

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ  
АВТОСТРАХОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЮ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очной формы обучения, группы 09001513  
Ереминой Евгении Владимировны

Научный руководитель  
старший преподаватель кафедры  
финансов, инвестиций и  
инноваций  
Пашкова Е.Н.

БЕЛГОРОД 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>7</b>
1.1. Экономическая сущность автострахования и его роль.....	7
1.2. Механизм предоставления услуг автострахования.....	13
1.3. Тенденции и проблемы автострахования в России.....	22
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ АВТОСТРАХОВАНИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ.....</b>	<b>29</b>
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «ГСК «Югория».....	29
2.2. Оценка деятельности АО «ГСК «Югория» по страхованию автомобильного транспорта.....	36
2.3. Практические рекомендации по совершенствованию предоставления услуг автострахования АО «ГСК «Югория».....	44
2.4. Мероприятия по развитию рынка автострахования в РФ.....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	66

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования** обусловлена растущей конкуренцией на рынке автострахования при одновременном росте требований к качеству предоставляемых страховыми компаниями услуг и усилении контроля со стороны надзорных органов. В этой связи страховые компании столкнулись с необходимостью повышения операционной эффективности, результат которой во многом зависит от качества предоставления услуг по страхованию автотранспортных средств.

Общественное значение страхования заключается в том, что оно является системой, ориентированной на возмещение убытков, нанесенных имуществу случайными опасными событиями.

В развитых экономических системах автострахование становится основой стабильной жизнедеятельности каждого отдельного человека, домохозяйства и общества в целом. В России автострахование, объединяющее страхование автотранспортных средств, обязательное и добровольное страхование ответственности их владельцев, выступает в качестве системообразующего вида рискового страхования. На протяжении последних нескольких лет автострахование обеспечивает около 65 % всех страховых сборов на российском страховом рынке и имеет тенденцию к росту. Результат деятельности страховых компаний по автострахованию определяет финансовые показатели всей индустрии страхования.

В связи с этим оценка влияния автострахования на повышение эффективности деятельности страховщика становится ключевым направлением в отечественном рисковом страховании. Необходима разработка теоретических и методологических рекомендаций в области управления эффективностью автострахования, которые позволят страховым организациям принимать рациональные стратегические решения и комплексно подходить к совершенствованию своей деятельности в сфере

страхования транспорта. Таким образом, нарастающая потребность российских страховых компаний в разработке теоретико-методологических рекомендаций по повышению эффективности деятельности по предоставлению услуг автострахования населению и определила выбор данной темы выпускной квалификационной работы.

Вышеуказанные положения подчеркивают актуальность изучения современной практики представления услуг автострахования.

**Степень научной разработанности.** В экономической литературе широко освещаются принципиальные вопросы организации страхования автомобильного транспорта. Различные аспекты этой проблемы рассматривались в работах следующих ученых-экономистов: Г.В. Чернова, В.А. Шевчук, А.М. Годин, С.В. Фрумина, Л.Г. Скамея и др. Их работы были использованы в диплом исследовании при изучении теоретических основ автострахования. Несмотря на широкий спектр рассматриваемых проблем и глубину исследований, указанные научные работы не содержат единого методологического подхода к оптимизации деятельности страховой компании по организации предоставления услуг автострахования населению.

**Целью** выпускной квалификационной работы является разработка практических рекомендаций по совершенствованию организации предоставления услуг автострахования населению страховыми компаниями на примере АО «ГСК «Югория», а также предложение мероприятий по совершенствованию рынка автострахования.

Для достижения цели исследования нужно решить следующие **задачи**:

- рассмотреть экономическую сущность автострахования и его роль;
- охарактеризовать механизм предоставления услуг автострахования;
- выявить тенденции и проблемы автострахования в России;

- дать краткую характеристику и проанализировать основные экономические показатели деятельности и финансовое состояние АО «ГСК «Югория»;
- проанализировать деятельность АО «ГСК «Югория» по страхованию автомобильного транспорта;
- предложить практические рекомендации по совершенствованию страхования автомобильного транспорта в АО «ГСК «Югория»;
- предложить мероприятия по развитию рынка автострахования в Российской Федерации.

**Объектом** исследования является деятельность АО «ГСК «Югория» по страхованию транспортных средств.

**Предмет** исследования – современная практика предоставления услуг автострахования населению.

**Теоретической и методологической базой** исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов по проблемам трансформации и оптимизации деятельности страховых компаний как необходимого условия роста их рыночной стоимости, повышения платежеспособности и финансовой устойчивости, справочная и методическая литература, материалы периодической печати и Интернет-сайты. В работе применены различные статистические и экономико-математические методы исследования.

**Информационную базу исследования** составляют данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации, рейтинговых агентств, публикуемая отчетность страховых организаций, Гражданский Кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другие нормативные акты в области страхования, внутренние нормативные документы страховой компании «Югория», а также собственные расчеты за 2016-2018 гг.

**Практическая значимость результатов исследования.** Полученные результаты исследования могут быть использованы руководителями подразделений по урегулированию убытков в страховых компаниях, Федеральной службой страхового надзора в рамках составления методических рекомендаций для контроля деятельности в страховых компаниях. Результаты исследования могут быть рекомендованы к использованию в АО «ГСК «Югория».

**Структура выпускной квалификационной работы** состоит из введения, двух разделов, заключения, библиографического списка и приложений.

Во введении определены актуальность, цели и задачи, объект и предмет исследования, характеристика степени разработанности темы, методическая и информационная база.

В первом разделе рассматриваются теоретические аспекты автомобильного страхования. В нем изложены понятия, классификации, характеристика рынка страхования автомобильного транспорта, его основные проблемы и тенденции.

Во втором разделе дана организационно–экономическая характеристика страховой компании, анализ деятельности в сфере страхования транспортных средств за 2016– 2018 гг. и рекомендации по совершенствованию организации страхования автомобильного транспорта.

В заключение работы сформулированы выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ

## 1.1. Экономическая сущность автострахования и его роль

Экономика всегда в значительной мере подвержена рискам, наступление которых неизбежно влечет значительные экономические потери. В настоящее время общество вынуждено решать проблему защиты от экономических последствий стихийных бедствий, промышленных аварий и катастроф, обеспечения интересов семей и отдельных граждан при наступлении непредвиденных неблагоприятных последствий.

Страхование выступает как важный способ минимизации и ликвидации экономических потерь в обществе, являющихся следствием неблагоприятных явлений и событий. Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства играет важную роль в решении социально-экономических задач России.

Страхование не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

С экономической точки зрения страхование - это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни [11, с. 89].

По мнению Д.Д. Буркальцева и Э.Р. Идрисова, экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение

ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Ю.А. Сплетуков в своих трудах также считает необходимым отметить, что страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью) [22, с. 61].

Схема классификации страхования представлена в Приложении 1.

На сегодняшний день в Российской Федерации все большее внимание уделяется имущественному страхованию, поскольку сюда относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

Г.П. Журавлева определяет имущественное страхование как отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица [18, с. 10].

Автострахование - это самый крупный сектор российского открытого рынка имущественного страхования. Под имуществом в данном случае понимается транспортное средство находящихся во владении, пользовании или распоряжении какого-либо лица [31, с. 15].

Средство транспорта может быть застраховано за счет средств организаций и предприятий и личных средств граждан. На страхование принимаются следующие средства транспорта:

- автомобили легковые;
- грузовые автомобили;



- микроавтобусы;
- автобусы, в том числе с прицепами (полуприцепами);
- тракторы, включая мотоблоки и мини-тракторы.

Не принимаются на страхование автомобили (как иномарки, так и отечественные), не прошедшие регистрацию в установленном порядке (т.е. не состоящие на учете ГИБДД) [8, с. 65].

Рассмотрим определения автострахования в трудах современных экономистов.

По мнению Л.Г. Скамея автострахование представляет вид социальной защиты, который создан для защиты имущественного интереса застрахованного лица, которые при этом связываются с затратами на восстановление транспортного средства, которое могло потребоваться в результате произошедшей аварии, поломки транспортного средства или же угона автомобиля [21, с. 43].

Шевченко О.Ю. определяет автострахование как разновидность охраны для защиты интересов, связанных с непосредственными затратами на процесс восстановления автомобиля, которое может потребоваться после аварии, поломки, угона автомобиля [31, с. 10].

Под термином автострахованием В.В. Шахов понимает процесс возмещения экономического ущерба лицам, пострадавшим в результате аварий или угона их транспортного средства (далее ТС), а также третьим лицам, которые по стечению обстоятельств явились жертвами ДТП [29, с. 19].

А.А. Гвозденко относит автострахование к массовым видам страхования. По его мнению, большое количество застрахованных объектов и высокая частота возникновения страховых случаев подразумевают: с одной стороны, высокую вероятность убыточности данного вида страхования, а с другой - позволяют накопить большой статистический материал по оценке различных факторов, влияющих на изменение различных рисков застрахованного объекта. Полученная информация играет важную роль при

сегментации рисков, расчета тарифов и установления условий страхования от конкретных характеристик объекта страхования [11, с. 87].

В зависимости от того какая специфика представлена у страховой защиты, а также выявленных рисков, которые может перекрывать стоимость страховки можно выделить несколько видов автострахования (таблица 1.1)

Таблица 1.1

### Виды автострахования [26, с. 45]

Виды договоров автострахования	Страховые риски
Добровольное страхование (далее-КАСКО)	- страховой риск «Хищение (угон)» (пропажа автотранспортного средства); - страховой риск «Ущерб» (полное уничтожение или частичное повреждение транспортного средства).
Обязательное страхование гражданской ответственности (далее - ОСАГО)	Страховой риск гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ
Добровольное страхование гражданской ответственности (далее - ДСАГО)	
Зеленая карта	Страховой риск гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства не на территории РФ

Рассмотрим каждый их видов автострахования отдельно.

КАСКО, которое является добровольным страхованием автогражданской ответственности, выступает самым распространенным видом автомобильного страхования [14, с. 70].

Страхование транспортного средства КАСКО относится к имущественному виду страхования. Экономическое назначение КАСКО — это возмещение ущерба, возникающего вследствие страхового случая. Важно отметить, что по КАСКО объектом страхования является само транспортное средство в комплектации завода-изготовителя.

По договору КАСКО страховая компания обязуется за страховую премию при наступлении страхового случая возместить лицу, в пользу

которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки, то есть выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы.

Из таблицы 1.1. видно, что в договорах КАСКО выделяют два отдельных страховых риска: страховой риск «хищение (угон)» и страховой риск «Ущерб».

Можно выделить обстоятельства, на которые распространяется страховое возмещение:

- дорожно-транспортные происшествия;
- противоправные действия третьих лиц;
- пожар, взрыв по любой причине, в том числе вызванных повреждением электрооборудования автотранспортного средства;
- стихийные бедствия, удары молний, падение инородных предметов, в том числе снега и льда; - падение в воду и провал под лед;
- бой стекол автотранспортного средства, стекол внешних световых приборов, если ущерб причинен в результате попадания какого-либо предмета в процессе дорожного движения.

Договор КАСКО может быть полным или частичным. Полное КАСКО означает, что автотранспортное средство застраховано от хищения и повреждений. Частичное КАСКО предполагает страхование автотранспортного средства только от повреждений. При этом страхование только от угона (без повреждений) не практикуется в деятельности страховых компаний.

ОСАГО также выступает в качестве одного из самых распространенных видов страхования и представляет собой обязательное автострахование гражданской ответственности.

Данный вид страхования имеет исключительную социально-экономическую значимость, так как направлен на снижение социальной напряженности на дорогах [24, с. 286]. Экономический смысл действия договора ОСАГО - гарантия для владельца автотранспортного средства, пострадавшего в аварии, в осуществлении выплаты компенсаций страховой

компанией на возмещение убытков, лечение или возможные потери заработка. Таким образом, под действие полиса попадает не автомобиль страхователя, а транспортное средство третьего лица, которому первый нанес ущерб. Но, с другой стороны, страхователь тоже находится под защитой полиса ОСАГО, если третье лицо виновно в столкновении.

Одним из видов страхования автогражданской ответственности также считается ДСАГО, который на добровольном начале расширяет лимит основной потери, а также позволяет отремонтировать автомобиль.

Этот полис — расширенная версия ОСАГО, которая позволяет получить выплату в большем размере, чем при обязательном страховании. Его оформление является добровольным и может происходить только по инициативе водителя. ДСАГО оформляется при условии наличия действующего ОСАГО, однако происходить это может в различных страховых компаниях. При этом оба полиса заключаются с одинаковым сроком действия и на одно и то же транспортное средство. Выгодность использования ДСАГО состоит в том, что с его помощью можно существенно увеличить размер компенсационной выплаты по сравнению с обязательным страхованием. Точный максимальный лимит устанавливается каждой страховой компанией, но, как правило, он равен 3 млн. руб. [15, с. 13].

В целом отличия в предоставлении услуг автострахования ОСАГО и КАСКО представлены в приложении 2.

Зеленая карта — это международный договор страхования автогражданской ответственности. Зеленая карта является аналогом ОСАГО, поскольку также предусматривает страхование автогражданской ответственности и является обязательным в некоторых случаях. Главное его отличие — это территория действия, которая включает в себя несколько десятков различных стран (в основном страны Европы и СНГ).

Что касается России, то в ее пределах Зеленая карта не действует. Чаще всего этот полис необходим в том случае, если водитель планирует выезжать

на своем автомобиле за границу. При этом даже если его пропустят без страховки через таможенную, при первой же проверке документов в иностранном государстве он будет оштрафован [12, с. 52].

Данный вид автострахования не имеет существенных недостатков, основными же его преимуществами являются: возможность беспрепятственного выезда на автомобиле за пределы РФ; избежание риска быть оштрафованным в иностранном государстве за отсутствие страховки; упрощенная процедура возмещения пострадавшей стороне ущерба; простота и скорость оформления.

Конечно, каждая страховая компания обладает своими правилами и способами расчетов по тарифам страхования, при этом отличаться могут не только способ расчета страховки, марка автомобиля, стаж вождения, а также и перечень страхуемых автовладельцев. Естественно, что в различных страховых компаниях все перечисленные факторы могут оказывать различное влияние на стоимость оформляемой страховки.

В данном пункте было рассмотрено общее определение страхования, его экономический смысл, роль и классификация. Особое внимание уделено самому крупному сектору имущественного страхования, а именно, автострахованию. Подробно рассмотрены виды автострахования: ОСАГО, КАСКО, ДСАГО, Зеленая карта: их отличия, недостатки и преимущества. Далее рассмотрим механизм оказания услуг автострахования в форме ОСАГО и КАСКО.

## 1.2. Механизм предоставления услуг автострахования

Как уже отмечалось, автострахование может быть представлено различными видами, но при этом самыми основными и востребованными признаны такие виды страхования как ОСАГО и КАСКО, являющиеся обязательным и добровольным соответственно. Рассмотрим механизм осуществления двух этих видов автострахования.

В автостраховании обязательным страхованием выступает договор ОСАГО, то есть обязательное страхование автогражданской ответственности.

Эксплуатация ТС без полиса ОСАГО на территории нашей страны запрещена. Данный вид автострахования регламентируется Федеральным Законом от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

С каждым годом данный законодательный акт подвергается различным корректировкам, которые значительно влияют на автострахование в РФ, как для страхователей, так и для страховых компаний (далее - СК). Основные изменения в Законе приведены в Приложении 3.

Контролировать наличие полисов ОСАГО должны сотрудники ГИБДД. В случае отсутствия действующего полиса водитель наказывается штрафом в соответствии со ст. 12.3, 12.37 Кодекса Административных Правонарушений РФ в размере 500 рублей, если данный полис является просроченным, штраф составляет 1000 рублей.

Договор ОСАГО заключается на 1 год, после чего он будет продлеваться до того момента, пока страхователь не обратится с уведомлением в страховую организацию о прекращении договора. При этом он должен оповестить страховщика не позднее, чем за два месяца до истечения срока договора [30, с. 233].

Согласно ст.7 Закона об ОСАГО страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, который составляет:

- а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего - 500 тысяч рублей;
- б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего - 400 тысяч рублей.

Находиться за рулем ТС могут только водители, вписанные в полис. Он предполагает два варианта: неограниченное количество допущенных к

эксплуатации ТС водителей, имеющих действующее водительское удостоверение; ограниченное количество водителей, каждый из которых вписывается в полис.

Согласно ч. 3 ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (ч. 3 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Обязательное страхование осуществляется посредством выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса [43]. Следует отметить тот факт, что, начиная с 1 июля 2015 года Закон об ОСАГО предусматривает возможность заключения договора ОСАГО в форме электронного документа. Существенными условиями договора ОСАГО являются условие о предмете, об объекте страхования, о страховом случае, размере страховой суммы. Кроме того, важным условием является условие о цене договора ОСАГО.

