

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно – Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой

/А.В. Прохоров/

28 мая 2019 г.

Разработка мероприятий по увеличению доходов

и оптимизации расходов страховой компании (на примере филиала ПАО СК «Росгосстрах»

в г. Мегионе)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.733.ВКР

Консультанты, (должность)

Руководитель работы
к.э.н., доцент

/Т. В. Прокопьева/

24 мая 2019 г.

Консультанты, (должность)

Автор работы
обучающийся группы ДО-509

/Р. А. Чигира /

23 мая 2019 г.

Консультанты, (должность)

Нормоконтролер

/Н. В. Назарова/

24 мая 2019 г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Чигира Р. А. «Разработка мероприятий по увеличению доходов и оптимизаций расходов страховой компании (на примере ПАО СК «Росгосстрах» в гор. Мегионе)» -Челябинск: ЮУрГУ, ДО-509, 106 с., 13 ил., 17 таб., библиогр. список – 29 наим., 10 прил., 12 л. слайдов

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий по увеличению доходов и оптимизаций расходов страховой компании (на примере ПАО СК «Росгосстрах» в гор. Мегионе).

В выпускной квалификационной работе проанализирована организационная структура предприятия, выявлены сильные и слабые стороны страховой компании ПАО СК «Росгосстрах», а также возможные угрозы и дополнительный потенциал предприятия. Изучены отраслевые особенности функционирования организации.

В работе произведён анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия, анализ финансовой устойчивости, анализ ликвидности и платёжеспособности.

Разработаны основные мероприятия по увеличению дохода и оптимизаций расходов страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО СК «РОСГОССТРАХ» И ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ.....	10
1.1 История создания ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе.....	10
1.2 Цель и виды деятельности ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе.....	11
1.3 Организационно-правовой статус ПАО СК «Росгосстрах».....	13
1.4 Структура Тюменского ф-л ПАО СК «Росгосстрах».....	15
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СК «РОСГОССТРАХ».....	22
2.1 Анализ актива и пассива ПАО СК «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.....	22
2.2 Анализ доходов и расходов в 2016-2018 гг.....	27
2.3 Анализ страховых резервов и страховых выплат по видам страхования в 2016-2018 гг.....	36
2.4 Анализ методик расчетов страховых тарифов в 2016-2018 гг.....	45
3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ ДОХОДОВ И ОПТИМИЗАЦИИ РАСХОДОВ ПАО СК «РОСГОССТРАХ» В Г. МЕГИОНЕ.....	55
3.1 Внедрение нового страхового продукта GAP, с целью увеличения доходов страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе.....	55
3.2 Разработка мероприятий по сокращению расходов страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе.....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	74
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Вертикальный и горизонтальный анализы актива баланса СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Вертикальный и горизонтальный анализы пассивов баланса СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.....	79

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Анализ доходов ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Анализ расходов ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Анализ поступлений страховой премии ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Анализ выплат страховых возмещений и ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Расчет финансовых результатов и убыточности по всем видам страхования за 2016-2018 гг.....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ З. Анализ динамики поступлений страховой филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион за 2016-2018 гг.....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ И. Анализ динамики страховых возмещений филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион за 2016-2018 гг.	101
ПРИЛОЖЕНИЕ К. Расчеты финансовых результатов и убыточности по всем видам страхования за 2017-2018 гг. в г. Мегион.....	104

ВВЕДЕНИЕ

Российский страховой рынок характеризуется сложной многофакторной динамической системой, находящийся в постоянной зависимости от экономических элементов, состоящий из участников рынка и отдельных их групп. Роль отдельных страховых рынков заключается в том, что они выполняют функции специализированных кредитных и инвестиционных институтов. Поэтому страховые компании занимают высокое положение на финансовом рынке. Приток денежных средств в виде страховых взносов и доходов от активных операций значительно превышает сумму страховых выплат держателям полисов.

Одна из главных целей страхового рынка России направлена на охват всех возможных рисков в жизни человека, и только качеством сервиса, дополнительными услугами и снижением тарифов можно достичь значительных результатов. Прозрачность и устойчивость страхового рынка являются гарантом непрерывного развития не только экономики страны, но и общества в целом. К проблемам функционирования и развития страхового рынка России уделено много внимания как со стороны государства в части законодательного регулирования; так и со стороны научного сообщества в части взаимосвязи участников страхового рынка, методологии определения страхового тарифа на услуги и величины премии, рискам страховой деятельности, развития честной конкуренции между участниками страхового рынка, разработки и предложения новых видов страхования, улучшения качества сервиса и другие вопросы, возникающие в деятельности участников страхового рынка.

Актуальность темы исследования обосновывается тем, что с одной стороны страхование является действенным инструментом стабилизации экономики, имеющее высокий потенциал с большими возможностями и ресурсами.

С другой стороны, проблемы законодательной неурегулированности; эффективных инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховщиков; проблема стиля работы участников страхового рынка и развития страховой культуры остаются не решенными. Выявление проблем страхования помогает оценивать существующий российский рынок страхования; ответить на важный вопрос, почему развитие российского страхования отстает от ведущих развитых стран, выявить основные тенденции развития страхового рынка России в будущем и определить перспективы его дальнейшего развития.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ деятельности страховой организации и разработка мероприятий по увеличению доходов и оптимизации расходов страховой компании ПАО «СК «Росгосстрах».

В соответствие с поставленной целью выпускной квалификационной работы должны быть решены следующие задачи:

1. Дать характеристику ПАО СК «Росгосстрах» и отраслевым особенностям его функционирования.
2. Проанализировать финансовую деятельность ПАО СК «Росгосстрах»
3. Дать рекомендации по оптимизации использования и формирования прибыли
4. Спрогнозировать прибыль с учетом реализации мероприятия по оптимизации прибыли.

Объект исследования: финансовое отношение, возникающее в результате управления доходами и расходами страховой компании.

Предмет исследования: система управления доходами и расходами страховой компании.

Теоретическую базу составили труды отечественных и зарубежных специалистов по вопросам развития рынка страховой деятельности, а также годовая отчетность страховой компании ПАО «СК «Росгосстрах» за 2016 -2018 годы.

При написании исследования были использованы методы анализа и синтеза, индукции, дедукции и другие методы исследования.

1 ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО СК «РОСГОССТРАХ» И ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

1.1 История создания ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегроне

Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» (ПАО СК «Росгосстрах») было создано постановлением правительства РФ от 10 февраля 1992 года. На момент создания 100% акций компании принадлежали государству. Учредителем выступило Госкомимущество России. «Росгосстрах» стал правопреемником «Госстраха РСФСР» (создан в 1921 году). Компания сохранила за собой статус учредителя дочерних страховых обществ. В таком качестве с 1997 года выступали бывшие управления Госстраха РСФСР в АССР, краях и областях, преобразованные в государственные страховые фирмы.

В 2000 году впервые руководство компанией разрабатывает Концепцию развития системы на 2000—2005 годы. После 1990-х восстанавливается рост объема страховой премии, собственных средств, чистых активов, инвестиционного дохода и иных важнейших показателей. С 2001 года «Росгосстрах» приступает к выплатам по договорам страхования, заключенным до 1992 года [29].

В 2003 году компания вместе со всеми дочерними организациями получила лицензии от Минфина РФ на проведение ОСАГО. В этом же году началась постепенная приватизация «Росгосстраха». Консорциум инвесторов, во главе которого находилась компания «Тройка Диалог», стал обладателем 75% минус одна акция страхового общества. Блокирующий пакет остался у государства. Стоимость сделки составила \$64 млн. В конце 2009 года в руках у частного бизнеса оказались уже 86,9% акций. Оставшиеся у государства 13,1% акций «Росгосстраха» сменили владельца в сентябре 2010 года. С этого момента компания уже полностью находилась в частной собственности.

Была преобразована в ПАО СК «Росгосстрах» в начале 2016 года.

Группе компаний РОСГОССТРАХ в 2004 году агентством был присвоен рейтинг надежности на уровне А++ («Высокий уровень надежности с позитивными перспективами»), («рэнкинг»). Агентством ежегодно с 2008 по 2016 годы подтверждался рейтинг надежности («рэнкинг») как «Исключительно высокий уровень надежности», имеющий стабильный прогноз по рейтингу. По заключению агентства, факторы, обеспечившие рэнкинг в отчетном году – низкие показатели убыточности, высокие показатели текущей ликвидности, положительный технический результат по основным видам страхования. В 2017 году агентством был присвоен рейтинг надежности на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности /финансовой надежности/ финансовой устойчивости», прогноз по рейтингу «стабильный».

1.2 Цель и виды деятельности ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе

ПАО СК «Росгосстрах» - старейшая и самая крупная российская сетевая страховая компания, работающая по единым стандартам и правилам по всей стране от Калининграда до Камчатки.

Цель Росгосстраха - быть абсолютным лидером Российского рынка страхования, закрепить репутацию надежной, солидной и динамично развивающейся Компании.

Миссия - защита благосостояния граждан России путем предоставления доступных и отвечающих их потребностям страховых продуктов.

Росгосстрах - универсальная компания, которая осуществляет операции более чем по 100 видам страхования и обеспечивает комплексную защиту для своих клиентов.

Страхование корпоративных клиентов:

- Страхование сотрудников предприятий (ДМС, жизнь, несчастный случай);
- Страхование имущества предприятий;

- Страхование ответственности предприятий;
- Страхование автотранспорта предприятий;
- Страхование технических и сельскохозяйственных рисков;
- Комплексное страхование предприятия.

Страхование физических лиц:

- Автотранспортное страхование - полный комплекс услуг по страхованию транспортных средств;

- Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;

- Страхование имущества (квартир, домов и прочего имущества граждан);

- Страхование жизни и от несчастного случая - выгодное вложение средств и помощь в случае беды;

- Добровольное медицинское страхование - медицинское обслуживание в объеме, превышающем государственные гарантии;

- Пенсионное страхование жизни - возможность сохранения реального уровня жизни после выхода на пенсию.

Для реальных и потенциальных клиентов значимыми признаются главные конкурентные преимущества «Росгосстрах»:

- страховая компания с участием государства в уставном капитале;

- единственная российская страховая компания, представленная по всей стране - от Калининграда до Камчатки;

- высококвалифицированные специалисты во всех областях страхования;

- наибольший опыт в области страхования;

- уникальная система специализированных центров по урегулированию убытков;

- гарантия выплат по страховым случаям любой сложности;

- единые технологии, стандарты и правила страхования на территории всей страны [29].

Клиентами компании являются более 35 млн. частных лиц и более 130 тысяч предприятий.

Среди крупных клиентов Росгосстраха:

Сбербанк России, Внешторгбанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк «Еврофинанс», Почта России, ФГПУ «Рособоронэкспорт», Связьинвест, Росавиакосмос, ФГУП «Космическая связь», Фондовая биржа РТС, МВД РФ, Объединение Гознак, Славнефть, авиакомпания «Ист Лайн», телеканал MTV, Архангельский морской торговый порт, компания «Байер», ЗАО «Камчатморфлот», ООО «Дальрыбпром», Депутаты Госдумы и члены Совета Федерации, руководители исполнительной и законодательной власти РФ.

1.3 Организационно-правовой статус ПАО СК «Росгосстрах»

ПАО СК «Росгосстрах» является публичным акционерным обществом.

Специфика публичных акционерных обществ выражается в следующем:

- неограниченное число акционеров общества;
- акции общества обращаются на рынке свободно и могут быть приобретены любым желающим;
- прозрачные процессы инвестирования и ведения деятельности, так как ПАО раскрывает по закону массу информации о своей деятельности.

Правовой статус публичных и непубличных АО, а также их различия, отражены в ст. 7 ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – ФЗ «Об АО»).

Лицо, которым приобретены акции хозяйствующего субъекта, называется акционером. Статус акционеров публичного общества могут приобрести как простые граждане, так организации и предприятия любой формы собственности. Акционеры ПАО законодательно наделены теми же правами, что и участники ОАО. Они вправе:

- получать дивиденды;
- распоряжаться принадлежащими им акциями;
- знакомиться с определенным перечнем документов общества;
- принимать участие в общем собрании акционеров;

– претендовать на часть имущества общества в случае его ликвидации.

Полный перечень прав и обязанностей Акционеров ПАО, реализующих свои полномочия, прописан в главе VII. ФЗ «Об акционерных обществах». Ответственность акционеров хозяйствующего субъекта ограничивается лишь понесенными убытками в рамках стоимости акций. А ПАО в свою очередь не отвечает за долги своих участников, однако принадлежащие им акции, могут быть арестованы и реализованы в счет уплаты долгов акционера.

Одной из особенностей ПАО является то, что необходимость внесения денежных средств в уставной капитал юридического лица, до его регистрации и открытия накопительного счёта, отсутствует.

Акции, выпущенные ПАО на какую-либо сумму денег, формируют уставной капитал публичного акционерного общества. Размер уставного капитала ПАО может как уменьшаться, так и увеличиваться, поскольку является величиной непостоянной, и зависит от того, как скоро будут выкуплены все введенные на рынок акции [29].

Контроль со стороны государства к уставному капиталу публичных акционерных обществ более жесткий, это объясняется тем, что акции хозяйствующего субъекта могут быть приобретены всеми желающими.

Обязательными органами юридического лица являются:

1. Общее собрание акционеров – высший орган общества. Проводится по инициативе совета директоров, обычно не чаще одного раза в год. Может быть созвано досрочно в не терпящих отлагательства случаях.

2. Коллегиальный орган управления. Осуществляет контроль над исполнительным органом, состав: не менее 5 человек.

3. Единоличный исполнительный орган (директор, президент) отвечает за текущее руководство юридическим лицом.

1.4 Структура Тюменского филиала ПАО СК «Росгосстрах» в Мегионе

Организационная структура, показывает область ответственности каждого отдельного сотрудника и его взаимоотношения с другими сотрудниками, если все взаимосвязи организационной структуры применены правильно, то они ведут к гармоничному сотрудничеству и общему стремлению выполнить поставленные перед организацией цели и задачи. Функциональная организационная структура - это деление организации на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную, конкретную задачу и обязанности, т.е. модель, предусматривает деление персонала на группы, в зависимости от конкретных задач, которые выполняют сотрудники.

Высшим органом управления ПАО СК «Росгосстрах» является Общее собрание акционеров Общества (далее – Общее собрание). Порядок деятельности Общего собрания определяется внутренним документом Общества – «Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания (протокол от 30.06.2014 № 01).

На рисунке 1.1. приведена структура управления ПАО СК «Росгосстрах».

За головным офисом страховой компании остаётся общее руководство, включая функции контроля за всеми процессами и распоряжение активами, помимо того за ним закрепляется разработка методологии (в части разработки системы основных принципов, методик, способов и средств их реализации в организации). Хед-офису вменяется рассмотрение сверхлимитных убытков (денежная компенсация страхового возмещения, подлежащая выплате по одному страховому случаю, размер которого превышает лимит, установленный филиалу компании, для признания события страховым случаем). Центральный офис компании ведет юридическую поддержку убытков по сложным страховым случаям (например, по страхованию предпринимательских рисков), осуществляет

финансовую отчетность компании перед акционерами (владельцами) бизнеса и контролируемые организациями и осуществляет андеррайтинг (анализ предлагаемых на страхование рисков и определения адекватной тарифной вилки и условий страхования) [29].



Рисунок 1.1 - Структура управления ПАО СК «Росгосстрах»

За филиалами страховой компании закрепляются только 2 основных функции: продажи страховых продуктов и клиентский сервис, который включает в себя сканирование документов, регистрацию убытков, внесение изменений в договора страхования и прочее. Структура финансового аппарата состоит из отделов бухгалтерского учета и отчетности, и отдела финансового планирования и бюджетирования. Важный документ, регулирующий действия и поведение работников системы Росгосстраха – Кодекс обществ системы «Росгосстрах».

Данный документ –это краткий свод правил для работников системы Росгосстраха, где указываются основные ценности, которые должны быть присущи сотрудникам и основные принципы работы– точность, корректность отношений, нацеленность на результат, доверие и командная работа. В нем содержится описание, какими должны быть отношения между работниками и руководством. «Росгосстрах» стремится создавать такую корпоративную культуру, где нормой будет уважение и к профессиональным качествам коллег, и к личности каждого работника. Уважение должно проявляться и в стиле общения, и при исполнении взаимных обязательств, и при учете интересов и потребностей каждого работника.

В Кодексе говорится что главной целью и ценностью Системы Росгосстраха является развитие. Это означает, что над повышением качества работы Общества, эффективностью бизнес-процессов, прозрачности и стройности структуры ведется постоянная работа. Это также означает, что достоинством и обязанностью работника считается постоянное стремление к личностному и профессиональному совершенствованию, повышению квалификации, оптимизации бизнес-процессов. В свою очередь, Общество считает своим долгом всецелое содействие работникам в этом.

Органами управления Обществом являются:

1) общее собрание акционеров, являющееся высшим органом управления Обществом. В компетенцию общего собрания акционеров входит решение таких вопросов, как внесение изменений и дополнений в Устав Общества, утверждение Устава в новой редакции; реорганизация, ликвидация Общества; избрание членов совета директоров и членов ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий; утверждение аудитора Общества; избрание и досрочное прекращение полномочий членов счётной комиссии; увеличение и уменьшение уставного капитала Общества; выплата дивидендов и утверждение годовых отчётов и бухгалтерской отчётности и иные вопросы.

2) совет директоров, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества, кроме решения вопросов, отнесённых к компетенции общего собрания акционеров [29].

К компетенции совета директоров относятся определение приоритетных направлений деятельности Общества; созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров; предварительное утверждение годовых отчётов Общества; определение размера оплаты услуг аудитора; использование резервного фонда и иных фондов Общества; создание и ликвидация филиалов и представительств Общества; назначение и досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Общества; утверждение финансового плана (бюджета) Общества; утверждение кандидатур на должности первого заместителя, финансового директора, главного бухгалтера и иные вопросы.

Минимальное количество членов совета директоров - пять. Председатель совета директоров избирается членами совета директоров из своего числа большинством голосов;

3) единоличный исполнительный орган (генеральный директор, управляющая организация, управляющий). В компетенцию генерального директора входит решение всех вопросов руководства текущей деятельностью Общества, кроме отнесённых к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров.

Так, единоличный исполнительный орган осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Общества; имеет право первой подписи под финансовыми документами; утверждает штатное расписание Общества; распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и законодательством; выдаёт доверенности от имени Общества; открывает в кредитных учреждениях счета Общества; организует ведение бухгалтерского учёта и отчётности Общества; издаёт приказы и осуществляет иные полномочия.

Единоличный исполнительный орган подотчётен совету директоров Общества и общему собранию акционеров.

Генеральный директор имеет ряд заместителей по следующим направлениям деятельности Общества:

- 1) страхование АПК;
- 2) информационно-аналитическое обеспечение;
- 3) продажи;
- 4) работа с финансовыми институтами;
- 5) общие вопросы.

Первый заместитель генерального директора возглавляет финансовую дирекцию.

Цель финансовой дирекции - организация и обеспечение финансовой деятельности Общества, включая филиалы. Основные задачи заключаются в разработке финансовой стратегии Общества, определении потребности в финансовых ресурсах для обеспечения деятельности Общества, выбор наиболее оптимальных решений для реализации финансовой политики, организация и управление формированием финансовых ресурсов, организация контроля за использованием финансовых ресурсов.

Финансовая дирекция включает в себя следующие структурные подразделения:

- 1) Департамент экономического анализа и стратегического планирования;
- 2) Контрольно-ревизионное управление;
- 3) отдел бюджетирования;
- 4) отдел сводной отчётности и резервов.

Основными задачами, стоящими перед Департаментом экономического развития и стратегического планирования, являются контроль за деятельностью филиалов, территориальных управлений, департаментов, дирекций и отделов, подчиняющихся напрямую Генеральному директору, а также в целях надлежащей реализации стратегических программ.

Данный департамент состоит из отдела казначейства, занимающегося работой с банками, открытием и закрытием счетов в банках, оперативным отслеживанием и своевременным проведением платежей и взаиморасчётов, формированием реестра платежей, оптимизацией платежей, координацией финансовых потоков, контролем за состоянием расчётов, планированием денежных потребностей Общества, а также отдела правовой экспертизы, занимающегося сопровождением договоров, связанных с финансовыми операциями.

Контрольно-ревизионное управление занимается вопросами соблюдения законодательства РФ и исполнения внутренних нормативных документов Общества.

Основными задачами отдела бюджетирования являются разработка текущих и перспективных планов, организация управления и контроль за использованием финансовых планов, формирование сводного бюджета.

Отдел сводной отчётности и резервов занимается формированием базы для расчета страховых резервов, формированием внутренней ежеквартальной отчётности по филиалам, детализированным учётом в разрезе видов страхования, формированием сводной отчётности.

На сегодняшний день Общество имеет в состав группы входит 83 филиала во всех субъектах РФ, порядка 3500 агентств и страховых отделов, а также 400 центров и пунктов урегулирования убытков [29].

На рисунке 1.2 отражена организационная структура филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион.

