФО имеет плотность страхования выше, чем в стране в среднем (101,35 тыс.р.). У остальных федеральных округов плотность страхования ниже, чем в стране в среднем. Плотность корпоративного страхования в ДВФО составляет в 2017 г. 14,73 тыс. р., при этом по сравнению с 2016 г. она уменьшилась на 4,21%.

Глубина корпоративного рынка страхования, в целом по стране, в 2017 г. уменьшилось по сравнению с 2016 г. на 0,05%. Это можно аргументировать уменьшением страховых премий в 2017 г. на 4,71%, и увеличение ВВП России на 7,17%. Однако по сравнению с 2015 г. глубина страхового рынка снизилась на 0,01%. Следует сказать, что доля совокупных страховых премий в ВВП России составляет в 2017 г. 1,39% (в 2015 г. – 1,23%, в 2016 г. – 1,37%).

Так же как и с плотностью страхования, глубина корпоративного рынка страхования в Центральном федеральном округе выше, чем по стране в целом на 0,72%. В ДВФО глубина корпоративного рынка страхования с каждым годом уменьшается (в 2016 г. на 0,02%, в 2017 г. на 0,01%).

Проанализировав страховой рынок Дальневосточного федерального округа (ДВФО), как один из региональных рынков национального страхового рынка Российской Федерации, можно сделать следующие выводы. В ДВФО наиболее активно развивается рынок корпоративного страхования в Хабаровском крае, Магаданской области, Камчатском крае и в Чукотском автономном округе. Самые высокие темпы роста страховых премий



демонстрирует рынок корпоративного страхования Чукотский автономный округ (168,04%) и Магаданской области (119,7%).

Темпы роста страховых выплат в 2017 г. у дальневосточных страховщиков ниже темпов роста страховых выплат в целом по российскому рынку корпоративного страхования. В 2017 г. коэффициент страховых выплат достиг уровня 35,32% – рынок ДВФО, российский рынок – 48,04%. Основной причиной, отстающего темпа роста страховых выплат объясняются значительным изменением валютного курса, что повлекло за собой уменьшение в рублёвом эквиваленте оплату убытков по имущественным объектам, страховая сумма по которым имеет валютный эквивалент.

Негативная тенденция опережающих темпов роста страховых выплат в сравнении с темпом роста страховых премий сложилась на рынках корпоративного страхования Магаданской области, Республики Саха (Якутия), Амурской области, Еврейской автономной области и Чукотского автономного округа.

В целом, по российскому рынку корпоративного страхования можно сказать, что за весь анализируемый период, именно в 2015 г. рынок претерпевал кризис (т.е. имел наименьший объем страховых премий и наибольший объем страховых выплат). К 2016 г. рынок пошел на восстановление, т.е. страховые премии увеличились на 10,79%, а страховые выплаты сократились на 6,47%. Однако, в 2017 г. наблюдается стагнация развития рынка корпоративного страхования, которое характеризуется уменьшением страховых премий, увеличением страховых выплат, уменьшением плотности и глубины страхования. С другой стороны, рынок корпоративного страхования ДВФО, наоборот, в 2016 г. падает, т.е. страховые премии снизились на 3,87%, а страховые выплаты выросли на 43,94%.

Анализ эффективности развития корпоративного рынка страхования России, ДВФО и Приморского края, проведенный по ключевым показателям, определенным «Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» показал, что практически по всем ключевым

индикаторам по состоянию на конец 2017 г. наблюдается невыполнение плановых показателей. Лишь доля добровольных видов страхования в общем объеме страховых премий показывает превышение фактических значений над плановыми показателями.

В соответствии со Стратегией по итогам 2020 г. в РФ должно быть собрано около 1 554 млрд р. страховых премий по корпоративным видам страхования, в ДВФО – 16,8 млрд р., в Приморском крае – 5,52 млрд р. Из них по обязательным видам корпоративного страхования в России – 3 900,23 млн р., в ДВФО – 135,63 млн р., в Приморском крае – 28,2 млн р.

Анализ показал, что достижения нормативных значений ключевых индикаторов развития корпоративного рынка страхования невозможно. Более того, можно сделать вывод о том, что разрыв между плановыми и фактическими целевыми показателями развития страхового рынка будет увеличиваться.

На наш взгляд, для эффективного развития корпоративного рынка страхования в России необходимо:

- повысить финансовую грамотность хозяйствующих субъектов;
- повысить личную ответственность владельцев предприятия за убытки, т.е. владелец предприятия должен нести ответственность в случае наступления, например, пожара, несчастного случая, которое влечет за собой убытки или закрытия предприятия. Это позволит владельцам предприятия серьезно относиться к рискам и чаще обращаться к страховым компаниям;
- повысить уровень проникновения страховых услуг в сфере малого и среднего бизнеса;
- проводить эффективную борьбу с мошенничеством.

Задачи научной работы выполнены, цель достигнута.

## Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: часть вторая: от 26.01.1996 г. № 51-ФЗ: принят Гос. Думой 22.12.1995 г.: [ред. от 23.05.2018 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: часть вторая: от 05.09.2000 г. № 117-ФЗ: принят Гос.Думой 19.07.2000 г.: [ред. от 04.06.2018 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/#dst0).

3. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 принят Верховным Советом РФ 27.11.1992 г.: [ред. от 23.04.2018 г.]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/).

4. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 г. № 1293. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_150175/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150175/).

5. Адамчук, Н.Г. Страховой рынок европейского союза: учебное пособие / Н.Г.Адамчук. – М.: Издательство «МГИМО-Университет», 2016. – 238 с.

6. Архипов, А.П., Страховое дело: учебник / А.П. Архипов. – Москва: КНОРУС, 2017. – 252 с.

7. Будущее страхового рынка: российская карта рисков [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Исследование. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr\\_2017](https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017).

8. Валовой региональный продукт по субъектам Российской Федерации в 1998-2016 гг. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. дан. – Режим

доступа:[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#).

9. Васюкова, Л.К. Инвестиции как форма реализации предупредительной функции страхования: монография / Л.К. Васюкова, В.А. Останин. – Новосибирск: ООО «Агентство «Сибпринт», 2014. – 137 с.