Стоимость страховки ОСАГО зависит от ряда факторов:

- региона постоянной регистрации собственника автомобиля;
- выбранного периода использования автомобиля;
- возраста, стажа и количества водителей;
- мощности двигателя;
- наличия страховых случаев по предыдущему договору ОСАГО;
- базовых тарифов, устанавливаемых страховой компанией;
- базовой ставки страхового тарифа, устанавливаемой

государством.

Страховые тарифы утверждаются Центральным Банком РФ (далее-ЦБ РФ).

Стоимость ОСАГО последнее время возрастает, но многие СК прибегают к различным скидкам. Каждый водитель может непосредственно

влиять на цену полиса. В СК существует такое понятие как коэффициент «бонус-малус» (далее-КБМ), он повышает или понижает цену полиса в зависимости от страховых случаев, которые произошли по вине страхователя. За каждый год безаварийной езды КБМ уменьшает цену страховки на 5%, то есть при езде без аварий на протяжении 5 лет, водитель сможет приобрести полис со скидкой в 25%.

КБМ для полиса ОСАГО с несколькими вписанными водителями определяется по страховому классу водителя (существует 15 страховых классов водителей), стоимость полиса будет рассчитана по самому худшему классу. Хотя если кто-то из застрахованных водителей попадёт в ДТП и будет виновником, то ухудшиться только его КБМ. Если полис будет оформлен на неограниченное количество водителей, то стоимость полиса будет зависеть только от КБМ владельца ТС.

С 2015 года автовладельцы вправе самостоятельно оформлять ДТП через систему Европротокол.

Европротокол или Европейский протокол - это упрощённая процедура самостоятельного оформления ДТП, без участия сотрудников ГИБДД. С 1 июля 2015 года водители обязаны освободить проезжую часть, если ущерб причинен только имуществу. При этом зафиксировать все детали ДТП и ущерб имуществу при помощи технических средств контроля. В новых поправках закона об ОСАГО максимальная сумма выплаты по Европротоколу увеличилась с 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. (Приложение 3).

Также 28 апреля 2017 года вступили в действие новые поправки в закон, самой важной их которых явилась натурализация ОСАГО (Приложение 3). 28 марта 2017 года Президент РФ В.В. Путин утвердил внесённые изменения в ФЗ, которые направлены на замену денежного возмещения в пользу только натурального.

По общему правилу в случае причинения вреда указанным транспортным средствам (далее – ТС) возмещение будет осуществляться путем организации и (или) оплаты страховщиком восстановительного



ремонта поврежденного ТС потерпевшего. То есть СК перечисляют средства на ремонт поврежденных ТС станциям технического осмотра (далее - СТО), с которыми у них заключен договор. Список СТО, с которыми работает конкретная СК размещается на официальном сайте компании. Следует отметить, что возмещение в денежной форме все-таки можно будет получить, но лишь в некоторых случаях, указанных в ст. 1 ФЗ.

Максимальная длина маршрута от места ДТП или места жительства потерпевшего до СТО не должна будет превышать 50 километров (кроме случаев, когда страховщик организовал и оплатил транспортировку поврежденного ТС до места проведения восстановительного ремонта и обратно).

Срок проведения восстановительного ремонта не должен будет превышать 30 рабочих дней со дня представления потерпевшим ТС на СТО или передачи его страховщику для организации транспортировки до места проведения ремонта. В случае нарушения срока ремонта страховщик будет обязан уплатить потерпевшему неустойку (пеню) в размере 0,5 процента от размера страхового возмещения за каждый день просрочки (но в общей сложности не более суммы страхового возмещения).

Субъектами страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства являются страхователь, страховщик и выгодоприобретатель.

Среди субъектов особо можно выделить Российский союз автостраховщиков (РСА), являющийся некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования.

РСА учрежден 8 августа 2002 г. 48 крупнейшими страховыми компаниями страны и имеет государственную регистрацию от 14 октября 2002 г. РСА осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ.

В процессе исследования отмечена особая важность выделения субъектов ОСАГО и определения видов их взаимосвязи. На рис. 1.1 приведена составленная автором схема взаимодействия субъектов ОСАГО.

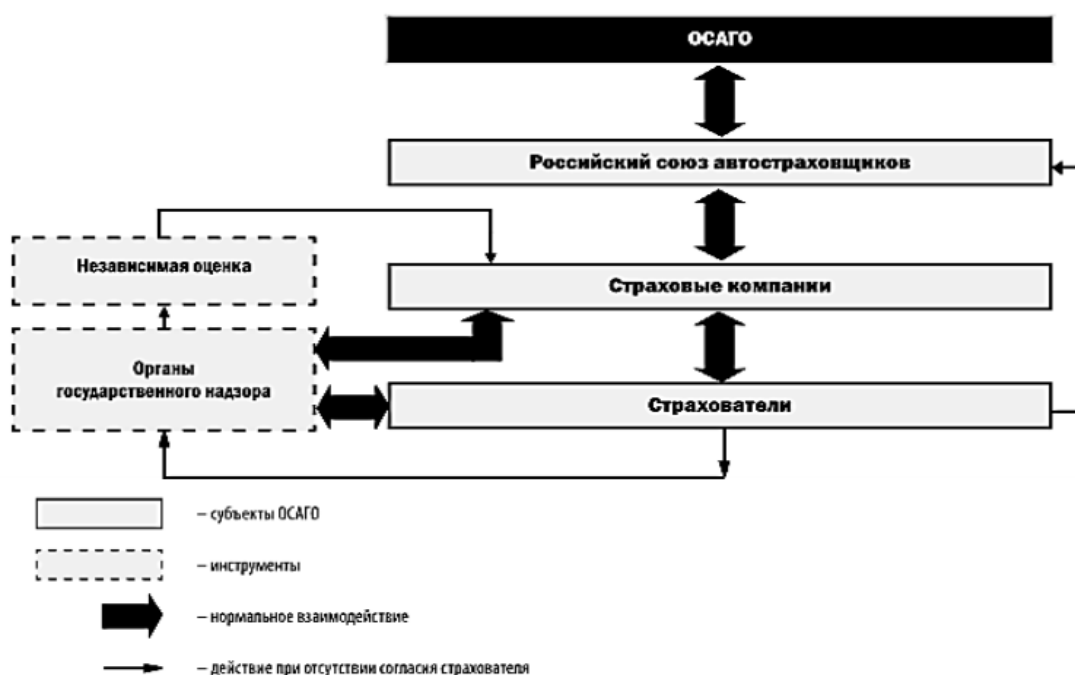


Рис. 1.1. Схема взаимодействия субъектов ОСАГО

На первом уровне находится взаимодействие Российского союза автостраховщиков и системы ОСАГО. Данное взаимодействие носит двусторонний характер в силу того, что РСА является субъектом, определяющим и утверждающим правила страхования, в то же время его статус определяется государством в системе ОСАГО.

Второй уровень взаимоотношений представлен взаимными действиями страховщиков и РСА. Страховщики представляют отчет о своей деятельности, РСА регулирует нормативными актами условия их работы [10, с. 122].

Данное взаимодействие еще раз подтверждает, что закон об ОСАГО необходим как элемент правового регулирования гражданского оборота собственности, гарантирующего защиту экономических и социальных интересов участников дорожного движения от рисков возникновения дорожно-транспортных происшествий (ДТП) и их последствий.

Далее рассмотрим механизм предоставления услуги автострахования по КАСКО.

Данный полис оформляется на период от 6 до 12 месяцев. Застрахованными ТС по данному виду автострахования могут быть отечественные (не более 5 лет) и иностранные (не более 7 лет) ТС категорий «В», «С», «D», прицепы и полуприцепы, а также ТС, имеющие паспорт самоходной машины (далее ПСМ), за исключением:

- ТС предназначенных для перевозки пассажиров;
- бронированных ТС;
- ТС, которые сдаются в аренду, прокат или лизинг;
- ТС, которые используются для гонок, спортивных соревнований или для обучения вождению;
- ТС, являющиеся раритетные и выставочным экспонатом;
- ТС со съемной или складывающейся крышей;
- ТС, которые используются для перевозки опасных и негабаритных грузов;
- ТС, имеющие отметки в ПТС о таможенных ограничениях и находящиеся в базе данных Интерпола.

В некоторых программах КАСКО можно выбрать агрегатную (уменьшаемую) или неагрегатную (не уменьшаемую) страховую сумму. При выборе агрегатной каждая последующая страховая 14 выплата будет уменьшать размер всей страховой суммы. Не уменьшаемая страховая сумма после ремонта автомобиля не изменится. Поскольку полис КАСКО существенно дороже полиса ОСАГО, СК нередко предоставляют по нему

рассрочку платежа. Страховщиками предлагаются различные варианты страховки КАСКО. Сюда может входить восстановление отдельных частей автотранспорта, эвакуация его с места ДТП, выплаты виновнику аварии и др.

В этом случае страхователям необходимо более тщательно изучать условия, предлагаемые страховщиками, оценивать страховые риски и подобрать для себя приемлемый и подходящий вариант. На рис. 1.2 представлен механизм исполнения договора добровольного автострахования в случае наступления страхового случая.

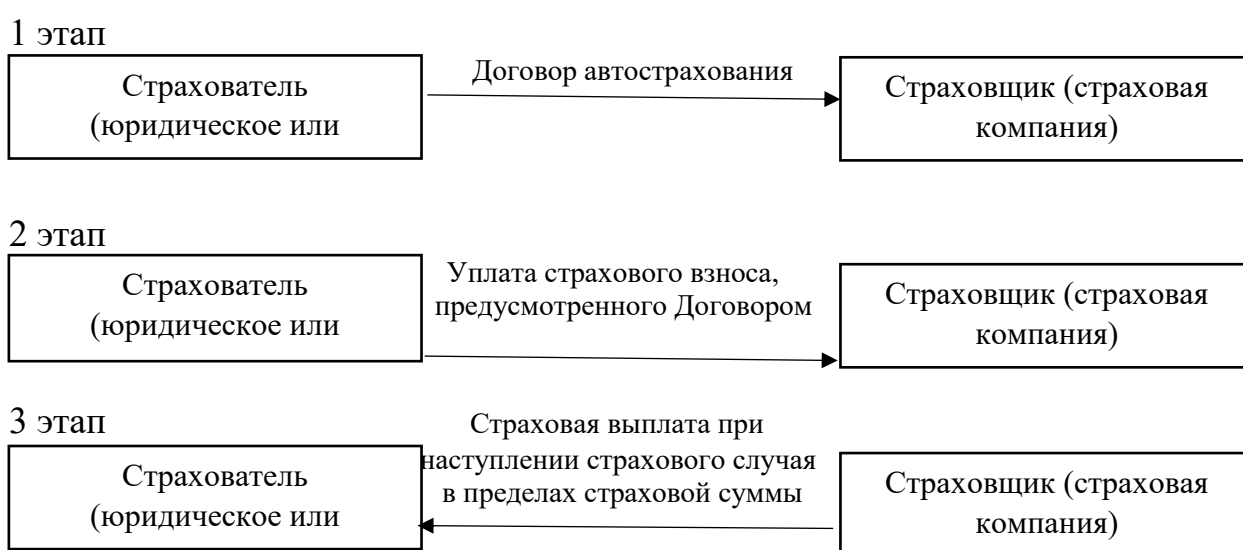


Рис. 1.2. Механизм исполнения договора КАСКО

Тарифы на КАСКО в отличие от ОСАГО государство не регулирует, а разрабатывает самостоятельно страховщик, с учетом собственных коэффициентов. Форма полиса КАСКО не утверждена и не существует единого образца. Заключая договор, сторонами определяются сроки выплаты по договору КАСКО, однако фактически все условия договора разрабатываются страховой организацией, а клиент только к ним присоединяется. Сроки выплат указываются не в самом договоре страхования, а в Правилах страхования, на которые ссылается договор. Правила прилагаются к договору страхования и вместе с ним передаются страхователю.

КАСКО не является обязательным видом автострахования, поэтому государство на него никак не влияет. Каждая СК устанавливает свои базовые тарифы и поправочные коэффициенты. СК важно чтобы страховые премии были на порядок больше, чем страховые выплаты, такое отношение непосредственно влияет на прибыль самой СК, поэтому компании ведут постоянный сбор информации.

Исходя, из этой информации она устанавливает базовые тарифы и коэффициенты, которые влияют на стоимость КАСКО. Стоимость полиса определяются для конкретного автомобиля исходя из:

- стажа и возраста водителя.
- срок страхования;
- рассрочки платежа;
- страховой истории;
- наличия противоугонной системы;
- предусмотренным договором покрытием;
- наличия франшизы.

Важно отметить, что страховая сумма в любой ситуации приравнивается к реальной стоимости транспортного средства и никогда не будет превышать показатель ее реальной стоимости.

Индивидуальная тарифная сетка при расчете стоимости полиса КАСКО может быть рассчитана через умножение базового тарифа на все поправочные коэффициенты, которые необходимо применить к данному риску. При умножении полученного индивидуального тарифа на страховую сумму получим страховую премию [52]. В том случае, если к управлению данным транспортным средством допускаются несколько лиц, которые отличаются опытом вождения и возрастом, то в таком случае применяется максимальный поправочный коэффициент.

Итак, в результате рассмотрения механизмов предоставления услуг ОСАГО и КАСКО, можно прийти к выводу, что в России процесс

автострахования обладает некоторыми особенностями, а также является привязанным непосредственно к автомобилю, но не к самому водителю. Во-первых, основные правила, которые выступают механизмом автострахования ОСАГО, заложены государством. Тарифные сетки для расчета стоимости страхового полиса ОСАГО также устанавливаются государством и им же и регулируются, при этом пересмотр тарифной сетки производится два раза в год. Одной из особенностей государственного регулирования страхования ОСАГО считается факт запрета на изменение правил расчета и прочих изменений или различных скидок, которые компании могли бы предложить для своего клиента. Также стоит отметить, что государством разрешено производить страхование автогражданской ответственности только тем страховым компаниям, которые входят в состав союза страховщиков России (РСА). Тарифы на КАСКО в отличие от ОСАГО государство не регулирует, а разрабатывает самостоятельно страховщик, с учетом собственных коэффициентов. Форма полиса КАСКО не утверждена и не существует единого образца. В следующем пункте выявим основные тенденции и проблемы на рынке автострахования в России.

### 1.3. Тенденции и проблемы автострахования в России

Самым распространенным видом страхования гражданской ответственности в России является обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Во всем мире в течение года в ДТП погибают более 1,2 млн. чел., и 50 млн. получают травмы. Общий ущерб, причиняемый нашей стране вследствие ДТП, составляет 2,5% ВВП, что соразмерно с вкладом в валовой продукт отдельных отраслей экономики [28, с. 260].

По состоянию на январь 2019 г. в государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 393 страховых организации, 101 из которых имеет лицензию на осуществление обязательного страхования

гражданской ответственности владельцев транспортных средств, что составляет 25,7% от общего количества страховых организаций. В рейтинге по страховым премиям в 2018 году лидирую такие СК, как СОГАЗ, ВТБ Страхование, РЕСО-Гарантия, Ингосстрах (таблица 1.2).

Таблица 1.2

## Рейтинг СК по собранным страховым премиям за 2018 год [52]

Страховая компания	Годы			Изменение, %		
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017	2018/2016
СОГАЗ	137 478 385	142 818 632	158 075 416	+3,88	+10,68	+14,98
РЕСО-Гарантия	84 352 410	88 347 70	89 328 499	+10,4	+1,11	+5,90
ВТБ Страхование	60 135 521	62 096 404	79 773 814	+3,26	+28,47	+32,66
Ингосстрах	80 552 401	86 629 301	79 014 022	+7,54	-8,79	-1,02
Росгосстрах	120 485 354	123 121 496	78 841 965	+2,19	-35,96	-34,36
АльфаСтрахование	54 555 658	62 768 547	72 522 759	+15,0	+15,54	+32,93
ВСК	50 284 396	53 713 595	65 723 786	+6,82	+22,36	+30,70
Согласие	31 250 477	33 210 900	32 898 469	+6,27	-0,94	+5,27
Ренессанс	20 854 365	22 960 771	25 630 232	+10,1	+11,63	+22,90

В течение 2016-2018 гг. стоимость автострахования регулярно увеличивалась в каждой компании на российском страховом рынке. В нижеприведенной таблице 1.3 представлен сравнительный анализ изменения тарифов КАСКО в 10 популярных страховых компаниях за период 2016 – 2018 гг.