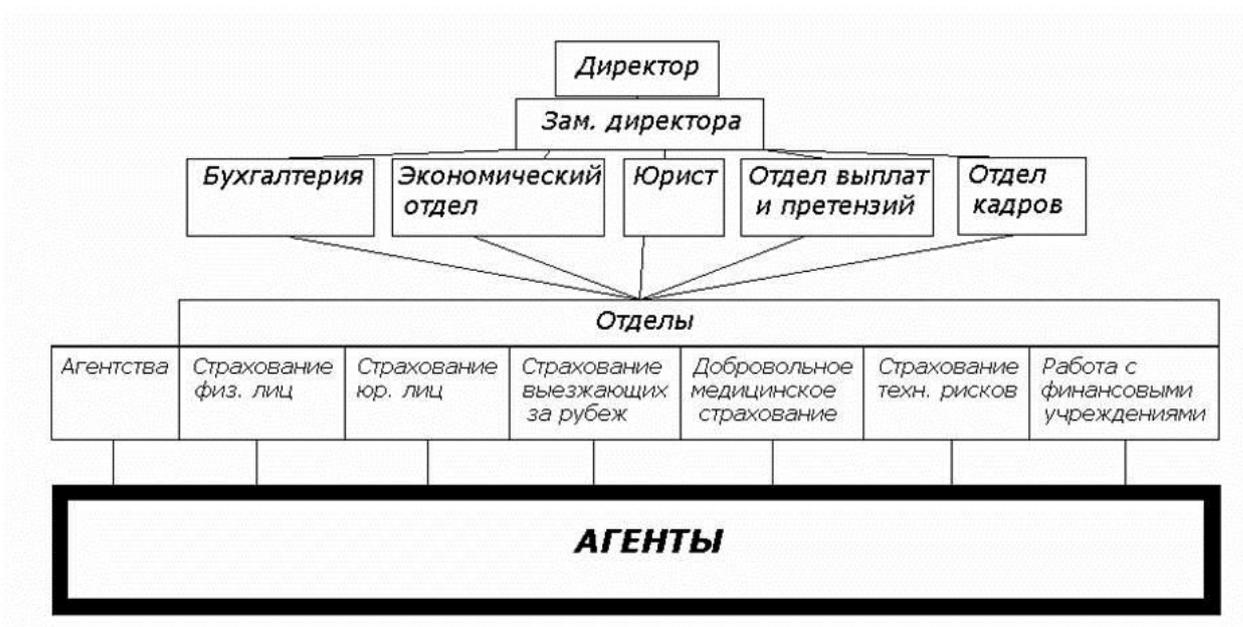


Рисунок 1.2 - Структура управления филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион

Таким образом, ПАО СК «Росгосстрах» было создано постановлением правительства РФ от 10 февраля 1992 года. Целью Росгосстраха является абсолютное лидерство на Российском рынке страхования, закрепление репутации надежной, солидной и динамично развивающейся Компании. Высшим органом управления ПАО СК «Росгосстрах» является Общее собрание акционеров Общества. Порядок деятельности Общего собрания определяется внутренним документом Общества – «Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания. На сегодняшний день Общество имеет в состав группы входит 83 филиала во всех субъектах РФ, порядка 3500 агентств и страховых отделов, а также 400 центров и пунктов урегулирования убытков.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

2.1 Анализ актива и пассива ПАО СК «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

Система продаж страховых продуктов структурирована в ПАО СК «Росгосстрах» по каналам: офисно-прямой, агентский, партнерский. Одной из задач ПАО СК «Росгосстрах» является повышение доли офисно-прямого канала в общей структуре продаж, также ПАО СК «Росгосстрах» фокусируется на создании развитой и квалифицированной агентской сети.

При проведении финансового анализа вычисляются темпы роста перечисленных выше активов и их удельных весов (в процентах) в общем объеме средств страховой организации. Показатели структуры и динамики средств СК подлежат анализу по итогам 2017- 2018 годов. [19]

В Приложении А приведены вертикальный и горизонтальный анализ активов баланса за 2016-2018 гг.

Более наглядно динамику изменения активов Общества можно представить в виде рисунка 2.1.

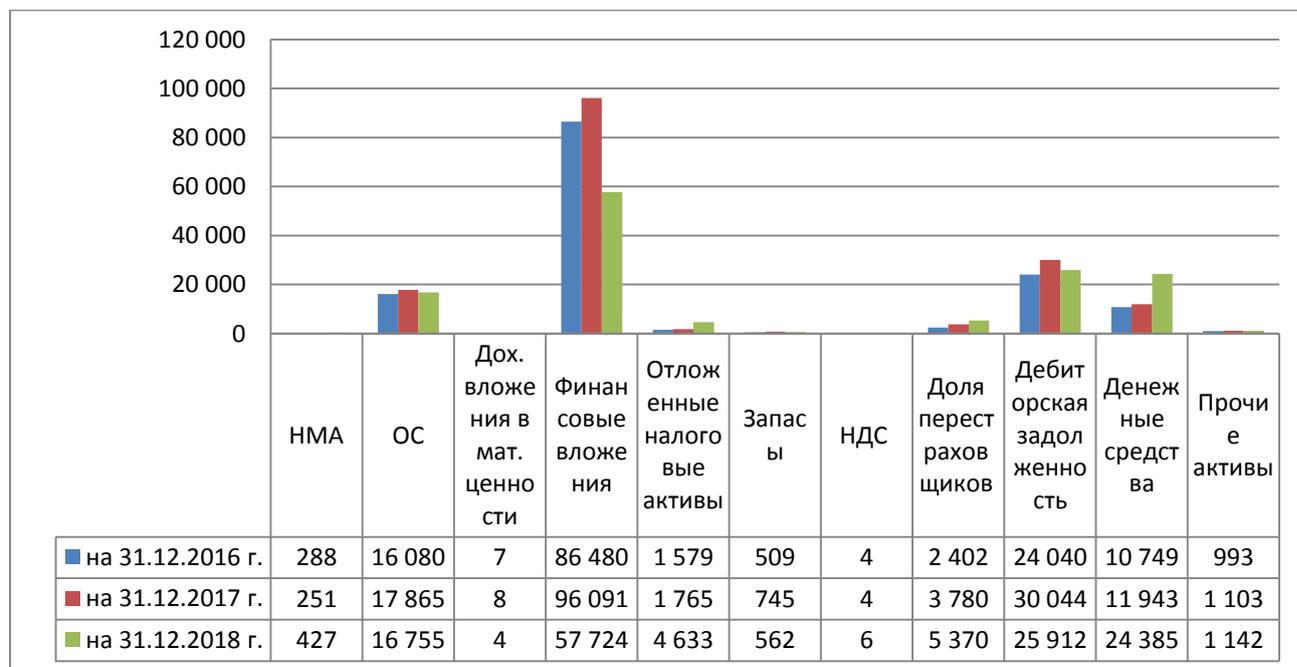


Рисунок 2.1 – Динамика изменения активов ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Таким образом, в 2017 году компания значительно увеличила вложения в осуществление своей деятельности, об этом свидетельствует увеличение валюты баланса на 150515277 тыс. рублей или на 92%. Такое увеличение говорит об увеличении деловой активности СК. Однако, в 2018 году, валюта баланса снизилась на 19,48%.

Оценивая активы баланса, можно сказать, что наибольший удельный вес в 2018 и 2017 годах занимают финансовые вложения 42,16% и 58,74% соответственно. Однако, существует тенденция снижения данного показателя, в 2018 году финансовые вложения сократились на 38366653 тыс. рублей или 66,47%.

Наименьший удельный вес активов принадлежит доходным вложениям в материальный ценности (0,003%) и НДС по приобретенным ценностям (0,004%) в 2018 году.

Нематериальные активы имеют тенденцию роста. В 2018 увеличились на 176491 тыс. рублей или 41,3%. Данная тенденция положительно характеризует деятельность компании по развитию и внедрению инноваций. Однако, удельный вес у данного показателя небольшой, 0,31% в 2018 году и 0,15% в 2017 году.

Основные средства в 2017 году увеличились на 98,92% и стали составлять 17865470 тыс. рублей. Увеличения основных средств следует оценить, как положительную тенденцию, можно сделать вывод о том, что организация увеличивает свое имущество, приобретает новую технику. Однако, в 2018 году произошел спад на 6,63% и основные средства стали составлять 16755143 тыс. рублей.

В 2018 году произошло сокращение дебиторской задолженности на 15,95% и составило 25911946 тыс. рублей, что положительно отображается на финансовом состоянии страховщика, однако, дебиторская задолженности принадлежит значительный удельный вес 18,92% всех активов. Необходимо сократить размер данного показателя, т.к. он создает угрозу финансовой устойчивости компании.

Денежные средства и денежные эквиваленты в 2017 и 2018 годах увеличивались на 96,86% и 51,02% соответственно. Удельный вес у данного показателя за последний анализируемый период значительно увеличился (в 2,4 раза) и стал составлять 17,81% всех активов. Необходимо сократить объем денежных средств и денежных эквивалентов, т.к. большое значение данного показателя говорит о нерациональном использовании компанией своих ресурсов.

В Приложении Б приведены вертикальный и горизонтальный анализ пассивов баланса за 2017-2018 годы.

Более наглядно динамику изменения пассивов Общества можно представить в виде рисунка 2.2.

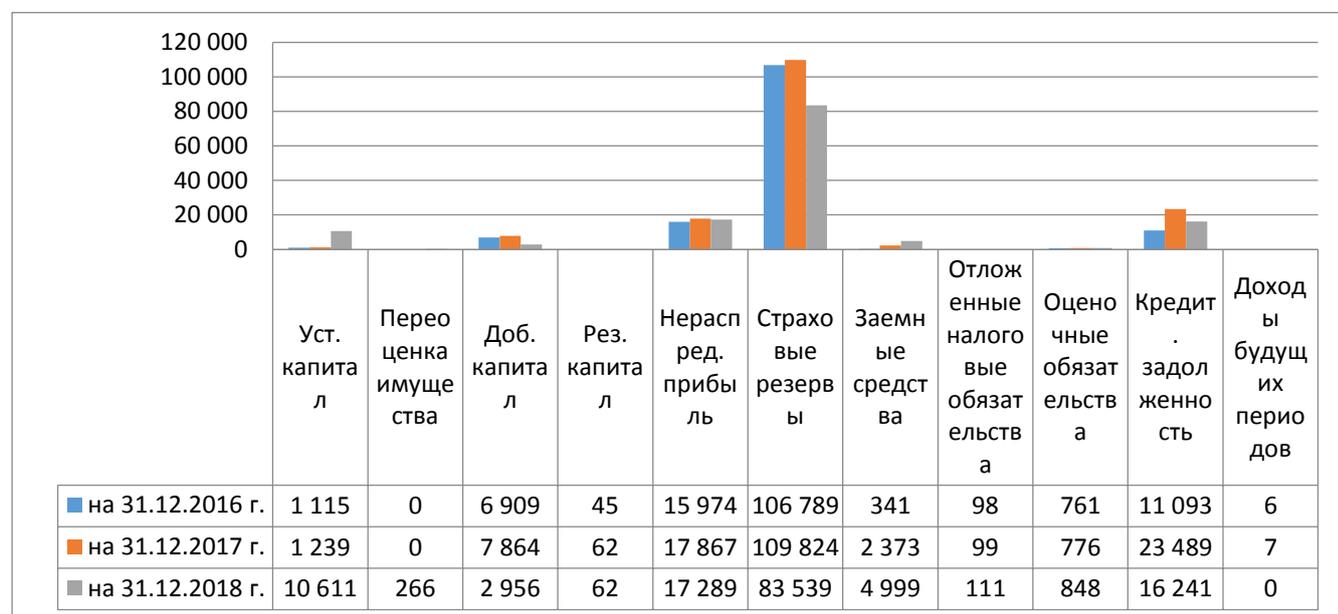


Рисунок 2.2 – Динамика изменения пассивов ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Таким образом, в 2018 году компания значительно увеличила уставный капитал (в 15 раз). Такое увеличение было осуществлено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и дополнительного выпуска акций. На одну размещенную акцию выпустили 14 дополнительных. Данное изменение стало результатом управленческого решения дирекции компании «Росгосстрах». 1 января 2018 года было завершено объединение ОАО и ООО «Росгосстрах», ПАО

«Росгосстрах»- объединенная компания с уставным капиталом 18580150 тыс. рублей.

В 2018 году была осуществлена переоценка имущества. Данное решение связано с образованием ПАО «Росгосстрах». По данным, приведенным в Приложении Б, переоценка составила 265670 тыс. рублей.

Добавочный капитал потерпел изменения в 2018 году. Его сумма составила 29563913 тыс. рублей, что на 21700000 тыс. рублей больше, чем в предыдущем периоде (увеличение произошло на 73,4%). Данное изменение связано с переоценкой основных средств компании. Т.к. пересчитанная стоимость основных средств превышает прежнюю, величина дооценки формирует добавочный капитал.

Нераспределенная прибыль- итоговый финансовый результат деятельности компании за отчетный период. В 2017 году у анализируемой компании прослеживается большой рост нераспределенной прибыли, на 17860180 тыс. руб. или на 99,96% по сравнению с 2014 годом. Это говорит об эффективной работе компании. Однако, в следующем периоде данный показатель резко сократился. Уменьшение произошло на 35155871 тыс. рублей или на 203,35%. Такой отрицательный результат свидетельствует о том, что компания в 2018 году имеет убыток, который не покрывается соответствующими источниками. Такой резкий спад можно объяснить организационными изменениями, которые произошли в компании.

За анализируемый период происходили изменения в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни. В 2017 году можно наблюдать большое увеличение резервов на 99,54% (или на 109323467 тыс. рублей). Однако, в 2018 году произошло снижение данного показателя на 31,46% (или на 26284730 тыс. рублей). Такое изменение можно объяснить тем, что в 2017 году в компании был большой прирост страхователей по иному страхованию, чем страхование жизни, но в 2018 году, количество страхователей сократилось, следовательно, уменьшилась необходимость страховых резервов.

Что касается земных средств, то в 2018 году СК приобрела заемные средства на 52,52% больше, чем в предшествующем периоде (или на 2625478 тыс. рублей). Такое увеличение заемных средств говорит о финансовых сложностях компании.

Отложенное налоговое обязательство возникает в компании, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете больше, чем в налоговом, и эта разница временная. Т.е. данные обязательства будут уплачены в следующих периодах. По данным таблицы 2.2 видно, что в 2017 году, данные обязательства увеличились на 98896 тыс. рублей или на 99,69%, такое увеличение говорит о значительной прибыли в данном отчетном периоде. В 2018 году также произошло увеличение данного показателя, но на значительно меньший размер, на 10,66% (или на 11843 тыс. рублей).

Кредиторская задолженность в 2017 году значительно возросла, на 23351685 тыс. рублей или на 99,41%, что отрицательно характеризует финансовую деятельность компании. Большая кредиторская задолженность может привести к финансовым трудностям в последующих периодах. В 2018 году данный показатель снизился на 7247194 тыс. рублей или на 44,62%.

Доход будущих периодов это - средства, которые СК получила во время отчетного периода, но которые относятся к будущим отчетным периодам. Следовательно, несмотря на то, что они уже получены, их необходимо занести в финансовые результаты деятельности компании, когда наступит период, к которому эти доходы фактически относятся. Доход будущих периодов зарегистрирован в 2017 году в размере 6753 тыс. рублей.

В целом, большая часть пассивов компании в 2018 году приходится на Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (61,01%). Это объяснимо тем, что основная деятельность компании-страхование, поэтому, для осуществления своей деятельности данные резервы необходимы. (В 2017 году, данный показатель составлял 67,15%). 1/3 всех пассивов составляет добавочный капитал (21,59%), т.е. дополнительные собственные средства организации. В 2017

году данный показатель составлял 4,81% от всех пассивов. Уставный капитал составляет 11% всех пассивов СК в 2018 году, при том, что в этом году было значительное прибавление данного показателя (в 2017 году-0,76% от всех пассивов).

2.2 Анализ доходов и расходов страховой организации за 2016-2018 гг.

Для анализа финансовых результатов компании необходимо отдельно проанализировать доходы, расходы и рентабельность СК. В Приложении В представлен анализ доходов СК «Росгосстрах». Представим динамику основных доходов страховой компании в виде рисунка 2.3.

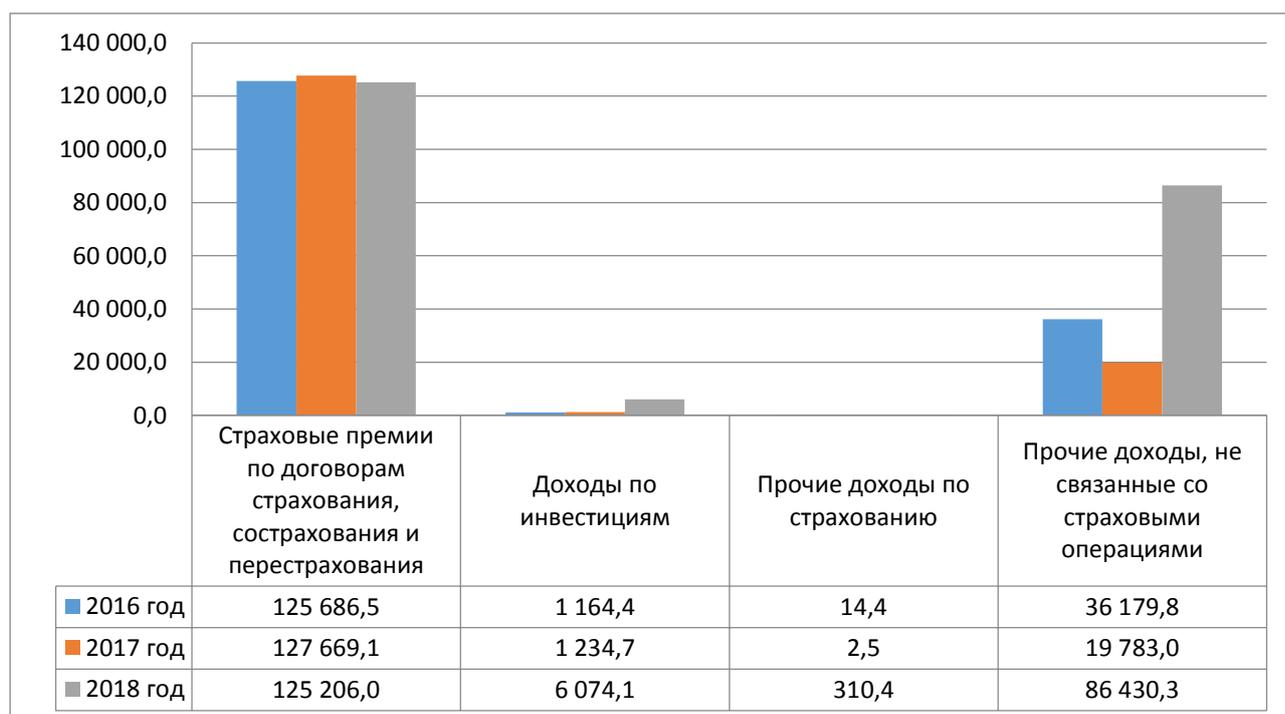


Рисунок 2.3- Динамика выручки ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Таким образом, из анализа доходов ПАО СК «Росгосстрах» можно сделать следующие выводы:

Заметим, что почти по всем показателям в течение рассматриваемого

периода наблюдается положительная динамика. Стоит отметить, что высокий темп роста является результатом присоединения в конце 2017 года дочерней компании ООО «Росгосстрах».

В 2018 году наибольшую часть всего дохода компании занимают страховые премии – 56,75 %, однако в 2017 году, данный показатель был значительно выше - 85,86 %, прочие доходные статьи составляли лишь незначительную часть во всей совокупности доходов.

Значительную часть от всех доходов в 2018 года занимают доходы от инвестиционной деятельности, который составили 6 074 126,00 тыс. руб., что на 4 839 388,00 тыс. руб. больше аналогичного показателя 2017 г., т.е. можно говорить о грамотно реализуемой инвестиционной политике.

Прочие доходы, не связанные со страховыми операциями в 2018 г. Принесли Обществу 89 025 518,00 тыс. руб. и составили 40,35 % от общей суммы доходов.

В Приложении Г представлен анализ расходов ПАО СК «Росгосстрах».

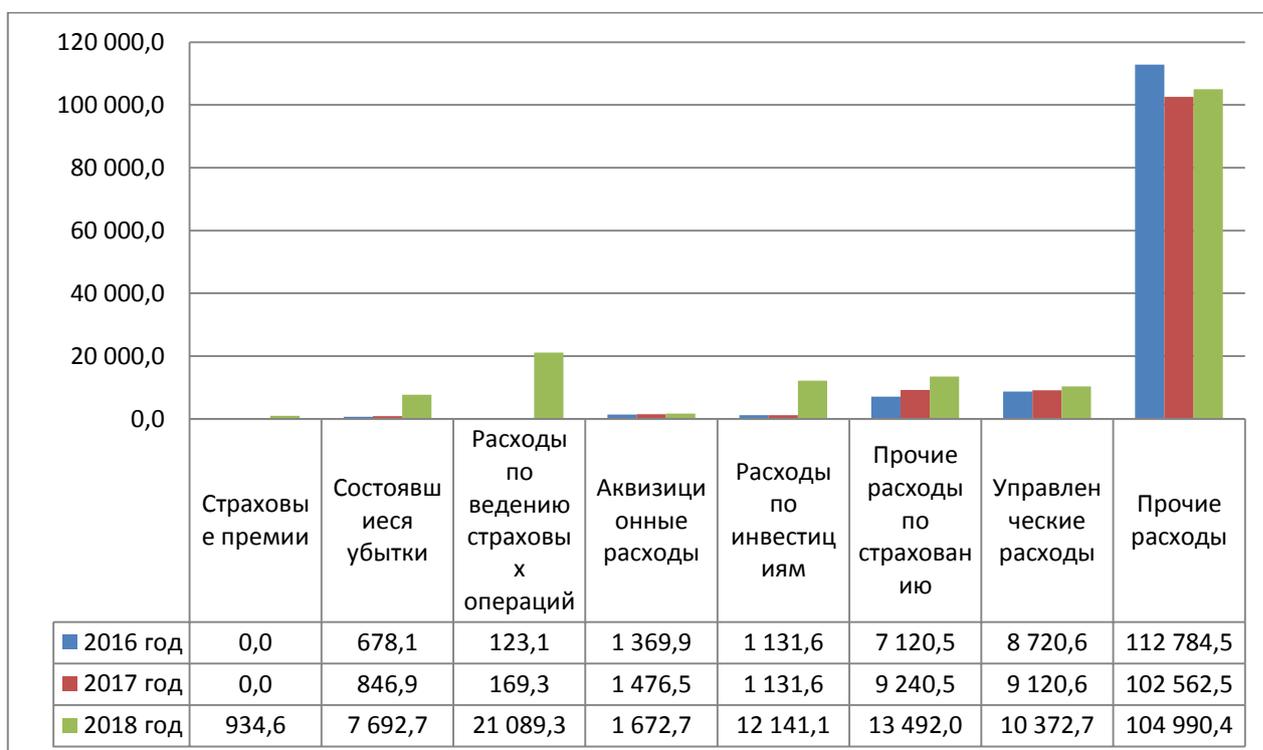


Рисунок 2.4 – Динамика расходов ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Таким образом, из анализа расходов компании следует, что:

1) Наибольший объем расходов за последние 3 года приходится на расходы, не связанные со страхованием от 60,90 % до 85,49 %, от общего объема.