10. Васюкова, Л.К. Страхование: учеб. пособие для бакалавриата / Л.К. Васюкова, Ж.И. Лялина, Н.А. Мосолова, В.А. Останин. – Владивосток: Дальневост. федерал. ун-т, 2017. – 320 с.

11. Вдовин, А.Н. Страховой рынок Китая / А.Н. Вдовин // Современные страховые технологии. – 2013. – № 3. – с.86-92.

12. Волкова, М.В. Развитие рынка страхования в Китае / М.В. Волкова, В.Ю. Исаченко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 4-6. – с. 1144–1146.

13. Годин, А.М. Страхование: Учебник / А.М. Годин, С.Р. Демидов, С.В. Фрумина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2013. – 504 с.

14. Годовой отчёт Банка России за 2012 – 2016 [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>.

15. Инвестиционный портал Магаданской области [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://magfer.ru/>.

16. Инвестиционный портал Чукотского автономного округа [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://invest-chukotka.ru/>.

17. Информационный портал «Страхование-сегодня» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/>.

18. Итоги 2017 года на страховом рынке: хуже ожиданий [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Исследование. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi\\_2017](https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi_2017).

19. Корпоративное страхование как сервисный инструмент, влияющий на мотивацию персонала организации / А.А. Тонаканян, А.А. Никулин, Н.В. Иванов, С.А. Буряков // Развитие науки в современном мире. – 2017. – с. 213-224.
20. Миллер, О.С. Проблемы и современные тенденции функционирования страхового рынка в области корпоративного страхования Российской Федерации и СФО / О.С. Миллер // Экономические исследования. – 2017. – №1. – 8 с.
21. Милоенко, Е.В. Развитие страхового рынка США: проблемы и перспективы / Е.В. Милоенко, К.В. Гилева // Математические методы и модели в управлении, экономике и социологии. – 2014. – с. 282-288.
22. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность в сфере страхования [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/finmarket/common\\_inf/legals\\_insurance/](http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/legals_insurance/).
23. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2015 – 2017 гг. [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=analytics\\_nfo](http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=analytics_nfo).
24. Обзор рынка корпоративного страхования. Первое полугодие 2016 [Электронный ресурс] // Аналитический центр НАФИ. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://nafir.ru/analytics/obzor-rynka-korporativnogo-strakhovaniya-pervoe-polugodie-2016/>.
25. Основные социально-экономические показатели Приморского края, характеризующие итоги 2017 года [Электронный ресурс] // Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Приморскому краю. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://primstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/primstat/ru/news/rss/2469768044581eb8b320b78327254801](http://primstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/primstat/ru/news/rss/2469768044581eb8b320b78327254801).
26. Основы страхового дела: учебник и практикум для СПО / под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 242 с.

27. Официальный сайт АО «СОГАЗ» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.sogaz.ru/>.
28. Официальный сайт АО «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.alfastrah.ru/>
29. Официальный сайт СПАО «Ингосстрах» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.ingos.ru/>.
30. Официальный сайт ООО СК «ВТБ Страхование» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.vtbins.ru/>.
31. Официальный сайт СПАО «РЕСО–Гарантия» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.reso.ru/>.
32. Официальный сайт САО «ВСК» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.vsk.ru/>.
33. Официальный сайт ПАО СК «Росгосстрах» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.rgs.ru/>.
34. Официальный сайт ООО «Группа Ренессанс Страхование» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.renins.com/>.
35. Официальный сайт ООО СК «Согласие» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.soglasie.ru/>.
36. Официальный сайт АО «Капитал Страхование» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://kapital-ins.ru/>.
37. Официальный сайт СК АО «ДальЖАСО» [Электронный ресурс].: – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.dalgaso.ru/>.
38. Прокопьева, Т.В. Страхование: Учебное пособие для дневной и заочной форм обучения направления подготовки «Экономика» / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2014. – 140 с.
39. Результаты опроса страховых компаний на XI Ежегодном форуме «Будущее страхового рынка» [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Исследование. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr\\_opros\\_2017](https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_opros_2017).

40. Соловьева. Н.Е. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг / Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, Н.С. Мельникова // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2017. – №16 (265). – с. 16-24.

41. Статистика чрезвычайных ситуаций в России за 2015 – 2017 гг. [Электронный ресурс] // МЧС РФ. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie\\_situacii](http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie_situacii).

42. Статистика по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целом по Российской Федерации [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба РФ. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/regstats/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/regstats/).

43. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового рынка в 2015 – 2017 гг. [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/).

44. Страхование: учебник для вузов / [Ю.Т. Ахвледиани и др]; под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 511 с.

45. Страхование. В 2 т. Т. 1: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2015. – 267 с.

46. Страховой рынок стран Европейского союза [Электронный ресурс] // Страхуем Всех. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.strahuemvseh.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=10&p=34&s>.