Таблица 1.3

## Изменения тарифов КАСКО в 2016-2018 гг. [52]

Страховая компания	Стоимость полиса КАСКО в 2016 г., руб./год	Стоимость полиса КАСКО в 2017 г., руб./год	Стоимость полиса КАСКО в 2018 г., руб./год
«Росгосстрах»	58 300	58 900	62 400
«РЕСО-Гарантия»	68 900	72 100	78 600
«Ингосстрах»	44 900	46 200	46 200
«Ренессанс»	46 200	46 800	47 100
«АльфаСтрахование»	нет данных	66 400	74 900
«ВСК»	65 900	71 200	73 400
«Согласие»	81 300	84 300	86 400
«ВТБ-страхование»	нет данных	54 200	61 600
«СОГАЗ»	нет данных	58 900	58 900

В качестве объекта страхования приведен автомобиль Ford Focus; год выпуска 2012; суммарный пробег: менее 100 000; количество водителей: 1; возраст водителя - 27 лет; стаж вождения - 7 лет; регион: Москва.

Таким образом, за последние три года каждая страховая компания увеличивала тарифы КАСКО примерно в одинаковом процентном отношении. У ряда компаний отмечается фиксирование одного значения стоимости, которое не продолжалось более одного календарного года.

В нижеприведенной таблице 1.4 представлены данные со средними тарифами на КАСКО в ведущих страховых компаниях РФ в 2018 году. Расчет произведен для страхования автомобиля с одинаковыми техническими характеристиками.

Таблица 1.4

## Средний тариф по КАСКО в 2018 году [52]

Страховая компания	Базовый тариф	Размер франшизы	Допуск к управлению водителями: 1 человек	Итоговый тариф
«Ингосстрах»	4,98%	0,80%	0,75	2,59%
«Росгосстрах»	5,21%	0,88%	0,77	2,86%
«Ренессанс»	5,01%	0,84%	0,74	2,64%
«СОГАЗ»	5,09%	0,84%	0,78	2,79%
«Согласие»	5,28%	0,94%	0,74	3,07%

Указанные сведения приведены с учетом основных регулируемых параметров, оказывающих существенное влияние на изменение итогового тарифа.

Помимо этого, у каждой страховой компании в расчет стоимости страхового полиса входят от 10 до 15 различных показателей, влияющих на размер страховых взносов.

Согласно указанию Центробанка РФ для расчета ОСАГО используется так называемый тарифный коридор, позволяющий компаниям для исходного расчета стоимости полиса использовать любую сумму в промежутке от 3 432 до 4 118 рублей.



В представленной ниже таблице 1.5 приведены базовые тарифы по ОСАГО, действующие в 2018 г.

Таблица 1.5

## Базовые тарифы по ОСАГО, действующие в 2018 г. [52]

Тип ТС	Тарифный коридор	
	Мин. сумма, руб.	Макс. сумма, руб.
Мотоциклы, мопеды	867	1 579
Легковые машины		
Для юридических лиц	2 573	3 087
Для физических	3 432	4 118
Для такси	5 138	6 166
Грузовые машины		
С макс. массой менее 16 тонн	3 509	4 211
С макс. массой более 16 тонн	5 284	6 341
ТС для перевозки пассажиров		
С числом пассажирских мест до 16 включительно	2 808	3 370
С числом пассажирских мест более 16	3 509	4 211
Троллейбусы	2 808	3 370
Трамваи	1 751	2 101
Тракторы, самоходные дорожно-строительные машины	1 124	1 579

За период с 01.07.2003 по 31.12.2018 было заключено более 409 млн. договоров ОСАГО, более 20 млн. потерпевших получили возмещение причиненного им в результате ДТП вреда [40].

Но это не решает проблемы возмещения вреда потерпевшим, так как при общем увеличении объема выплат размер этих платежей все равно остается недостаточным.

В 2018 году рынок автострахования показал следующие результаты, которые представлены в таблице 1.6.

Наиболее высокие темпы роста наблюдаются по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО). Рост продаж по нему составил: в 2018г. – 124,1% по сравнению с предыдущим годом и в 2017 г. — 112,6% (таблица 1.6). Добровольные виды автострахования в последние 3 года характеризуются

понижающей динамикой, что отражает общую тенденцию сокращения рынка добровольного страхования в стране.

Таблица 1.6

## Рынок автострахования в 2016-2018 году [41]

Показатель		Годы			Изм. к предыдущему году, %		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 / 2016	2018 / 2017	2018 / 2016
Кол-во договоров, млн.	ОСАГО	36,0	37,4	38,1	+3,6	+1,8	+5,8
	КАСКО	3,9	3,8	3,6	-5,1	-6	-7,6
Сумма премий, млн. руб.	ОСАГО	134 248,0	150 917,8	234 693,1	+12,6	+24,1	+74,8
	КАСКО	212 306,9	218 554,4	170 237,3	+2,9	-12,2	-19,8
Сумма выплат, млн. руб.	ОСАГО	148 108,5	167 802,3	129 402	+13,2	-22,8	-12,6
	КАСКО	97 472 694	83 343 915	87 500 654	-14,4	+10,4	-10,2
Кoeff. утыточности		66	43,9	86	-33,4	+95,8	+30,3
Количество заявленных страховых случаев		1 658 118	2 442 000	2 200 121	32,1	11,1	+32,7
Количество урегулированных страховых споров		1 575 756	2 331 000	2 107 050	32,4	11	+33,7
Количество ДТП		199 720	184 000	173 694	-7,8	-5,6	-13
Численность автопарка легковых машин, млн.		41,6	41,9	42,4	+0,7	+1,1	+1,9

В 2017 году при РСА начала работу Комиссия РСА по рассмотрению споров, которая был создана в соответствии с Федеральным законом №40-ФЗ для досудебного урегулирования споров, возникающих между страховыми организациями–членами РСА, а также между страховыми организациями–членами РСА и РСА. Так, в 2017 году значительно увеличилось количество заявленных и урегулированных страховых случаев. Так, в 2017 году страховщикам было заявлено 2,4 млн. страховых случаев, что на 32,1 % больше, чем в 2016 году. Количество урегулированных страховых случаев составило 2,3 млн., что на 32,4 % больше, чем в предыдущем году. Однако, в

2018 году на 11% уменьшилось количество заявленных и урегулированных событий - до 2,2 и 2,1 млн. штук соответственно.

Существенное влияние на состояние рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств оказывает изменение таких показателей, как численность парка транспортных средств и число дорожно-транспортных происшествий (таблица 1.6).

За последние годы в Российской Федерации численность автопарка продолжала расти. В 2018 г. наблюдалось увеличение численности автопарка на 1,2% относительно 2017 г. при снижении количества пострадавших в ДТП на 5% (таблица 1.6) [28, с. 260]. Рост численности автопарка в период до 2018 г. сопровождался ростом договоров ОСАГО. В 2018 г. число заключенных договоров ОСАГО составило 38,1 млн., что на 3,6% больше, чем в 2017 г. [40].

Несмотря на незначительное уменьшение числа ДТП, в которых был причинен вред жизни и здоровью физических лиц, количество заявленных страховых случаев по ОСАГО продолжает расти более высокими темпами. Данный факт свидетельствует, в первую очередь, о росте числа ДТП, в которых вред причинен только имуществу, а также о повышении активности лиц, пострадавших в ДТП, по обращению к страховщикам за возмещением вреда по ОСАГО.

В 2017-2018 гг. для выживания в условиях стагнации и кризиса основные игроки рынка автострахования сменили стратегию — их ключевой целью стало сохранение рентабельности собственных средств, а не рост объемов страховых премий. В связи с этим страховщики сократили свое присутствие в наиболее убыточных регионах по ОСАГО и пересмотрели тарифную политику в сегменте КАСКО.

Повышение тарифов по обязательному автострахованию позволило рынку избежать ухудшающего сценария — предотвратило уход с рынка многих надежных страховых компаний и рост числа страховщиков, работающих «с колес». При этом намного улучшилось качество

урегулирования убытков, возросли выплаты потерпевшим лицам, сокращаются переплаты за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов. Приняты и другие законодательные меры, направленные на защиту интересов и прав страхователей: значительно увеличены страховые суммы, введена единая методика оценки ущерба, уменьшен допустимый процент износа, установлен досудебный порядок урегулирования.

Итак, в ходе анализа российского рынка автострахования выявлено снижение спроса на новые договоры вследствие их удорожания (по всем видам), что в свою очередь обусловлено падением продаж новых автомобилей и уменьшением выданных автокредитов. Повышение в последние два года объемов по автострахованию за счет выбора автовладельцами усеченных программ автоКАСКО и полисов с франшизой, которые по стоимости более дешевые, не смогло обеспечить тенденцию финансового перевеса в пользу роста всего рынка автострахования. В целом сегмент добровольного автострахования продемонстрировал в 2018 г. падение на 12,2%, тогда как сегмент обязательного автострахования показал рост на 24,1% по сравнению с предыдущим периодом.

Таким образом, в данном разделе исследования были рассмотрены теоретические аспекты автострахования: изложены понятия, классификации, характеристика рынка страхования автомобильного транспорта, его основные проблемы и тенденции.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ АВТОСТРАХОВАНИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика

#### АО «ГСК «Югория»

Государственная страховая компания «Югория» основана в 1997 г. Единственным акционером компании является Ханты–Мансийский автономный округ – Югра, представленный Департаментом по управлению государственным имуществом ХМАО – Югры. ГСК «Югория» 18 лет работает на рынке России. Это единственная в стране универсальная государственная страховая компания, 100 % акций которой принадлежат Ханты–Мансийскому автономному округу – Югре. Надежность «Югории» подтверждена рейтинговым агентством RAEX на уровне «А» (высокий уровень надежности) и Национальным рейтинговым агентством на уровне «АА–»: очень высокая надежность, третий уровень [49].

Уставный капитал компании в настоящее время составляет 8,155 млрд. р. Активы: 15 млрд. р.

В состав группы, возглавляемой АО «ГСК «Югория», входят дочерние общества АО «ГСК «Югория–Жизнь», АО «Ипотечное агентство Югры» и зависимые общества ЗАО «МАНОЙЛ», ОАО «Курорты Югры».

Клиентами общества являются 64 тысячи юридических лиц, а также более 1 миллиона граждан [49].

Сегодня «Югория» – это универсальная страховая компания, предоставляющая широкий спектр страховых услуг. Компания вправе осуществлять деятельность по 20 видам страхования и перестрахованию с использованием 60 различных правил страхования.

Уникальность ГСК «Югория» заключается в умении гармонично сочетать в себе надежность государственной и динамичность коммерческой структуры. Особое внимание компания уделяет развитию региональной сети, на долю филиалов приходится порядка 80 % от общего объема страховых взносов. Федеральная сеть компании состоит из 64 филиалов и 200 агентств и точек продаж, работающих в 50 регионах России.

Бесспорным преимуществом «Югории» на рынке автострахования является эксклюзивная фронтофисная система «Югория Pro», которая была внедрена в 2014 году. К системе «Югория Pro» уже подключено порядка 1500 активных партнеров – автосалонов, турфирм, станций технического обслуживания автомобилей, брокеров и др.[49].

Свои перспективы «Югория» связывает с внедрением более высоких стандартов деятельности, улучшением качества страхового продукта и сервисного обслуживания клиентов.

ГСК «Югория» – член профессиональных объединений: Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Ассоциации строителей России, Национального союза страховщиков ответственности, НП «Гильдия экспедиторов». Компания также заключила трехстороннее соглашение о сотрудничестве с Общероссийской общественной организацией «Российское общество оценщиков» и Некоммерческим партнерством «Партнерство содействия деятельности фирм, аккредитованных Российским обществом оценщиков» [45].

«Югория» сотрудничает со многими банками, как показывает мировая и отечественная практика, сотрудничество банков и страховых компаний является взаимовыгодным и перспективным. Оно позволяет повысить надежность и финансовую устойчивость партнеров, реализовать совместные проекты, расширить клиентскую базу, повысить качество предоставляемых услуг. Обладая большим опытом работы в сфере банковского страхования, они стремятся развивать партнерские отношения с различными российскими финансовыми и кредитными организациями.

Перейдем к анализу финансового состояния АО «ГСК «Югория». Проведем вертикальный и горизонтальный анализ баланса «Югория», для этого рассмотрим бухгалтерский баланс страховой компании за 2016 – 2018 год. Анализ баланса представлен в приложении 5.

По данным таблицы из Приложения 5 можно сделать следующие выводы: в структуре актива баланса наибольший удельный вес на начало и на конец периода имеют финансовые вложения, за исключением денежных эквивалентов (они составляют 58,66% и 62,50% соответственно). На втором месте по величине удельного веса находится отложенные налоговые активы (15,97% на предыдущий год и 15,18% на отчетный год). На третьем месте – дебиторская задолженность (7,84% и 7,36%).

Анализируя динамику актива в Приложении 6, можно сказать, что темп роста по всем показателям отрицательный. Наибольший положительный темп роста является по финансовым вложениям. Абсолютное отклонение на конец периода по сравнению с началом равно 268 573 тыс. руб.

На основании таблицы в Приложении 7 можно сделать следующие выводы: по разделу капитал и резервы наибольший удельный вес имеет уставный капитал (37,78% на предыдущий год и 36,82% на отчетный год). На втором месте по величине удельного веса находится добавочный капитал (36,43% на предыдущий год и 35,50% на отчетный год). По разделу обязательства наибольший удельный вес на отчетный и предыдущий год имеют страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (68,76% и 68,06% соответственно). В целом же, рассматривая структуру баланса пассива, можно указать, что наибольший процент на отчетный и предыдущий год наблюдается по разделу обязательства (82,40% и 83,31% соответственно), а доля капитала и резервов на отчетный год составила 17,60%.

Анализируя динамику пассива в приложении 8, можно заметить, что темп роста почти по всем показателям растет, кроме нераспределенной прибыли (непокрытый убыток), а так же кредиторской задолженности.

Проведем анализ доходов и расходов страховой компании на основании отчета о финансовых результатах за 2016 – 2018 год. Результаты представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ доходов и расходов АО «ГСК «Югория» за 2016 – 2018 гг.

Показатель	Годы			Темп роста,%		
	2016 г., тыс. р.	2017 г., тыс. р.	2018 г., тыс. р.	2017 / 2016	2018 / 2017	2018 / 2016
Заработанные страховые премии–нетто перестрахование	4 241 179	5 170 899	6 410 475	121,92	23,97	151,14
Состоявшиеся убытки	– 4 178 325	– 4 418 548	– 4 609 715	105,74	– 4,33	110,32
Расходы по ведению страховых операций	– 1 485 541	– 1 503 555	– 1 552 723	101,21	– 3,27	104,52
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	208 365	289 632	704 858	139,00	243,36	338,28
Прочие расходы страхованию иному, чем страхование жизни	259 256	409 163	685 264	157,82	167,48	264,31
Прочие доходы, не связанные со страховыми операциями	224 320	252 563	245 489	112,59	97,20	109,43
Прочие расходы	– 1 114 320	– 1 285 767	– 1 474 589	115,38	14,69	132,33
Прибыль до налогообложения	– 1 425 200	– 1 365 655	277 166	95,82	20,29	19,44
Чистая прибыль	– 1 285 341	– 1 001 666	236 773	77,9299 8123	23,63	18,42

Составлено по приложению 9



На основании таблицы можно сделать следующие выводы: за 2016 – 2018 год наибольшую величину доходов компания получила по страхованию иному, чем страхование жизни, в то же время «Югория» несет и большие расходы по иному страхованию. По прочим доходам и расходам компания уменьшилась, то есть величина расходов больше величины доходов.

Наблюдается рост страховых премий на 1 239 576 тыс. р., увеличились расходы по ведению страховых операций на 49 168 тыс. р. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни выросли в 3 раза.

Далее проведем анализ ликвидности (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Анализ ликвидности баланса АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг.

Актив	На начало периода, тыс. р.	На конец периода, тыс. р.	Пассив	На начало периода, тыс. р.	На конец периода, тыс. р.	Платежный излишек или недостаток	
						на начало периода, тыс. р.	на конец периода, тыс. р.
1	2	3	4	5	6	7 (2–5)	8 (3–6)
A1 (1270)	206 354	189 753	П1(2260+2270)	418 297	281 685	–211 943	–91 932
A2 (1140+1250+1240)	7 331 339	7 846 820	П2(2220+2230)	8 002 750	8 234 059	–671 411	–387 239
A3(1210)	126 127	108 013	П3(2250+2280+2290)	892 80	123 250	36 847	–15 237
A4(1110+1120+1130+1150+1290)	2 551 878	2 339 685	П4(2100)	1 705 371	1 845 277	846 507	494 408
Баланс	10 215 698	10 484 271	Баланс	10 215 698	10 484 271	0	0

Составлено по приложению 4

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеются следующие соотношения:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

В нашем случае одно неравенство имеет противоположный знак, а это говорит о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

Оценка финансовой устойчивости страховщиков позволяет выявить важные количественные параметры деятельности, их сильные и слабые стороны, наметить пути решения возникающих проблем. При использовании методики оценки финансовой устойчивости страховщика необходимо выработать состав показателей. Анализ показателей ликвидности свидетельствует об улучшении ликвидностей активов. Помимо того, что их значения соответствует нормам, показатели увеличились в отчетном периоде по отношению к предыдущему, что является положительной тенденцией.