2) Также, большая часть расходов принадлежит инвестиционным новой инвестиционной политикой Общества.

3) Наименьшая часть расходов отводится на страховые премии, переданные в перестрахование- 0,54% всех расходов в 2018 году, а в предыдущие периоды данные расходы отсутствовали.

4) В целом расходы страховой компании в 2018 г. возросли на 38,41 %, это результат присоединения дочерней компании СК ПАО «Росгосстрах».

На 31.12.2018 года, фактическая маржа платежеспособности составляет 27 451 763 тыс. рублей, и превышает нормативную - 19 334 729 тыс. рублей, на 81 17 034 тыс. рублей (или 41,98%). Данный показатель говорит, что компания имеет возможность расплатиться по своим обязательствам.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости СК ПАО «Росгосстрах» на основании некоторых основных показателей.

Таблица 2.1 – Состав основных показателей финансово – хозяйственной деятельности СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Объем продаж	146 714 811	163 016 457	148 652 582	218 020 885
Прибыль от продаж	17 979 458	31 088 287	24 104 661	45 635 426
Амортизация		0	0	0
ЕБИТДА	17 979 458	31 088 287	24 104 661	45 635 426
Чистая прибыль	14 404 155	24 893 506	19 313 173	38 584 494
Рентабельность продаж, %	12,25%	19,07%	16,22%	20,93%
Чистые активы	122 553 333	130 838 046	136 862 388	114 722 184

Оборачиваемость чистых активов, %	119,72	124,59	108,61	190,04
-----------------------------------	--------	--------	--------	--------

Продолжение таблицы 2.1

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Рентабельность чистых активов, %	14,67	23,76	17,61	39,78
Собственный капитал	18 021 208	24 048 613	27 038 624	31 183 143
Рентабельность собственного капитала, %	79,93	103,51	75,61	132,54
Кредиты и займы	332 102	340 984	2 373 073	4 998 551
Финансовый рычаг	6,47	4,95	5,05	3,39

Как видно из таблицы такие показатели как выручка, прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику, т.е. выросли за рассматриваемый период.

Так же наблюдается рост рентабельности продаж, за последние 3 года данный показатель вырос на 2 % и на конец 2018 года составил 20,93 %, что выше чем в среднем по отрасли.

Показатели рентабельности позволяют провести анализ эффективности единовременных и текущих затрат. Показатели рентабельности СК ПАО «Росгосстрах» представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ показателей рентабельности СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

В %

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Общая рентабельность	19,09	16,24	22,12
Рентабельность продаж (услуг)	19,07	16,22	20,93

Рентабельность собственного капитала	103,51	75,61	132,54
Рентабельность акционерного капитала	2232,41	1559,18	363,64
Рентабельность оборотных активов	64,33	40,56	67,25
Рентабельность всех активов	17,39	11,81	28,18
Рентабельность финансовых вложений	0,72	0,66	25,94
Рентабельность основной деятельности	24,42	22,35	25,69

Как видно из таблицы 2.2 по всем показателям рентабельности произошел рост за последние 3 года. Можно говорить о том, что страховая компания стала эффективнее использовать свои ресурсы. Это можно рассматривать как положительную тенденцию.

Анализ показателей финансовой устойчивости СК ПАО «Росгосстрах» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Анализ показателей финансовой устойчивости СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
1. Источники собственных средств	18 021 208	24 048 613	27 038 624	31 183 143
2. Внеоборотные активы	98 023 542	104 433 338	115 979 183	79 544 240
3. Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	-80 002 334	-80 384 725	-88 940 559	-48 361 097
4. Долгосрочные кредиты и займы	106 536 928	107 989 057	113 071 832	89 496 594
5. Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств	26 534 594	27 604 332	24 131 273	41 135 497
6. Краткосрочные кредитные и заемные средства	0	0	0	0
7. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств	26 534 594	27 604 332	24 131 273	41 135 497
8. Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса	429 775	513 185	748 940	567 930
9. Излишек источников собственных оборотных средств	-80 432 109	-80 897 910	-89 689 499	-48 929 027
10. Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных	26 104 819	27 091 147	23 382 333	40 567 567

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
источников				
11. Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат	26 104 819	27 091 147	23 382 333	40 567 567

Продолжение таблицы 2.3

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
12. 3-х комплексный показатель (S) финансовой ситуации	(0;1;1)	(0;1;1)	(0;1;1)	(0;1;1)
финансовая устойчивость предприятия	Нормальная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость	Нормальная финансовая устойчивость

Как видно из данных таблицы 2.3 рассматриваемая страховая компания обладает нормальной финансовой устойчивостью. Такому предприятию ничего не угрожает, оно стабильно, имеет свой капитал. А заемные средства, используются для развития, а не для поддержания жизни и погашения других платежей по обязательствам.

Динамика показателей финансовой устойчивости СК ПАО «Росгосстрах» за весь рассматриваемый период представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Динамика показателей финансовой устойчивости СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Коэффициент автономии	0,13	0,17	0,17	0,23
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	6,47	4,95	5,05	3,39
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств.	0,37	0,37	0,41	0,72
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	0,15	0,2	0,2	0,29
Коэффициент маневренности	-0,64	-0,61	-0,63	-0,4
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	61,74	53,79	32,22	72,43
Коэффициент имущества	0,73	0,73	0,71	0,59

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
производственного назначения				
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0,86	0,82	0,81	0,74
Коэффициент кредиторской задолженности	8,58%	9,32%	17,20%	15,36%

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям, представленный в таблице 2.4, говорит о том, что за последние 3 года финансовая устойчивость страховой компании осталась в целом на том же уровне.

Показатель коэффициента автономии в период с 2016 по 2018 гг. незначительно вырос и составил на конец анализируемого периода 0,23, при этом он ниже нормативного значения в 0,5, при котором заемный капитал может быть компенсирован имуществом предприятия.

Коэффициент отношения заемных и собственных средств незначительно снизился и на конец 2018 года составил 3,39. Чем больше этот коэффициент превышает 1, тем больше зависимость организации от заемных средств.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств на конец анализируемого периода равен 0,72, увеличение данного показателя является положительной тенденцией.

Коэффициент маневренности имеет отрицательное значение на протяжении всего периода анализа, при норме в 0,5, у страховой компании на конец 2018 г. он равен – 0,4. Т.е. можно говорить о том, что рассматриваемую компанию нельзя причислить к фондоемким производствам.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами на протяжении на конец анализируемого периода находится в пределах нормативного значения (0,6-0,8). Коэффициент равен отношению разности между суммой источников собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов и займов и внеоборотных активов к величине запасов и затрат. Анализ ликвидности баланса по относительным показателям СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг. представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ ликвидности баланса по относительным показателям СК
 ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

Показатель	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,19	0,67	1,83
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	3,35	1,95	3,43
Коэффициент текущей ликвидности	3,49	2,03	3,53

Продолжение таблицы 2.5

Показатель	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования	0,71	0,51	0,72
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	1,72	0,83	1,95

Значение коэффициента абсолютной ликвидности, на протяжении всего анализируемого периода, выше нормативного значения равного 0,2. В этом случае можно говорить о том, что страховая компания имеет достаточно собственных средств для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов. При этом у СК ПАО «Росгосстрах» не просто достаточно собственных средств, они у него в избытке и необходимо разработать направления их применения.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности находится в пределах от 0,6 до 0,8. Данный показатель для СК ПАО «Росгосстрах» на последние 3 года значительно выше нормы, т.е. компания может полностью покрыть свои обязательства за счет быстрореализуемых активов. Рост данного показателя с течением времени следует считать положительной тенденцией.

Коэффициент текущей ликвидности СК ПАО «Росгосстрах» так же в 2016-2018 гг. выше нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Показатель утраты платежеспособности говорит о том, сможет ли в ближайшие шесть месяцев предприятие утратить свою платежеспособность при

существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности. Показатель имеет тенденцию к росту, что рассматривают как положительную динамику.

Анализ показателей деловой активности за 2016-2018 гг. представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Анализ показателей деловой активности СК ПАО «Росгосстрах» за 2016-2018 гг.

В об.

Показатель	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Отдача активов, об.	1,14	0,97	1,45
Отдача основных средств (фондоотдача), об.	9,96	8,62	12,35
Оборачиваемость оборотных активов, об.	4,21	3,44	4,15
Коэффициент оборачиваемости запасов и затделоворот, об.	240,08	154,12	285,27
Коэффициент оборачиваемости текущих активов, об.	4,21	3,44	4,15
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	6,78	5,5	7,79
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	14,7	8,6	10,98
Отдача собственного капитала, об.	6,78	5,82	7,49

Почти все показатели деловой активности СК ПАО «Росгосстрах» имеют тенденцию роста за анализируемый период, что говорит о увеличении скорости их оборота за период и положительно характеризуют деятельность страховой компании.

Таким образом, наблюдается положительная динамика доходов и расходов ПАО СК «Росгосстрах» за последние 3 года. Как следствии растет рентабельность продаж, за последние 3 года данный показатель вырос на 2 % и на конец 2018 года составил 20,93 %, что выше чем в среднем по отрасли. Можно говорит о том, что страховая компания стала эффективнее использовать свои ресурсы. Это можно рассматривать как положительную тенденцию. СК обладает нормальной финансовой устойчивостью. Такому предприятию ничего не угрожает, оно стабильно, имеет свой капитал. А

заемные средства, используются для развития, а не для поддержания жизни и погашения других платежей по обязательствам.

2.3 Анализ страховых резервов и страховых выплат по видам страхования в 2016-2018 гг.

Одним из основных показателей, который характеризует финансовую надежность СК, является страховой портфель. Вся деятельность страховщика (текущая и перспективная) опирается на страховой портфель, поэтому создание устойчивого портфеля является важной целью любой страховой компании. Для того, чтобы проанализировать качество страхового портфеля необходимо рассчитать и проанализировать ряд показателей. Данные показатели приведены на рисунке 2.5.

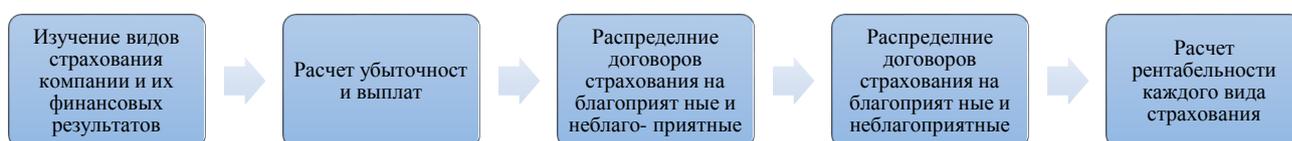


Рисунок 2.5 - Показатели необходимые при анализе страхового портфеля

В Приложении Д рассмотрены показатели поступлений страховой премии ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 годы. Наглядно эти данные изображены на рисунке 2.6.

На основании рисунка 2.6 и Приложения Д можно сделать вывод о том, что в 2018 году увеличилось поступление страховых премий по добровольному страхованию, прирост составил 143805675 тыс. рублей, или 15,61% (по сравнению с 2017 годом). Данное изменение положительно характеризует деятельность компании развитию добровольного страхования.

Если рассмотреть отдельно добровольное страхование, то можно заметить, что в 2018 году наибольший прирост зафиксирован в личном страховании (26,43%), данный рост вызван увеличением поступлений страховой премии по добровольному пенсионному страхованию- 25,89% или 360926 тыс. рублей. Данный рост можно объяснить нестабильным финансовым состоянием страны и желанием населения обеспечить себя средствами к существованию в старости.

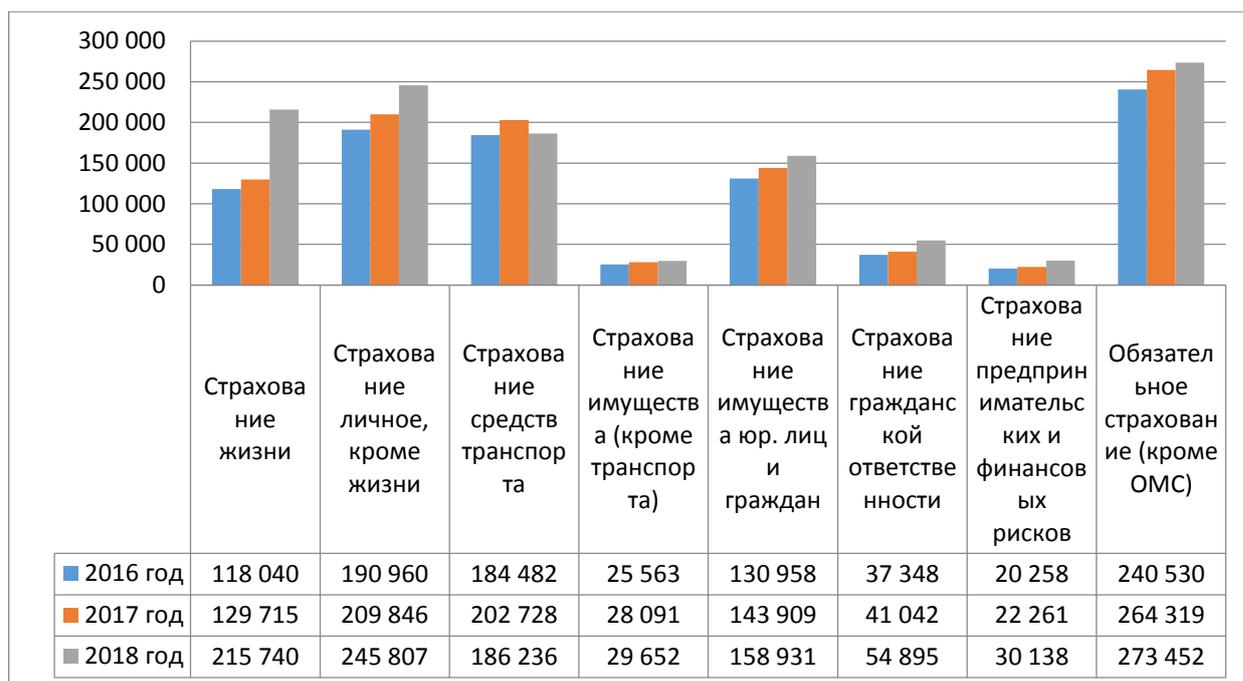


Рисунок 2.6 – Динамика поступлений страховой премии ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Также в добровольном страховании в 2018 году прослеживается рост страхования гражданской ответственности. Прирост по данному виду страхования составил 13852953 тыс. рублей (25,24%). Произошел значительный рост по страхованию договорной ответственности-13288565 тыс. рублей или 67,12%. Однако, в анализируемом периоде замечен значительный спад страхования ответственности владельцев железнодорожного транспорта. Поступления страховых премий сократились в 63,5 раза. Данное изменение составило 161723 тыс. рублей или 6246,54%. Существует два объяснения

данного спада. Во-первых, резкое сокращение владельцев железнодорожного транспорта или их желания застраховать ответственность. Во-вторых, намеренное сокращение со стороны страховой компании.

Увеличение количества поступлений по страхованию финансовых рисков. Рост составил 6792100 тыс. рублей или 31,99%. Данное изменение можно объяснить нестабильным экономическим положением в стране и желанием предпринимателей обезопасить себя от риска потеря прибыли.

Обязательное страхование (кроме ОМС) в 2018 году увеличилось на 9133659 тыс. рублей или на 3,34%. Увеличение небольшое, произошло в основном за счет возобновления обязательного страхования ответственности перед авиапассажирами. В 2017 году данное страхование компания не осуществляла, в 2018 году размер поступлений составил 3193511 тыс. рублей.

Общее число поступлений страховых премий увеличилось за 2018 год на 152939334 тыс. рублей или на 12,8%. Данная тенденция положительно характеризует деятельность компании по развитию основной деятельности.

Основную часть страхового портфеля компании в 2018 г. занимает добровольное личное страхование (38,63%) и добровольное имущественное страхование (31,37%).

В Приложении Е выплаты страховых возмещений ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 годы. Наглядно эти данные изображены на рисунке 2.7.

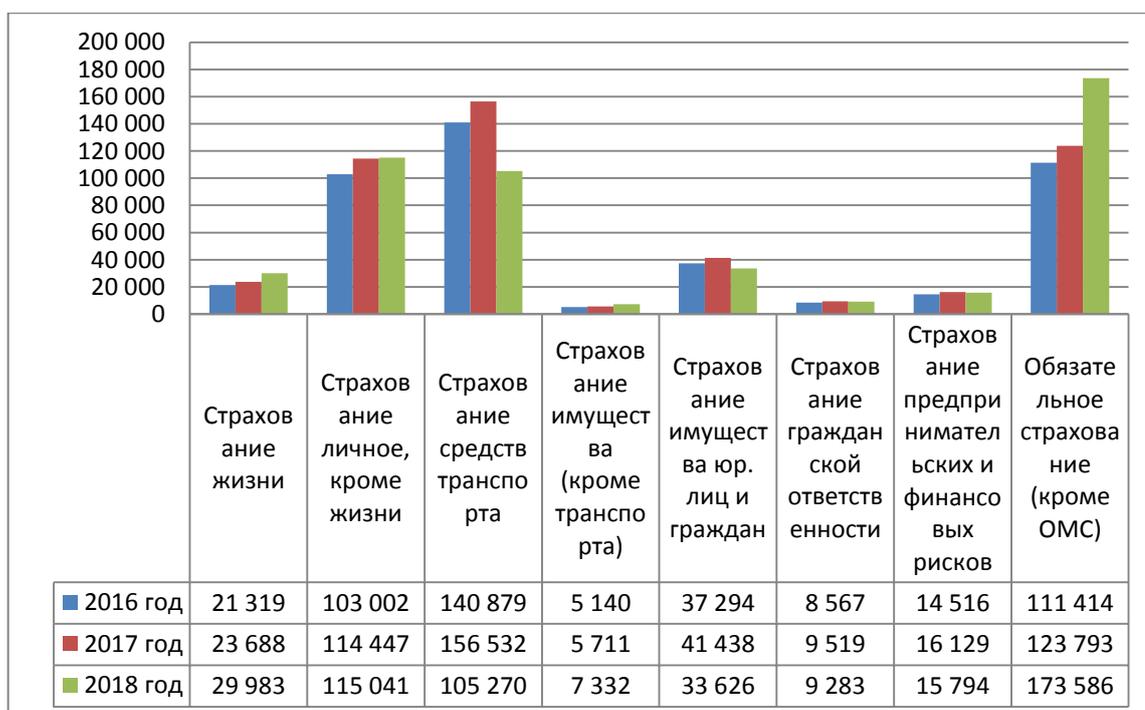


Рисунок 2.7 – Динамика выплат страховых премий ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Исходя из Приложения Е можно сделать следующие выводы (по объемам выплат страховых возмещений):

1) Общий объем выплат страхового возмещения в 2018 году снизился на 2,3%. Данное снижение небольшое, однако, говорит об эффективной работе компании по оптимизации своих расходов.

2) Наибольшее снижение по объему выплат в 2018 году произошло по добровольному страхованию, снижение произошло на 58946087 тыс. рублей или на 16,84%. В то время как, выплаты по обязательному страхованию увеличились на 46253034 тыс. рублей или 22,5%

3) В добровольном страховании наибольшее снижение выплат зафиксировано по имущественному страхованию. Сокращение на 57452174 тыс. рублей или 39,3%. Данное снижение произошло вследствие уменьшения выплат по страхованию средств транспорта на 48,7%.

4) В 2018 году в обязательном страховании наибольший объем выплат приходится на страхование авиапассажиров- 98,9%. Данный рост произошел из-

за отсутствия страхования по данному виду в предыдущем периоде. Также, зафиксирован прирост выплат по ОСАГО-49074763 тыс. рублей или 28,4%.

Таким образом, наибольшее число выплат страховых возмещений в 2018 г. приходится на обязательное страхование ответственности (33%) и на добровольное имущественное и личное страхование (по 28%).

Для того, чтобы распределить договоры страхования на благоприятные и неблагоприятные следует рассчитать финансовый результат и убыточность выплат [22]:

- 1) Финансовый результат следует рассчитать по формуле 1.

$$\text{ФР} = \text{СП} - \text{СВ}, \quad (1)$$

где, ФР- финансовый результат, тыс. рублей, СП-страховые поступления, тыс. рублей, СВ- страховые выплаты, тыс. рублей.

- 2) Убыточность страховой суммы следует рассчитать по формуле 2.

$$\text{Убыточность} = \frac{\text{Выплаты}}{\text{Поступления}} \times 100 \% \quad (2)$$

В Приложении Ж представлены расчеты финансовых результатов и убыточности по всем видам страхования за 2017-2018 годы на основании указанных выше формул (1) и (2).

Из расчетов финансового результата можно сделать вывод, что финансовый результат добровольного страхования в 2018 году вырос на 202 751 762 тыс. рублей или на 35,48%. Данный рост говорит о эффективной работе компании по данному виду страхования. Обязательное страхование в свою очередь уменьшило свой финансовый результат на 30608348 тыс. рублей или на 85,14%. Данная тенденция говорит о том, что нарастает убыток по данному виду страхования и компания не оптимизирует свою работу.