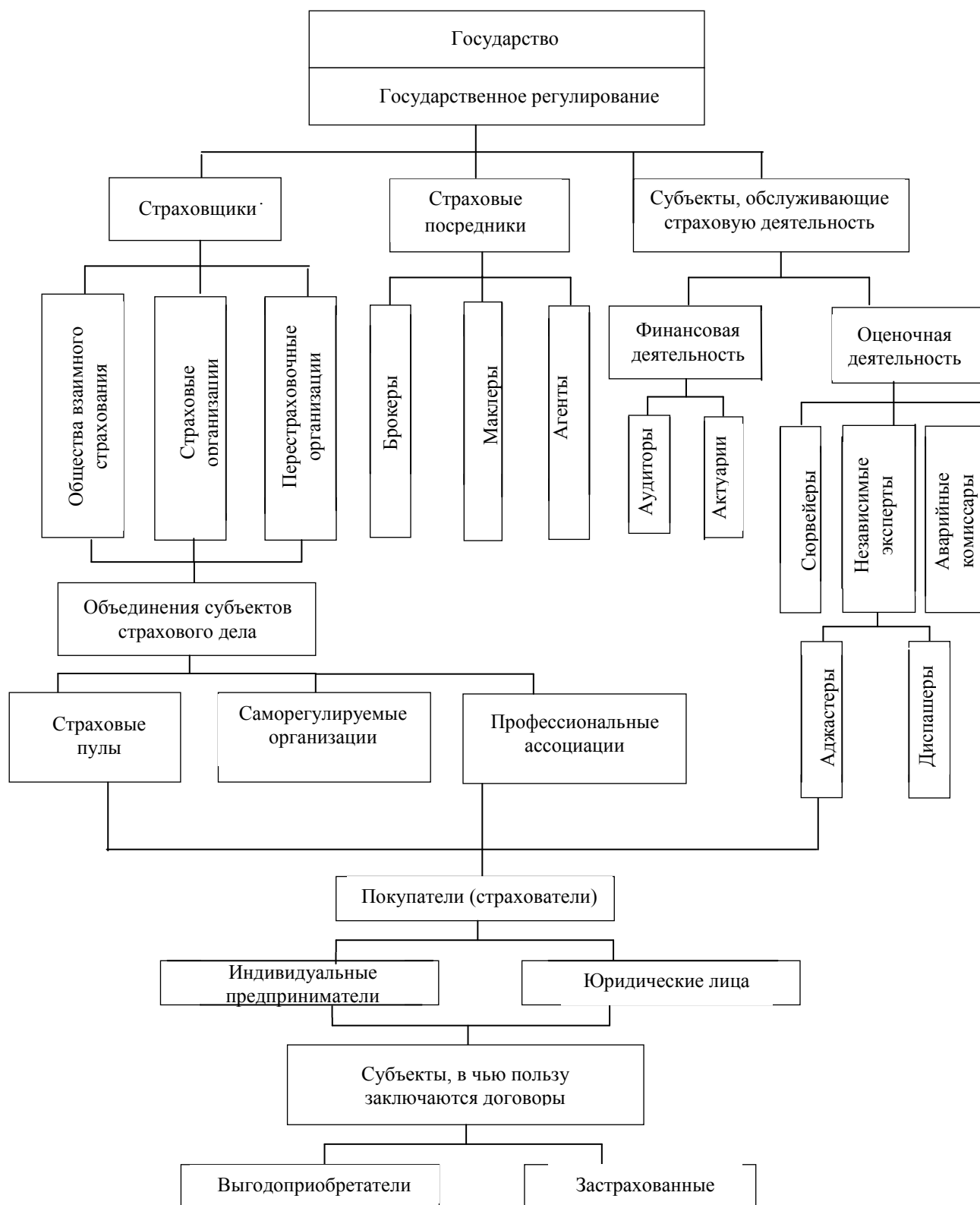
47. Страховой рынок России в 2017 г. Аналитический обзор [Электронный ресурс] // Национальное рейтинговое агентство. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.national.ru/sites/default/files/analytic\\_article/Russian%20Insurance%20Market%202017.pdf](http://www.national.ru/sites/default/files/analytic_article/Russian%20Insurance%20Market%202017.pdf).

48. Фёдорова, Т.А. Страхование: учебник / Т.А. Фёдорова. – М.: Магистр, 2014. – 1009 с.
49. Финансовые результаты деятельности страховых компаний. 2014-2016 гг. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#).
50. Худяков, А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. – М.: Статут, 2015. – 656 с.
51. Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. – М.: «Анкил», 2014. – 832 с.
52. The World's Biggers Public Companies [Электронный ресурс] // Forbes. – Электрон.дан. – Режим доступа: <https://www.forbes.com/global2000/#15222cb335d8>.
53. Sara A. Lundqvist, Anders Vilhelmsson. Enterprise risk management and default risk: evidence from the banking industry // The Journal of Risk and Insurance. – 2018. – Vol. 85, No.1. – P. 127-157
54. Chehui et al. The Development Mode of Chinese Property Insurance After Financial Crisis Period // Procedia Engineering. – 2013. – Vol. 15. – P. 4978-4982.
55. Sukono, Riaman, E. Lesmana, R. Wulandari, H. Napitupulu, S. Supian. Model estimation of claim risk and premium for motor vehicle insurance by using Bayesian method // 4th International Conference on Operational Research. – 2018. – P. 11.



## Приложение А

### Структура рынка корпоративного страхования



Источник: составлено автором на основе источника [10, с. 46]

Рисунок А.1 – Организационная структура рынка корпоративного страхования

## Приложение Б

### Анализ страховых компаний – лидеров на рынке корпоративного страхования

Таблица Б.1 – Динамика совокупных страховых премий и страховых выплат страховых компаний – лидеров корпоративного страхования за 2015 – 2017 гг.

В млрд р.

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
<b>АО «СОГАЗ»</b>							
Объём страховых премий	123,22	142,82	158,07	+19,6	+15,25	115,91	110,68
Объём страховых выплат	63,91	71,36	75,06	+7,45	+3,7	111,66	105,18
Коэффициент страховых выплат, в %	51,87	49,97	47,48	-1,9	-2,48	–	–
<b>СПАО «Ингосстрах»</b>							
Объём страховых премий	73,57	86,63	79,01	+13,06	-7,62	117,75	91,2
Объём страховых выплат	41,19	39,99	42,83	-1,2	+2,84	97,09	107,1
Коэффициент страховых выплат, в %	55,99	46,16	54,21	-9,83	+8,05	–	–
<b>АО «АльфаСтрахование»</b>							
Объём страховых премий	54,01	62,77	72,52	+8,76	+9,75	116,22	115,53
Объём страховых выплат	27,93	28,91	28,46	+0,98	-0,45	103,51	98,44
Коэффициент страховых выплат, в %	51,71	46,06	39,24	-5,65	-6,8	–	–
<b>ПАО СК «Росгосстрах»</b>							
Объём страховых премий	148,86	123,12	78,84	-25,74	-44,28	82,71	64,03
Объём страховых выплат	83,43	97,38	79,14	+13,95	-18,24	116,72	81,27
Коэффициент страховых выплат, в %	57,05	79,09	100,38	+22,04	+21,29	–	–
<b>ООО СК «ВТБ – Страхование»</b>							
Объём страховых премий	47,5	62,1	79,77	+14,6	+17,67	130,74	128,45
Объём страховых выплат	15,89	12,69	10,46	-3,2	-2,23	79,86	82,43
Коэффициент страховых выплат, в %	33,45	20,43	13,11	-13,01	-7,32	–	–
<b>СПАО «РЕСО-Гарантия»</b>							
Объём страховых премий	77,87	88,35	89,33	+10,48	+0,98	113,46	101,11
Объём страховых выплат	40,17	42,54	46,89	+2,37	+4,35	105,9	110,22
Коэффициент страховых выплат, в %	51,59	48,15	52,49	-3,44	+4,34	–	–
<b>АО «Капитал Страхование»</b>							
Объём страховых премий	7,99	15,47	4,86	+7,48	-10,61	193,62	31,41
Объём страховых выплат	5,91	3,44	2,81	-2,47	-0,63	58,21	81,69
Коэффициент страховых выплат, в %	73,97	22,24	57,82	-51,73	+35,58	–	–
<b>САО «ВСК»</b>							
Объём страховых премий	48,08	53,71	65,72	+5,63	+12,01	111,71	122,36
Объём страховых выплат	21,12	26,11	28,13	+4,99	+2,02	123,63	107,74
Коэффициент страховых выплат, в %	43,93	48,61	42,8	+4,68	-5,81	–	–
<b>ООО СК «Согласие»</b>							
Объём страховых премий	30,75	33,21	32,9	+2,46	-0,31	108	99,07
Объём страховых выплат	23,61	20,48	20,04	-3,13	-0,44	86,74	97,85