Далее проведем анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости «Югория» за 2016–2018 год, расчеты представлены в таблице 2.3. Для страховой компании финансовая устойчивость является способностью страховщика исполнять принятые на себя обязательства в рамках подписанных договоров страхования независимо от изменения экономической конъюнктуры.

Таблица 2.3

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости АО «ГСК  
«Югория» за 2016– 2018 гг.

Показатели	2016 год, тыс. р.	2017 год, тыс. р.	2018 год, тыс. р.
Объем страховой премии	6 145 201	6 492 404	6 219 290
Объем страховых выплат	5 210 365	4 258 270	3 910 311
Величина собственного капитала	7 598 337	7 598 337	7 598 337
Величина страховых резервов	7 074 235	7 135 844	7 024 281

Объем страховых премий увеличился в 2018 году на 273114 тыс. р., объем страховых выплат также увеличился на 347959 тыс. р. Величина собственного капитала в 2017 и 2018 годах одинаков, а величина страховых резервов увеличились в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 111563 тыс.р.

Расчёт коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость АО «ГСК «Югория» приведен в Приложении 10. Проанализировав показатели финансовой устойчивости страховой компании можно сделать вывод о том, что страховая компания «Югория» финансово устойчива и независима.

Рентабельность – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Данные показатели более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты деятельности, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами.

Рассчитаем и проанализируем основные коэффициенты, характеризующие рентабельность страховой организации, такие как:

- коэффициент убыточности;
- рентабельность капитала;
- рентабельность страховой деятельности.

Расчет приведен в приложении 11. Оценивая рентабельность страховой деятельности АО «ГСК «Югория», можно сделать вывод, что предприятие имеет абсолютную устойчивую рентабельность, причем это состояние фиксируется за весь анализируемый период.

Таким образом, результаты проведенного анализа результатов финансовой деятельности АО «ГСК «Югория» позволяют сделать вывод, что в 2016-2018 гг. эффективность деятельности АО «ГСК «Югория» повысилась, предприятие стало получать больше прибыли с каждого вложенного рубля. Анализ ликвидности и платежеспособности организации показал, что АО «ГСК «Югория» за период 2016-2018 гг. можно считать

абсолютно ликвидным, так как рассчитанные коэффициенты ликвидности в 2016-2018 гг. превышают нормативное значение и в большей степени имеют положительную динамику.

## 2.2. Анализ деятельности АО «ГСК «Югория» по страхованию автомобильного транспорта

Компания «Югория» предлагает своим клиентам достаточно широкий спектр услуг. Несмотря на некоторую специфичность данной сферы деятельности, рассматриваемая страховая компания уже сегодня имеет достаточно обширный опыт в этом плане.

«Югория» на сегодняшний день предлагает автовладельцам две разновидности полиса:

- полис ОСАГО;
- полис КАСКО [49].

Доля рынка Общества составила 0,63%. При этом доля АО «ГСК «Югория» на рынке ОСАГО составила 1,42% (12 место), на рынке КАСКО - 1,18% (13 место).

Доля Общества в совокупном объеме выплат по ОСАГО за 2018 год составила 1,47% (13 место), по КАСКО - 1,41% (14 место).

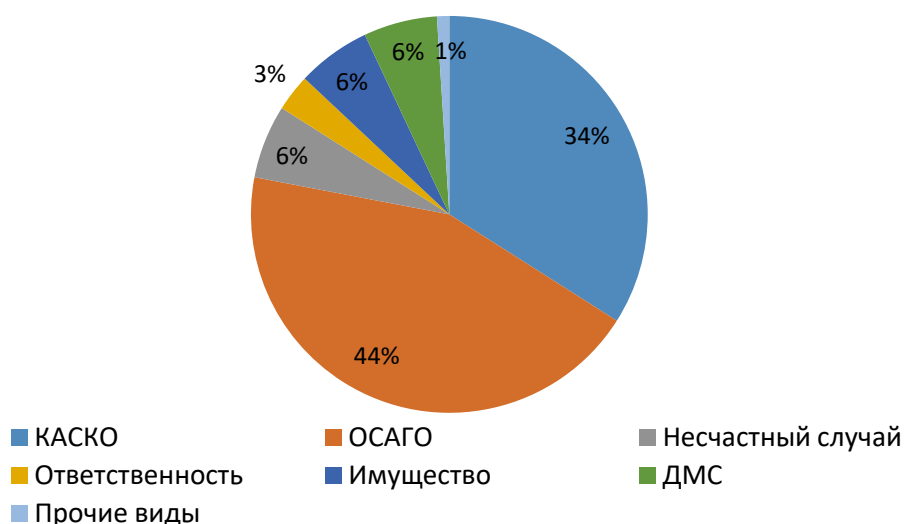


Рис. 2.1. Структура страхового портфеля АО «ГСК «Югория», 2016 г.

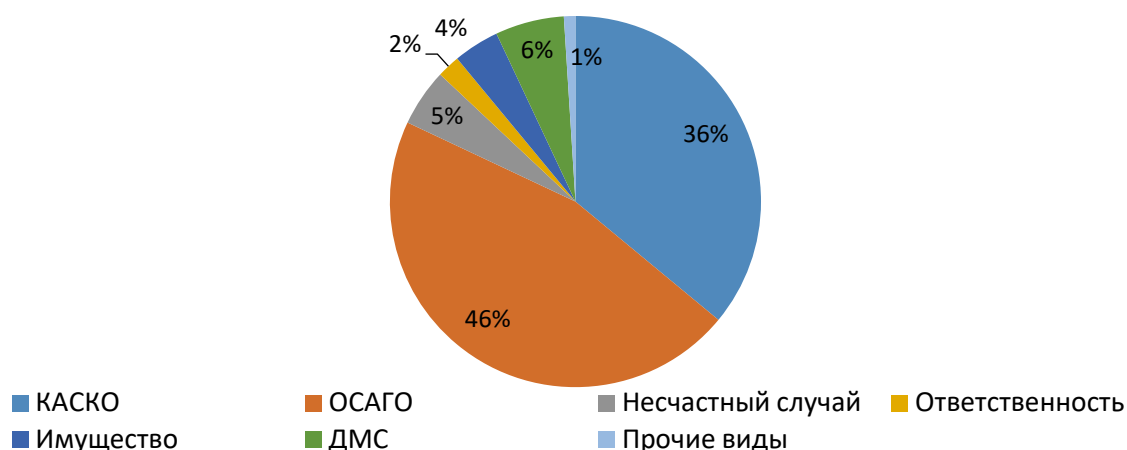


Рис. 2.2. Структура страхового портфеля АО «ГСК «Югория», 2017 г.

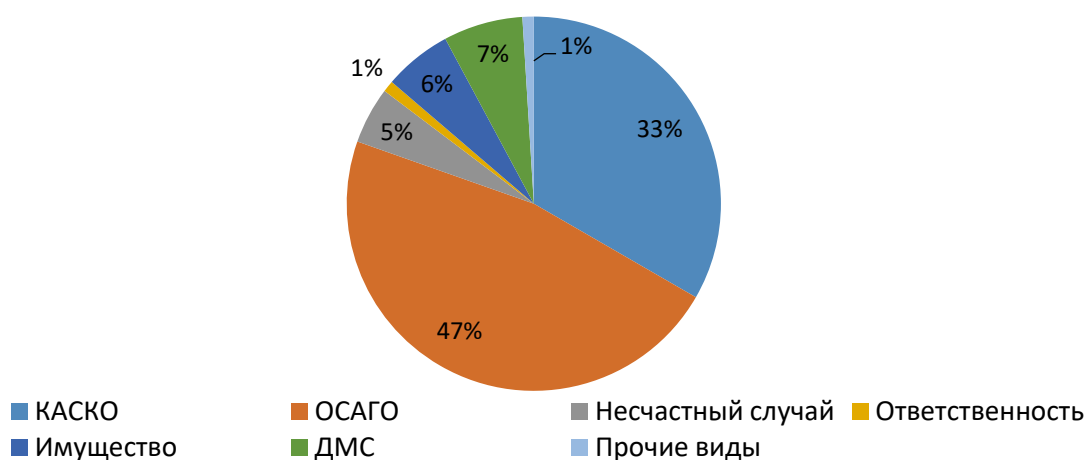


Рис. 2.3. Структура страхового портфеля АО «ГСК «Югория», 2018 г.

Структура портфеля АО «ГСК «Югория» в разрезе видов страхования по итогам 2018 года отличается от структуры страхового рынка России: доля «моторных» видов страхования в целом по рынку составила 45% по итогам отчетного года, то суммарная доля КАСКО и ОСАГО в портфеле АО «ГСК «Югория» составила 82%.

Такое смещение портфеля в сторону автострахования и обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев является типичным для АО «ГСК «Югория» и обусловлено ориентацией на розничный бизнес в структуре продаж.

Рассмотрим динамику страховых премий и выплат по КАСКО в АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг. в таблице 2.4.

Динамика страховых премий и выплат по КАСКО в АО «ГСК «Югория» за  
2016– 2018 гг. [45]

Показатель	2016	2017	2018
Поступления, тыс. р.	2 360 111	2 210 641	2 054 832
% от показателя пред. года	93,67	144,39	92,95
Выплаты, тыс. р.	2 042 671	2 029 373	1 308 329
% от показателя пред. года	64,04	99,35	64,47
Коэф. выплат,%	63,67	91,80	63,67

По страхованию КАСКО происходит уменьшение страховых поступление и выплат. Снижение наблюдается на протяжении всего анализируемого периода. Данная динамика может быть обусловлена высокой стоимостью страховых полисов по КАСКО.

Характеристика страховых программ приведена в приложении 10. Далее рассмотрим деятельность компании по страхованию ОСАГО.

ОСАГО в данной компании не имеет дополнительных страховых программ. Данный вид страхования является обязательным и осуществляется в соответствии с Федеральным Законом №40–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Рассмотрим страховые тарифы и стоимость страхового полиса.

Страховые тарифы, состоят из базовых ставок и коэффициентов. Базовые ставки для определения страховой премии по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств. Величина применяемых коэффициентов зависит от:

- места регистрации транспортного средства;
- количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством;
- водительского стажа и возраста лиц, допущенных к управлению;
- мощности двигателя легкового автомобиля;

- срока периода страхования;
- сезонности использования транспортного средства;
- страховой истории за предыдущие периоды ОСАГО;
- использования транспортного средства с прицепом.

Владелец транспортного средства, застраховавший свою ответственность в Государственной страховой компании «Югория», получает полис ОСАГО, правила страхования, перечень представителей ГСК «Югория» во всех субъектах Российской Федерации и 2 бланка извещения о ДТП.

Приведем пример расчета стоимости услуги по автострахованию ОСАГО для легкового автомобиля отечественной марки Lada Vesta (мощность двигателя – 1,6) для водителя старше 22 лет и водительским безаварийным стажем 2 года. Минимальное значение базового тарифа для легковых машин – 3432 руб., максимальное – 4118 руб. Зная сумму базового тарифа и величину поправочных коэффициентов, расчет легко сделать перемножив базовую ставку со всеми коэффициентами.

Итак, базовая ставка АО «ГСК «Югория» равна 4118 руб. для легковых автомобилей (категории "В", "ВЕ"). Территориальный коэффициент равен 1.5 для города Белгород. Коэффициент мощности двигателя равен 1,2 (для автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 120 л.с. включительно). КБМ (коэффициент бонус-малус) равен 0.9 т.к. в условии 2 года вождения без аварий (класс 5, кбм 0,9), коэффициент возраста и стажа равен 1.77 (для водителей со стажем менее 3х лет).

Итого страховка ОСАГО на 1 год обойдется в 11808 руб.

По данному полюсу ОСАГО АО «ГСК «Югория» обязуется при наступлении каждого страхового случая (число страховых случаев в течение срока действия договора обязательного страхования не ограничено) возместить потерпевшим причиненный вред в следующих объемах:

– в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью каждого потерпевшего, – не более 500 тыс. р. Распространяется на договоры ОСАГО, заключенные после 1 апреля 2015 года.

– в части возмещения вреда имуществу каждого потерпевшего – не более 400 тыс. р. Распространяется на договоры ОСАГО, заключенные после 1 октября 2014 г.

Владельцы ТС, постоянно зарегистрированных в РФ, заключают договор обязательного страхования сроком на 1 год и ежегодно его продлевают. Минимальный период страхования – 3 месяца для физических лиц– владельцев транспортных средств; 6 месяцев – минимальный период страхования для юридических лиц.

Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие документы:

- заявление о заключении договора обязательного страхования;
- паспорт или иное удостоверение личности (если страхователем является физическое лицо);
- свидетельство о регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации);
- документ о регистрации транспортного средства, выданный органом осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, технический паспорт, свидетельство о регистрации указанного в заявлении о заключении договора обязательного страхования транспортного средства, технический талон или аналогичный документ);
- водительское удостоверение (или его копия) лица, допущенного к управлению транспортным средством, а также документы, подтверждающие право водителя на управление транспортным средством (в случае если договор обязательного страхования заключается с условием, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);



– диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транс-портного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств транспортное средство не подлежит техническому осмотру или его проведение не требуется, либо порядок и периодичность проведения технического осмотра устанавливаются Правительством Российской Федерации, либо периодичность проведения технического осмотра такого транспортного средства составляет шесть месяцев).

При обращении с заявлением о выплате потерпевший в ДТП должен предъявить в страховую компанию:

- заявление о страховой выплате или о прямом возмещении убытков;
- заверенную в установленном порядке копию документа, удостоверяющего личность потерпевшего (выгодоприобретателя);
- документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося представителем выгодоприобретателя;
- документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;
- документы, содержащие банковские реквизиты для получения страхового возмещения, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке;
- согласие органов опеки и попечительства, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться представителю лица (потерпевшего (выгодоприобретателя), не достигшего возраста 18 лет;
- справку о дорожно-транспортном происшествии, выданную подразделением полиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, по форме, утвержденной приказом Министерства внутренних дел

Российской Федерации от 1 апреля 2011 года № 154 (зарегистрирован Минюстом России 5 мая 2011 года, регистрационный № 20671), если оформление документов о дорожно–транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции;

- извещение о дорожно–транспортном происшествии;
- копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, если оформление документов о дорожно–транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) организации независимой технической экспертизы.

Рассмотрим динамику страховых премий и выплат по ОСАГО за 2016–2018 гг. (таблица 2.5).

Таблица 2.5

Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО в АО «ГСК «Югория» за 2016–2018 гг. [44]

Показатель	2016	2017	2018
Поступления, тыс. р.	2 291 263	3 104 982	5 118 070
% от показателя пред. года	146,21	135,51	164,83
Выплаты, тыс. р.	1 242 786	1 818 320	2 100 556
% от показателя пред. года	106,21	146,31	115,52
Коэф. выплат,%	54,24	58,56	41,04

Анализируя данные таблицы видно, что происходит увеличение страховых поступлений, но в тоже время происходит и увеличение страховых выплат. Это может быть обусловлено тем, что многие владельцы

автотранспортных средств отказываются от каско из-за дорогой стоимости полиса.

Однако, коэффициент выплат остается нестабильным. Сложная ситуация в ОСАГО, которая затрагивает всех участников страхового рынка, вызвана, в первую очередь, безответственными, а зачастую криминальными действиями мошенников, а также так называемых «автоюрисстов».

АО СК «Югория» планомерно проводит снижение своей доли в ОСАГО, в первую очередь, в регионах с высокой убыточностью, особенно в регионах действия механизма «Единого агента», разработанного и утвержденного ЦБ РФ и Российским союзом автостраховщиков. Данные изменения должны оказать существенное влияние на сокращение убытков в ОСАГО и на общие результаты ПАО СК «Югория» в 2019-2020 гг.

Следует отметить, что и законодательные изменения в регулировании рынка ОСАГО, в части преимущественного урегулирования в натуральной форме, позволят уменьшить объем убытков, связанных с действиями околостраховых посредников и, вкупе с сокращением доли компании на рынке, также позволят выйти на положительный финансовый результат в 2020 году.