Если рассмотреть отдельно добровольное страхование, то можно выделить наиболее выгодные виды страхования: пенсионное страхование

(финансовый результат по данному виду страхования в 2018 году увеличился на 293811 или 81,4%, автострахование (КАСКО) увеличило ФР на 29 940 801 или на 40%, страхование воздушного транспорта увеличение составило 4 517 431 тыс. рублей (81,68%), страхование гражданской ответственности автовладельцев (финансовый результат увеличился на 2 159 427 что составляет 77,51% от аналогичного показателя 2017 года) и страхование договорной ответственности (рост составил 13 306 869 тыс. рублей или 68,57%). Самой большое сокращение финансового результата в 2018 году произошло по страхованию ответственности владельцев железнодорожного транспорта, уменьшение составило 225 424 тыс. рублей или 118,32%.

Если отдельно рассматривать обязательное страхование. То можно заметить, что наибольший спад в финансовом результате произошел по ОСАГО-33398983 тыс. рублей или 54,11%.

В страховом портфеле ПАО СК «Росгосстрах» в 2018 наиболее убыточным является обязательное страхование – 85,1%, что на 14,6% больше, чем в 2017 году. Добровольное страхование напротив, понизило уровень убыточности на 14,6% и стал составлять 37,98%.

В добровольном страховании самым убыточным является страхование ответственности владельцев железнодорожного транспорта. Уровень убыточности очень высокий и составляет 7459,06%, что на 7380,3% выше, чем в 2017 году. Данный вид страхования приносит компании большие убытки. Также, в 2018 году, высокий уровень убыточности по страхованию предпринимательских рисков -156,65%, однако данный уровень снизился на 27,38% за предшествующий период. По пенсионному страхованию (74,11%), ДМС (73,02%) и страхованию водного транспорта (75,02%) уровень убыточности находится в пределах нормы, однако приближается к 100%, что является неблагоприятным показателем. Самым менее убыточным видом добровольного страхования является страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта) -в 5,04%, что на 3,46% ниже, чем в 2017 году.

В обязательном страховании наиболее убыточными являются ОСАГО-73,66% и страхование военнослужащих- 88,46%

Исходя из анализа таблицы 2.10 можно выделить основные благоприятные и неблагоприятные виды страхования.

К благоприятным можно отнести:

- 1) Страхование жизни
- 2) Добровольное имущественное страхование (кроме страхования средств транспорта)
- 3) Добровольное страхование гражданской ответственности (кроме владельцев железнодорожного транспорта)

К неблагоприятным можно отнести:

- 1) ОСАГО
- 2) Страхование военнослужащих
- 3) Добровольное страхование средств транспорта

Далее следует проанализировать страховой портфель СК ПАО «Росгосстрах» в г. Мегионе. В Приложении 3 представлен анализ поступлений страховых премий и выплат страховых возмещений за 2016-2018 годы.

Более наглядно эти данные представлены на рисунке 2.8.

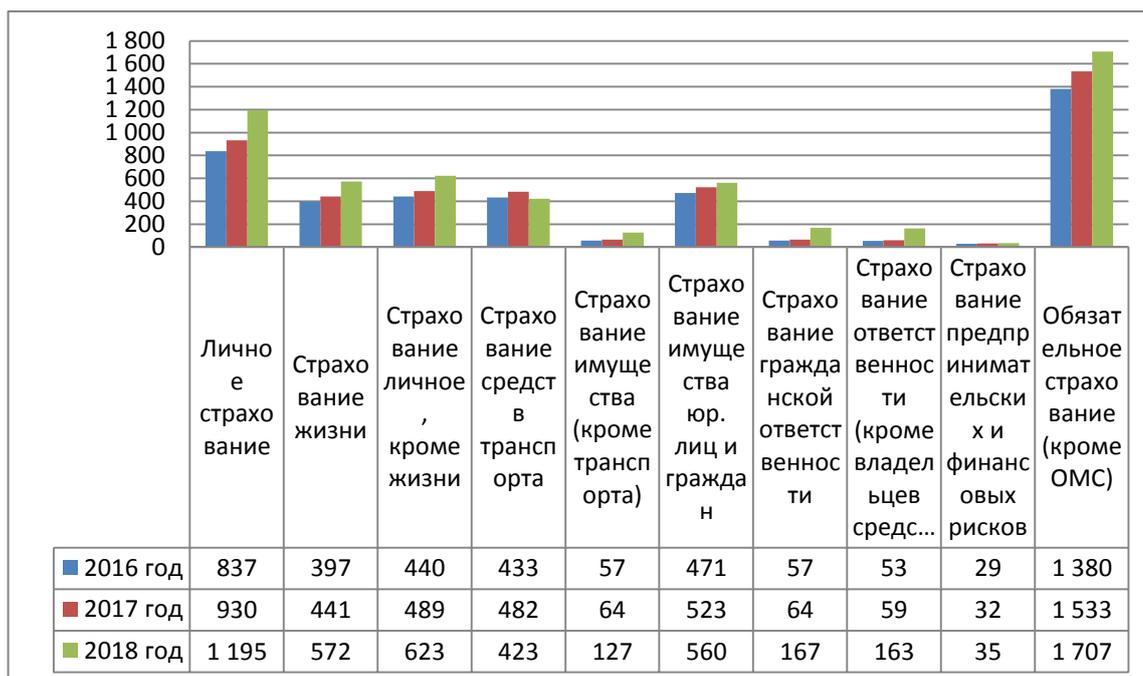


Рисунок 2.8 – Динамика поступлений страховой премии ПАО СК
«Росгосстрах» в г. Мегион за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что наиболее востребованным видом страхования является обязательное страхование ответственности- 40% всего страхового портфеля. В 2018 году по данному виду страхования зафиксировано поступлений в размере 1666 тыс. рублей, что на 158 тыс. рублей (на 9,47%) больше, чем в 2017 году. Большую часть занимает ОСАГО-1591 тыс. рублей. Наименее развитыми являются страхование предпринимательских и финансовых рисков-1% страхового портфеля, размер поступлений равен 35 тыс. рублей, и иное обязательное страхование- 1% портфеля СК, размер поступлений в 2018 году значительно увеличился- на 38,02% и составил 40 тыс. рублей Самым неразвитым видом страхования в г. Мегионе является обязательное личное и государственное страхование, поступлений по данным видам страхования в 2017 и 2018 годах не осуществлялось. Общее количество поступлений в 2018 году увеличилось на 13,9% и составило 4213 тыс. рублей, данный результат положительно характеризует работу ПАО «Росгосстрах» в г. Мегионе области по привлечению страхователей.

В Приложении И представлена структура страхового портфеля по выплатам ПАО «Росгосстрах» по г. Мегионе.

Для наглядности по результатам Приложения И построена диаграмма (рисунок 2.9), которая отображает структуру страхового портфеля.

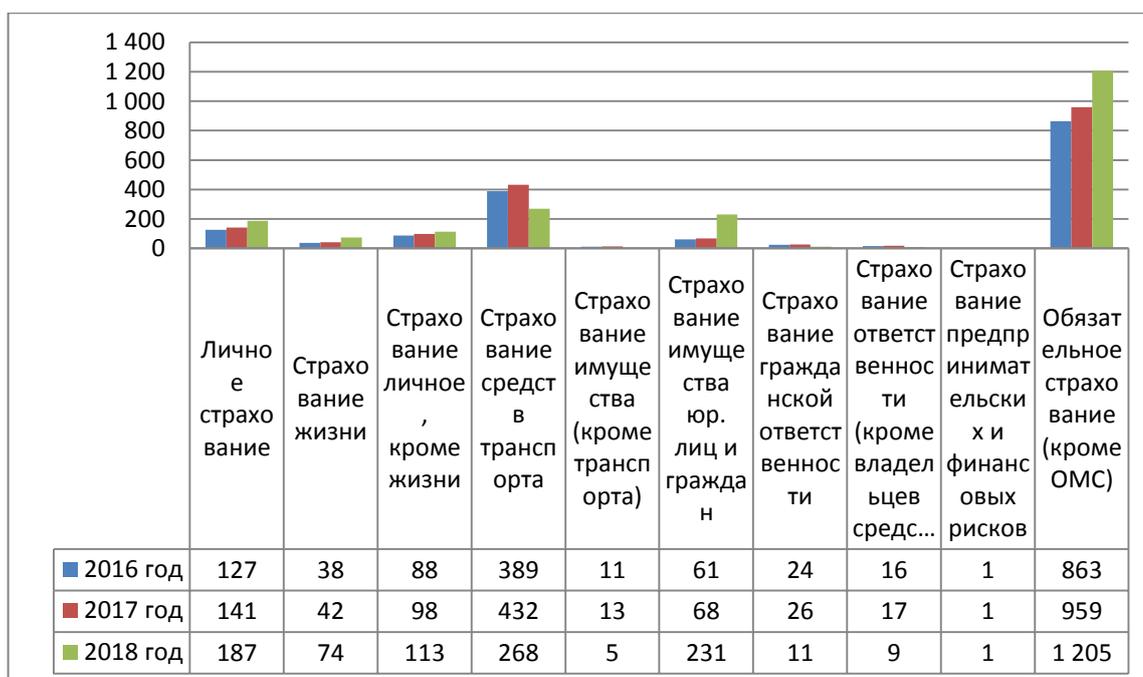


Рисунок 2.9 - Динамика страховых выплат ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Таким образом, в 2018 году наибольший объем выплат страховых возмещений приходится на обязательное страхование ответственности -63% всех выплат, 1201825 тыс. рублей, что на 20,52% больше, чем в 2017 году. Самый маленький объем выплат приходится на добровольное страхование предпринимательских и финансовых рисков-0,04%, размер выплат составляет 0,857 тыс. рублей, что на 0,041 тыс. рублей (или на 4,78%) меньше, чем в предыдущем периоде и иной вид обязательного страхования -0,2% всех выплат за 2018 год, объем составляет 3,313 тыс. рублей, что на 0,543 тыс. рублей (или на 16,39%) меньше, чем в 2017 году.

В Приложении К представлен расчет финансовых результатов и убыточности на основании указанных выше формул (1) и (2).

Таким образом, что в 2018 году наибольший финансовый результат в СК «Росгосстрах» по г. Мегионе области по добровольному страхованию- 1804 тыс. рублей, что на 21,63% больше, чем в предыдущем периоде и в 3,5 раза больше, чем по обязательному страхованию, ФР которого составляет 501 тыс. рублей

(результат уменьшилась с 2017 года на 14,49%).

В добровольном страховании наиболее оптимальным видом является личное страхование, ФР которого в 2018 году увеличился на 21,59% и составляет 100 тыс. рублей. Самый низкий ФР по страхованию предпринимательских и финансовых рисков- 34 тыс. рублей, хотя, данный результат увеличился за последний период на 9,59%.

В обязательном страховании наиболее оптимальным видом является обязательное страхование ответственности, в 2018 году ФР составляет 464 тыс. рублей. Однако, данный результат сократился на 19,09%. Самый низкий финансовый результат по иному виду обязательного страхования -37 тыс. рублей.

У обязательного страхования наибольшая убыточность, равная 70%, что на 41,7% больше, чем у добровольного. При этом, в 2018 году процент убыточности обязательного страхования увеличился на 8,07%.

В добровольном страховании наиболее убыточным видом является страхование имущества- 45,41%, однако данный показатель находится в пределах нормы (т.к. почти в два раза меньше 100%).

В обязательном страховании в 2018 году наиболее убыточным является обязательное страхование ответственности (72,12%, что на 8,8% выше, чем в 2017 году). В данном виде страхования такой результат достигается из-за убыточности ОСАГО-75,5% в 2018 году, что на 10,13% выше, чем в предыдущем периоде.

Исходя из анализа таблицы 2.17 можно выделить основные благоприятные и неблагоприятные договоры страхования в г. Мегионе.

К благоприятным можно отнести:

- 1) Страхование жизни
- 2) Страхование от несчастных случаев. К неблагоприятным можно

отнести:

- 1) ОСАГО
- 2) КАСКО.

Таким образом, по СК ПАО «Росгосстрах» наблюдается положительная динамика по поступлению страховых премий. Данное изменение положительно характеризует деятельность компании развитию добровольного страхования. Общее число поступлений страховых премий увеличилось за 2018 год на 152 939 334 тыс. рублей или на 12,8%. Данная тенденция положительно характеризует деятельность компании по развитию основной деятельности. Наиболее востребованным видом страхования СК ПАО «Росгосстрах» в г. Мегионе является обязательное страхование ответственности- 40% всего страхового портфеля. В 2018 году по данному виду страхования зафиксировано поступлений в размере 1 666 тыс. рублей, что на 158 тыс. рублей (на 9,47%) больше, чем в 2017 году. Наибольший объем выплат страховых возмещений приходится на обязательное страхование ответственности -63% всех выплат, 1201825 тыс. рублей, что на 20,52% больше, чем в 2017 году.

2.4 Анализ методик расчетов страховых тарифов в 2016-2018 гг.

Тарифообразование в страховой деятельности играет важную роль в формировании спроса на страховые услуги. Именно от него зависит успех той или иной страховой организации, насколько правильно строится страховой тариф, а главное, не завышая его, следовательно, уменьшая свои риски.

Стоимость страховой услуги в СК ПАО «Росгосстрах» строится на базовых страховых тарифах, а также поправочных коэффициентах.

При заключении договора об оказании страховых услуг страховщик применяет по каждому страховому риску базовые страховые тарифы, и, тем самым, определяет страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом риска. К факторам, влияющих на стоимость страховой услуги относятся:

- пол, возраст Застрахованного лица;
- объем медицинских и иных услуг, предоставляемых по договору;
- срок действия договора страхования;

- дата вступления в силу;
- количество Застрахованных лиц по договору;
- ценовая категория медицинской организации;
- наличие или отсутствие страховых выплат по ранее заключенным договорам [23].

Наличие минимальных и максимальных значений, повышающих или понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную страховую премию по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика. Так же, по мимо, основной страховой премии может быть рассчитана дополнительная страховая премия:

$$Пд = Sд * \frac{T1}{C1 * C2 * F1}, \quad (3)$$

Где Пд; — дополнительная страховая премия, которую Страхователь должен уплатить страховщику при увеличении страховой суммы;

Sд — сумма, на которую увеличивается страховая сумма по договору страхования;

T1 - страховой тариф по договору страхования;

C1 - срок действия договора страхования, в договоре страхования, в месяцах;

C2 — срок действия договора страхования в месяцах со дня изменения страховой суммы до последнего дня срока действия договора страхования;

F1 - коэффициент срочности.

Страховая компания так же рассчитывает часть страховой премии, подлежащая возврату Страхователю, формула имеет следующий вид:

$$СПв = СПо * РВД - \frac{(СП - СП * РВД) * n}{N}, \quad (4)$$

где СПв — часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю;

СПо - оплаченная страховая премия по договору страхования;

РВД - доля расходов Страховщика на ведение страхования в структуре тарифной ставки;

СП —_ страховая премия по договору страхования;

N - период страхования (при отсутствии — срок действия договора страхования) в днях;

n - количество дней в течении, которых страховщик нес ответственность по выплате страхового обеспечения, включая день досрочного прекращения договора. Если Страхователь инициирует досрочное расторжение договора страхования и имеет намерение зачесть часть страховой премии, подлежащей возврату, в счет оплаты по новому договору страхования независимо от вида страхования, то по соглашению Сторон из указанной формулы может быть исключено значение РВД. Далее рассмотрим ценообразование на примере наиболее востребованных видов страхования: такие как добровольное медицинское страхование и обязательное страхование гражданской ответственности авто владельцев.

1) Рассмотрим базовые страховые тарифы и поправочные коэффициенты к ним по добровольному медицинскому страхованию, так как медицинское страхование представляет значительную долю по видам страхования [31]/

Таблица 2.7 — Базовые тарифы по добровольному медицинскому страхованию

СК ПАО «Росгосстрах»

Категория вида страхования	Тариф, %
«РГС Защита здоровья»	1,2
«РГС Защита от клеща»	0,02
«РГС Здоровье»	68,0
«РГС Защита от гепатита»	70,0
«РГС Гость»	70,0
«Медицинская помощь при ДТП»	70,0
«Международная медицинская помощь»	94,0

К представленным базовым страховым тарифам применимы и поправочные коэффициенты, которые могут зависеть от определенных условий.

В зависимости от выбранной программы поправочные коэффициенты страхования варьируются от 0,80 % - 6,40 % к базовой тарифной ставке, также в данных программах присутствуют поправочные коэффициенты, которые зависят от группы здоровья: группа здоровья I, II, III коэффициент равен 1,0 %; группа здоровья IV - 10,0 %.

Поправочные коэффициенты к базовому страховому тарифу в зависимости от выбора медицинских препаратов и территории страхования от 6,00 %- 11,0 %. Применяются к программе «РГС Защита от клеща» и базовая ставка по данной программе равна 0,02 %.

По всем программам страхования итоговая величина страхового тарифа не может превышать 97,5 % после применения всех поправочных коэффициентов.

2) Далее рассмотрим особенности ценообразования страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, относящихся к категории «В», «ВЕ» (в том числе такси) зарегистрированных в Российской Федерации.

Базовая ставка страхового тарифа для данной категории транспортных средств (физических лиц или индивидуальных предпринимателей) равна 3 432 рубля. Размер страховой премии подлежащей уплате по договору обязательного страхования представляется, в следующем виде:

$$T = TB * KT * KBM * KBC * KO * KM * KC * KH, \quad (5)$$

где KT — коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории использования транспортного средства, применимо в г. Мегион он равен 1;

KBM - коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых возмещений при наступлении страховых случаев,

произошедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования. Коэффициент КБМ применяется при заключении или изменении договора обязательного страхования со сроком действия один год и варьируется от 0,95 — 2,45;

КО - коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством. Если договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, то коэффициент равен 1, а если неограниченное количество лиц, то 1,8;

КВС - коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению транспортным средством. Если до 22 лет включительно со стажем вождения до 3 лет включительно — 1,8; более 22 лет со стажем вождения до 3 лет включительно - 1,7; до 22 лет включительно со стажем вождения свыше 3 лет - 1,6; более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет — 1. Если договором обязательного страхования не предусмотрено ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством (коэффициент КО - 1,8), то принимается коэффициент КВС - 1;

КМ - коэффициент страховых тарифов в зависимости от технических характеристик транспортного средства, в частности мощности двигателя легкового автомобиля:

- До 50 л.с. включительно — 0,6;
- Свыше 50 л.с. до 70 л.с. включительно — 1;
- Свыше 70 л.с. до 100 л.с. включительно — 1,1;
- Свыше 100 л.с. до 120 л.с. включительно - 1,2;
- Свыше 120 л.с. до 150 л.с. включительно - 1,4;
- Свыше 150 л.с. — 1,6.

КС - коэффициент страховых тарифов в зависимости от периода использования транспортного средства: 3 месяца — 0,5; 4 месяца — 0,6; 5 месяцев - 0,65; 6 месяцев — 0,7; 7 месяцев - 0,8; 8 месяцев — 0,9.

Представленные выше виды страхования добровольное медицинское и обязательное (ОСАГО), является наиболее популярными страховыми услугами, предоставляемыми страховой компанией. Но также, помимо основных видов страхования рассмотрим добровольное страхование — комплексное ипотечное страхование и страхование ответственности за качество товаров и услуг. Расчет страхового тарифа, происходит аналогичным способом, что и по медстрахованию.

Базовые тарифы комплексного ипотечного страхования рассмотрим таблице 2.8 [29].

Таблица 2.8 — Базовые тарифы комплексного ипотечного страхования СК ПАО «Росгосстрах»

Страховой случай	Страховой тариф от страховой суммы в год, %
Страхование имущества	
Пожар, удар молнии, взрыв	0,05
Повреждение водой или иной жидкостью	0,03
Стихийные бедствия	0,01
Механическое повреждение	0,02
Противоправные действия третьих лиц	0,01
Конструктивные дефекты	0,02
Выход почвенных вод, оседание и иное движение грунта	0,01
Страхование от несчастного случая и болезней	
Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни	0,50
Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности	0,20
Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	0,40

По страхованию имущества:

Размер убытков определяется Страховщиком, либо независимым экспертом на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя на страховую выплату, проведенного осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных государственных органов, а также других

документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.)

Страховая выплата, если иное не предусмотрено договором страхования, производится:

а) при полной утрате (гибели) имущества — в размере 100 % страховой суммы, но не более размера суммы ссудной задолженности по кредитному договору (договору займа) на дату наступления страхового случая.

б) при частичном повреждении имущества — в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов). Восстановительные расходы включают в себя:

– расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

– расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению);

– расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных поврежденных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

– Определение стоимости восстановительных расходов производится в соответствии с условиями договора страхования на основании:

– отчетов об оценке, отчетов о стоимости восстановительного ремонта, экспертных заключений и на основании средних сложившихся в соответствующем регионе цен на материалы и запасные части для ремонта;

– документов, подтверждающих фактические затраты на восстановительный ремонт застрахованного недвижимого имущества, только в случае, если договором страхования предусмотрен такой порядок определения стоимости восстановительных расходов;

– соглашения между Страховщиком и Выгодоприобретателем. После наступления страхового случая при подаче заявления на страховую выплату по

соглашению Страхователя и Страховщика или письменного заявления Страхователя, согласованного уполномоченным представителем Страховщика, Стороны вправе изменить способ определения стоимости восстановительных расходов, предусмотренный условиями договора страхования, при урегулировании убытка по конкретному страховому случаю.