Продолжение приложения Б

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Коэффициент страховых выплат, в %	76,78	61,67	60,91	-15,11	-0,76	–	–
ООО «Группа Ренессанс Страхование»							
Объём страховых премий	20,81	22,96	25,63	2,15	+2,67	110,33	111,63
Объём страховых выплат	13,03	12,16	12,96	-0,87	+0,8	93,32	106,58
Коэффициент страховых выплат, в %	62,61	52,96	50,56	-9,66	-2,39	–	–
Всего по страховым компаниям – лидерам корпоративного страхования							
Объём страховых премий	632,66	691,14	686,65	+58,48	-4,49	109,24	99,35
Объём страховых выплат	336,19	355,06	346,78	+18,87	-8,28	105,61	97,67
Коэффициент страховых выплат, в %	53,14	51,37	50,5	-1,77	-0,87	–	–

Источник: составлено автором на основе источника [17]

Таблица Б.2 – Динамика финансовых показателей деятельности страховых компаний – лидеров за 2015 – 2017 гг.

В млрд р.

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
АО «СОГАЗ»							
Страховые резервы	129,08	148,35	167,72	+19,27	+19,37	114,93	113,06
Активы	205,64	243,76	314,69	+38,12	+70,93	118,54	129,1
Уставный капитал	15,11	25,06	25,28	+9,95	+0,22	165,85	100,88
Собственный капитал	56,8	78,54	108,92	+21,74	+30,38	138,27	138,68
Чистая прибыль	19,15	28,9	30,45	+9,75	+1,55	150,91	105,36
СПАО «Ингосстрах»							
Страховые резервы	78,38	79,03	70,6	+0,65	-8,43	100,83	89,33
Активы	120,45	129,09	148,33	+8,64	+19,24	107,17	114,9
Уставный капитал	17,5	17,5	18,38	0	+0,88	100	105,03
Собственный капитал	34,57	24,28	61,99	-10,29	+37,71	70,23	255,31
Чистая прибыль	10,37	8,36	10,7	-2,01	+2,34	80,62	127,99
АО «АльфаСтрахование»							
Страховые резервы	44,99	46,67	57,92	+1,68	+11,25	103,73	124,11
Активы	62,9	62,93	83,74	+0,03	+20,81	100,05	133,07
Уставный капитал	5	5	7,5	0	+2,5	100	150
Собственный капитал	11,25	10,5	17,02	-0,75	+6,52	93,33	162,1
Чистая прибыль	3,37	3,57	4,85	+0,2	+1,28	105,93	135,85
ПАО СК «Росгосстрах»							
Страховые резервы	109,82	83,54	85,13	-26,28	+1,59	76,07	101,9
Активы	163,6	136,92	143,19	-26,68	+6,27	83,69	104,58
Уставный капитал	1,24	18,58	19,58	+17,34	+1	1 498,39	105,38
Собственный капитал	27,03	31,18	37,44	+4,15	+6,26	115,35	120,08
Чистая прибыль	-1,16	-17,81	-55,69	-16,65	-37,88	1 535,34	312,69
ООО СК «ВТБ – Страхование»							
Страховые резервы	37,83	59,9	93,13	+22,07	+33,23	158,34	155,48
Активы	54,95	84,17	141,29	+29,22	+57,12	153,18	167,86
Уставный капитал	5,5	5,5	5,5	0	0	100	100
Собственный капитал	11,78	16,1	29,59	+4,32	+13,49	136,67	183,79
Чистая прибыль	8,6	13,9	19,32	+5,3	+5,42	161,63	138,99

Продолжение приложения Б

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
<b>СПАО «РЕСО–Гарантия»</b>							
Страховые резервы	54,63	59,57	61,88	+4,94	+2,31	109,04	103,88
Активы	89,54	107,48	141,08	+17,94	+33,60	120,04	131,26
Уставный капитал	10,85	10,85	10,85	0	0	100	100
Собственный капитал	17,85	26,29	52,95	+8,44	+26,66	147,28	201,41
Чистая прибыль	3	8,46	16,02	+5,46	+7,56	282,00	189,36
<b>АО «Капитал Страхование»</b>							
Страховые резервы	9,79	15,72	3,17	+5,93	-12,55	160,57	20,17
Активы	23,6	36,04	16,26	+12,44	-19,78	152,71	45,12
Уставный капитал	1	1	1	0	0	100	100
Собственный капитал	10,82	12,33	11,82	+1,51	-0,51	113,96	95,86
Чистая прибыль	1,03	1,53	-1,94	+0,47	-3,47	145,63	-126,8
<b>САО «ВСК»</b>							
Страховые резервы	37,14	37,21	52,91	+0,07	+15,7	100,19	142,19
Активы	56,67	62,02	87,05	+5,35	+25,03	109,44	140,36
Уставный капитал	3,65	3,65	3,65	0	0	100	100
Собственный капитал	12,36	16,8	18,11	+4,44	+1,31	135,92	107,8
Чистая прибыль	3,15	4,64	5,49	+1,49	+0,85	147,3	118,32
<b>ООО СК «Согласие»</b>							
Страховые резервы	19,75	25,87	36,22	+6,12	+10,35	130,99	140,01
Активы	31,12	44,09	51,14	+12,97	+7,05	141,68	115,99
Уставный капитал	5,39	5,39	5,39	0	0	100	100
Собственный капитал	7,55	9,44	17,09	+1,89	+7,65	125,03	181,04
Чистая прибыль	0,11	1,86	9,5	+1,75	+7,64	1 690,91	510,75
<b>ООО «Группа Ренессанс Страхование»</b>							
Страховые резервы	15,78	15,39	17,43	-0,39	+2,04	97,53	113,26
Активы	25,6	26,1	42,92	+0,5	+16,82	101,95	164,44
Уставный капитал	2,11	2,11	4,35	0	+2,24	100	206,16
Собственный капитал	5,11	5,59	18,12	+0,48	+12,53	109,39	324,15
Чистая прибыль	0,71	0,48	1,55	-0,23	+1,07	67,61	322,92