На 2019 год Советом Директоров АО ГСК «Югория» утвержден финансовый план, предусматривающий существенное сокращение убытков организации при сохранении доли рынка ОСАГО в пределах 10-12%, сложившейся к концу 2017 года, что более чем в 2,5 раза меньше аналогичного показателя годом ранее.

Сокращенная доля позволит организации поддерживать баланс страхового портфеля в части его диверсификации (доля ОСАГО в портфеле в 2018 году должна составить около 31%), а также реструктурировать портфель в пользу сегментов рынка ОСАГО с убыточностью, позволяющей минимизировать отрицательный финансовый результат в данном виде страхования.

Помимо этого, для снижения убыточности страхового портфеля и повышения операционного результата необходимо обращать внимание на другие отрасли страхования с целью минимизации страхового риска.

Рекомендуется расширять количество страховых продуктов, предоставляемых данной страховой компанией, и осуществлять политику, направленную на увеличение числа страхователей.

### 2.3. Практические рекомендации по совершенствованию организации предоставления услуг автострахования АО «ГСК «Югория»

Для того чтобы АО «ГСК «Югория» не только продолжала существовать на рынке страховых услуг, но и развивалась во всех направлениях, необходимо произвести некоторые мероприятия, нацеленные на снижение убыточности страхового портфеля. Для АО «ГСК «Югория» предлагаются следующие мероприятия, направленные на снижение коэффициента убыточности КАСКО:

- разработка продукта КАСКО с ежемесячной оплатой с услугой автоплатежа;
- создание маркетинговой программы «Сэкономь на цвете»;
- развитие партнерского канала продаж путем повышения комиссионного вознаграждения для автосалонов, продающих ТС наименее убыточного сегмента.

Итак, в качестве первого мероприятия выбрано разработка продукта КАСКО с ежемесячной оплатой с услугой автоплатежа.

Как показывает практика, страхователь в условия кризиса зачастую не готов единовременно оплатить достаточно высокую стоимость полиса КАСКО.

На данный момент в тарифном руководстве реализована программа рассрочки по схеме 60/40 по программе «Каско-Профи» для водителей со

стажем. При этом второй взнос необходимо внести в течении трех месяцев с даты заключения договора посредством обращения в офис СК «Югория».

При этом около 10% страхователей не успевают внести взнос по тем или иным обстоятельствам, вследствие чего вынуждены проходить повторный осмотр ТС.

Продукт будет включать в себя базовые риски (ущерб и угон), а также дополнительные риски на выбор клиента, такие как добровольное страхование гражданской ответственности, страхование от несчастного случая, дополнительное оборудование и прочие.

Для первичного заключения договора клиенту будет необходимо обратиться в офис организации, в дальнейшем платежи будут списываться автоматически с предоставленной клиентом банковской карты. Также будет реализована программа автоматической пролонгации полиса на очередной год страхования, пока срок эксплуатации автомобиля не превысит допустимых значений. Законодательство разрешает продажу электронного полиса для автомобиля без осмотра.

Каждый месяц платеж будет автоматически уменьшаться на 1%, при условии отсутствия заявленных страховых случаев. Скидка накопительная, то есть, например, при безубыточном страховании в течение двух лет, размер скидки составит 24%. Первоначальная надбавка от базовой стоимости полиса без рассрочки составит 20%.

Рассчитаем переплату для полиса КАСКО в Белгороде для владельца автомобиля (мужчина в возрасте 23 лет и со стажем вождения 2 года, без детей) марки Lada Vesta 2018 года выпуска с пробегом 44000 км. и мощностью двигателя 106 л.с.

Базовая стоимость такого полиса по заданным параметрам составит 60 тысяч рублей. С надбавкой стоимость составит 72 тысячи рублей, однако, при отсутствии обращений, платеж ежемесячно снижается на 1% от начальной суммы взноса. График платежей представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6

График платежей рассрочки для автовладельцев по предлагаемой программе  
КАСКО с ежемесячной оплатой и услугой автоплатежа

Срок страхования	Сумма взноса
1 месяц	6000,00
2 месяца	5940,00
3 месяца	5880,00
4 месяца	5820,00
5 месяцев	5760,00
6 месяцев	5700,00
7 месяцев	5640,00
8 месяцев	5580,00
9 месяцев	5520,00
10 месяцев	5460,00
11 месяцев	5400,00
12 месяцев	5340,00
Год	68040,00

Таким образом, для полиса базовой стоимостью 60 тысяч рублей при безубыточном страховании переплата составляет 13,4%.

В качестве второго мероприятия мы предлагаем создание маркетинговой программы «Сэкономь на цвете», то есть дополнительную скидку 10% владельцам ТС определённого цвета [20, с. 40].

По статистике, менее аварийными являются автомобили белого, ярко-оранжевого, желтого и фиолетового цветов.

По мнению экспертов, данная тенденция объясняется тем, что белые, оранжевые и фиолетовые машины являются наиболее заметными во время движения на дорогах.

На рис. 2.4 приведены данные по ДТП в зависимости от цвета автомобиля.

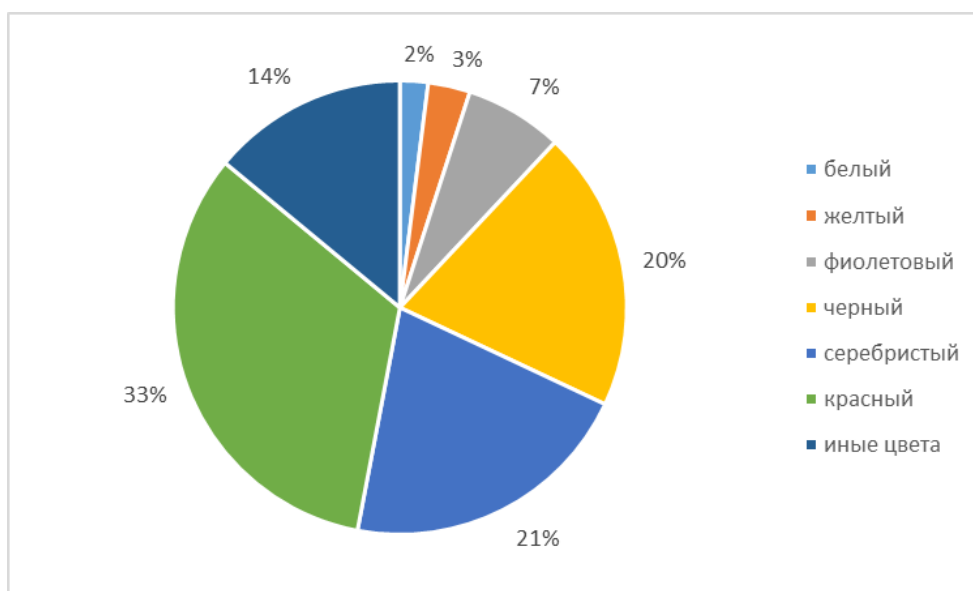


Рис. 2.4. Статистика ДТП в зависимости от цвета ТС, 2017г. [33, с. 47]

Помимо этого, ТС белого цвета являются ещё и самыми продаваемыми в России, их доля составляет 25% от общего числа проданных автомобилей.

Данные по продажам автомобилей различных цветов представлены на рис. 2.5.

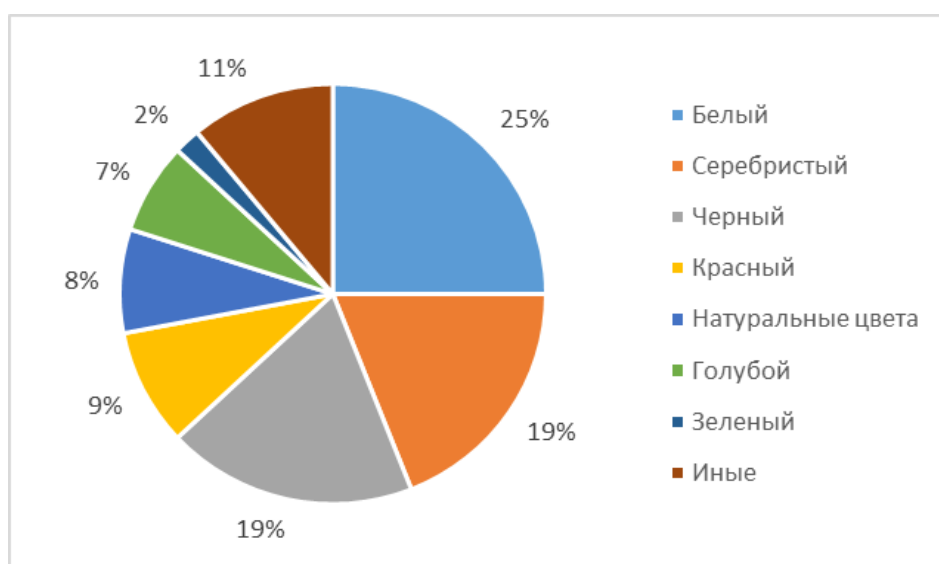


Рис. 2.5. Продажи ТС по цветам, 2017г.

В целом, предоставление дополнительной скидки владельцам белых ТС позволит привлечь значительное число страхователей, а также снизить количество страховых выплат.

С целью продвижения предложенной программы предполагается использование контекстной рекламы, а также разработка и выпуск дополнительной печатной продукции для размещения в офисах организации, а также в салонах официальных дилеров.

С целью продвижения предложенной программы предполагается использование контекстной рекламы, а также разработка и выпуск дополнительной печатной продукции для размещения в офисах организации, а также в салонах официальных дилеров.

В качестве третьего мероприятия предполагается разработка программы сотрудничества с автодилерами в целях стимулирования продаж полисов КАСКО.

Страхование физических лиц в России формировалось главным образом под влиянием двух факторов:

- введение ОСАГО в 2003 году, когда была создана соответствующая инфраструктура и население страны в массовом порядке начало приобретать опыт общения со страховыми организациями;
- развитие автокредитования.

Таким образом, страховщики изначально ориентировались не на страхователей, а на страховых посредников (банки и автосалоны) и вмененное страхование, обеспечивавших быстрый сборы страховой премии, значительные объемы продаж и экономию ресурсов на продвижение страховой продукции. Сотрудничество страховой организации и автодилера построено на двух «китах»: размере комиссионного вознаграждения и обеспечении ремонтного потока. Дилеры продают страховые продукты, получая комиссионные вознаграждения и предоставляя страховщикам скидку на кузовной ремонт. Страховые организации получают от автодилеров новых клиентов и, следовательно, страховые премии, а взамен обеспечивают ремонтный поток.

Распределение продаж полисов КАСКО по различным каналам продаж наглядно представлено на рис. 2.6.



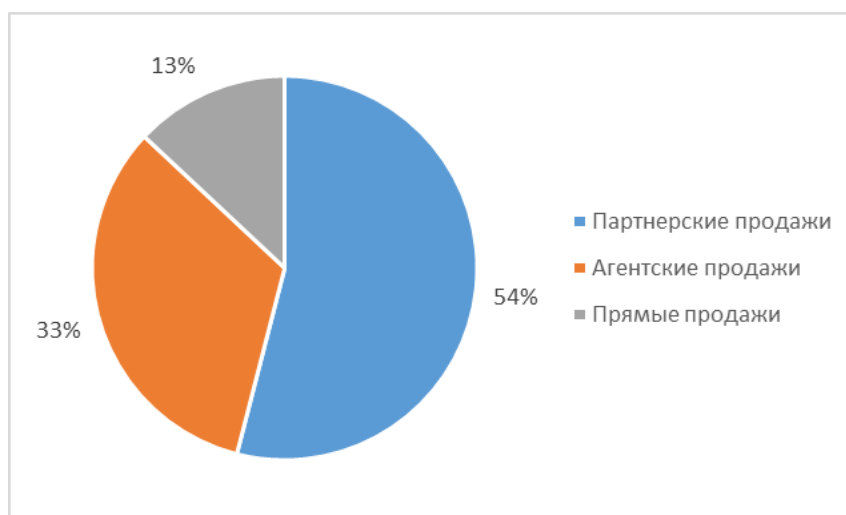


Рис. 2.6. Доля продаж КАСКО через различные каналы, 2017г. [45]

При этом на долю автосалонов приходится около 40% от сборов партнерского канала. Однако в 2018 году сборы начали сокращаться, что обусловлено падением рынка автокредитования, а также в целом финансовым кризисом [45].

В связи с этим, необходимо налаживание сотрудничества с автодилерами, продающими наименее убыточные марки ТС в целях роста продаж и снижения коэффициента выплат.

В 2018 году самыми безубыточными страховщиками назвали авто марок премиум-класса: Mercedes, Porsche, Lexus, Maserati. Люди, эксплуатирующие эти машины, более внимательны, потому что довольно высоко оценивают находящееся в их распоряжении имущество, уверяют страховщики.

Также владельцы автомобилей премиум-класса зачастую пользуются услугами профессиональных водителей, что снижает вероятность попадания в ДТП.

Также необходимо отметить довольно высокую стоимость полиса по ТС премиум-класса, как правило, она составляет более 100 тыс. рублей. По предварительным оценкам данное мероприятие может снизить коэффициент убыточности по КАСКО на 5%.

Основные этапы реализации мероприятия представлены в таблице 2.7

## Этапы мероприятия «Сотрудничества с автодилерами»

№	Название этапа	Краткое содержание этапа
1	2	3
1	Информационная рассылка по автодилерам выбранных марок	Анализ интереса партнеров к данному мероприятию
2	Заключение договора	Заключение договора с автодилером по результатам переговоров
3	Обучение сотрудников автодилера	Совершенствование навыков продаж, углубленное изучение страховых продуктов
4	Размещение рекламной материалов	Размещение печатной продукции в салоне, публикации на сайтах организаций
5	Выплата комиссионного вознаграждения	Расчёт дополнительного вознаграждения в зависимости от уровня продаж

Реализация мероприятия состоит из пяти основных этапов, которые предполагают налаживание партнерских взаимовыгодных отношений с автодилерами. Предполагается также увеличение комиссионного вознаграждения на 3-8% в зависимости стоимости полиса.

Итак, для АО «ГСК «Югория» были предложены такие мероприятия, направленные на снижение коэффициента убыточности КАСКО как: разработка продукта КАСКО с ежемесячной оплатой с услугой автоплатежа, создание маркетинговой программы «Сэкономь на цвете», развитие партнерского канала продаж путем повышения комиссионного вознаграждения для автосалонов, продающих ТС наименее убыточного сегмента.

В конечном счете, предложенные мероприятия позволят АО «СК «Югория»» реализовать стратегию формирования страхового портфеля из страховых продуктов с минимальным размером риска наступления страхового события, позволят диверсифицировать портфель страховых услуг, снизить убыточность страховой суммы и вследствие этого — повысить финансовый результат рассматриваемой коммерческой организации.

## 2.4. Мероприятия по развитию рынка автострахования в РФ

Если говорить про перспективы развития рынка автострахования по КАСКО, то страховые компании в России постоянно совершенствуют систему добровольного страхования наземных транспортных средств. Этот вид становится более доступным для владельцев различного рода автомобилей (и новых дорогостоящих, и более дешевых). Развивается система андеррайтинга для защиты от мошенничества в данной сфере. Андеррайтинг (англ. *underwrite* – подписывать) – процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования.

Очень быстро растет количество транспортных средств в стране, и соответственно повышается риск получения ущерба для страхователей и увеличения убыточности для страховщиков. Поэтому страховые компании отходят от борьбы за абсолютно каждого клиента с помощью тарифной (ценовой) политики. Действительно, добровольное страхование наземных транспортных средств – довольно рискованно и зачастую убыточно. Поэтому, проводя политику захвата страхового поля и увеличения страхового портфеля, каждый страховщик в первую очередь задумывается и просчитывает последствия такого роста.

Страховые организации, создавая благоприятные условия для своих клиентов, вынуждены не только развивать систему андеррайтинга в рамках оценки страхового риска, но и бороться с постоянно растущим уровнем мошенничества среди страхователей. Ведь немало желающих получить возмещение обманным путем, организуя угоны автомобилей либо искусственно создавая аварийные ситуации. Наиболее распространенными видами мошенничества в автостраховании являются: мнимый угон; фальсификация ДТП; страхование одного авто в нескольких компаниях; сокрытие

информации о ранее полученных повреждениях; фальсификация документов по технической экспертизе.

По данной проблеме необходимым является переход на централизованный сбор сведений с соблюдением обеспечения конфиденциальности, который мог бы позволить аналитическим путем выявлять лиц, неоднократно обращающихся в разные страховые компании за возмещением ущерба по одним и тем же страховым рискам и при схожих обстоятельствах, дающих все основания полагать, что подобные клиенты занимаются мошенничеством профессионально, нередко в сговоре с другими участниками страхового процесса.