По страхованию от несчастного случая или болезней:

Страховая выплата, если иное не предусмотрено договором страхования, производится:

а) в случае наступления страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни» или по риску «Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности» — в размере 100 % страховой суммы;

б) в случае наступления страхового случая по риску «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» — в размере $1/30$ задолженности от суммы ежемесячного платежа по кредитному договору за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,2 % от страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, за каждый день нетрудоспособности. При этом страховая выплата в случае временной нетрудоспособности Застрахованного лица осуществляется, начиная с 31-го дня непрерывной утраты, Застрахованным лицом временной трудоспособности, но не более 120 дней по одному страховому случаю за один год действия договора страхования (за один соответствующий период страхования). Общая сумма страховых выплат по личному страхованию по всем страховым случаям, (страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования, и на каждый из них отдельно установлены страховые суммы) не может превысить размер страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица.

Следует так же отметить не востребованный вид добровольного страхования такой как: Страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг). Рассмотрим размер страховых тарифов в таблице 2.9.

На таблице 2.9 видно, что страховщик в зависимости от степени риска, при определении страхового тарифа имеет право вводить поправочный коэффициент от 0,1 % до 0,4 % [29].

Общий размер страховой премии по договору в целом устанавливается суммированием страховых премий по отдельным страховым рискам. При страховании по полному пакету рисков.

Таблица 2.9 — Размер страховых тарифов по страхованию ответственности за качество товаров и услуг в процентах СК ПАО «Росгосстрах»

В %

Наименование страхователя	Имущественный вред в результате		Физический вред в результате		Расходы потерпевших лиц Страхователя по уменьшению вреда	Судебные расходы Страхователя по делам и возмещению вреда	Итого по полному пакету рисков
	Недостаток товаров, работ (услуг)	Недостаток верной и неполной информации	Недостаток товаров, работ (услуг)	Недостаток верной и неполной информации			
Изготовитель	1,30	0,79	0,59	0,45	0,09	0,05	3,27
Продавец	1,65	1,05	0,77	0,54	0,12	0,06	4,18
Исполнитель	1,87	1,18	0,95	0,58	0,12	0,08	4,78

Страхователь имеет право применять понижающий коэффициент от 1,0 до 0,7 от общего страхового тарифа; по договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от годовой суммы страховых премий: за 1 месяц — 25 %; за 2 месяца — 35 %; 3 месяца — 40 %; 4 месяца — 50 %; 5 месяцев 60 %; 6 месяцев — 70 %, и т.д.

Если в период договора страхования по соглашению сторон увеличивается страховая сумма, то расчет дополнительного страхового взноса производится по формуле:

$$CB = (CB_2 - CB_1) * T/n, \quad (6)$$

где СВ1,СВ2 — страховой взнос в расчете на срок страхования в месяцах соответственно по первоначальной и конечной страховой сумме;

T- количество полных месяцев, оставшихся до окончания срока договора;

n — срок страхования в месяцах.

Следует так же отметить, что это преимущественно новый вид страхования на российском рынке страхования. Также в связи с прогрессивного развития малого бизнеса в России на этот вид деятельности требуется особо заострить внимание законодательных органов и субъектов предпринимательства. Из представленных видов страхования было рассмотрены основные виды страхования такие как: добровольное медицинское страхование и ОСАГО, а также менее популярные виды страхования на рынке страховой деятельности, на которые требуется обратить внимание на то чтобы развивать эти виды страхования и увеличить на спрос по страховым услугам. В целом следует отметить, что рассматриваемые виды страхования по ценообразованию на сегодняшний день, руководствуются установленными базовыми тарифами и поправочными коэффициентами, которые зачастую страховая компания регулирует самостоятельно, кроме ОСАГО.

3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ ДОХОДОВ И ОПТИМИЗАЦИИ РАСХОДОВ ПАО СК «РОСГОССТРАХ» В Г. МЕГИОНЕ

3.1 Внедрение нового страхового продукта GAP, с целью увеличения доходов страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе

Существует большое количество экономических инструментов, посредством которых любая компания может повысить свою экономическую эффективность.

Для ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе разработаем мероприятия, которые позволят увеличить выручку страховой компании и снизить ее затраты.

За последнее десятилетие на российском страховом рынке произошли серьезные изменения: у клиентов сформировались требования к страховым продуктам, то есть произошел переход от массового потребления типовых страховых продуктов к индивидуальному — теперь каждый продукт / услуга должны удовлетворять конкретные потребности конкретного клиента и доставляться удобным для клиента способом [25].

Потребность страховой компании в освоении нового страхового продукта возникает в связи с такими причинами: необходимость освоения нового сегмента рынка страховых услуг; огромное желание стать лидером в данном сегменте, а в качестве инструмента продвижения использовать новый, незнакомый потребителям страховой продукт.

В западной практике страхового бизнеса традиционно используют GAP страхование (или, как его еще иногда называют, ГЭП страхование) – это относительно новый вид страховых услуг в России. Расшифровывается GAP страхование с английского языка как «гарантированное сохранение стоимости». Здесь имеется в виду сохранение первоначальной стоимости машины. Как известно, со временем любой автомобиль теряет свою рыночную цену, и, проехдив на машине определенное время и, попав, например, в серьезную аварию,

водитель получает не полное покрытие ущерба, а сумму, пропорциональную потере рыночной стоимости авто.

Например, если автомобиль ценой в 800 тыс. руб. попадает в аварию через год эксплуатации и признается не подлежащим восстановлению (этот риск называется в автостраховании «Тотал»). При этом за год в среднем машина теряет около 15% своей рыночной стоимости. В этом случае владелец автомобиля получит не 800 тыс. руб., а только 680 тыс. руб. Оставшиеся 120 тыс. руб. – это как раз сумма износа авто. GAP страхование создано именно для таких случаев. Оно покрывает разницу между первоначальной стоимостью машины и его актуальной рыночной стоимостью. Тем не менее, у этого вида автострахования есть ряд нюансов, которые необходимо знать [25]:

1. GAP страхование в Москве, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге и других городах приобретается только дополнительно к полису КАСКО (чаще всего, к полису полного КАСКО). При чем в большинстве страховых компаний, которые продают GAP страхование, его необходимо приобретать в первый же год эксплуатации автомобиля после его покупки. Машина не обязательно должна быть новая, главное приобрести КАСКО с опцией GAP страхования в первый год после покупки машины. На второй год большинство страховщиков отказываются продавать GAP. Также обязательным условием сохранения страховки GAP является его ежегодное продление.

2. ГЭП страхование действует не по всем страховым рискам, а только при угоне и тотале. Если вы попали в обычное ДТП, при котором восстановление автомобиля признается возможным, то вы получите страховую выплату по КАСКО с вычетом суммы износа авто, даже если у вас приобретен полис GAP страхования.

3. В зависимости от страховой компании, к КАСКО с опцией GAP страхования допускаются автомобили возрастом либо до 5 лет, либо до 7 лет. Некоторые страховщики не принимают к ГЭП страхованию отечественные авто.

4. Стоимость GAP страхования будет зависеть от конкретного страховщика и марки автомобиля. Так, на часто угоняемые автомобили она будет выше. В среднем, стоимость GAP страхования в Москве, Екатеринбурге и Санкт-Петербурге колеблется от 0,5% до 1% от цены автомобиля.

Отдельное внимание стоит уделить вопросу, как происходит расчет выплат по GAP страхованию. Казалось бы, если GAP страхование покрывает разницу между стоимостью новой машины и ее рыночной актуальной ценой, то чем больше автомобилю лет, тем большие суммы по GAP получит страхователь в случае угона или тотала. К примеру, на 4-5 год машины обычно теряет до 40% своей стоимости. Если у водителя была приобретена машина стоимостью в 1 миллион рублей, то при ее угоне на 4-5 год эксплуатации, выплата по GAP страхованию должна была бы составить целых 400 000 рублей. Сумма весьма значительная.

Но в абсолютном большинстве страховых компаний размер выплаты по GAP ограничен: либо фиксированной суммой, либо определенным процентом от суммы страховой выплаты по КАСКО.

Выплаты по GAP страхованию при угоне или тотале на машину стоимостью 1 000 тыс. руб. Размер выплат по GAP ограничен суммой в 150 тыс. руб., представлено в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Размер выплат GAP

Срок	1 год страхования	2 год страхования	3 год страхования	4-5 годы страхования
Рыночная стоимость в %	85%	75%	70%	60%
Выплата по КАСКО	850 тыс. руб.	750 тыс. руб.	700 тыс. руб.	600 тыс. руб.
Возмещение по GAP	150 тыс. руб.	150 тыс. руб.	150 тыс. руб.	150 тыс. руб.
КАСКО + GAP	1 000 тыс. руб.	900 тыс. руб.	850 тыс. руб.	750 тыс. руб.
Сколько теряет автовладелец:	0 рублей	100 тыс. руб.	150 тыс. руб.	250 тыс. руб.

Как можно заметить по данным таблицы 3.1, GAP страхование покрывает сумму амортизации автомобиля только за первый год. В последующие года

страхователь не будет получать всю разницу между ценой нового авто и его актуальной стоимостью. Получается, что водители, покупая GAP страховку, платят в большинстве своем за некоторую фиксированную сумму. Сумма может варьироваться, чем дороже автомобиль, тем она будет больше. Но, вместе с тем, дорожает и сама страховка GAP. В вышеприведенном случае средняя стоимость страховки ГЭП на автомобиль в 1 000 тыс. руб. будет примерно в пределах 7-8 тысяч рублей в год. Отзывы по GAP страхованию среди водителей приходят очень разнонаправленными. Это показывает, что КАСКО с опцией GAP страхования получилась достаточно противоречивой, имеющей как привлекательные стороны для автовладельцев, так и недостатки.

Плюсы GAP страхования:

- главный плюс состоит в том, что на рынке не было и нет альтернативы GAP страхованию. Это единственный страховой продукт на сегодняшний день, который покрывает амортизацию автомобиля.

- GAP страхование оказывается интересным вариантом для кредитных автомобилей. В случаях, когда водитель рискует остаться без автомобиля и при этом получить от страховой компании сумму, которая не покроет размер кредита, страховка GAP будет весьма кстати.

- выплаты по GAP страхованию могут быть действительно существенными. Особенно, когда страхуются дорогие автомобили премиум класса. Тогда покрытие по GAP может превышать миллион рублей [27].

Минусы GAP страхования:

- одним из главных минусов GAP страхования являются ограничения страховых компаний по размеру страховых выплат. При том, что GAP страхование позиционируется как возмещение разницы между ценой нового автомобиля и его актуальной стоимостью, на практике оказывается, что автовладелец платит за строго ограниченную сумму выплаты по GAP.

- достаточно низкое, на данный момент, соотношение между страховой премией (тем что платит водитель) и страховой выплатой (тем, что он получает

при угоне или тотале). Стоимость GAP страхования в 1% от цены автомобиля несколько завышена, учитывая, что угон и тотал не так уж часто случаются, а сама выплата по GAP ограничена.

- много ограничений по GAP страхованию также не дают в полной мере водителям пользоваться этим страховым продуктом. Например, если вы не купили GAP страховку в первый год, то у вас больше не будет возможности ее приобрести.

В целом, GAP страхование необходимо дорабатывать и делать более привлекательным для водителей [25].

GAP страхование это тот новый продукт, который ПАО СК «Росгосстрах» может предложить своим клиентам в качестве инновации, заметим что это может принести существенную прибыль, т.к. КАСКО это один из наиболее доходных источников рассматриваемой страховой компании.

В связи с изложенным, компанией установлены следующие условия страхования:

- максимальный размер выплаты
- 20% от стоимости автомобиля;
- страховой случай - угон или полная гибель (по факту выплаты);
- стоимость продукта: 0,45% стоимости автомобиля, но не менее 4,5 тыс. руб.
- обязательное страхование КАСКО (в ПАО СК «Росгосстрах» страхование или другой страховой компании);
- при страховании КАСКО в другой компании даты заключения, начала и окончания договора, данные по автомобилю и Страхователю должны совпадать;
- только новые легковые иностранные автомобили;
- максимальная страховая сумма: RUR 2 500 000 (USD 82 000, EUR 62 000);
- срок действия договора всегда один год;

- рассрочка при оформлении с каско другого Страховщика не предоставляется;

- по некоторым моделям применяются повышающие коэффициенты.

(Таблица 3.2)

Согласно условиям страхования, некоторые модели исключены из системы тарифов (не проходят ограничения по стоимости).

Таблица 3.2 – Коэффициенты и исключения из страхования

Москва	Санкт-Петербург	Регионы
*1,5 Honda Accord, CR-V Infiniti EX, G, M Lexus ES, GS, IS Mazda 6 Nissan Almera, Tiida Opel Astra Toyota Avensis, Land Cruiser Prado Volvo S40	*1,5 Honda Accord, CR-V Infiniti EX, G, M Kia Sorento Land Rover Discovery Mazda 3, 6, CX-7 Nissan Navara, Tiida Toyota Camry, Corolla Highlander, Land Cruiser Prado	*1,5 Mitsubishi Lancer X Toyota Camry, Land Cruiser Prado, RAV4
*3 Honda Civic Mazda 3 Mitsubishi L 200, Lancer X Toyota Camry, Corolla	*3 BMW 1-er, 3-er, 5-er, X1, X3, Z4 Honda Civic Lexus ES, GS, IS Mazda BT-50 Mitsubishi L 200, Lancer	
Не принимаются на страхование Ford Focus ST, Lexus RX, Mitsubishi Lancer Evolution, Subaru Impreza WRX STI		

Если автомобиль нельзя выбрать его страхование возможно только по согласованию; данный порядок распространяется только на случаи страхования GAP с КАСКО другой компании.

Выгодность:

- при продаже продукта GAP страхование комиссионное вознаграждение по полису составит 26,5% (в том числе КАСКО) при страховании КАСКО в ПАО СК «Росгосстрах»;

- 50% с КАСКО других страховых компаний.

В условиях нестабильности и кризиса, а также меняющимся нормативным условиях для страховых компаний важно сохранить положение на рынке и сократить затраты, для минимизации убытков.

Для ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе оптимальным будут следующие мероприятия по сокращению затрат:

1. Сокращение расходов на персонал

В структуру затрат на обучение персонала входит обучение руководителя страховой компании и старших менеджеров активным продажам, прохождение тренингов личного роста, линейных менеджеров обучали эффективными продажами в кризис (таблица 3.3)

Таблица 3.3 – Структура затрат на персонал ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион в 2018 г.

В тыс. руб.

Наименование	Сумма	Удельный вес
Найм персонала	5 601,74	13%
Обучение страховым продуктам и системе продаж новых сотрудников	3 979,65	9%
Затраты связанные с текучестью кадров	3 356,57	8%
Обучение руководителей	4 850,37	11%
Обучение старших менеджеров	2 414,51	6%
Обучение специалистов розничных продаж	3 535,86	8%
Обучение агентов	1 800,37	4%
Бонусы и премии	16 701,13	40%
Итого	42 240,20	100%

Система адаптации позволяет экономить расходы над персоналом по следующим направлениям: расходы на отбор и найма нового сотрудника, расходы связанные с обучением нового сотрудника и упущенная прибыль в результате низкой производительности труда нового работника в период обучения и испытательного срока.

2. Сокращение расходов на рекламу. За долгие годы своей деятельности ПАО СК «Росгосстрах» сформировало известность и популярность своего "имени" и "бренда" н рынке страховых продуктов.

Таким образом, в маркетинговую политику оставить два эффективных инструмента, таких как размещение информации на официальном сайте компании и рекламных баннеров в интернете.

Согласно исследованию ПАО СК «Росгосстрах» проведенному в 2018 году, наибольший охват аудитории происходит за счет размещения баннеров в поисковых системах Яндекс, Google, Mail и т. д., что обусловлено степенью развития информационных технологий и роста популярности сети интернет для получения информации.

Размещение подробной информации на официальном сайте ПАО СК «Росгосстрах» позволяет выделить конкурентные преимущества компании перед другими страховыми компаниями, информирует о тарифах, возможностях, стоимости, - всей необходимой информации для потребителя для выбора услуг ПАО СК «Росгосстрах».

Финансирование данных мероприятий осуществляется за счет головного офиса г. Москвы.

Несмотря на то, что существует единый портал услуг и Официальный сайт компании, для ведения своего раздела на сайте по обслуживанию клиентов и проводимых акциях в городе, а так же обработки заявок и претензий в электронном формате обслуживается за счет территориальных подразделений, к которым относится ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегийоне.

3. Привлечение аутсорсинговой компании для введения бухгалтерского учета. В данном случае организация экономит средства на оплату труда бухгалтера и главного бухгалтера. Затраты на аудитора осуществляется за счет головной компании г. Москвы.

Поскольку головной офис занимается начислением заработной платы, то на территориальные подразделения возлагаются обязанности по предоставлению промежуточной финансовой отчетности головному офису, которая формируется автоматически в единой программе, и доступна для руководителей среднего звена, то для формирования отчетности для налоговой инспекции и

негосударственных фондов для территориальных подразделений будет оптимально привлечение аутсоринговой компании.

4. Установка терминала для самообслуживания. Данный терминал позволяет клиенту оформить страховой полис самостоятельно. Клиент вводит данные на терминале, терминал выдает клиенту бланк с номером очереди, все введенные данные передаются на компьютер менеджера, он, сверив данные клиента распечатывает полис. Это позволит увеличить число обслуживаемых клиентов, сократит число менеджеров для работы с клиентами до 15% (5 человек).

Экономия составит - годовая оплата труда данных сотрудников (5 человек*34800*12= 2 088 000 руб.)

Таким образом, в рамках реализации программы по повышению эффективности работы страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» может применить такой новый для российского рынка страховых услуг продукт, как GAP страхование, заметим, что это может принести существенную прибыль, т.к. КАСКО это один из наиболее доходных источников рассматриваемой страховой компании. Помимо повышения уровня страховых премий так же необходимо оптимизировать расходы компании, например, посредством оптимизации расходов на персонал, сокращения расходов на рекламу, привлечения аутсорсинговой компании для ведения бухгалтерского учета на местах, установки терминала самообслуживания.

3.2. Разработка мероприятий по сокращению расходов страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе

В качестве одного из направлений плана повышения конкурентоспособности страховой компании указано привлечение новых клиентов, в том числе посредством введения нового страхового продукта.

Отмечено, что данная услуга является развитием страхования КАСКО и призвана упрочить позицию компании по данному виду страхования.

В соответствии с данным пунктом ПАО СК «Росгосстрах» разработан новый страховой продукт - GAP (аббр. от Guaranteed Asset Protection, в страховании – гарантия сохранения стоимости автомобиля).

GAP страхование – это страхование на величину амортизационного износа, то есть возмещение разницы между первоначальной стоимостью автомобиля и суммой возмещения по каско в случае его угона или полной конструктивной гибели

Другими словами, это страхование от угона и полной гибели без учета амортизационного износа и с франшизой в размере выплаты по КАСКО.

Как уже было отмечено выше, в течение первого года эксплуатации автомобиль, как правило, теряет до 20% первоначальной стоимости, что составляет существенную сумму. GAP страхование возместит дополнительные потери, которые могут быть вызваны утратой автомобиля.

Имея новый продукт, необходимо рассчитать, как он отразится на финансовом состоянии страховой организации.

Проанализировать какое количество клиентов можно привлечь на данную программу страхования, какова будет тенденция страхования, и какие возможные доходы может получить страховщик. Учитывая, что клиентов в области у ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе 15 320 человек, нам необходимо вычислить приблизительное количество потенциальных клиентов

Чтобы выявить потенциальных клиентов, подходящих под условия страхования, необходимо для начала проанализировать всех клиентов по возрасту. Структура клиентов по возрасту представлена на рисунке 3.1.

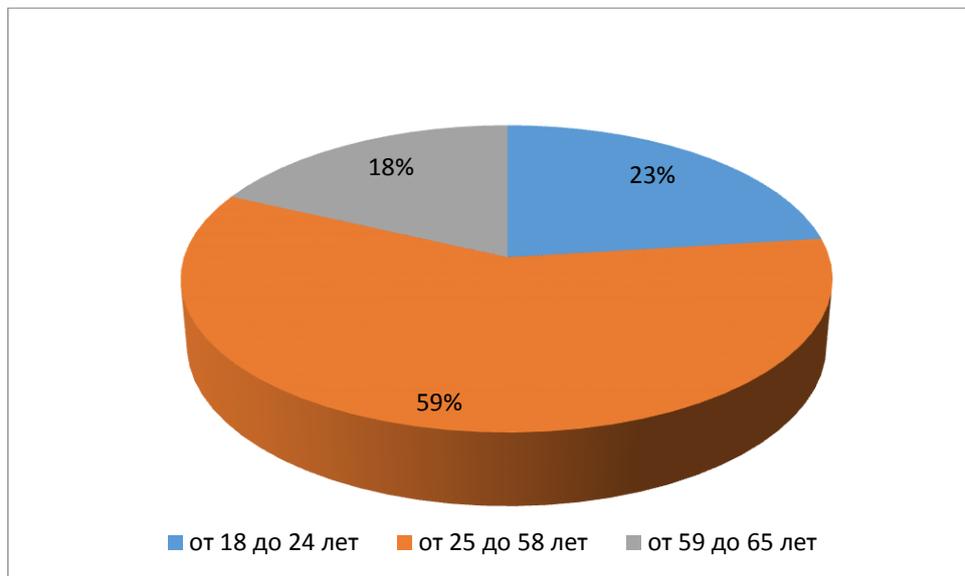


Рисунок 3.1 - Структура клиентов по возрасту ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе

Итак, мы имеем 59% потенциальных клиентов (то есть физических лиц, чей возраст позволяет с наибольшей вероятностью иметь транспортное средство, что обусловлено наличием опыта работы не менее 3 лет (предполагается, что в 22 окончен ВУЗ, + 3 года опыта = 25 лет)) а это 9 039 человек.