Источник: составлено автором на основе источника [27-36]

Таблица Б.3– Сравнительный анализ залицензированных видов страхования  
 ПАО «Росгосстрах», АО «СОГАЗ» и АО «ДальЖАСО»

ПАО «Росгосстрах», АО «СОГАЗ»	АО «ДальЖАСО»
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней
Медицинское страхование	Медицинское страхование
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств ЖД ТС)	Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств ЖД ТС)
Страхование средств железнодорожного транспорта	Страхование средств железнодорожного транспорта
Страхование средств воздушного транспорта	Страхование средств воздушного транспорта
Страхование средств водного транспорта	Страхование средств водного транспорта
Страхование грузов	Страхование грузов
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, животных)	–
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

*Продолжение приложения Б*

ПАО «Росгосстрах», АО «СОГАЗ»	АО «ДальЖАСО»
Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	–
Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	–
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	–
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
Страхование предпринимательских рисков	Страхование предпринимательских рисков
Страхование финансовых рисков	Страхование финансовых рисков
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	–
Перестрахование	–
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	–
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	–
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
Добровольное имущественное страхование	Добровольное имущественное страхование
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы	–
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	–

Источник: составлено автором на основе источника [17]

Таблица Б.4 – Объекты страхования и страховые риски по страхованию имущества предприятий

Вид страхования имущества предприятий	Объекты страхования	Страховые риски
Страхование средств железнодорожного транспорта	Тяговой подвижной состав, пассажирский подвижной состав, грузовой подвижной состав	Крушения, аварии, взрывы, пожары, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия.
Страхование транспортных средств	Легковые ТС, малотоннажные ТС, микроавтобусы, автобусы, грузовые ТС, прицепы, дополнительное оборудование	Пожар, стихийные бедствия, ДТП, противоправные действия третьих лиц, угон, кража, грабеж.
Страхование воздушных судов	Самолеты, вертолета, летательные аппараты	Гибель, пропажа без вести, повреждение

*Окончание приложения Б*

Вид страхования имущества предприятий	Объекты страхования	Страховые риски
Страхование специализированной техники и передвижного оборудования	Строительная техника, дорожно-строительная техника, подъемно-транспортное оборудование и т.д.	Пожар, взрыв, противоправное действие третьих лиц, авария инженерных сетей и систем, стихийные бедствия, транспортное происшествие, авария.
Страхование строительно-монтажных работ	Продукция строительно-монтажных работ, оборудования, здания, сооружения, монтаж технических средств.	Повреждение или гибель продукции СМР, падение блоков, изменение погоды, ошибка работников при выполнении работ, противоправные действия третьих лиц.
Страхование водных судов	Корпус судна с его машинами, оборудование и такелажем, судна в постройке.	Гибель, аварийное повреждение корпуса, двигателей, вспомогательных механизмов, оборудования и судовых устройств.
Страхование грузов	Груз (товары)	Гибель вследствие пожара, аварии, кражи, грабежа, стихийных бедствий.
Сельскохозяйственное страхование	Урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, сельскохозяйственных животных, рыб, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителям.	Риск утраты (гибель) вследствие стихийных бедствий, нарушения снабжения электрической, тепловой энергии, заболеваний.
Страхование финансовых рисков	Финансовые средства, доходы (прибыль)	Валютный, кредитный, инвестиционный риск.
Страхование предпринимательских рисков	Доходы (прибыль), произведенная продукция	Риск убытков из-за нарушения контрагентом обязательств по заключенной сделке, риск убытков из-за невозможности проведения, отмены, прерывания или отсрочки мероприятия, организатором которого являлся страхователь, по независящим от него причинам, возникновением дополнительных расходов страхователя.
Страхование прочего имущества юридических лиц	Здания, сооружения, машины, оборудования.	Пожар, вода, противодействие третьих лиц, стихийные бедствия.

Источник: составлено автором на основе источника [6]

## Приложение В

### Анализ рынка корпоративного страхования

Таблица В.1 – Динамика страховых премий по корпоративному страхованию в РФ в 2015 – 2017 гг.

В тыс. р.

Наименование показателя	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Страховые премии, всего	345 206 078	382 470 180	364 461 825	+37 264 102	-18 008 355	110,79	95,29
В т.ч. по федеральным округам:							
Центральный ФО	248 533 401	279 527 620	269 261 858	+30 994 219	-10 265 762	112,47	96,33
Северо-Западный ФО	29 137 133	30 269 879	30 558 701	+1 132 746	+288 822	103,89	100,95
Южный ФО	9 021 703	12 894 610	9 063 224	3 872 907	-3 831 386	142,93	70,29
Приволжский ФО	22 045 656	23 766 998	21 213 380	+1 721 342	-2 553 618	107,81	89,26
Уральский ФО	16 898 762	15 689 792	16 774 132	- 1 208 970	+1 084 340	92,85	106,91
Сибирский ФО	10 983 307	11 556 205	10 531 499	+572 898	-1 024 706	105,22	91,13
Дальневосточный ФО	5 897 000	5 668 996	5 308 262	-228 004	-360 734	96,13	93,64
Северо-Кавказский ФО	2 508 304	3 096 080	1 750 769	+587 776	-1 345 311	123,43	56,55
Крымский ФО	108 812	–	–	–	–	–	–

Источник: составлено автором на основе источника [43]

Таблица В.2 – Динамика количества хозяйствующих субъектов по федеральным округам РФ за 2015 – 2017 гг.