Было бы уместным также укрепление сотрудничества с правоохранительными органами, пограничными и таможенными службами и иными ведомствами по совершенствованию правовых механизмов борьбы со страховым мошенничеством. Немаловажную роль в этом вопросе сыграет и организация взаимодействия с зарубежными страховщиками по предотвращению страхового мошенничества на межгосударственном уровне.

Также одной из проблем развития транспортного страхования и страхования в целом является низкий уровень профессиональной подготовки и квалификации кадров в сфере страховой деятельности. Отсутствие оптимальной системы повышения квалификации работников страховой сферы отрицательно сказывается на качестве страховых услуг. В этих целях необходимо:

- продолжить подготовку специалистов по страховому делу в учреждениях образования по трехуровневому принципу обучения, обеспечивающему последовательное получение профессионально-технического, среднего специального и высшего образования;
- активизировать работу по повышению квалификации работников страховых организаций путем проведения практических конференций, курсов, семинаров и других форм обучения;

- активнее привлекать к разработке учебно-методической и научной литературы по вопросам страхования специалистов из числа работников ведущих страховых организаций и органа государственного надзора за страховой деятельностью;

- обеспечить достаточным тиражом издание специализированной периодической литературы, освещающей актуальные проблемы страховой деятельности в России.

Кроме этого для решения проблем следует выполнить задачи, непосредственно связанные с совершенствованием деятельности самих профессиональных участников страхового рынка:

- обеспечить равные права для ведения бизнеса для государственных и частных страховых компаний, что приведет к росту конкуренции, и следовательно росту самого страхового рынка;

- повысить страховую культуру населения. Для этого страховым компаниям следует более активно проводить политику максимальной информационной открытости, естественным образом ведущую к повышению доверия со стороны населения к страховщикам;

- создать стимулы к повышению капитализации страхового сектора;

- разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения;

- разработать меры по развитию деятельности страховых агентов и брокеров;

- проводить политику разъяснения достоинств страхования в целом и отдельных видов страхования.

Развитие страхования ОСАГО в значительной степени зависит от действенности законодательства, регулирующего страховую деятельность, эффективности проводимой государством денежно-кредитной, налоговой политики, уровня доходов населения, результативности государственного

надзора за страховой деятельностью. В настоящее время перед уполномоченным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью субъектов страхового рынка стоит задача по пересмотру отдельных требований законодательства в целях дальнейшего повышения эффективности системы надзора и регулирования страховой деятельности в России.

Решение поставленной задачи необходимо осуществить путем:

- совершенствования законодательства в области регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- обеспечения сближения национальной системы регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами, установленными Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS);
- повышения требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
- совершенствования системы бухгалтерского учета страховых операций и повышения прозрачности финансовой отчетности;
- формирования единой автоматизированной системы сбора и обработки данных страховой деятельности;
- развития взаимовыгодных контактов и членства в Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS).

Меры по совершенствованию законодательства в области регулирования и надзора за страховой деятельностью принимаются уже сейчас. Так, главным событием 2019 года для рынка автострахования в России стало то, что Премьер-министр РФ Дмитрий Медведев предложил Минфину, Минэкономки, Минюсту и ЦБ рассмотреть возможность включения ОСАГО в страховое покрытие по полису КАСКО, предположив, что объединение этих двух страховых продуктов сделает универсальный полис дешевле [48].

В Центробанке вполне допускают возможность реализации этого проекта, а в Министерстве финансов даже смогли назвать ближайший срок его внедрения – 2020 год [48]. Однако у проекта есть и оппоненты, которые считают, что рынок не готов к принятию такого продукта и что на подобной страховке удастся сэкономить лишь состоятельным владельцам – тем, кто и сегодня ежегодно покупает полис КАСКО. Пока никто из инициаторов не ответил и на такой очень важный вопрос – полагают инициаторы проекта сделать этой универсальный полис добровольным (дополнительным продуктом к ныне существующим) или он будет обязательным для автовладельцев. В начале лета 2018 года представители Центробанка России озвучили планы по изменению тарифов ОСАГО, в частности предлагалось расширить тарифный коридор, что могло привести к удорожанию ОСАГО. ЦБ РФ реализовал свои планы на практике не сразу.

Виной тому стала волна протестов, причем как среди рядовых автовладельцев, так и среди депутатов Госдумы России. В ответ на предложение по очередному увеличению цены ОСАГО депутаты выдвинули требование о реформировании всей системы обязательного автострахования.

Отдельные автоэксперты обратились в РСА с просьбой поддержать реформирование системы ценообразования в ОСАГО в части изменения методики расчета коэффициента бонус-малус и коэффициента, учитывающего возраст и стаж водителей. Вместе с тем отдельные ведомства и эксперты высказываются за отмену двух других коэффициентов – территориального и мощности двигателя транспортного средства. Коэффициент территории, по мнению многих автовладельцев, нарушает их конституционные права, делая ОСАГО менее доступной в отдельных регионах с точки зрения цены [31, с. 15]. Отмена же коэффициента мощности двигателя представляется излишней, так как скорость и маневренность автомобиля сильно влияют на риск попасть в дорожно-транспортное происшествие.

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок автострахования вошел в стадию активных перемен. Здесь уже запущены процессы, которые через несколько лет приведут к полной смене картины рынка. И если в ОСАГО они требуют непосредственного участия государства в лице регулятора, то в добровольном автостраховании изменения происходят под влиянием полностью рыночных тенденций. Первые результаты можно видеть уже сейчас на примере сектора каско. Потребители стали искать способы экономии, в итоге сформировался спрос на усеченные программы, полисы с франшизой и т.д. Поэтапный план действий, который поможет переломить устоявшиеся тренды, готов и согласован регулятором, однако его реализация требует тщательного просчета и тестирования.

Итак, предложены следующие мероприятия по развитию рынка автострахования в России: обеспечить равные права для ведения бизнеса для государственных и частных страховых компаний, повысить страховую культуру населения, создать стимулы к повышению капитализации страхового сектора, разработать и активно внедрять страховые продукты, в максимальной степени отвечающие интересам населения, совершенствование законодательства в области регулирования и надзора за страховой деятельностью, обеспечение сближения национальной системы регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами, установленными Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS), повышение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, совершенствование системы бухгалтерского учета страховых операций и повышение прозрачности финансовой отчетности, формирование единой автоматизированной системы сбора и обработки данных страховой деятельности, развитие взаимовыгодных контактов и членства в Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS).



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение теоретических основ автострахования, послужило для констатации следующего.

1. Рассмотрена экономическая сущность автострахования и его роль и получен вывод, что автострахование представляет вид социальной защиты, который создан для защиты имущественного интереса застрахованного лица, которые при этом связываются с затратами на восстановление транспортного средства, которое могло потребоваться в результате произошедшей аварии, поломки транспортного средства или же угона автомобиля. Роль автострахования заключается в том, что оно является системой, ориентированной на возмещение убытков, нанесенных имуществу случайными опасными событиями и объединяя страхование автотранспортных средств, обязательное и добровольное страхование ответственности их владельцев, выступает в качестве системообразующего вида рискованного страхования.

2. Изучен механизм предоставления услуг автострахования и получен вывод, что ОСАГО выступает в качестве одного из самых распространенных видов страхования и представляет собой обязательное автострахование гражданской ответственности. Данный вид автострахования регламентируется Федеральным Законом от 25 апреля 2002 г. N40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Тарифы на КАСКО в отличие от ОСАГО государство не регулирует, а разрабатывает самостоятельно страховщик, с учетом собственных коэффициентов. КАСКО не является обязательным, поэтому государство на него никак не влияет. Каждая СК устанавливает свои базовые тарифы и поправочные коэффициенты.

3. Рассмотрены тенденции и проблемы российского рынка автострахования и выявлено снижение спроса на новые договоры вследствие

их удорожания (по всем видам), что в свою очередь обусловлено падением продаж новых автомобилей и уменьшением выданных автокредитов. Повышение в последние два года объемов по автострахованию за счет выбора автовладельцами усеченных программ КАСКО и полисов с франшизой, которые по стоимости более дешевые, не смогло обеспечить тенденцию финансового перевеса в пользу роста всего рынка автострахования. В целом сегмент добровольного автострахования продемонстрировал в 2018 г. падение на 12,2%, тогда как сегмент обязательного автострахования показал рост на 24,1%.

Проведенный анализ современной практики представления услуг автострахования населению показал следующее.

1. Дана краткая характеристика и проанализированы основные экономические показатели деятельности и финансовое состояние АО «ГСК «Югория» в 2016-2018 гг. Результаты проведенного анализа результатов финансовой деятельности АО «ГСК «Югория» позволяют сделать вывод, что в 2016-2018 гг. эффективность деятельности АО «ГСК «Югория» повысилась, предприятие стало получать больше прибыли с каждого вложенного рубля. Анализ ликвидности и платежеспособности организации показал, что АО «ГСК «Югория» за период 2016-2018 гг. можно считать абсолютно ликвидным.

2. На основе материалов АО «СК «ГСК Югория» была проведена оценка деятельности по страхованию транспортных средств. Рассмотрен страховой портфель компании. Доля ОСАГО в страховом портфеле рассматриваемой компании занимает 48%, КАСКО – 34%. В 2016-2018 происходит увеличение страховых поступлений, но в тоже время происходит и увеличение страховых выплат. Это может быть обусловлено тем, что многие владельцы автотранспортных средств отказываются от КАСКО из-за дорогой стоимости полиса. Однако коэффициент выплат остается нестабильным. СК планомерно проводит снижение своей доли в ОСАГО, в первую очередь, в регионах с высокой убыточностью.

3. Предлагаются следующие мероприятия по совершенствованию страховой деятельности АО «СК «Югория»:

- разработка продукта КАСКО с ежемесячной оплатой с услугой автоплатежа;
- создание маркетинговой программы «Сэкономь на цвете»;
- развитие партнерского канала продаж путем повышения комиссионного вознаграждения для автосалонов, продающих ТС наименее убыточного сегмента.

5. Предлагаются следующие мероприятия по развитию рынка автострахования в целом:

- объединение статистических баз страховщиков при помощи создания некоммерческих статистических пулов или специализированных информационных центров убытков по автострахованию, что позволит избежать перехода убыточных страхователей из компании в компанию, а также проводить более качественный анализ статистических данных о наступлении страховых рисков;
- сохранение качества страховых продуктов на среднерыночном уровне - одно из важнейших направлений;
- разработка новых продуктов, рассчитанных на уменьшение страхового покрытия или внесения дополнительных пунктов в условия страхования, позволяющих страховщику ограничить страховое возмещение;
- правильная андеррайтинговая политика, которая позволяет сосредоточиться на низковероятных рисках.

В конечном счете, предложенные мероприятия позволят АО «СК «Югория» реализовать стратегию формирования страхового портфеля из страховых продуктов с минимальным размером риска наступления страхового события, позволят диверсифицировать портфель страховых услуг, снизить убыточность страховой суммы и вследствие этого — повысить финансовый результат рассматриваемой коммерческой организации.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>, свободный.
2. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: Федеральный Закон РФ от 25.04.2002 №40. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>, свободный.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 от 5.08.2000 № 117–ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>, свободный.
4. Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» от 22 июля 2013 г. № 1293-р [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>, свободный
5. Alrifai, T. *Islamic Finance and the New Financial System: An Ethical Approach to Preventing Future Financial Crises.* - Wiley, 2018. - P. 280.
6. Chishti Susanne, Barberis Janos. *The FINTECH Book: The Financial*
7. *Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries.* - Wiley, 2016. - P. 312.
8. Hufeld F., Koijen R.S.J., Thimann Ch. (eds.) *The Economics, Regulation, and Systemic Risk of Insurance Markets.* - Oxford University Press, 2016. - P. 247.
9. Farnham, P.G. *Economics for managers (Global edition).* - Essex: Pearson Education, 2017. - P. 553.
10. Абрамов, В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный) [Текст]: учебник / В.Ю. Абрамов. – СПб.: Питер, 2019. – 480 с.

11. Авакян, А.М. Цели и принципы правового регулирования договора автострахования [Текст] / А.М. Авакян // Общество и право. - 2016. - № 3. - С. 136-139.
12. Александров, А.А. Страхование [Текст]: учебное пособие / А.А. Александров. - М.: ПРИОР, 2018. – 192 с.
13. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс [Текст]: учебник / А.П. Архипов, В.Б. Гемелля. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 448с.
14. Батунова, Е.А. Правовые особенности одностороннего отказа от исполнения обязательств (отказ от выплаты страхового возмещения) в автостраховании [Текст] / Е.А. Батунова // Актуальные проблемы российского права. - 2018. -№6. - С. 722-727.
15. Буркальцева, Д.Д. Автострахование в современной России: теория и практика [Текст] / Д.Д. Буркальцева, Э.Р. Идрисова // Теория и практика экономики и предпринимательства: по материалам XIII Международной научно-практической конференции (21 – 23 апреля 2016 г.). – Симферополь – Гурзуф: Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, 2016. – С.89-100.
16. Гвозденко, А.А. Основы страхования [Текст]: монография / А.А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 397 с.
17. Дасаева, Л.Р. Автострахование в Российской Федерации [Текст] / Л.Р. Дасаева, Н.Ю. Юдаева // Территория инноваций. - 2017. - № 9 (13). - С. 51-54.
18. Ермасов, С.В. Страхование [Текст]: учебное пособие / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – М.: Юрайт, 2013. – 752 с.
19. Захарова, Н.А. Страховое право [Текст]: учебное пособие для ВУЗов / Н.А. Захарова, Д.В. Ширипов. - М.: Омега-Л, 2017. - 185 с.
20. Киреева, Ю.Г. Автострахование в России [Текст] / Киреева Ю.Г. // Экономика и социум. - 2016. - № 12-1 (31). - С. 13-17.

21. Мамаева, А.С. Перспективы развития страхового рынка в 2019 году [Электронный ресурс]: монография. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/>, свободный
22. Матвеева, И.Ю. Современные тенденции обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (опыт России и ЕС) [Текст]: монография / И.Ю. Матвеева. – М.: «Анкил», 2018– 216 с.
23. Микроэкономика [Текст]: учебник / Г.П. Журавлева; под ред. Г.П. Журавлевой, Л.Г. Чередниченко. - М.: НИЦ ИН-ФРА-М, 2017. – 301 с.
24. Независимая техническая экспертиза транспортных средств [Текст]: учебное пособие / С.А. Дорофеев, Д.М. Жаров, А.Е. Ивановский. – М.: Московский финансово–промышленный университет «Синергия», 2016. – 512 с.
25. Отчет. Иномарки России. Итоги [Текст]: статистический сборник // Автомобильная статистика / М. В. Сердиенко – М.: 2018. – 48 с.
26. Скамей, Л.Г. Страховое дело [Текст]: учебное пособие / Л.Г. Скамай. – М.: Министерство Образования и науки РФ. ГУУ, 2016. – 314 с.
27. Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учебник / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. - М.: ИНФРА-М, 2016. – 247 с.
28. Годин, А.М. Страхование [Текст]: учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К<sup>0</sup>», 2017. – 368 с.
29. Страхование: экономика, организация, управление [Текст]: учебное пособие для вузов / под ред. Г.В. Черновой. – М.: Экономика, 2017. – 398 с.
30. Страховое дело [Текст]: учебное пособие для вузов / Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2018. – 384с.
31. Страховой бизнес [Текст]: Учебное пособие / Юлдашев Р.Т. – М.: Анкил, 2016. – 832 с.

32. Теория и история страхования [Текст]: учебное пособие / Козлова О.Н., Соколовский М.В. Кемеровский государственный университет.– Кемерово, 2016. – 220 с.
33. Цыганов, А.А. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты [Текст] / А.А. Цыганов, Н.П. Сахирова // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2019. — № 36. — С. 260-269.
34. Шахов, В.В. Страхование [Текст]: Учебник для вузов / В.В. Шахов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2017. – 471 с.
35. Шевченко, К.А. Анализ динамики рынка ОСАГО в России [Текст] / К.А. Шевченко, А.Е. Скотников // Молодые ученые - развитию текстильно-промышленного кластера (ПОЙСК). - 2017. - № 2. - С. 230-233.
36. Шевченко, О.Ю. ОСАГО в России: состояние и перспективы [Текст] / О.Ю. Шевченко // Омский научный вестник. №1. 2015. - С. 15-18.
37. Шевчук, В.А Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств [Текст]: монография / В.А. Шевчук. – М.: Издательский центр «Анкил», 2018. – 480 с.
38. Шишлова, С.В. Статистика страхования и страхового рынка [Текст]: учебник / С.В. Шишлова. – М.: Лаборатория Книги. – 2017. – 365 с.
39. Юргенс, И.Ю. Страховой рынок в 2017 году: вызовы и перспективы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/>, свободный.
40. Данные Банка России по финансовым рынкам «Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 2016-2018 гг.» [Электронный ресурс] — Режим доступа: [http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv\\_insurance/](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance/), свободный.
41. Краткий аналитический доклад Института страхования ВВС [Электронный ресурс]: электрон. журнал / «Страховой рынок: итоги, прогнозы, основные тенденции». – Режим доступа: [http://rnrc.ru/upload/docs/itogi\\_strah\\_1\\_polugodie\\_2016.pdf.pdf/](http://rnrc.ru/upload/docs/itogi_strah_1_polugodie_2016.pdf.pdf/), свободный

42. О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: положение Банка России 19.09.2014 № 431-П. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>, свободный.