Учитывая стоимость данного продукта для страхователя, а также тот факт, что наиболее часто за страхованием КАСКО обращаются люди, которым необходимо застраховать свое транспортное средство в силу кредитного договора или договора залога, целесообразно произвести отсечку потенциальных клиентов по уровню дохода, который позволил бы им получить кредит. Согласно собственным исследованиям ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе, данная отсечка соответствует сумме в 45 000 рублей.

Размер заработной платы корпоративных клиентов представлен на рисунке 3.2.

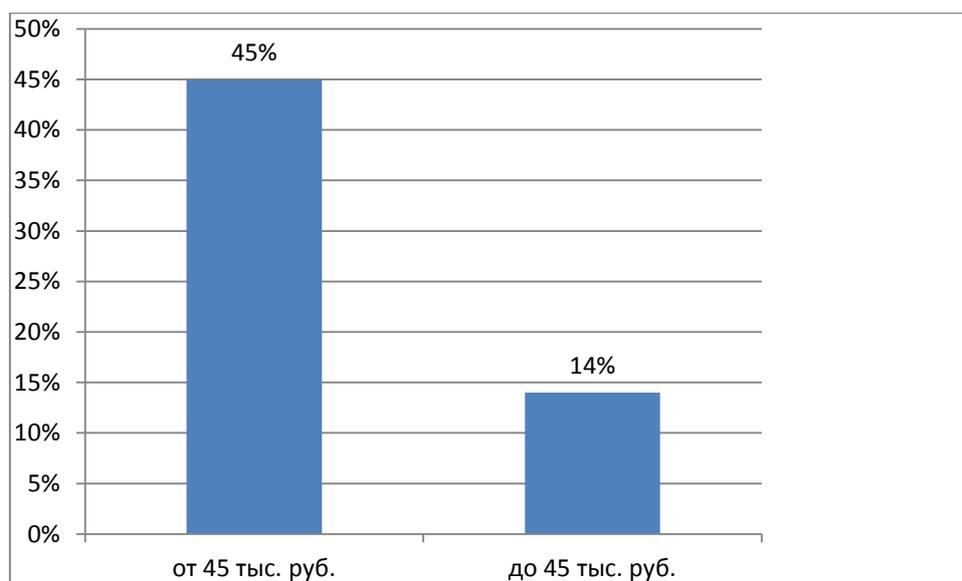


Рисунок 3.2 - Размер заработной платы корпоративных клиентов

В итоге получается, что из 9 039 потенциальных клиентов нам подходят 4 067 человек, они и будут являться нашими наиболее реальными клиентами.

Нам необходимо рассчитать:

- Полученную страховую премию;
- Предполагаемый объем выплат;
- Чистую прибыль;

Для начала рассчитаем величину полученной страховой премии:

Страховой тариф составляет 4,5% от стоимости транспортных средств. Для расчета возьмем среднюю стоимость транспортных средств, которые обычно страхуют по КАСКО – 350 000 рублей (сумма получена на основании статистических данных ПАО СК «Росгосстрах»).

Собранные страховые премии (ССП):

$$\text{ССП} = \text{Стоимость ТС} * \text{Тариф} * \text{Кол-во_клиентов} \quad (7)$$

$$\text{ССП} = 350\,000 * 4,5\% * 4\,067 = 64\,055,25 \text{ тыс. руб.}$$

Полученные денежные средства страховщика в сумме 64 055,25 тыс. руб. будут распределены следующим образом:

- оплата труда операторам (От)– 3 795,98 тыс. руб.;
- оплата посреднических услуг кредитных и других сторонних организаций (Оп)– 4 764,34 тыс. руб.;
- расходы на технико-технологическое сопровождение операций (Рсбо)– 6 431,53 тыс. руб.;
- представительские расходы (Рп)– 5 522,61 тыс. руб.;
- расходы на выплату страхового возмещения (на основе коэффициента убыточности договоров с учетом лимита суммы возмещения в размере 20% стоимости ТС) – $64\,055,25 * 0,84 * 20\% = 10\,761,28$ тыс. рублей.

В результате прибыль (Пр), от введения нового продукта GAP страхование составила:

$$\text{Пр} = \text{Доходы} - \text{От} - \text{Оп} - \text{Рсбо} - \text{Рп} - \text{Прочие расходы} \quad (8)$$

$$\text{Пр} = 64\,055,25 - 3\,795,98 - 4\,764,34 - 6\,431,53 - 5\,522,61 - 10\,761,28 = 32\,779,51 \text{ тыс. руб}$$

Далее рассчитаем размер чистой прибыли (ЧП), вычтя из суммы прибыли налог на прибыль (20%):

$$\text{ЧП} = \text{Пр} - \text{Пр} * 20\% \quad (9)$$

$$\text{ЧП} = 32\,779,51 - (32\,779,51 * 20\%) = 26\,223,61 \text{ тыс. рублей.}$$

По полученным результатам можно сделать вывод, что введение нового продукта страхования GAP целесообразно.

Рассмотрим сокращение затрат от реализации предложенных мероприятий.

1. Внедрение системы адаптации позволит сократить расходы на обучение и закрепление сотрудника, расходов на текучесть кадров.

Экономия затрат составит = Обучение страховым продуктам и системе продаж новых сотрудников + Затраты, связанные с текучестью кадров + Обучение руководителей + Обучение старших менеджеров+ Обучение специалистов розничных продаж + Обучение агентов +Бонусы и премии (таблица 3.3) = 36 638,46 тыс. руб.

2. Сокращение расходов на рекламу

Оставляя только 2 инструмента маркетинга на 2019 год экономия затрат осуществится за счет:

Таблица 3.4 – Затраты на рекламу ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион

Наименование	Сумма затрат в год, тыс. руб.
Обслуживание сайта компании (официальный сайт ПАО СК «Росгосстрах»)	5 860,0
Размещение рекламных баннеров в год	3 000,0
Итого	8 860
Расходы на рекламу в 2018 году	69 211,9
Экономия затрат	60 351,9

Таким образом, экономия составляет 60 351,9 тыс. руб.

3. Привлечение для ведения бухгалтерского учета аутсоринговой компании приведет к сокращению затрат на оплату труда. В ПАО СК «Росгосстрах» г. Мегион работают семь сотрудников бухгалтерии в таблице 3.5 отражены затраты на оплату труда и сравнение с пакетом аналогичных услуг у аутсоринговой компании. Выбор аутсоринговой компании представим в таблице 3.5.

Таблица 3.5 - Выбор аутсоринговой компании

Критерии	Бизнес учет	Бизнес Диалог	ООО "Грамотный бухгалтер"
Опыт работы	С 2009 года (7 лет)	С 2008 года (8 лет)	18 лет
Наличие опыта работы с крупными комп-ми	+	+	+
Основные направления работы	Малый, средний и редко крупный бизнес	Средний и крупный бизнес	Малый, средний и редко крупный бизнес
Передача информации в виде отчетов в головной офис	В рамках договора бесплатно	В рамках договора бесплатно	В рамках договора бесплатно
Стоимость услуг	150 000 руб. в месяц	115000 руб. в месяц	120000 в месяц

Таким образом, наиболее оптимальным для ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегионе является сотрудничество с аутсоринговой компанией "Бизнес диалог". Экономия затрат от привлечения аутсоринговой компании в таблице 3.6.

Таблица 3.6 - Расчет экономии от использования услуг аутсоринговой компании

Наименование	Количество человек	Оплата труда 1 мес	Годовой Фонд оплаты труда
Главный бухгалтер	1	75 000	900 000
Бухгалтер	4	55 000	2 640 000
Помощник бухгалтера	2	25 000	600 000
Итого	7		4 140 000
Услуги аутсоринговой компании		115 000	1 380 000
Экономия			2 760 000

Таким образом, экономия от использования услуг аутсоринговой компании составляет 2760 тыс. руб.

4. Рассмотрим затраты на установление терминала таблица 3.7.

Таблица 3.7 - Затраты на установку терминала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион

Наименование	Сумма
Разработка программы	250 000
Покупка терминала	75 000
Установка терминала	15 000
Годовое обслуживание терминала	35 000
Итого	375 000

Таким образом, затраты на терминал составят 375 000 рублей. Для продуктивного использования таких терминалов необходимо 4 штуки, итого затраты составят $375\,000 \times 4 = 1\,500\,000$ руб.

Экономия затрат на оплату труда высвобождаемых сотрудников оставляет 2 088 000 руб.

Экономический эффект составит $\text{Экономия} - \text{затраты} = 2\,088\,000 - 1\,500\,000 = 588\,000$ (руб.).

В таблице 3.8 сведем общую экономию затрат от предложенных мероприятий.

Таблица 3.8 – Снижения расходов ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион за счет применения мероприятий по сокращению расходов

Наименование	Сумма (руб.)
Внедрение системы адаптации	36 638,46
Расходы на рекламу	60 351,9
Привлечение аутсоринговой компании	2 760
Установка программы агент	588
Итого	100 338,36

Подведем итог, экономический эффект от предложенных мероприятий по сокращению затрат в ПАО СК "Росгосстрах" в г. Мегион составит 100 338,36 тыс. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО СК «Росгосстрах» было создано постановлением правительства РФ от 10 февраля 1992 года. Целью Росгосстраха является абсолютное лидерство на Российском рынке страхования, закрепление репутации надежной, солидной и динамично развивающейся Компании. Высшим органом управления ПАО СК «Росгосстрах» является Общее собрание акционеров Общества. Порядок деятельности Общего собрания определяется внутренним документом Общества – «Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания» в редакции, утвержденной решением годового Общего собрания. На сегодняшний день Общество имеет в состав группы входит 83 филиала во всех субъектах РФ, порядка 3500 агентств и страховых отделов, а также 400 центров и пунктов урегулирования убытков.

По СК ПАО «Росгосстрах» наблюдается положительная динамика по поступлению страховых премий. Данное изменение положительно характеризует деятельность компании развитию добровольного страхования. Общее число поступлений страховых премий увеличилось за 2018 год на 152 939 334 тыс. рублей или на 12,8%. Данная тенденция положительно характеризует деятельность компании по развитию основной деятельности. Наиболее востребованным видом страхования СК ПАО «Росгосстрах» в г. Мегione является обязательное страхование ответственности- 40% всего страхового портфеля. В 2018 году по данному виду страхования зафиксировано поступлений в размере 1 666 тыс. рублей, что на 158 тыс. рублей (на 9,47%) больше, чем в 2017 году. Наибольший объем выплат страховых возмещений приходится на обязательное страхование ответственности -63% всех выплат, 1201825 тыс. рублей, что на 20,52% больше, чем в 2017 году.

Существует большое количество экономических инструментов, посредством которых любая компания может повысить свою экономическую эффективность.

В западной практике страхового бизнеса традиционно используют GAP страхование (или, как его еще иногда называют, ГЭП страхование) – это относительно новый вид страховых услуг в России. Расшифровывается GAP страхование с английского языка как «гарантированное сохранение стоимости». Здесь имеется в виду сохранение первоначальной стоимости машины. Как известно, со временем любой автомобиль теряет свою рыночную цену, и, проехав на машине определенное время и, попав, например, в серьезную аварию, водитель получает не полное покрытие ущерба, а сумму, пропорциональную потере рыночной стоимости авто.

GAP страхование это тот новый продукт, который ПАО СК «Росгосстрах» может предложить своим клиентам в качестве инновации, заметим что это может принести существенную прибыль, т.к. КАСКО это один из наиболее доходных источников рассматриваемой страховой компании.

Для ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегийне оптимальным будут следующие мероприятия по сокращению затрат:

2. Сокращение расходов на персонал

В структуру затрат на обучение персонала входит обучение руководителя страховой компании и старших менеджеров активным продажам, прохождение тренингов личного роста, линейных менеджеров обучали эффективными продажами в кризис.

Система адаптации позволяет экономить расходы над персоналом по следующим направлениям: расходы на отбор и найм нового сотрудника, расходы связанные с обучением нового сотрудника и упущенная прибыль в результате низкой производительности труда нового работника в период обучения и испытательного срока.

2. Сокращение расходов на рекламу. За долгие годы своей деятельности ПАО СК «Росгосстрах» сформировало известность и популярность своего "имени" и "бренда" н рынке страховых продуктов.

Таким образом, в маркетинговую политику оставить два эффективных инструмента, таких как размещение информации на официальном сайте компании и рекламных баннеров в интернете.

Согласно исследованию ПАО СК «Росгосстрах» проведенному в 2018 году, наибольший охват аудитории происходит за счет размещения баннеров в поисковых системах Яндекс, Google, Mail и т. д., что обусловлено степенью развития информационных технологий и роста популярности сети интернет для получения информации.

Размещение подробной информации на официальном сайте ПАО СК «Росгосстрах» позволяет выделить конкурентные преимущества компании перед другими страховыми компаниями, информирует о тарифах, возможностях, стоимости, - всей необходимой информации для потребителя для выбора услуг ПАО СК «Росгосстрах».

Финансирование данных мероприятий осуществляется за счет головного офиса г. Москвы.

Несмотря на то, что существует единый портал услуг и Официальный сайт компании, для ведения своего раздела на сайте по обслуживанию клиентов и проводимых акциях в городе, а так же обработки заявок и претензий в электронном формате обслуживается за счет территориальных подразделений, к которым относится ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегийоне.

3. Привлечение аутсоринговой компании для введения бухгалтерского учета. В данном случае организация экономит средства на оплату труда бухгалтера и главного бухгалтера. Затраты на аудитора осуществляется за счет головной компании г. Москвы.

Поскольку головной офис занимается начислением заработной платы, то на территориальные подразделения возлагаются обязанности по предоставлению промежуточной финансовой отчетности головному офису, которая формируется автоматически в единой программе, и доступна для руководителей среднего звена, то для формирования отчетности для налоговой инспекции и

негосударственных фондов для территориальных подразделений будет оптимально привлечение аутсоринговой компании.

4. Установка терминала для самообслуживания. Данный терминал позволяет клиенту оформить страховой полис самостоятельно. Клиент вводит данные на терминале, терминал выдает клиенту бланк с номером очереди, все введенные данные передаются на компьютер менеджера, он сверив данные клиента распечатывает полис. Это позволит увеличить число обслуживаемых клиентов, сократит число менеджеров для работы с клиентами до 15% (5 человек).

В целом, все вышеуказанные мероприятия приведут, экономический эффект ПАО СК "Росгосстрах" в г. Мегион в 100 338,36 тыс. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аксютина, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. - 2016. - №2 (70). - С. 115-126.
- 2 Аппанова, Ю.Э. Подходы к определению видовых характеристик контрактных отношений в современной институциональной экономике//NovaInfo.ru. -2016. - № 44-4. - С. 174-177.
- 3 Архипов, А.П. Андеррайтинг в страховании / А.П. Архипов. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 240 с.
- 4 Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 304 с.
- 5 Веселовский, М. Я. Страховой сервис / М.Я. Веселовский. - М.: Альфа-М, Инфра-М, 2014. - 288 с.
- 6 Гвозденко, А.А. Основы страхования / А.А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 320 с.
- 7 Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности. – 2016. – 450 с.
- 8 Денисова, Н.И. Финансовые результаты страховой компании // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. - 2016. - №1 (16). - С.51-57.
- 9 Ефимов, О.Н. Нормативно - правовое регулирование страховой деятельности // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2016. - № 1. - С. 45-47.
- 10 Ефимов, О.Н. Экономика страхования и анализ страховых операций [Электронный ресурс] : курс лекций / О. Н. Ефимов ; М-во сел.хоз-ва РФ, Башкирский ГАУ. – Уфа. 2017. – 208 с.
- 11 Ефимов, О.Н. Основы страхового дела [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Н. Ефимов ; М-во сел.хоз-ва РФ, Башкирский ГАУ. – Уфа. 2017. – 123 с.
- 12 Ермасов, С.В. Страхование. Учебник – М.: Юрайт. - 2014. - 800с.

- 13 Ибрагимов, Р.Д. Финансовые результаты деятельности страховой компании // Инновационная наука. - 2016. - №2-1 (14). - С.136-138.
- 14 Лысенко, С.И. Факторы роста и прогнозные тенденции страхового бизнеса в России // Финансы и кредит. - 2017. - №4. - 70-76 с.
- 15 Насакина, Л.А. Финансовые результаты страховой компании // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности: сб. статей международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 137-140.
- 16 Орланюк – Малицкая, Л.А. Страхование. Практикум – М.: Юрайт. - 2015. - 576с.
- 17 Привалов, Ю.А. Понятие и сущность страховой деятельности// Страхование дело. - 2017. - №2. - С. 26–31.
- 18 Решетникова, А.А. Критерии оценки финансовых результатов страховой компании // Инновационная наука. - 2016. - №3-1 (15). - С.192-194.
- 19 Скамай, Л.Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата. – М. Юрайт. - 2016. – 293с.
- 20 Сплетуков, Ю. А. Страхование / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 320 с.
- 21 Толкачева, С.Е. Некоторые проблемы деятельности страховых компаний//NovaInfo.ru. - 2016. - № 45-2. - С. 217-221
- 22 Шарифьянова, З.Ф. Влияние санкций на страховой рынок России // Инновационная наука. 2016. №2-2 (14). С.88-90.
- 23 Щербаков, В.А. Страхование. Учебное пособие – М.: КноРус, 2014. - 320с.
- 24 Обзор рынка страхования в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.marketing.spb.ru/mr/services/insurance_survey.htm
- 25 Состояние и перспективы развития российского страхового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://diplomba.ru/work/74414>
- 26 Страховой рынок, понятие и структура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2016/1054/9638>

27 Перспективы развития страхового рынка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://otherreferats.allbest.ru/bank/00211792_0.html

28 Рейтинговое агентство РАЕХ (Эксперт РА) – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>

29 Официальный сайт ПАО СК «Росгосстрах» <https://www.rgs.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Рисунок 2.1 - Вертикальный и горизонтальный анализы актива баланса СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Наименование показателя	Значение показателя				Удельный вес, %			Динамика					
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2016 г.	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2018 г.	2016 год	2017 год	2018 год	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Активы								Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
Нематериальные активы	269 012	287 643	250 830	427 321	0,20	0,15	0,31	18 631	-36 813	176 491	106,93	87,20	170,36
Основные средства	13 275 552	16 079 529	17 865 470	16 755 143	11,23	10,92	12,24	2 803 977	1 785 941	-1 110 327	121,12	111,11	93,79
Доходные вложения в материальные ценности	5 420	7 200	7 740	4 420	0,01	0,00	0,00	1 780	540	-3 320	132,84	107,50	57,11
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	83 021 546	86 480 000	96 090 531	57 723 878	60,42	58,74	42,16	3 458 454	9 610 531	-38 366 653	104,17	111,11	60,07
Отложенные налоговые активы	1 452 012	1 578 966	1 764 612	4 633 478	1,10	1,08	3,38	126 954	185 646	2 868 866	108,74	111,76	262,58
Запасы	426 874	509 452	744 792	562 069	0,36	0,46	0,41	82 578	235 340	-182 723	119,34	146,19	75,47
НДС по приобретенным ценностям	2 901	3 733	4 148	5 861	0,00	0,00	0,00	832	415	1 713	128,69	111,11	141,30
Доля перестраховщика в страховых резервах по	2 309 541	2 402 327	3 780 363	5 370 092	1,68	2,31	3,92	92 786	1 378 036	1 589 729	104,02	157,36	142,05

Наименование показателя	Значение показателя				Удельный вес, %			Динамика					
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2016 г.	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2018 г.	2016 год	2017 год	2018 год	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Активы								Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
страхованию иному, чем страхование жизни													
Дебиторская задолженность	22 654 123	24 040 040	30 044 489	25 911 946	16,80	18,36	18,92	1 385 917	6 004 449	-4 132 543	106,12	124,98	86,25
Депозиты у перестрахователей	0	0	0	0	7,51	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	10 211 466	10 748 912	11 943 235	24 385 136	7,51	7,30	17,81	537 446	1 194 324	12 441 901	105,26	111,11	204,18
Прочие активы	932 145	992 624	1 102 915	1 141 875	0,69	0,67	0,83	60 479	110 292	38 960	106,49	111,11	103,53
Баланс	134 560 592	143 130 425	163 599 125	136 921 212	100,00	100,00	100,00	8 569 833	20 468 700	-26 677 913	106,37	114,30	83,69

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Рисунок 2.2 - Вертикальный и горизонтальный анализы пассивов баланса СК ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Наименование показателя	Значение показателя				Удельный вес, %			Динамика					
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2016 г.	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2018 г.	2016 год	2017 год	2018 год	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Пассивы								Абс. изме-ие, тыс. руб.	Абс. изме-ие, тыс. руб.	Абс. изме-ие, тыс. руб.	Отн. изме-ие,%	Отн. изме-ие,%	Отн. изме-ие,%
Капитал и резервы													
Уставный капитал	1 059 340	1 115 095	1 238 677	10 610 624	0,78	0,76	7,75	55 755	123 582	9 371 947	105,26	111,08	856,61
Переоценка имущества				265 670	0,00	0,00	0,19	0	0	265 670	0,00	0,00	0,00
Добавочный капитал	4 532 459	6 908 654	7 863 913	2 956 391	4,83	4,81	2,16	2 376 195	955 259	-4 907 522	152,43	113,83	37,59
Резервный капитал	42 839	45 094	61 934	61 934	0,03	0,04	0,05	2 255	16 840	0	105,26	137,34	100,00
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	12 381 021	15 974 092	17 867 347	17 288 524	11,16	10,92	12,63	3 593 071	1 893 255	-578 823	129,02	111,85	96,76
Итого по разделу	18 015 660	24 042 935	27 031 871	31 183 143	16,80	16,52	22,77	6 027 275	2 988 936	4 151 272	133,46	112,43	115,36
Обязательства					0,00	0,00	0,00						
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	104 532 125	106 789 432	109 823 764	83 539 034	74,61	67,13	61,01	2 257 307	3 034 332	-26 284 730	102,16	102,84	76,07
Заемные средства	332 102	340 984	2 373 073	4 998 551	0,24	1,45	3,65	8 882	2 032 089	2 625 478	102,67	695,95	210,64