В ед.

Федеральный округ	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Российская Федерация	8 460 662	8 286 475	8 218 869	-174 187	-67 606	97,94	99,18
В т.ч. по федеральным округам:							
Центральный ФО	2 749 178	2 630 570	2 656 677	-118 608	+26 107	95,69	100,99
Северо-Западный ФО	952 656	944 252	943 313	-8 404	-939	99,12	99,9
Южный ФО	786 981	786 545	783 590	-436	-2 955	99,94	99,62
Приволжский ФО	1 457 396	1 455 872	1 418 997	-1 524	-36 875	99,9	97,47
Уральский ФО	712 321	692 373	677 305	-19 948	-15 068	97,2	97,82
Сибирский ФО	978 159	948 726	929 421	-29 433	-19 305	96,99	97,97
Дальневосточный ФО	372 917	368 679	360 394	-4 238	-8 285	98,86	97,75
Северо-Кавказский ФО	342 376	339 126	322 220	-3 250	-16 906	99,05	95,01
Крымский ФО	108 678	120 332	126 952	+11 654	+6 620	110,72	105,5

Источник: составлено автором на основе источника [42]

Продолжение приложения В

Таблица В.3 – Динамики ВРП по федеральным округам РФ за 2015 – 2017 гг.

В млн р.

Федеральный округ	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г. (прогноз)	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Российская Федерация, всего	65 750 633,6	69 254 134,3	74 735 550,8	+3 503 500,7	+5 481 416,5	105,3	107,9
В т.ч. по федеральным округам:							
Центральный ФО	22 663 758,1	24 135 019	25 924 158,2	+1 471 260,9	+1 789 139,2	106,5	107,4
Северо-Западный ФО	7 204 794,8	7 803 750,5	8 380 117,7	+598 955,7	+576 367,2	108,3	107,4
Южный ФО	4 636 315,5	4 896 268,6	5 432 839,6	+259 953,1	+536 570,9	105,6	110,9
Приволжский ФО	10 068 677,1	10 375 870,2	11 178 939,3	+307 193,1	+803 069,1	103,1	107,7
Уральский ФО	9 063 071,8	9 354 739,3	10 043 026,3	+291 667,5	+688 286,9	103,2	107,4
Сибирский ФО	6 821 592,7	7 133 872,1	7 715 915,5	+312 279,4	+582 043,4	104,6	108,2
Дальневосточный ФО	3 583 372,9	3 756 642,3	4 075 443,5	+173 269,4	+318 801,1	104,8	108,5
Северо-Кавказский ФО	1 709 050,7	1 797 972,3	1 985 110,7	+88 921,6	+187 138,4	105,2	110,4

Источник: составлено автором на основе источника [8]

Таблица В.4 – Динамика страховых выплат по корпоративному страхованию в РФ за 2015 – 2017 гг.

В тыс. р.

Наименование показателя	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Страховые выплаты, всего	178 647 208	167 086 317	175 071 290	-11 560 891	+7984973	93,53	104,78
В т.ч. по федеральным округам:							
Центральный ФО	131 772 764	123 105 788	130 864 340	- 8 666 976	+7 758 552	93,42	106,30
Северо-Западный ФО	13 879 795	13 561 389	13 418 265	-318 406	-143 124	97,71	98,94
Южный ФО	3 471 902	3 141 636	3 649 832	-330 266	+508 196	90,49	116,18
Приволжский ФО	11 687 462	10 484 600	11 073 747	-1 202 862	+589 147	89,71	105,62
Уральский ФО	9 556 122	8 154 219	9 338 143	-1 401 903	+1 183 924	85,33	114,52
Сибирский ФО	5 265 276	4 714 163	4 125 229	-551 113	-588 934	89,53	87,51
Дальневосточный ФО	1 955 636	2 814 914	1 874 859	+859 278	-940 055	143,94	66,60
Северо-Кавказский ФО	1 030 976	1 109 608	726 875	+78 632	-382 733	107,63	65,51
Крымский ФО	27 275	–	–	–	–	–	–

Источник: составлено автором на основе источника [43]



Продолжение приложения В

Таблица В.5 – Динамика страховых премий по корпоративным видам страхования в РФ за 2015 – 2017 гг.

В тыс.р.

Вид страхования	Период			Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016
Всего страховых премий	345 206 078	382 470 180	364 461 825	110,79	95,29
в том числе, ДМС	128 956 970	137 816 419	140 007 952	106,87	101,59
Страхование имущества, всего	143 575 795	152 702 079	133 161 454	106,36	87,2
в том числе					
- средств ЖД ТС	1 206 383	1 430 042	917 121	118,54	64,13
- средств воздушного ТС	8 948 072	8 700 507	9 617 692	97,23	110,54
- средств водного ТС	5 336 181	5 433 425	4 202 369	101,82	77,34
- грузов	20 237 799	19 829 195	18 513 691	97,98	93,37
- сельскохозяйственное страхование	7 853 393	9 822 603	3 922 106	125,07	39,93
- прочего имущества юридических лиц	99 993 967	107 486 307	95 988 475	107,49	89,3
Страхование гражданской ответственности, всего	41 042 023	54 894 976	49 882 414	133,75	90,87
в том числе					
- владельцев средств наземного транспорта (кроме ЖД ТС)	6 388 266	6 831 601	6 985 010	106,94	102,25
- владельцев ЖД ТС	164 312	2 589	301 013	1,58	1 1626,6
- владельцев воздушных ТС	3 514 103	3 548 287	2 672 040	100,97	75,31
- владельцев водных ТС	2 773 364	2 918 100	2 365 878	105,22	81,08
- организаций, эксплуатирующих опасные объекты	1 930 189	1 946 879	1 806 157	100,86	92,77
- за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	2 858 864	2 638 898	2 525 169	92,31	95,69
- за причинение вреда третьим лицам	16 904 697	17 211 829	15 660 550	101,82	90,99
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	6 508 228	19 796 793	17 566 597	304,18	88,73
Страхование предпринимательских рисков	7819338	8 903 733	9 047 683	113,87	101,62
Страхование финансовых рисков	14 441 853	21 233 953	26 541 089	147,03	124,99
Обязательное имущественное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	5 950 114	3 193 511	3 051 030	53,67	95,54
Обязательное имущественное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	3 419 985	3 725 509	2 770 203	108,93	74,36

Источник: составлено автором на основе источника [43]

Продолжение приложения В

Таблица В.6 – Динамика страховых выплат по корпоративным видам страхования в РФ за 2015 – 2017 гг.