43. Сайт страхование сегодня [Электронный ресурс]: статья «Мошенники надувают российских страховщиков». – Режим доступа: <http://www.i№sur-i№fo.ru/press/30782/>, свободный.

44. Сайт страхование сегодня [Электронный ресурс]: динамика сборов и выплат по ОСАГО. – Режим доступа: <http://www.i№sur-i№fo.ru/statistics/a№alytics/?order=u№31&regio№=0&datatype=itog&curre№cy=rub&u№Actio№=a03/>, свободный.

45. Сайт страхование сегодня [Электронный ресурс]: динамика сборов и выплат по полису «КАСКО». – Режим доступа: <http://www.i№suri№fo.ru/statistics/a№alytics/?order=u№32&regio№=0&datatype=itog&curre№cy=rub&u№Actio№=a03/>, свободный.

46. Сайт страхование сегодня [Электронный ресурс]: крупнейшие страховые компании по КАСКО. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=20&cNumCustom=&period=2016.4&order=un22&region=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05/>, свободный.

47. Сайт страхование сегодня [Электронный ресурс]: крупнейшие страховые компании по ОСАГО. – Режим доступа: <http://www.insur-ino.ru/statistics/analytics/?cNum=20&cNumCustom=&period=2016.4&order=u09&region=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05/>, свободный.

48. Сайт страховой компании «РЕСО–гарантия» [Электронный ресурс]: правила добровольного страхования гражданской ответственности. – Режим доступа: <http://www.reso.ru/Retail/AGO/DGO/>, свободный.

49. Сайт страховой компании АО «ГСК «Югория» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.i№guru.ru/doc/rules/kasko/9\\_yugoria\\_pravila\\_kasko\\_bazovaya\\_programma.pdf/](http://www.i№guru.ru/doc/rules/kasko/9_yugoria_pravila_kasko_bazovaya_programma.pdf/), свободный.



50. Сведения по страховым премиям и выплатам по договорам страхования, страховой сумме по заключенным и действовавшим договорам страхования и др. показателям за период январь-сентябрь 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv\\_insurance](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance) (дата обращения: 25.02.2019).

51. Современные страховые технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consult-cct.ru/>, свободный.

52. Страхование в России: новости, рейтинги, аналитика, страховые компании, словари, курсы и тренинги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru/>, свободный.

53. Страхование сегодня [Электронный ресурс]: База данных «страхование сегодня», Автострахование (КАСКО). – Режим доступа: <http://www.iNesuriNofo.ru/statistics/aNoanalytics/?order=uNo22&regioNo=0&datatype=itog&curreNoсу=rub&uNoActioNo=a03/>, свободный.

54. Страхование сегодня [Электронный ресурс]: База данных «страхование сегодня», Автострахование (ОСАГО). – Режим доступа: <http://www.iNesuriNofo.ru/statistics/aNoanalytics/?order=uNo09&regioNo=0&datatype=itog&curreNoсу=rub&uNoActioNo=a05/>, свободный.

55. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/), свободный.

56. Новости страховых компаний [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://fmimg.finmarket.ru/IF/1204skw2.pdf/>, свободный.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Виды страхования



## Отличительные характеристики КАСКО и ОСАГО

КАСКО	ОСАГО
По КАСКО застрахован автомобиль страхователя	По ОСАГО застрахована гражданская ответственность страхователя за вред, который он может причинить другим лицам при использовании своего автомобиля
КАСКО – добровольное страхование	ОСАГО – обязательное страхование
Условия договора и Правила КАСКО в первую очередь зависят от стоимости автомобиля, а также от оценки риска – отличается в разных страховых компаниях	Цена полиса ОСАГО одинакова во всех компаниях и определяется по тарифам, установленным Минфином
Страховые случаи: любые ДТП, противоправные действия третьих лиц (включая кражу и угон), пожар, стихийные бедствия, падения посторонних предметов на автомобиль и прочее.	Страховые случаи: только ДТП, в котором виновато лицо, указанное в полисе ОСАГО.
Размер возмещения: оплачивается реальная стоимость ремонта автомобиля или его полная стоимость на момент страхового случая.	Размер возмещения: оплачивается предполагаемая средняя стоимость ремонта автомобиля при калькуляции с учетом степени износа заменяемых деталей
В КАСКО ограничение возраста застрахованного автомобиля, как правило, не более 7-10 лет	В ОСАГО ограничений по возрасту автомобиля нет

## Изменения и поправки в Законе об ОСАГО 2016-2019

Дата введения	Изменения и поправки
С 1 июля 2016 года	<p>До 4 июля 2016 года страховщик должен был осмотреть поврежденный автомобиль в течение 5 дней с момента предоставления этого автомобиля. Т.е. получалось, что автомобиль мог остаться у страховщика на 5 дней. Это довольно существенный срок, т.к. в случае небольших повреждений (царапин) автомобиль может эксплуатироваться в течение этого срока.</p> <p>Начиная с 4 июля 2016 года 5 дней отсчитываются с момента подачи документов о ДТП в страховую компанию.</p> <p>1. Если владелец поврежденного автомобиля не предоставил его на экспертизу страховщика, то поданные ранее документы будут ему возвращены. Соответственно, никаких выплат на ремонт водитель не получит.</p> <p>2. Если владелец пропустил экспертизу страховщика, то страховая компания не будет принимать результаты экспертизы, которую он провел у независимых экспертов.</p> <p>3. Если пострадавший в ДТП пропустил экспертизу страховщика и ему были возвращены документы, то он может подать заявление в страховую повторно. Однако в этом случае сроки выплат будут исчисляться с момента повторной подачи заявления.</p> <p>Данный пункт в первую очередь направлен на то, чтобы автовладельцы не пытались обмануть страховщиков, проводя независимую экспертизу у знакомых экспертов и завышая таким образом сумму выплат.</p> <p>Срок рассмотрения претензии, направленной водителем страховой компании из-за недостаточной суммы выплат, увеличен с пяти календарных дней до десяти. На практике это приведет к тому, что получение страховых выплат будет занимать на 5 дней больше.</p> <p>Возможность заключения договоров ОСАГО через интернет</p> <p>Банк России не может менять стоимость ОСАГО чаще, чем 1 раз в год.</p>
С 28 апреля 2017 года	<p>Восстановительные работы с 28 апреля 2017 года осуществляются только с использованием новых деталей и запчастей.</p> <p>Гарантия на ремонт по ОСАГО: На кузовные и лакокрасочные работы – 12 месяцев, на все остальное – 6 месяцев.</p> <p>Ответственность за некачественную работу полностью несет страховая компания.</p> <p>С 28 апреля 2017 максимальный срок ремонта – 30 рабочих дней.</p> <p>За каждый календарный день просрочки после изменений страховая компания будет выплачивать неустойку в размере 0,5 % от суммы возмещения.</p> <p>При заключении договора страховая компания предоставляет список станций технического обслуживания (СТО), куда в случае ДТП будет направлено ТС.</p> <p>По закону расстояние до СТО не должна превышать 50 км от места ДТП или места жительства автовладельца (по его выбору).</p>

## Продолжение приложения 3

	Доставка поврежденного ТС до станции техобслуживания осуществляется за счет страховой компании, если оно не на ходу.
	Новые ТС (до 2 лет) будут восстанавливаться по гарантии у официальных дилеров.
	<p>После изменений получить денежную компенсацию можно лишь в некоторых случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-ТС полностью уничтожено;</li> <li>-потерпевшему причинен вред средней тяжести или тяжкий;</li> <li>-смерть потерпевшего;</li> <li>-стоимость восстановительных работ превысит предельный размер страховой выплаты (400 000 руб.).</li> </ul>
С 28 апреля 2018 года	Максимальная сумма выплаты по Европротоколу увеличилась с 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
	Приоритет натурального возмещения (вместо денежного)
	Отказ от коэффициента мощности в ОСАГО
	Амортизация комплектующих запчастей, подлежащих замене, учитываться не будет.
	Изменение категорий транспортных средств, владельцы которых не обязаны приобретать полис ОСАГО
	После 28 апреля страховая компания только оплачивает ремонт с учетом износа автомобиля, а не выдает деньги на руки. Это касается всех легковых автомобилей, зарегистрированных на территории РФ и принадлежащих гражданам страны.
	Базовая ставка увеличена с коридора 3432-4118 рублей до 2746-4942 рублей.
	новый полис ОСАГО 2018 теперь имеет QR-код размерами 2×2 см, что позволяет, во-первых, идентифицировать его как не поддельный, во-вторых, получить базовую информацию о держателе страховки.
	По новым правилам расчёт КБМ производится строго 1 апреля каждого года.
	При оформлении электронного полиса онлайн владелец авто сможет выбирать страховую компанию.
	изменение коридора базовых тарифов ОСАГО на 20% в обе стороны;
	изменение коэффициентов возраст-стаж;
	С 9 января 2019 года в России впервые вводится должность страхового омбудсмена, который будет в досудебном порядке решать споры по ОСАГО между автовладельцами и страховщиками.

## Бухгалтерский баланс АО «ГСК «Югория» 2018 г.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2018 г.

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2018
Страховщик				
<u>Акционерное общество "Государственная страховая компания "Югория"</u>	по ОКПО	47854138		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1048600005728		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3211		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	8601023568		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Субъектов РФ</u>	по ОКПОФ / ОКФС	1 22 67	13	
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн.руб.</del> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.				
Местонахождение (адрес) <u>Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, дом 61</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>А К Т И В</b>				
	<b>I. Активы</b>				
1	Нематериальные активы	1110	34 332	18 131	4 179
2	Основные средства	1120	706 515	836 367	1 112 426
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	4 158	10 705	32 304
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	6 553 036	5 992 660	6 197 421
	Отложенные налоговые активы	1150	1 591 204	1 631 547	1 267 558
4	Запасы	1210	108 013	126 127	102 873
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	522 220	537 895	344 133
5	Дебиторская задолженность	1250	771 564	800 784	819 284
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	189 753	206 354	157 197
	Прочие активы	1290	3 476	55 128	1 232
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	1300	10 484 271	10 215 698	10 038 607
	<b>БАЛАНС</b>	1000	10 484 271	10 215 698	10 038 607

## Продолжение приложения 4

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>П А С С И В</b>				
	<b>II. Капитал и резервы</b>				
	Уставный капитал	2110	3 859 973	3 859 973	3 859 973
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	286 103	426 162	509 649
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	3 721 740	3 721 740	3 721 740
	Резервный капитал	2150	16 624	16 624	16 624
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	(6 039 163)	(6 319 128)	(5 429 365)
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>2100</b>	<b>1 845 277</b>	<b>1 705 371</b>	<b>2 678 621</b>
	<b>III. Обязательства</b>				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	7 135 844	7 024 281	5 678 666
5	Заемные средства	2230	1 098 215	978 469	1 302 821
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	122 683	88 120	59 852
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	281 685	418 297	317 975
	Доходы будущих периодов	2280	567	1 160	672
5	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	<b>2200</b>	<b>8 638 994</b>	<b>8 510 327</b>	<b>7 359 986</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>2000</b>	<b>10 484 271</b>	<b>10 215 698</b>	<b>10 038 607</b>



Охлопков Алексей  
Анатольевич  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Зубарева Ирина  
Витальевна  
(расшифровка подписи)



## Анализ структуры актива баланса АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг.

Актив		2016		2017 год		2018 год	
Наименование	Код строки	тыс. р.	% к итогу	тыс. р.	% к итогу	тыс. р.	% к итогу
Основные средства	1120	1 112 426	11,08	836 367	8,18	706 515	6,74
Финансовые вложения	1140	6 197 421	61,7	5 992 660	58,66	6 553 036	62,50
Отложенные налоговые активы	1150	1 267 558	12,62	1 631 547	15,97	1 591 204	15,18
Запасы	1210	102 873	1,02	126 127	1,23	108 013	1,03
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	344 133	3,42	537 895	5,27	522 220	4,98
Дебиторская задолженность	1250	819 284	8,16	800 784	7,84	771 564	7,36
Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	157 197	1,51	206 354	2,02	189 753	1,81
Итого:		10 038 607	100	10 215 698	100	10 484 271	100

Приложение 6

Анализ динамики актива баланса АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг.

Актив		Годы			Темп роста, %		
		2016 год	2017 год	2018 год	2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Наименование	Код строки						
Основные средства	1120	1 112 426	836 367	706 515	75,18	84,47	63,51
Финансовые вложения	1140	6 197 421	5 992 660	6 553 036	96,69	109,35	105,73
Отложенные налоговые активы	1150	1 267 558	1 631 547	1 591 204	128,71	97,53	125,53
Запасы	1210	102 873	126 127	108 013	122,60	85,64	104,99
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	344 133	537 895	522 220	156,34	97,09	151,74
Дебиторская задолженность	1250	819 284	800 784	771 564	97,74	96,35	94,17
Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	157 197	206 354	189 753	131,27	91,96	120,71
Итого:		10 038 607	10 215 698	10 484 271	101,76	102,63	104,44

## Анализ структуры пассива баланса АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг.

Пассив		2016		2017 год		2018 год	
Наименование	Код строки	тыс. р.	% к итогу	тыс. р.	% к итогу	тыс. р.	% к итогу
<b>Капитал и резервы</b>							
Уставной капитал	2110	3 859 973	38,45	3 859 973	37,78	3 859 973	36,82
Добавочный капитал	2140	3 721 740	37,07	3 721 740	36,43	3 721 740	35,50
Резервный капитал	2150	16 624	0,16	16 624	0,16	16 624	0,16
Нераспределенная прибыль	2160	-5 429 365	-54,08	- 6 319 128	- 61,86	-6 039 163	- 57,60
итого по разделу	2100	2 678 621	26,68	1 705 371	16,69	1 845 277	17,60
<b>Обязательства</b>							
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	5 678 666	56,56	7 024 281	68,76	7 135 844	68,06
Оценочные обязательства	2250	59 852	0,59	88 120	0,86	122 683	1,17
Кредиторская задолженность	2270	317 975	3,16	418 297	4,09	281 685	2,69
Прочие обязательства	2290	–	–	–	–	–	–
итого по разделу	2200	7 359 986	73,31	8 510 327	83,31	8 638 994	82,40
Итого:		10 038 607	100	10 215 698	100	10 484 271	100

## Анализ динамики пассива баланса АО «ГСК «Югория» за 2016– 2018 гг.

Пассив		Годы			Темп роста, %		
Наименование	Код строки	2016 год	2017 год	2018 год	2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
<b>Капитал и резервы</b>							
Уставной капитал	2110	3 859 973	3 859 973	3 859 973	100	100	100
Добавочный капитал	2140	3 721 740	3 721 740	3 721 740	100	100	100
Резервный капитал	2150	16 624	16 624	16 624	100	100	100
Нераспределенная прибыль	2160	-5 429 365	- 6 319 128	-6 039 163	116,38	95,57	111,23
итого по разделу	2100	2 678 621	1 705 371	1 845 277	63,66	108,20	68,88
<b>Обязательства</b>							
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	5 678 666	7 024 281	7 135 844	123,69	101,59	125,66
Оценочные обязательства	2250	59 852	88 120	122 683	147,22	139,22	204,97
Кредиторская задолженность	2270	317 975	418 297	281 685	131,55	67,34	88,58
Прочие обязательства	2290	–	–	–	–	–	–
итого по разделу	2200	7 359 986	8 510 327	8 638 994	115,62	101,51	117,37
Итого:		10 038 607	10 215 698	10 484 271	101,76	102,63	104,43

## Отчет о финансовых результатах АО «ГСК «Югория» 2018 г.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2018 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		071 0002		
Страховщик		31	12	2018
<u>Акционерное общество "Государственная страховая компания "Югория"</u>	по ОКПО	47854138		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1048600005728		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3211		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	8601023568		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Субъектов РФ</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	13	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (неужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 год	За 2016 год
1	2	3	4	5
	<b>I. Страхование жизни</b>			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и траты по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