Наименование показателя	Значение показателя				Удельный вес, %			Динамика					
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2016 г.	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2018 г.	2016 год	2017 год	2018 год	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Пассивы								Абс. изме- ие, тыс. руб.	Абс. изме- ие, тыс. руб.	Абс. изме- ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие,%	Отн. изм-ие,%	Отн. изм-ие,%
Отложенные налоговые обязательства	951 203	97 654	99 203	111 046	0,07	0,06	0,08	-853 549	1 549	11 843	10,27	101,59	111,94
Оценочные обязательства	721 498	760 987	775 792	847 963	0,53	0,47	0,62	39 489	14 805	72 171	105,47	101,95	109,30
Депозиты премии перестраховщиков					0,00	0,00	0,00	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Кредиторская задолженность	10 002 456	11 092 755	23 488 669	16 241 475	7,75	14,36	11,86	1 090 299	12 395 914	-7 247 194	110,90	211,75	69,15
Доходы будущих периодов	5 548	5 678	6 753		0,00	0,00	0,00	130	1 075	-6 753	102,34	118,93	0,00
Итого по разделу	116 544 932	119 087 490	136 567 254	105 738 069	83,20	83,48	77,23	2 542 558	17 479 764	-30 829 185	102,18	114,68	77,43
Баланс	134 560 592	143 130 425	163 599 125	136 921 212	100,00	100,00	100,00	8 569 833	20 468 700	-26 677 913	106,37	114,30	83,69

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Рисунок 2.3 - Анализ доходов ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	2017/2016	2018/2017
Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего	125 686 500,00	77,09	127 669 100,00	85,86	125 206 040,00	56,75	101,58	98,07
Доходы по инвестициям, всего	1 164 359,00	0,71	1 234 738,00	0,83	6 074 126,00	46,64	106,04	491,94
В том числе								
- Доходы от участия в капиталах других организаций	0,00	0,00	44,00	0,00	81 407,00	0,04	0,00	185 015,91
-Доходы по ценным бумагам	25 098,00	0,02	32 338,00	0,02	1 255 181,00	0,57	128,85	3 881,44
-Доходы от банковских вкладов	3 498,00	0,00	4 423,00	0,00	1 258 604,00	0,57	126,44	28 455,89
-Доходы, связанные с продажей инвестиций	1 098 754,00	0,67	1 160 247,00	0,78	97004077	43,97	105,60	8 360,64
-Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	37 009,00	0,02	37 686,00	0,03	3 299 078,00	1,50	101,83	8 754,12
-Иные Доходы по инвестициям		0,00		0,00	179 856,00	0,08	0,00	0,00
Прочие доходы по страхованию	14 434,00	0,01	2 545,00	0,00	310 393,00	3,18	17,63	12 196,19
В том числе								

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	2017/2016	2018/2017
- Списанная дебиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		0,00		0,00	49 006,00	0,02	0,00	0,00
-Доходы в виде восстановленного (неиспользованного резерва)	6 785,00	0,00	1 353,00	0,00	260 715,00	0,12	19,94	19 269,40
-Доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков	7 649,00	0,00	1 192,00	0,00	6711418	3,04	15,58	563 038,42
-Иные прочие доходы		0,00		0,00	672,00	0,00	0,00	0,00
Прочие доходы, не связанные со страховыми операциями	36 179 760,00	22,19	19 783 004,00	13,30	89 025 518,00	40,35	54,68	450,01
В том числе:		0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
- Доходы от продажи основных средств	5,00	0,00	9,00	0,00	968 497,00	0,44	180,00	10 761 077,78
-Проценты за использование кредитной организацией денежных средств	34 678 432,00	21,27	3 832 087,00	2,58	250 759,00	0,11	11,05	6,54
-Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.д.	345,00	0,00	238,00	0,00	87127	0,04	68,99	36 607,98
-Другие доходы	1 500 978,00	0,92	15 950 670,00	10,73	85 211 070,00	39,80	1 062,69	550,49
Валовый доход	163 045 053,00	100,00	148 689 387,00	100,00	218 020 885,00	100,00	91,20	148,37

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Рисунок 2.4 - Анализ расходов ПАО «Росгосстрах» в 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	2017/2016	2018/2017
Страховые премии, переданные в перестрахование					934 642,00	0,54	0,00	0,00
Состоявшиеся убытки — нетто-перестрахование перестрахование	678 098,00	0,51	846 919,00	0,68	7 692 721,00	4,46	124,90	908,32
Расходы по ведению страховых операций— нетто-перестрахование	123 098,00	0,09	169 268,00	0,14	21 089 260,00	12,23	137,51	12 459,09
Аквизиционные расходы	1 369 880,00	1,04	1 476 543,00	1,19	1 672 715,00	0,97	107,79	113,29
Расходы по инвестициям	1 131 559,00	0,86	1 131 559,00	0,91	12 141 079,00	7,04	100,00	1 072,95
В том числе:		0,00		0,00		0,00		
-Расходы, связанные с продажей инвестиций	1 103 268,00	0,84	1 103 268,00	0,89	9 030 065,00	5,24	100,00	818,48
-Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	28 291,00	0,02	28 291,00	0,02	3 111 014,00	1,80	100,00	10 996,48

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	2017/2016	2018/2017
Прочие расходы по страхованию	7 120 500,00	5,40	9 240 500,00	7,42	13 492 010,00	7,83	129,77	146,01
В том числе:		0,00		0,00		0,00		
-Тантъемы, уплачиваемые перестрахователям по договорам перестрахования		0,00		0,00	972,00	0,00		
-Создание резерва	2 396 414,00	1,82	2 496 414,00	2,00	3 479 656,00	2,02	104,17	139,39
-Списанная дебиторская задолженность	1 256 023,00	0,95	1 056 023,00	0,85	2 709 016,00	1,57	84,08	256,53
-Списанная нереальная к взысканию задолженности лиц, виновных в наступлении страхового случая	15 243,00	0,01	15 243,00	0,01	1 281 557,00	0,74	100,00	8 407,51
-Расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков	3 452 820,00	2,62	5 672 820,00	4,55	6 020 526,00	3,49	164,30	106,13
-Иные расходы, связанные с проведением операций по страхованию		0,00		0,00	283,00	0,00		
Управленческие расходы	8 720 581,00	6,61	9 120 589,00	7,32	10 372 656,00	6,02	104,59	113,73

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год		Темп роста, %	
	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	Сумма	Структура, %	2017/2016	2018/2017
Прочие расходы, не связанные со страховыми операциями	112 784 454,00	85,49	102 562 543,00	82,35	104 990 376,00	60,90	90,94	102,37
В том числе		0,00		0,00		0,00		
-Расходы от продажи основных средств	282,00	0,00	282,00	0,00	997 547,00	0,58	100,00	353 740,07
-Расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.д.		0,00		0,00	40 173,00	0,02		
-Услуги кредитных организаций	456 787,00	0,35	234 876,00	0,19	304 415,00	0,18	51,42	129,61
-Проценты по долговым обязательствам	232 841,00	0,18	232 841,00	0,19	388 507,00	0,23	100,00	166,86
-Другие расходы	112 094 544,00	84,97	102 094 544,00	81,97	103 259 734,00	59,90	91,08	101,14
Итого	131 928 170,00	100,00	124 547 921,00	100,00	172 385 459,00	100,00	94,41	138,41

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Рисунок 2.6 - Анализ поступлений страховой премии ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Вид страхования	Поступления, тыс. руб.			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изме- ие, тыс. руб.	Абс. изме- ие, тыс. руб.	Отн. изме- ие,%	Отн. изме- ие,%
Добровольное страхование	707 609	777 592	921 398 663	74,631	74,631	77,114	69 983 369	143 805 675	109,23	118,49
В том числе:	619	988								
Личное страхование	309 000	339 561	461 547 363	32,590	32,590	38,628	30 560 504	121 986 205	108,25	135,92
В том числе:	654	158								
Страхование жизни	118 040	129 714	215 740 164	12,450	12,450	18,056	11 674 323	86 025 459	111,02	166,32
-Страхование на дожитие	79 270	87 110	0	8,361	8,361	0,000	7 839 937	-87 110 410	110,45	0,00
-Страхование ренты	37 428	41 129	0	3,948	3,948	0,000	3 701 676	-41 129 730	109,98	0,00
-Пенсионное страхование	940 120	1 033 099	1 394 025	0,099	0,099	0,117	92 979	360 926	112,01	134,94
Страхование личное, кроме жизни	190 960	209 846	245 807 199	20,141	20,141	20,572	18 886 181	35 960 746	109,34	117,14
-Страхование от несчастных случаев и болезней	73 609	80 889	107 990 780	7,764	7,764	9,038	7 280 053	27 101 297	110,24	133,50
-ДМС	117 350	128 956	137 816 419	12,377	12,377	11,534	11 606 127	8 859 449	110,98	106,87
Имущественное страхование В том числе:	341 003	374 728	374 818 638	35,965	35,965	31,369	33 725 575	90 022	109,60	100,02
Страхование средств транспорта	184 482	202 727	186 236 070	19,457	19,457	15,587	18 245 513	-16 491 856	111,01	91,87
-Автострахование (КАСКО)	170 385	187 237	170 672 096	17,971	17,971	14,284	16 851 356	-16 565 194	112,02	91,15
-Страхование железнодорожного транспорта	1 097	1 206	1 430 042	0,116	0,116	0,120	108 574	223 659	107,45	118,54
-Страхование воздушного	8 142	8 948	8 700 507	0,859	0,859	0,728	805 326	-247 565	106,54	97,23
	746	072								

Вид страхования	Поступления, тыс. руб.			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изме- ие, тыс. руб.	Абс. изме- ие, тыс. руб.	Отн. изме- ие, %	Отн. изме- ие, %
-Страхование водного транспорта	4 855 925	5 336 181	5 433 425	0,512	0,512	0,455	480 256	97 244	107,64	101,82
Страхование имущества (кроме транспорта)	25 562 985	28 091 192	29 651 798	2,696	2,696	2,482	2 528 207	1 560 606	109,19	105,56
-Страхование грузов	18 416 397	20 237 799	19 829 195	1,942	1,942	1,660	1 821 402	-408 604	112,54	97,98
-Агро страхование	7 146 588	7 853 393	9 822 603	0,754	0,754	0,822	706 805	1 969 210	110,23	125,07
Страхование имущества юр. лиц и граждан	130 957 643	143 909 498	158 930 770	13,812	13,812	13,301	12 951 855	15 021 272	104,32	110,44
-Юр. лиц	90 994 510	99 993 967	107 486 307	9,597	9,597	8,996	8 999 457	7 492 340	106,45	107,49
-Граждан	39 963 133	43 915 531	51 444 463	4,215	4,215	4,306	3 952 398	7 528 932	108,12	117,14
Страхование гражданской ответственности	37 348 241	41 042 023	54 894 976	3,939	3,939	4,594	3 693 782	13 852 953	110,32	133,75
В том числе:										
Владельцев средств транспорта	11 684 441	12 840 045	13 300 577	1,232	1,232	1,113	1 155 604	460 532	107,64	103,59
-Автовладельцев	5 813 322	6 388 266	6 831 601	0,613	0,613	0,572	574 944	443 335	109,19	106,94
-Владельцев железнодорожного транспорта	149 524	164 312	2 589	0,016	0,016	0,000	14 788	-161 723	112,54	1,58
-Владельцев авиатранспорта	3 197 834	3 514 103	3 548 287	0,337	0,337	0,297	316 269	34 184	110,23	100,97
-Владельцев водного транспорта	2 523 761	2 773 364	2 918 100	0,266	0,266	0,244	249 603	144 736	104,32	105,22
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	25 663 800	28 201 978	41 594 399	2,707	2,707	3,481	2 538 178	13 392 421	106,45	147,49
-Владельцев ОПО	1 756 472	1 930 189	1 946 879	0,185	0,185	0,163	173 717	16 690	108,12	100,86
-Договорной ответственности	5 922 487	6 508 228	19 796 793	0,625	0,625	1,657	585 741	13 288 565	110,32	304,18

Вид страхования	Поступления, тыс. руб.			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изме- ие, тыс. руб.	Абс. изме- ие, тыс. руб.	Отн. изме- ие, %	Отн. изме- ие, %
-Ответственность производителей за качество	2 601 566	2 858 864	2 638 898	0,274	0,274	0,221	257 298	-219 966	109,17	92,31
-Ответственность за вред третьим лицам	15 383 274	16 904 697	17 211 829	1,622	1,622	1,440	1 521 423	307 132	111,06	101,82
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	20 257 684	22 261 191	30 137 686	2,137	2,137	2,522	2 003 507	7 876 495	108,12	135,38
В том числе:										
Предпринимательских рисков	7 115 598	7 819 338	8 903 733	0,750	0,750	0,745	703 740	1 084 395	107,64	113,87
Финансовых рисков	13 142 086	14 441 853	21 233 953	1,386	1,386	1,777	1 299 767	6 792 100	109,19	147,03
Обязательное страхование (кроме ОМС)	240 530 140	264 318 835	273 452 494	25,369	25,369	22,886	23 788 695	9 133 659	112,54	103,46
В том числе:									110,23	
Обязательное личное страхование	16 528 497	18 163 184	17 945 078	1,743	1,743	1,502	1 634 687	-218 106	104,32	98,80
-Страхование пассажиров	0	0	0	0,000	0,000	0,000	0	0	106,45	0,00
-Страхование «не жизни»	589 569 238	647 878 283	705658444	62,182	62,182	59,058	58 309 045	57 780 161	108,12	108,92
Обязательное государственное страхование	16 464 180	18 092 505	17 945 078	1,736	1,736	1,502	1 628 325	-147 427	109,65	99,19
-Страхование сотрудников налоговых органов	21 232	23 332	0	0,002	0,002	0,000	2 100	-23 332	111,97	0,00
-Страхование военнослужащих	16 442 947	18 069 173	17 945 078	1,734	1,734	1,502	1 626 226	-124 095	113,54	99,31
Обязательное страхование ответственности	204 425 277	224 643 161	237 562 338	21,561	21,561	19,882	20 217 884	12 919 177	108,12	105,75
-ОСАГО	199 010 673	218 693 047	234 368 827	20,990	20,990	19,615	19 682 374	15 675 780	110,32	107,17
-Страхование перед авиапассажирами	0	0	3 193 511	0,000	0,000	0,267	0	3 193 511	0,00	0,00
- Страхование ОПО	5 414 604	5 950 114	0	0,571	0,571	0,000	535 510	-5 950 114	109,41	0,00

Вид страхования	Поступления, тыс. руб.			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изменение, тыс. руб.	Абс. изменение, тыс. руб.	Отн. изменение, %	Отн. изменение, %
Иные виды обязательного страхования	3 112 186	3 419 985	0	0,328	0,328	0,000	307 799	-3 419 985	107,65	0,00
Итого	948 139 759	1 041 911 823	1 194 851 157	100,000	100,000	100,000	93 772 064	152 939 334	111,00	114,68

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Рисунок 2.7 - Анализ выплат страховых возмещений ПАО СК «Росгосстрах» за 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
Добровольное страхование	368 011	408 901	349 955 166	77,66	77,66	63,02	40 890 125	-58 946 087	109,23	85,58
В том числе:	128	253								
Личное страхование	124 320	138 134	145 024 092	26,23	26,23	26,12	13 813 438	6 889 708	108,25	104,99
В том числе:	946	384								
Страхование жизни	21 318	23 687	29 982 814	4,50	4,50	5,40	2 368 758	6 295 237	111,02	126,58
-Страхование на дожитие	17 206	19 118	0	3,63	3,63	0,00	1 911 803	-19 118 030	110,45	0,00
-Страхование ренты	227	030								
-Пенсионное страхование	3 243	3 603	0	0,68	0,68	0,00	360 356	-3 603 563	109,98	0,00
-Страхование ренты	207	563								
-Пенсионное страхование	869 386	965 984	1 033 099	0,18	0,18	0,19	96 598	67 115	112,01	106,95
Страхование личное, кроме жизни	103 002	114 446	115 041 278	21,74	21,74	20,72	11 444 681	594 471	109,34	100,52
-Страхование от несчастных случаев и болезней	126	807								
-Страхование от несчастных случаев и болезней	13 324	14 805	14 406 956	2,81	2,81	2,59	1 480 549	-398 529	110,24	97,31
-ДМС	937	485								
-ДМС	89 677	99 641	100 634 322	18,92	18,92	18,12	9 964 132	993 000	110,98	101,00
-ДМС	190	322								
Имущественное страхование В том числе:	183 312	203 680	146 228 501	38,68	38,68	26,33	20 368 068	-57 452 174	109,60	71,79
Имущественное страхование В том числе:	608	675								
Страхование средств транспорта	140 878	156 531	105 270 262	29,73	29,73	18,96	15 653 186	-51 261 593	111,01	67,25
Страхование средств транспорта	670	855								
-Автострахование (КАСКО)	129 580	143 978	97 472 694	27,34	27,34	17,55	14 397 869	-46 505 995	112,02	67,70
-Автострахование (КАСКО)	820	689								
-Страхование железнодорожного транспорта	561 416	623 795	552 031	0,12	0,12	0,10	62 380	-71 764	107,45	88,50
-Страхование железнодорожного транспорта										
-Страхование воздушного	7 141	7 934	3 169 634	1,51	1,51	0,57	793 463	-4 764 996	106,54	39,95
-Страхование воздушного	167	630								
-Страхование водного	3 595	3 994	4 075 903	0,76	0,76	0,73	399 474	81 162	107,64	102,03
-Страхование водного										

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм- ие, %	Отн. изм- ие, %
транспорта	267	741								
Страхование имущества (кроме транспорта)	5 139 643	5 710 714	7 332 129	1,08	1,08	1,32	571 071	1 621 415	109,19	128,39
-Страхование грузов	2 692 930	2 992 144	3 314 634	0,57	0,57	0,60	299 214	322 490	112,54	110,78
-Агро страхование	2 446 713	2 718 570	4 017 495	0,52	0,52	0,72	271 857	1 298 925	110,23	147,78
Страхование имущества юр. лиц и граждан	37 294 295	41 438 106	33 626 110	7,87	7,87	6,06	4 143 811	-7 811 996	104,32	81,15
-Юр. лиц	30 645 047	34 050 052	25 305 342	6,47	6,47	4,56	3 405 005	-8 744 710	106,45	74,32
-Граждан	6 649 249	7 388 054	8 320 768	1,40	1,40	1,50	738 805	932 714	108,12	112,62
Страхование гражданской ответственности	8 567 377	9 519 308	9 282 683	1,81	1,81	1,67	951 931	-236 625	110,32	97,51
В том числе:										
Владельцев средств транспорта	6 409 538	7 121 709	7 184 918	1,35	1,35	1,29	712 171	63 209	107,64	100,89
-Автовладельцев	5 185 641	5 761 823	4 045 731	1,09	1,09	0,73	576 182	-1 716 092	109,19	70,22
-Владельцев железнодорожного транспорта	116 473	129 414	193 115	0,02	0,02	0,03	12 941	63 701	112,54	149,22
-Владельцев авиатранспорта	376 412	418 235	1 729 350	0,08	0,08	0,31	41 824	1 311 115	110,23	413,49
-Владельцев водного транспорта	731 013	812 237	1 216 722	0,15	0,15	0,22	81 224	404 485	104,32	149,80
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	2 157 839	2 397 599	2 097 765	0,46	0,46	0,38	239 760	-299 834	106,45	87,49
-Владельцев ОПО	285 045	316 717	26 870	0,06	0,06	0,00	31 672	-289 847	108,12	8,48
-Договорной ответственности	366 998	407 776	389 472	0,08	0,08	0,07	40 778	-18 304	110,32	95,51

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм- ие, %	Отн. изм- ие, %
-Ответственность производителей за качество	138 630	154 033	187 500	0,03	0,03	0,03	15 403	33 467	109,17	121,73
-Ответственность за вред третьим лицам	1 367 166	1 519 073	1 493 923	0,29	0,29	0,27	151 907	-25 150	111,06	98,34
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	14 515 902	16 128 780	15 793 780	3,06	3,06	2,84	1 612 878	-335 000	108,12	97,92
В том числе:										
Предпринимательских рисков	12 950 946	14 389 940	13 947 310	2,73	2,73	2,51	1 438 994	-442 630	107,64	96,92
Финансовых рисков	1 564 956	1 738 840	1 846 470	0,33	0,33	0,33	173 884	107 630	109,19	106,19
Обязательное страхование (кроме ОМС)	143 174 398	159 082 664	205 335 698	30,21	30,21	36,98	15 908 266	46 253 034	112,54	129,07
В том числе:									110,23	
Обязательное личное страхование	16 346 866	18 163 184	15 874 644	3,45	3,45	2,86	1 816 318	-2 288 540	104,32	87,40
-Страхование пассажиров	1 007	1 119	0	0,00	0,00	0,00	112	-1 119	106,45	0,00
-Страхование «не жизни»	309 398 013	343 775 570	286 346 242	65,29	65,29	51,57	34 377 557	-57 429 328	108,12	83,29
Обязательное государственное страхование	15 413 954	17 126 615	15 874 644	3,25	3,25	2,86	1 712 662	-1 251 971	109,65	92,69
-Страхование сотрудников налоговых органов	16 749	18 610	0	0,00	0,00	0,00	1 861	-18 610	111,97	0,00
-Страхование военнослужащих	15 397 205	17 108 005	15 874 644	3,25	3,25	2,86	1 710 801	-1 233 361	113,54	92,79
Обязательное страхование ответственности	111 413 579	123 792 865	173 586 410	23,51	23,51	31,26	12 379 287	49 793 545	108,12	140,22
-ОСАГО	111 214 039	123 571 154	172 645 917	23,47	23,47	31,09	12 357 115	49 074 763	110,32	139,71
-Страхование перед авиапассажирами	2 117	2 352	205 869	0,00	0,00	0,04	235	203 517	0,00	0,00
- Страхование ОПО	197 423	219 359	0	0,04	0,04	0,00	21 936	-219 359	109,41	0,00

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм- ие, %	Отн. изм- ие, %
Иные виды обязательного страхования	742 056	824 507	0	0,16	0,16	0,00	82 451	-824 507	107,65	0,00
Итого	473 891 230	526 545 811	555 290 864	100,00	100,00	100,00	52 654 581	28 745 053	111,00	105,46

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Расчет финансовых результатов и убыточности по всем видам страхования за 2016-2018 гг.