В тыс.р.

Вид страхования	Период			Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016
Всего страховых выплат	178 647 208	167 086 317	175 071 290	93,53	104,78
в т.ч.: ДМС	99 641 322	100 634 322	105 811 237	101	105,14
Страхование имущества	52 313 932	40 435 039	47 025 399	77,29	116,3
в т.ч.:					
- средств ЖД ТС	623 795	552 031	813 964	88,50	147,45
- средств воздушного ТС	7 934 630	3 169 634	3 473 893	39,95	109,6
- средств водного ТС	3 994 741	4 075 903	1 861 430	102,03	45,67
- грузов	2 992 144	3 314 634	2 687 360	110,78	81,08
- сельскохозяйственное страхование	2 718 570	4 017 495	1 590 463	147,78	39,59
- прочего имущества юридических лиц	34 050 052	25 305 342	36 598 289	74,32	144,63
Страхование гражданской ответственности	9 519 308	9 282 683	7 486 214	97,51	80,65
в т.ч.:					
- владельцев средств наземного транспорта	5 761 823	4 045 731	3 723 916	70,22	92,05
- владельцев ЖД ТС	129 414	193 115	225 313	149,22	116,67
- владельцев воздушных ТС	418 235	1 729 350	594 717	413,49	34,39
- владельцев водных ТС	812 237	1 216 722	593 680	149,8	48,79
- организаций, эксплуатирующих опасные объекты	316 717	26 870	176 151	8,48	655,57
- за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	154 033	187 500	157 355	121,73	83,92
- за причинение вреда третьим лицам	1 519 073	1 493 923	1 718 396	98,34	115,03
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	407 776	389 472	296 686	95,51	76,18
Страхование предпринимательских рисков	14 389 940	13 947 310	11 225 854	96,92	80,49
Страхование финансовых рисков	1 738 840	1 846 470	2 347 509	106,19	127,13
Обязательное имущественное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	219 359	205 869	213 960	93,85	103,93
Обязательное имущественное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	824 507	734 624	961 117	89,1	130,83

Источник: составлено автором на основе источника [43]

Продолжение приложения В

Таблица В.7 – Динамика заключаемых на российском страховом рынке договоров корпоративного страхования в 2015 – 2017 гг.

В ед.

Вид страхования	Период			Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016
Всего договоров	25 762 137	37 369 230	48 583 000	145,05	130,01
в т.ч.: ДМС	10 328 384	10 271 866	11 086 927	99,45	107,93
Страхование имущества	1 963 310	2 682 047	3 279 990	136,61	122,29
в т.ч.:					
- средств ЖД ТС	11 372	9 734	8 189	85,60	84,13
- средств воздушного ТС	2 306	2 195	2 543	95,19	115,85
- средств водного ТС	4 999	4 561	4 335	91,24	95,04
- грузов	1 371 694	2 153 691	2 767 646	157,01	128,51
- сельскохозяйственное страхование	106 919	89 911	73 710	84,09	81,98
- прочего имущества юридических лиц	466 020	421 955	423 567	90,54	100,38
Страхование гражданской ответственности	7 735 503	10 203 511	12 499 097	131,90	122,50
в т.ч.:					
- владельцев средств наземного транспорта	2 391 245	2 200 269	2 244 010	92,01	101,99
- владельцев ЖД ТС	93	20	24	21,51	120,00
- владельцев воздушных ТС	3 485	3 268	3 716	93,77	113,71
- владельцев водных ТС	7 148	7 669	7 401	107,29	96,51
- организаций, эксплуатирующих опасные объекты	2 885	2 922	2 631	101,28	90,04
- за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	48 506	49 404	35 003	101,85	70,85
- за причинение вреда третьим лицам	5 090 669	7 426 258	9 627 218	145,88	129,64
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	191 472	513 701	579 094	268,29	112,73
Страхование предпринимательских рисков	18 087	30 080	25 378	166,31	84,37
Страхование финансовых рисков	5 444 071	13 892 748	21 402 439	255,19	154,05
Обязательное имущественное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	226 742	230 870	230 736	101,82	99,94
Обязательное имущественное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	46 040	58 108	58 433	126,21	100,56

Источник: составлено автором на основе источника [43]

Продолжение приложения В

Таблица В.8 – Динамика страховых премий и страховых выплат по субъектам федерации, входящим в ДВФО за 2015 – 2017 гг.

В тыс. р.

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Приморский край							
Страховые премии	1 852 894	1 944 112	1 750 325	+91 218	-193 787	104,92	90,03
Страховые выплаты	432 545	1 296 078	674 112	+863 533	-621 966	299,64	52,01
Коэффициент страховых выплат, в %	23,34	66,67	38,51	+43,32	-28,16	–	–
Хабаровский край							
Страховые премии	1 450 164	1 328 772	1 399 459	-121 392	+70 687	91,63	105,32
Страховые выплаты	721 928	716 889	648 296	-5 039	-68 593	99,3	90,43
Коэффициент страховых выплат, в %	49,78	53,95	46,32	+4,17	-7,63	–	–
Сахалинская область							
Страховые премии	611 941	590 990	467 978	-20 951	-123 012	96,58	79,19
Страховые выплаты	104 576	107 212	64397	+2 636	-42 815	102,52	60,07
Коэффициент страховых выплат, в %	17,09	18,14	13,76	+1,05	-4,38	–	–
Магаданская область							
Страховые премии	141 333	173 044	207 130	+31 711	+34 086	122,44	119,7
Страховые выплаты	38 579	32 503	49875	-6 076	+17 372	84,25	153,45
Коэффициент страховых выплат, в %	27,3	18,78	24,08	-8,51	+5,30	–	–
Республика САХА (Якутия)							
Страховые премии	725 851	1 009 791	888 847	+283 940	-120 944	139,12	88,02
Страховые выплаты	549 587	202 417	243 812	-347 170	+41 395	36,83	120,45
Коэффициент страховых выплат, в %	75,72	20,05	27,43	-55,67	7,38	–	–
Камчатский край							
Страховые премии	225 127	284 191	332 246	+59 064	+48 055	126,24	116,91
Страховые выплаты	22 121	413 570	142 885	+391 449	-270 685	1869,6	34,55
Коэффициент страховых выплат, в %	9,83	145,53	43,01	+135,7	-102,52	–	–
Амурская область							
Страховые премии	302 671	282 440	202 263	-20 231	-80 177	93,32	71,61
Страховые выплаты	82 631	42 378	44 835	-40 253	+2 457	51,29	105,8
Коэффициент страховых выплат, в %	27,3	15	22,17	-12,3	+7,17	–	–
Еврейская автономная область							
Страховые премии	144 183	35 390	25 960	-108 793	-9 430	24,55	73,35
Страховые выплаты	2 648	1 902	1 558	-746	-344	71,83	81,91
Коэффициент страховых выплат, в %	1,84	5,37	6,00	+3,54	+0,63	–	–
Чукотский автономный округ							
Страховые премии	442 836	20 266	34 054	-422 570	+13 788	4,58	168,04
Страховые выплаты	1 021	1 965	5 089	+944	+3 124	192,46	258,98