## Продолжение приложения 9

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2017 год	За 2016 год
1	2	3	4	5
	<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
8	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	6 410 475	5 170 899
8	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	6 492 404	6 219 290
8	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(124 285)	(114 350)
8	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	20 794	(915 998)
8	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	21 562	(18 043)
8	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(4 609 715)	(4 418 548)
8	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(4 258 270)	(3 910 311)
8	расходы по урегулированию убытков	2220	(307 925)	(285 608)
8	доля перестраховщиков в выплатах	2230	126 666	25 303
8	изменение резервов убытков - всего	2240	(132 949)	(459 737)
8	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(37 237)	211 805
8	Изменение иных страховых резервов	2300	592	30 120
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8	Отчисления от страховых премий	2500	(91 630)	(61 866)
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(1 552 723)	(1 503 555)
8	аквизиционные расходы	2610	(1 399 262)	(1 305 327)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(154 511)	(205 508)
8	перестраховочная комиссия и тавтъемы по договорам перестрахования	2630	1 050	7 280
8	Доходы по инвестициям	2700	1 413 067	984 652
8	Расходы по инвестициям	2800	(168 093)	(178 800)
8	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	704 858	289 632
8	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(685 264)	(409 163)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	1 421 567	(96 629)
	<b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>			
8	Управленческие расходы	3100	(692 245)	(714 227)
8	Прочие доходы	3200	245 489	252 563
8	Прочие расходы	3300	(697 695)	(807 362)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	277 116	(1 365 655)
	Текущий налог на прибыль	3500	-	-
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(23 201)	(90 857)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(32 222)	363 989
	Прочее	3800	(8 121)	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	236 773	(1 001 666)

## Продолжение приложения 9

Форма 0710002 с. 3

Показателя	Наименование показателя	Код строки	За 2017 год	За 2016 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	96 866	(28 416)
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	333 639	(1 030 082)
26	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	0.09	(0.27)
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-



Охлопков Алексей  
Анатольевич  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

*(подпись)*  
(подпись)

Зубарева Ирина  
Витальевна  
(расшифровка подписи)

Расчёт коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость АО  
«ГСК «Югория»

1. Коэффициент, отражающий уровень собственного капитала, отображает финансовую структуру средств страховой организации и показывает, насколько обеспечены активы страховщика собственным капиталом.

$$K_{\text{незав.}} = \frac{\text{СК}}{\text{К}} * 100\% , \quad (1)$$

где СК – собственный капитал;  
К – капитал

$$K_{\text{незав.17г.}} = \frac{1705371}{10215698} * 100\% = 0,167 (16,7\%) \quad (2)$$

$$K_{\text{незав.18г.}} = \frac{1845277}{10484271} * 100\% = 0,176 (17,6\%) \quad (3)$$

Нормальным значением этого коэффициента, обеспечивающим достаточно стабильное положение страховой организации, считается уровень 0,2 и более.

Оценка достаточности покрытия собственными средствами представлена в таблице 6.1

Таблица 10.1

Качественная оценка достаточности покрытия собственными средствами

Уровень достаточности покрытия собственными средствами (CAR)	Оценка покрытия
<0	Недостаточное
От 0 до 25%	Нормальное
От 26 до 50%	Хорошее
От 51 до 75%	Надежное
>75%	Отличное

Таким образом, коэффициент, отражающий уровень собственного капитала на 2017 год составил 16,7%, а на 2018 год 17,6%, а это свидетельствует о том, что активы страховщика нормально обеспечены собственным капиталом.

2. Коэффициент отношения собственного капитала и обязательств показывает, насколько величина собственного капитала страховой организации превышает величину заемного капитала:



$$K_{\text{финансир.}} = \frac{\text{СК}}{\text{Обязательства}} \quad (4)$$

$$K_{\text{финансир.17г.}} = \frac{1705371}{8510327} = 0,200 \text{ (20,0\%)} \quad (5)$$

$$K_{\text{финансир.18г.}} = \frac{1845277}{8638994} = 0,214 \text{ (21,4\%)} \quad (6)$$

Таким образом, величина собственного капитала покрывает величину заемного капитала на 20% в 2017 году и на 21,4% в 2018 году, увеличилось на 1,4 %, но все же остается хорошим покрытием.

3. Коэффициент рентабельности собственного капитала отражает эффективность использования средств собственников, вложенных в страховую организацию:

$$K_{\text{CO}} = \frac{\text{Страховые резервы}}{\text{Капитал}} \quad (7)$$

$$K_{\text{CO 17г.}} = \frac{7024281}{10215698} = 0,688 \text{ (68,8 \%)} \quad (8)$$

$$K_{\text{CO 18г.}} = \frac{7135844}{10484271} = 0,681 \text{ (68,1 \%)} \quad (9)$$

Таким образом, можно заметить, что данный коэффициент находится практически на том же уровне, что и в 2017 году, снижение произошло на 0,001. Это означает, что остается финансовая устойчивость страховщика в части обеспечения страховой защиты.

Расчёт коэффициентов, характеризующих рентабельность АО «ГСК  
«Югория»

$$K_y = \frac{OУ - ДОУ}{ПСК}, \quad (10)$$

где ОУ – оплаченные убытки, р.;

ДОУ – доля перестраховщиков в оплаченных убытках, р.;

ПСП – полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения, р.

$$K_{y.17г.} = \frac{3910311 - 25303}{5170899} = 63,64\% \quad (11)$$

$$K_{y.15г.} = \frac{4258270 - 126666}{6492404} = 75,13\% \quad (12)$$

Данный коэффициент отражает долю оплаченных убытков в страховых доходах, то есть в нашем случае в отчетном году составляет 76,13%. А в предыдущем году этот коэффициент составлял 63,14%.

Рентабельность капитала:

$$R_k = \frac{Пб}{СК}, \quad (13)$$

где Пб – балансовая прибыль, р.

$$R_{k17г.} = \frac{-1365655}{05 \cdot (1705371 + 2678621)} = -0,623 (-62,3 \%) \quad (14)$$

$$R_{k18г.} = \frac{277116}{05 \cdot (1845277 + 1705371)} = 0,156 (15,6 \%) \quad (15)$$

Данный показатель говорит о том, что эффективность использования капитала страховой компанией в отчетном году составила 15,6%, а в прошлом году – 62,3%.

Рентабельность страховой деятельности:

$$R_{сд} = \frac{Пб}{РВД}, \quad (16)$$

где РВД – расходы на ведение дела, р.

$$R_{сд17г.} = \frac{-1365655}{-1503555} = 0,908 (90,8 \%) \quad (17)$$

$$R_{сд18г.} = \frac{277116}{-1552723} = -0,178 (-17,8 \%) \quad (18)$$

Данный коэффициент характеризует эффективность страховой деятельности (он должен быть более 0,03).

## Отчет о финансовых результатах АО «ГСК «Югория» 2018 г.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2018 г.

		КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2018
Страховщик <u>Акционерное общество "Государственная страховая компания "Югория"</u>	по ОКПО	47854138		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1048600005728		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3211		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	8601023568		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Субъектов РФ</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	13	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (неужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	1100	8 349 819	7 126 342
в том числе:			
страховых премий	1110	6 399 867	5 969 220
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	379 005	480 439
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	1 398 406	570 124
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	47 402	25 235
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	125 139	81 324
Платежи - всего	1200	(9 225 987)	(8 047 098)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(77 897)	(133 527)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(3 681 201)	(3 925 485)
оплата аквизиционных расходов	1220	(651 838)	(607 039)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(26 118)	(36 496)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(1 030 804)	(482 712)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(1 446 157)	(579 530)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(91 893)	(62 083)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(1 030 843)	(946 117)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(356 808)	(436 247)
проценты по долговым обязательствам	1260	(71 389)	(45 366)
налог на прибыль организаций	1265	(67)	-
прочие платежи	1290	(760 972)	(792 496)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(876 168)	(920 756)

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код строки	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	2100	9 500 263	4 303 495
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	5 706	330 859
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	1 127 092	4 599
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	190	18 045
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	279 239	225 299
прочие поступления	2190	8 088 036	3 724 693
Платежи - всего	2200	(8 722 688)	(3 533 605)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(9 213)	(16 014)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(1 627)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(8 711 848)	(3 517 591)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	777 575	769 890
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	3100	650 000	234 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	650 000	234 000
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(540 000)	(34 000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(540 000)	(34 000)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	110 000	200 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	11 407	49 134
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	206 354	157 197
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	189 753	206 354
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	(28 008)	23



подпись

Март 2019 г.

Охлопков Алексей  
Анатольевич

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Зубарева Ирина  
Витальевна

(расшифровка подписи)



## Отчет об изменениях капитала АО «ГСК «Югория» 2018 г.

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2018 год		КОДЫ		
Форма № 3-страховщик по ОКУД		0710003		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2018
Страховщик	Акционерное общество "Государственная страховая компания "Югория"	47854138		
Основной государственный регистрационный номер		1048600005728		
Регистрационный номер страховщика		3211		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 8601023568		
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКВЭД 66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличное акционерное общество / Субъектов РФ	по ОКПОФ / ОКФС 1 22 67 13		
Единица измерения:	тыс. руб. / млн-руб. (неужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384		

## I. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	3 859 973	-	4 231 389	16 624	(5 429 365)	2 678 621
За 2017 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	28 416	-	111 903	140 319
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1120	x	x	28 416	x	x	28 416
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
списание переоценки при выбытии основных средств	1170	-	-	-	-	111 903	111 903

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	Изменения капитала за 2017 г.		На 31 декабря 2017 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	4000	2 714 459	(991 963)	28 416	1 750 912
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4100	(35 838)	(9 703)	-	(45 541)
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	2 678 621	(1 001 666)	28 416	1 705 371
в том числе: <b>нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):</b>					
до корректировок	4010	(5 393 527)	(991 963)	-	(6 385 490)
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4110	(35 838)	(9 703)	-	(45 541)
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	(5 429 365)	(1 001 666)	-	(6 431 031)
<b>другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:</b>					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					
переоценка имущества	5021	-	-	-	-

## 3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	1 845 277	1 705 371	2 678 621



Охлопков Алексей  
Анатольевич  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

*(подпись)*

Зубарева Ирина  
Витальевна  
(расшифровка подписи)

## Продолжение приложения 13

Форма 0710003 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	(111 903)	-	(1 001 666)	(1 113 569)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	(1 001 666)	(1 001 666)
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
списание переоценки при выбытии основных средств	1280	-	-	(111 903)	-	-	(111 903)
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	(83 487)	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	2000	3 859 973	-	4 147 902	16 624	(6 319 128)	1 705 371
За 2018 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	279 965	279 965
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	236 773	236 773
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
списание переоценки при выбытии основных средств	2170	-	-	-	-	43 192	43 192
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(140 059)	-	-	(140 059)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(96 867)	x	-	(96 867)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
Списание переоценки при выбытии основных средств	2280	-	-	(43 192)	-	-	(43 192)
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	(140 059)	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3000	3 859 973	-	4 007 843	16 624	(6 039 163)	1 845 277

## Страховые программы по КАСКО в АО «ГСК «Югория»

Программа КАСКО	Характеристика	Страховое возмещение
1.«Классик»	<p>Классическая программа каско позволяет защитить автомобиль:</p> <p>1) от хищения (кражи, грабежа, разбоя, угона);</p> <p>2) от частичного или тотального повреждения в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дорожно–транспортного происшествия, включая повреждения от других ТС на стоянке;</li> <li>– падения предмета, в том числе снега и льда;</li> <li>– противоправных действий третьих лиц;</li> <li>– пожара, взрыва;</li> <li>– стихийных бедствий;</li> <li>– аварии водопроводной, отопительной и канализационной систем помещения–территории хранения транспортного средства;</li> <li>– терроризма;</li> <li>– наружного механического повреждения кузова животными и/или птицами;</li> <li>– уход под воду/лед на специально оборудованных переправах;</li> <li>– повреждения ТС камнями.</li> </ul>	<p>Страховое возмещение рассчитывается без учета износа деталей (возмещается стоимость новых деталей и узлов взамен поврежденных).</p> <p>Возмещение возможно получить в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– направления на ремонт на СТОА официального дилера;</li> <li>– направления на ремонт на универсальной СТОА.</li> </ul> <p>Страховая сумма не уменьшается на размер произведенной выплаты. Выплата страхового возмещения без предоставления справок из компетентных органов производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в случае повреждения остекления салона (за исключением панорамной крыши и стеклянного люка), фар, фонарей, зеркальных элементов боковых зеркал (один раз за период страхования).</li> </ul>
2. «Оптима»	<p>Программа страхования для уверенных водителей, предоставляющая максимальное страховое покрытие по оптимальной цене: экономия до 30% от стоимости классического полиса КАСКО ГСК «Югория».</p> <p>Страхование осуществляется до первого страхового случая. Позволяет защитить автомобиль:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– от хищения (кражи, грабежа, разбоя, угона);</li> <li>– от частичного или тотального повреждения в результате:</li> <li>– дорожно–транспортного происшествия, включая повреждения от других ТС на стоянке;</li> <li>– падения предмета, в том числе снега и льда;</li> <li>– противоправных действий третьих лиц;</li> <li>– пожара, взрыва;</li> <li>– стихийных бедствий;</li> <li>– аварии водопроводной, отопительной и канализационной систем помещения–территории хранения транспортного средства;</li> <li>– терроризма;</li> <li>– наружного механического повреждения кузова животными и / или птицами;</li> <li>– уход под воду / лед на специально оборудованных переправах;</li> </ul>	<p>Страховое возмещение рассчитывается без учета износа деталей (возмещается стоимость новых деталей и узлов взамен поврежденных).</p> <p>Возмещение возможно получить в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– направления на ремонт на СТОА официального дилера;</li> <li>– направления на ремонт на универсальной СТОА.</li> </ul>



3.«Формула 50».	<p>Программа предназначена для автовладельцев с безаварийным стажем. Позволяет защитить автомобиль:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. от хищения (кражи, грабежа, разбоя, угона);</li> <li>2. от частичного или тотального повреждения в результате: <ul style="list-style-type: none"> <li>– дорожно–транспортного происшествия, включая повреждения от других ТС на стоянке;</li> <li>– падения предмета, в том числе снега и льда;</li> <li>– противоправных действий третьих лиц;</li> <li>– пожара, взрыва;</li> <li>– стихийных бедствий;</li> <li>– аварии водопроводной, отопительной и канализационной систем помещения–территории хранения транспортного средства;</li> <li>– терроризма;</li> <li>– наружного механического повреждения кузова животными и/или птицами;</li> <li>– уход под воду/лед на специально оборудованных переправах;</li> <li>– повреждения ТС камнями.</li> </ul> </li> </ol> <p>По данной программе водитель ТС получает все преимущества программы каско «Классик» ГСК «Югория», но при этом платит за полис до 50% меньше. «Формула 50» – это программа страхования с безусловной франшизой. Она выгодна для страхования автомобиля на случай крупного повреждения или угона и позволяет сэкономить на стоимости полиса КАСКО. Страхование осуществляется до первого страхового случая.</p>	<p>Если в течение периода страхования автомобиль пострадает в аварии, автовладелец получает полное страховое возмещение за вычетом суммы безусловной франшизы. Если стоимость ремонта повреждений машины не превышает объема установленной франшизы, автовладелец может отремонтировать автомобиль собственными силами без обращения в компанию.</p>
4. Каско «Профи»: практическое решение для водителей со стажем.	<p>Программа предназначена для уверенных водителей, которым нужна защита от угона и повреждения машины в ДТП по вине другого участника. Экономия по данной программе составляет до 80 % от стоимости классического полиса КАСКО.</p> <p>Позволяет защитить автомобиль:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– от ущерба, включая тотальное повреждение, в результате ДТП по вине другого участника;</li> <li>– от хищения в результате кражи, грабежа, разбоя или угона.</li> </ul> <p>Условия страхования и дополнительные услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на страхование принимаются отечественные автомобили не старше 5 лет и иностранные автомобили не старше 9 лет;</li> <li>– без ограничения по возрасту водителя и стажу вождения;</li> <li>– неограниченное число обращений;</li> <li>– возможность оплаты полиса в рассрочку двумя платежами;</li> </ul>	<p>Величина страховой суммы не изменяется в течение действия договора вне зависимости от количества выплат, осуществленных страховщиком.</p> <p>Возмещение возможно получить в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– эвакуация авто с места ДТП и круглосуточная помощь контакт–центра;</li> <li>– ремонт на СТОА официального дилера или на универсальной СТОА без учета износа деталей по принципу «новое за старое».</li> </ul>