В тыс.руб.

Вид страхования	Финансовый результат			Динамика				Убыточность, %		
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017			
	2016	2017	2018	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие,%	Отн. изм-ие,%	2016 год	2017 год	2018 год
Добровольное страхование	339 598 491	368 691 735	571 443 497	29 093 244	202 751 762	108,57	154,99	52,01	52,59	37,98
В том числе:										
Личное страхование	184 679 708	201 426 774	316 523 271	16 747 066	115 096 497	109,07	157,14	40,23	40,68	31,42
В том числе:										
Страхование жизни	96 721 562	106 027 128	185 757 350	9 305 566	79 730 222	109,62	175,20	18,06	18,26	13,90
-Страхование на дожитие	62 064 246	67 992 380	0	5 928 134	-67 992 380	109,55	0,00	21,71	21,95	0,00
-Страхование ренты	34 184 848	37 526 167	0	3 341 319	-37 526 167	109,77	0,00	8,67	8,76	0,00
-Пенсионное страхование	70 734	67 115	360 926	-3 619	293 811	94,88	537,77	92,48	93,50	74,11
Страхование личное, кроме жизни	87 958 146	95 399 646	130 765 921	7 441 500	35 366 275	108,46	137,07	53,94	54,54	46,80
-Страхование от несчастных случаев и болезней	60 284 493	66 083 998	93 583 824	5 799 505	27 499 826	109,62	141,61	18,10	18,30	13,34
-ДМС	27 673 653	29 315 648	37 182 097	1 641 995	7 866 449	105,93	126,83	76,42	77,27	73,02
Имущественное страхование В том числе:	157 690 433	171 047 941	228 590 137	13 357 508	57 542 196	108,47	133,64	53,76	54,35	39,01
Страхование средств транспорта	43 603 743	46 196 071	80 965 808	2 592 328	34 769 737	105,95	175,27	76,36	77,21	56,53
-Автострахование (КАСКО)	40 805 114	43 258 601	73 199 402	2 453 487	29 940 801	106,01	169,21	76,05	76,90	57,11
-Страхование железнодорожного транспорта	536 393	582 588	878 011	46 195	295 423	108,61	150,71	51,14	51,71	38,60
-Страхование воздушного	1 001 579	1 013 442	5 530 873	11 863	4 517 431	101,18	545,75	87,70	88,67	36,43
-Страхование водного транспорта	1 260 658	1 341 440	1 357 522	80 782	16 082	106,41	101,20	74,04	74,86	75,02

Вид страхования	Финансовый результат			Динамика				Убыточность, %		
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017			
	2016	2017	2018	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %	2016 год	2017 год	2018 год
Страхование имущества (кроме транспорта)	20 423 342	22 380 478	22 319 669	1 957 136	-60 809	109,58	99,73	20,11	20,33	24,73
-Страхование грузов	15 723 467	17 245 655	16 514 561	1 522 188	-731 094	109,68	95,76	14,62	14,78	16,72
-Агро страхование	4 699 875	5 134 823	5 805 108	434 948	670 285	109,25	113,05	34,24	34,62	40,90
Страхование имущества юр. лиц и граждан	93 663 348	102 471 392	125 304 660	8 808 044	22 833 268	109,40	122,28	28,48	28,79	21,16
-Юр. лиц	60 349 463	65 943 915	82 180 965	5 594 452	16 237 050	109,27	124,62	33,68	34,05	23,54
-Граждан	33 313 885	36 527 477	43 123 695	3 213 592	6 596 218	109,65	118,06	16,64	16,82	16,17
Страхование гражданской ответственности	28 780 864	31 522 715	45 612 293	2 741 851	14 089 578	109,53	144,70	22,94	23,19	16,91
В том числе:										
Владельцев средств транспорта	5 274 903	5 718 336	6 115 659	443 433	397 323	108,41	106,95	54,86	55,46	54,02
-Автовладельцев	627 681	626 443	2 785 870	-1 238	2 159 427	99,80	444,71	89,20	90,19	59,22
-Владельцев железнодорожного транспорта	33 051	34 898	-190 526	1 847	-225 424	105,59	-545,95	77,90	78,76	7 459,06
-Владельцев авиатранспорта	2 821 422	3 095 868	1 818 937	274 446	-1 276 931	109,73	58,75	11,77	11,90	48,74
-Владельцев водного транспорта	1 792 748	1 961 127	1 701 378	168 379	-259 749	109,39	86,76	28,97	29,29	41,70
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	23 505 961	25 804 379	39 496 634	2 298 418	13 692 255	109,78	153,06	8,41	8,50	5,04
-Владельцев ОПО	1 471 427	1 613 472	1 920 009	142 045	306 537	109,65	119,00	16,23	16,41	1,38
-Договорной ответственности	5 555 489	6 100 452	19 407 321	544 963	13 306 869	109,81	318,13	6,20	6,27	1,97
-Ответственность производителей за качество	2 462 937	2 704 831	2 451 398	241 894	-253 433	109,82	90,63	5,33	5,39	7,11
-Ответственность за вред третьим лицам	14 016 109	15 385 624	15 717 906	1 369 515	332 282	109,77	102,16	8,89	8,99	8,68
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	5 741 782	6 132 411	14 343 906	390 629	8 211 495	106,80	233,90	71,66	72,45	52,41
В том числе:				0	0					

Вид страхования	Финансовый результат			Динамика				Убыточность, %		
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017			
	2016	2017	2018	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Абс. изм-ие, тыс. руб.	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %	2016 год	2017 год	2018 год
Предпринимательских рисков	-5 835 348	-6 570 602	-5 043 577	-735 254	1 527 025	112,60	76,76	182,01	184,03	156,65
Финансовых рисков	11 577 130	12 703 013	19 387 483	1 125 883	6 684 470	109,73	152,62	11,91	12,04	8,70
Обязательное страхование (кроме ОМС)	97 355 742	105 236 171	68 116 796	7 880 429	-37 119 375	108,09	64,73	59,52	60,19	75,09
В том числе:										
Обязательное личное страхование	181 632	0	2 070 434	-181 632	2 070 434	0,00	0,00	98,90	100,00	88,46
-Страхование пассажиров	-1 007	-1 119	0	-112	1 119	111,11	0,00	0,00	0,00	0,00
-Страхование «не жизни»	280 171 225	304 102 713	419 312 202	23 931 488	115 209 489	108,54	137,89	52,48	53,06	40,58
Обязательное государственное страхование	1 050 226	965 890	2 070 434	-84 336	1 104 544	91,97	214,36	93,62	94,66	88,46
-Страхование сотрудников налоговых органов	4 483	4 722	0	239	-4 722	105,33	0,00	78,89	79,76	0,00
-Страхование военнослужащих	1 045 743	961 168	2 070 434	-84 575	1 109 266	91,91	215,41	93,64	94,68	88,46
Обязательное страхование ответственности	93 011 698	100 850 296	63 975 928	7 838 598	-36 874 368	108,43	63,44	54,50	55,11	73,07
-ОСАГО	87 796 634	95 121 893	61 722 910	7 325 259	-33 398 983	108,34	64,89	55,88	56,50	73,66
-Страхование перед авиапассажирами	-2 117	-2 352	2 987 642	-235	2 989 994	111,11	-127 025,60	0,00	0,00	6,45
- Страхование ОПО	5 217 181	5 730 755	0	513 574	-5 730 755	109,84	0,00	3,65	3,69	0,00
Иные виды обязательного страхования	2 370 130	2 595 478	0	225 348	-2 595 478	109,51	0,00	23,84	24,11	0,00
Итого	474 248 529	515 366 012	639 560 293	41 117 483	124 194 281	108,67	124,10	49,98	50,54	46,47

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Рисунок 2.8 - Анализ динамики поступлений страховой филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион за 2016-2018 год

В тыс.руб.

Вид страхования	Поступления			Удельный вес, %			Динамика			
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
							Абс. изм-ие	Абс. изм-ие	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
Добровольное страхование	1 885	2 094	2 507	57,73	58,30	59,49	209,41	412,58	109,23	119,70
В том числе:										
Личное страхование	837	930	1 195	25,65	25,91	28,35	93,04	264,21	108,25	128,40
В том числе:										
Страхование жизни	397	441	572	12,16	12,28	13,57	44,11	130,52	111,02	129,59
-Страхование на дожитие	227	252	398	6,95	7,02	9,45	25,22	145,82	110,45	157,82
-Страхование ренты	169	187	174	5,16	5,22	4,12	18,74	-13,70	109,98	92,69
-Пенсионное страхование	1	2	1	0,04	0,04	0,03	0,16	-0,33	112,01	78,99
Страхование личное, кроме жизни	440	489	623	13,49	13,62	14,79	48,93	133,69	109,34	127,32
-Страхование от несчастных случаев и болезней	360	400	527	11,03	11,14	12,52	40,01	127,29	110,24	131,81
-ДМС	80	89	96	2,46	2,48	2,27	8,92	6,40	110,98	107,18
Имущественное страхование	961	1 068	1 110	29,45	29,74	26,34	106,82	41,42	109,60	103,88
В том числе:										
Страхование средств транспорта	433	482	423	13,28	13,41	10,03	48,16	-58,80	112,02	87,79
-Автострахование (КАСКО)	433	482	423	13,27	13,41	10,03	48,15	-58,80	107,45	87,79
-Страхование водного транспорта	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	106,54	100,00
Страхование имущества (кроме транспорта)	57	64	127	1,75	1,77	3,00	6,36	63,03	107,64	199,12
-Страхование грузов	4	4	4	0,12	0,12	0,10	0,44	-0,28	109,19	93,58
-Агро страхование	53	59	122	1,63	1,65	2,91	5,92	63,31	112,54	206,96
Страхование имущества юр. лиц и граждан	471	523	560	14,42	14,56	13,30	52,30	37,19	110,23	107,11

Вид страхования	Поступления			Удельный вес, %			Динамика			
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм-ие	Абс. изм-ие	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
-Юр. лиц	76	84	82	2,32	2,34	1,95	8,40	-1,68	104,32	98,01
-Граждан	395	439	478	12,10	12,22	11,34	43,90	38,87	106,45	108,85
Страхование гражданской ответственности	57	64	167	1,75	1,77	3,97	6,36	103,70	108,12	263,13
В том числе:										
Владельцев средств транспорта	4	4	5	0,12	0,12	0,11	0,45	0,30	0,00	0,00
-Автовладельцев	4	4	5	0,12	0,12	0,11	0,44	0,30	107,64	106,82
-Владельцев авиатранспорта	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109,19	100,00
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	53	59	163	1,63	1,65	3,86	5,91	103,40	112,54	274,90
-Владельцев ОПО	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	110,23	131,58
-Договорной ответственности	12	13	108	0,36	0,36	2,55	1,29	94,65	104,32	831,46
-Ответственность производителей за качество	1	1	1	0,03	0,03	0,02	0,12	-0,25	106,45	79,09
-Ответственность за вред третьим лицам	40	45	54	1,24	1,25	1,28	4,50	8,99	108,12	119,99
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	29	32	35	0,88	0,89	0,83	3,19	3,25	110,32	110,19
В том числе:										
Предпринимательских рисков	2	2	3	0,06	0,06	0,06	0,21	0,46	111,06	121,33
Финансовых рисков	27	30	33	0,82	0,83	0,77	2,97	2,79	108,12	109,38
Обязательное страхование (кроме ОМС)	1 380	1 533	1 707	42,27	42,70	40,51	153,35	173,30	#ДЕЛ/0!	111,30
В том числе:										
Обязательное страхование ответственности	1 357	1 508	1 666	41,58	42,00	39,54	150,83	157,86	109,19	110,47
-ОСАГО	1 311	1 457	1 591	40,16	40,56	37,77	145,69	134,48	112,54	109,23
-Страхование перед авиапассажирами	0	0	34	0,00	0,00	0,81	0,00	34,21	110,23	0,00

Вид страхования	Поступления			Удельный вес, %			Динамика			
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм-ие	Абс. изм-ие	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
-Страхование ОПО	46	51	0	1,42	1,43	0,00	5,14	-51,42	104,32	0,00
Иные виды обязательного страхования	23	25	41	0,69	0,70	0,96	2,52	15,43	106,45	0,00
Итого	3 265	3 628	4 213	100,00	100,00	100,00	362,76	585,87	108,12	116,15

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Рисунок 2.9 - Анализ динамики страховых возмещений филиала ПАО СК «Росгосстрах» в г. Мегион за 2016-2018 год

В тыс.руб.

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм-ие	Абс. изм-ие,	Отн. изм-ие,%	Отн. изм-ие,%
Добровольное страхование	612	680	703	41,50	41,91	119,92	68,01	22,43	109,23	103,30
В том числе:										
Личное страхование	127	141	187	8,58	8,66	31,96	14,06	46,69	108,25	133,22
В том числе:										
Страхование жизни	38	42	74	2,58	2,61	12,68	4,24	31,92	111,02	175,36
-Страхование на дожитие	32	35	0	2,14	2,16	0,00	3,51	-35,10	110,45	0,00
-Страхование ренты	7	7	0	0,44	0,45	0,00	0,72	-7,24	109,98	0,00
-Пенсионное страхование	0	0	0	0,00	0,00	0,08	0,00	0,42	112,01	1 696,15
Страхование личное, кроме жизни	88	98	113	5,99	6,05	19,28	9,82	14,77	109,34	115,04
-Страхование от несчастных случаев и болезней	38	42	45	2,58	2,61	7,71	4,24	2,83	110,24	106,67
-ДМС	50	56	68	3,41	3,44	11,57	5,58	11,94	110,98	121,38
Имущественное страхование	461	512	504	31,26	31,58	86,01	51,24	-8,49	109,60	98,34
В том числе:										
Страхование средств транспорта	389	432	268	26,35	26,62	45,83	43,19	-163,45	112,02	62,16
-Автострахование (КАСКО)	389	432	268	26,35	26,62	45,83	43,19	-163,45	107,45	62,16
-Страхование водного транспорта	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106,54	#ДЕЛ/0!
Страхование имущества (кроме транспорта)	11	13	5	0,77	0,78	0,78	1,26	-8,04	107,64	36,12
-Страхование грузов	0	0	0	0,03	0,03	0,00	0,04	-0,43	109,19	0,92
-Агро страхование	11	12	5	0,74	0,75	0,78	1,21	-7,61	112,54	37,38
Страхование имущества юр. лиц и граждан	61	68	231	4,14	4,18	39,41	6,79	163,00	110,23	340,09

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм-ие	Абс. изм-ие,	Отн. изм-ие, %	Отн. изм-ие, %
-Юр. лиц	9	10	176	0,62	0,63	30,05	1,02	165,93	104,32	1 733,61
-Граждан	52	58	55	3,52	3,56	9,35	5,77	-2,93	106,45	94,92
Страхование гражданской ответственности	24	26	11	1,60	1,62	1,80	2,63	-15,72	108,12	40,12
В том числе:										
Владельцев средств транспорта	8	9	1	0,55	0,55	0,25	0,89	-7,44	0,00	0,00
-Автовладельцев	8	9	1	0,55	0,55	0,25	0,89	-7,44	107,64	16,68
-Владельцев авиатранспорта	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109,19	#ДЕЛ/0!
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	16	17	9	1,06	1,07	1,54	1,73	-8,28	112,54	52,21
-Владельцев ОПО	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110,23	#ДЕЛ/0!
-Договорной ответственности	0	0	0	0,00	0,00	0,01	0,00	0,03	104,32	516,67
-Ответственность производителей за качество	0	0	1	0,02	0,02	0,10	0,03	0,24	106,45	168,31
-Ответственность за вред третьим лицам	15	17	8	1,04	1,05	1,44	1,70	-8,54	108,12	49,70
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	1	1	1	0,05	0,06	0,15	0,09	-0,04	110,32	95,43
В том числе:										
Предпринимательских рисков	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111,06	#ДЕЛ/0!
Финансовых рисков	1	1	1	0,05	0,06	0,15	0,09	-0,04	108,12	95,43
Обязательное страхование (кроме ОСАГО)	863	959	1 205	58,50	59,09	205,67	95,89	246,03	#ДЕЛ/0!	125,66
В том числе:										
Обязательное страхование ответственности	860	955	1 202	58,27	58,85	205,13	95,51	246,77	109,19	125,84
-ОСАГО	857	952	1 201	58,11	58,69	205,07	95,24	249,06	112,54	126,15
-Страхование перед авиапассажирами	0	0	0	0,00	0,00	0,03	0,00	0,16	110,23	0,00

Вид страхования	Выплаты			Удельный вес, %			Динамика			
							2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм-ие	Абс. изм-ие,	Отн. изм-ие,%	Отн. изм-ие,%
-Страхование ОПО	2	3	0	0,16	0,16	0,00	0,26	-2,65	104,32	0,00
Иные виды обязательного страхования	3	4	3	0,24	0,24	0,57	0,39	-0,54	106,45	0,00
Итого	1 475	1 639	1 907	100,00	101,00	325,58	163,90	268,46	108,12	116,38

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Расчеты финансовых результатов и убыточности по всем видам страхования за 2017-2018 годы в г. Мегион

В тыс.руб.

Вид страхования	Финансовый результат			Изменение		Убыточность, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс.изм-ие	Отн-ое, изм-ие	2016 год	2017 год	2018 год
Добровольное страхование	1 273	1 414	1 804	532	141,77	25,7%	32,5%	28,0%
В том числе:								
Личное страхование	711	790	1 007	297	141,71	6,6%	15,1%	15,7%
В том числе:								
Страхование жизни	359	399	497	138	138,58	0,6%	9,6%	13,0%
-Страхование на дожитие	195	217	0	-195	0,00	5,3%	13,9%	0,0%
-Страхование ренты	162	180	0	-162	0,00	-5,7%	3,9%	0,0%
-Пенсионное страхование	1	2	1	-1	57,90	-8,2%	1,6%	35,1%
Страхование личное, кроме жизни	352	391	510	158	144,90	12,1%	20,1%	18,1%
-Страхование от несчастных случаев и болезней	322	358	482	160	149,77	1,6%	10,6%	8,6%
-ДМС	30	33	28	-2	92,65	58,9%	62,6%	70,9%
Имущественное страхование	500	556	606	105	121	42,8%	48,0%	45,4%
В том числе:								
Страхование средств транспорта	45	50	154	110	345,27	88,7%	89,7%	63,5%
-Автострахование (КАСКО)	45	50	154	110	345,66	88,7%	89,7%	63,5%

Вид страхования	Финансовый результат			Изменение		Убыточность, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс.изм-ие	Отн-ое, изм-ие	2016 год	2017 год	2018 год
-Страхование водного транспорта	0	0	0	0	111,11	-10,0%	0,0%	0,0%
Страхование имущества (кроме транспорта)	46	51	122	76	265,94	11,8%	19,8%	3,6%
-Страхование грузов	4	4	4	1	115,32	0,9%	9,9%	0,1%
-Агро страхование	42	47	118	76	278,61	12,6%	20,5%	3,7%
Страхование имущества юр. лиц и граждан	410	455	329	-80	80,40	4,3%	13,0%	41,2%
-Юр. лиц	66	74	-94	-160	-141,05	3,3%	12,1%	213,9%
-Граждан	343	381	423	80	123,29	4,5%	13,1%	11,5%
Страхование гражданской ответственности	34	37	157	123	466,76	35,4%	41,3%	6,3%
В том числе:								
Владельцев средств транспорта	0	0	0	0	0,00	0,0%	0,0%	0,0%
-Автовладельцев	-4	-5	3	7	-79,98	211,8%	201,7%	31,5%
-Владельцев авиатранспорта	0	0	0	0	111,11	-10,0%	0,0%	0,0%
Страхование ответственности (кроме владельцев средств транспорта)	38	42	153	116	408,01	22,2%	29,3%	5,6%
-Владельцев ОПО	0	0	0	0	146,20	-10,0%	0,0%	0,0%
-Договорной ответственности	12	13	108	96	924,01	-9,9%	0,0%	0,0%
-Ответственность производителей за качество	1	1	0	0	47,62	21,8%	28,9%	61,5%
-Ответственность за вред третьим лицам	25	28	46	20	180,68	31,5%	37,7%	15,6%

Вид страхования	Финансовый результат			Изменение		Убыточность, %		
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс.изм-ие	Отн-ое, изм-ие	2016 год	2017 год	2018 год
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	28	31	34	6	122,90	-6,9%	2,8%	2,4%
В том числе:								
Предпринимательских рисков	2	2	3	1	134,81	-10,0%	0,0%	0,0%
Финансовых рисков								
Обязательное страхование (кроме ОМС)	26	29	32	6	122,02	-6,7%	3,0%	2,6%
В том числе:								
Обязательное страхование ответственности	498	553	464	-34	93,26	59,7%	63,3%	72,1%
-ОСАГО								
-Страхование перед авиапассажирами	454	504	390	-64	85,88	61,9%	65,4%	75,5%
-Страхование ОПО	44	49	0	-44	0,00	-4,3%	5,1%	0,0%
Иные виды обязательного страхования	19	21	37	18	194,45	0,0%	0,0%	0,0%
Итого	1 790	1 989	2 306	516	128,85	39,7%	45,2%	45,3%