*Окончание приложения В*

Наименование показателя	Период			Изменения, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Коэффициент страховых выплат, в %	0,23	9,7	14,94	+9,47	+5,24	–	–
Итого по ДВФО							
Страховые премии	5 897 000	5 668 996	5 308 262	-228 004	-360 734	96,13	93,64
Страховые выплаты	1 955 636	2 814 914	1 874 859	+859 278	-940 055	143,94	66,6
Коэффициент страховых выплат, в %	33,16	49,65	35,32	+16,49	-14,33	–	–

Источник: составлено автором на основе источника [43]

Таблица В.9 – Динамика валового регионального продукта в ДВФО за 2015 – 2017 гг.

В млн р.

Субъект	Период			Изменение, (+/-)		Темп роста, в %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г. (прогноз)	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
ДВФО, в целом	3 583 372,9	3 756 642,3	4 075 443,5	+173 269,4	+318 801,2	104,8	108,5
По субъектам:							
Приморский край	717 609,9	736 886,2	796 056	+19 276,3	+59 169,8	102,7	108
Хабаровский край	595 792,3	637 656,3	690 885	+41 864	+53 228,7	107	108,3
Сахалинская область	837 495,2	767 839,0	868 925	-69 656,2	+101 086	91,7	113,2
Магаданская область	125 798,3	146 919,5	159 567	+21 121,2	+12 647,5	116,8	108,6
Республика САХА (Якутия)	747 601,7	868 607,0	926 765	+121 005,3	+58 158	116,2	106,7
Камчатский край	175 404,8	198 121,0	211 052	+22 716,2	+12 931	113	106,5
Амурская область	277 380,4	287 594,3	302 341	+10 213,9	+14 746,7	103,7	105,1
Еврейская автономная область	44 554,8	46 872,2	47 223,8	+2 317,4	+351,6	105,2	100,8
Чукотский автономный округ	61 735,5	66 146,8	72 635,4	+4 411,3	+6 488,6	107,1	109,8

Источник: составлено автором на основе источника [8]

Автор работы Бел  
(подпись)

« 18 » июня 2018 г.

Нормоконтроль И. К. Васюкова  
(подпись) (Ф.И.О)

« 18 » июня 2018 г.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Дальневосточный федеральный университет»

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра «Финансы и кредит»

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студентки **Цыренжаповой Бальжамы Цыпыловны**, обучающейся по образовательной программе подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика» «Финансы и кредит», очная форма обучения, группа Б1401фа

Руководитель ВКР к.э.н., доцент Васюкова Людмила Константиновна

на тему «**Анализ рынка корпоративного страхования в Российской Федерации: текущее состояние, перспективы развития**»

Дата защиты ВКР «\_\_» июня 2018 г.

Выбранная студенткой Цыренжаповой Б.Ц. тема исследования проблем развития рынка корпоративного страхования на современном этапе экономического развития общества является крайне актуальной.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы студентка Цыренжапова Б.Ц. провела исследование теоретических аспектов развития рынка корпоративного страхования, обобщила международный опыт и российскую практику развития рынка и регулирования экономических отношений участников рынка корпоративного страхования. В своей работе Бальжамы Цыпыловна на основе результатов анализа тенденций развития рынка корпоративного страхования сформулировала авторское видение перспектив развития корпоративного страхования в России. Работа изложена на 108 страницах текста (с приложениями), включает 17 таблиц, 11 рисунков, 3 приложения.

Студентка в ходе подготовки выпускной квалификационной работы проявила себя как специалист, способный самостоятельно анализировать большие объёмы статистического материала, делать выводы, проявила навыки работы с нормативной, научной и учебно-методической литературой.

В списке использованных источников – 55 источников.

Задания руководителя ВКР выполнялись в соответствии с утверждённым графиком подготовки и оформления выпускной квалификационной работы.

Вместе с тем научный руководитель ВКР отмечает, что в процессе выполнения работы допускались нарушения в оформлении текста материала, которые были исправлены в ходе предварительной защиты и процедуры нормоконтроля ВКР.

Несмотря на отмеченные недостатки, работа представляет практическую значимость, её результаты были рассмотрены и получили положительную оценку со стороны руководителя практики от Приморского филиала ПАО «Росгосстрах».

Материалы исследований, явившиеся частью выпускной квалификационной работы были представлены на Международной Олимпиаде по страхованию (17-20 декабря 2017 г., г. Москва) и получили высокую оценку жюри Олимпиады.

Материалы проведенного исследования могут быть использованы в учебной работе в качестве иллюстративного материала по курсу «Страхование», «Управление рисками».

Работа может быть допущена к защите и при условии успешной защиты заслуживает оценки «Отлично».

**Заключение:** заслуживает оценки «отлично», а студентка **Цыренжапова Бальжима Цыпыловна** присвоения квалификации «*Экономист*»

Оригинальность текста ВКР составляет 71%.

Руководитель ВКР к.э.н., доцент  
(уч. степень, уч. звание)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

Л.К.Васюкова  
(и.о.фамилия)

«16» июня 2018 г.



