

Тема

СТРАХОВАНИЕ

Закон РФ от 27.11.1992

N 4015-1

**«Об организации страхового дела
в Российской Федерации»**

Страхование:

– это отношения по поводу объединения экономического риска отдельных субъектов

Цель: снижение финансовых потерь

Свойства страхования

1) Целевой характер

2) Вероятностный характер

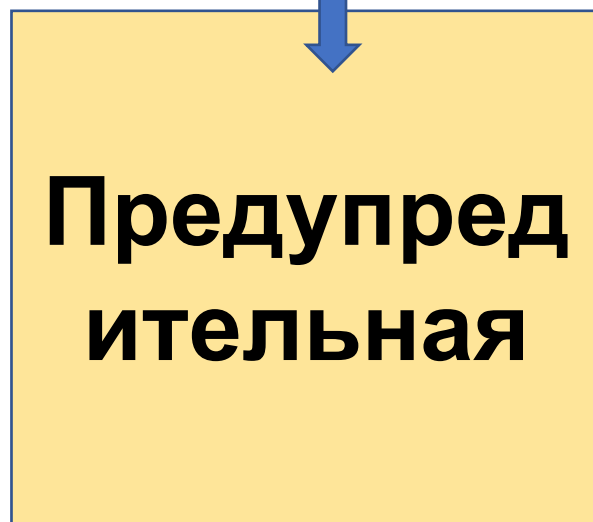
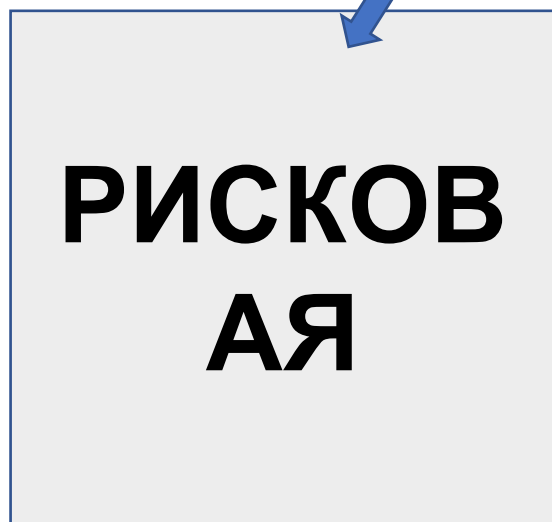
3) Возвратность средств (при наступлении страховых случаев)

Главные функции страхования

– распределительная и

контрольная

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ



Контрольная функция

обеспечивает:

- Целевое использование средств страхового фонда
- Соблюдение законодательства (нормативы, тарифы, резервы)

Контроль: Центробанк и СРО

Страховой рынок

- Часть финансового рынка
- Товар – страховая услуга
- Желание получить страховую услугу – страховой интерес (спрос)

Участники страховых отношений

- 1) Страхователь – ЮЛ (ФЛ), имеющее страховой интерес
- 2) Страховщик – ЮЛ (ОПФ – любая), имеет лицензию. Создает и расходует страховой фонд.

**Застрахованное лицо – ФЛ или ЮЛ, с
которым может произойти страховой случай**

**Выгодоприобретатель – ФЛ или ЮЛ, в
пользу которого заключен договор
страхования**

3) Страховые посредники:

- Страховые агенты**
- Страховые брокеры**

Основные понятия страхового дела

1. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
2. Страховой случай – совершившееся страховое событие.

3. Страховая оценка – стоимость имущества, устанавливаемая для страхования

4. Страховая сумма – определяется законом или договором страхования. Исходя из страховой суммы определяется страховая премия (взнос) и размер страховой выплаты.

5. Страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается при наступлении страхового случая

б. Франшиза - часть убытков, которая не подлежит возмещению (%-т от страховой суммы или фиксированная сумма)

• Условная франшиза: Если ущерб не превышает размер франшизы, он не возмещается. Если ущерб больше франшизы – возмещается полностью

• Безусловная франшиза – размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы (в любом случае)

7) Страховой взнос – плата за страхование

8) Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы

9) Сострахование – заключение договора между страхователем и несколькими страховщиками (долевая ответственность)

10) Перестрахование – деятельность по страхованию одним страховщиком рисков другого страховщика

Формы страхования: обязательное и добровольное

• Обязательное – в силу закона.

А) Социальное

Б) Гос. обязательное личное (должностных лиц)

В) Гос. обязательное страхование пассажиров

Г) Страхование вкладов

Д) ОСАГО

Отрасли страхования

- 1. Имущественное** – сельскохозяйственное, транспортное, страхование грузов, от огневых рисков и т.д.
- 2. Личное** – от утраты трудоспособности, страхование жизни, от несчастных случаев, страхование детей, пенсионное, ритуальное
- 3. Страхование ответственности** (защищает и виновника, и третьих лиц)
- 4. Страхование экономических рисков** (коммерческих, технических, правовых, политических, финансово-кредитных)

По цели страхования

**Рисковые виды
страхования**

**Накопительные виды
страхования**

Финансовые аспекты страхования

- **Основная форма – АО**

- **Источники средств:**

Собственный капитал

Привлеченные средства

Собственный капитал

- Уставный капитал
- Резервный капитал
- Добавочный капитал
- Нераспределенная прибыль

Минимальный размер УК определяется на основе базового размера (300 млн.руб.) и коэффициентов от 1 до 2

Привлеченные средства

формируются за счет:

- страховых резервов

- кредиторской

задолженности

Источники доходов

Доходы от страховых операций

Доходы от инвестиционной
деятельности

Прочие доходы

Страховые тарифы

- **Тарифная ставка** – цена страховой услуги.
- **Брутто-ставка** включает нетто-ставку и нагрузку.
- **Нетто-ставка** формирует страховой фонд
- **Нагрузка** – расходы страховщика на ведение дела, включает прибыль
- **АктUARные расчеты** – математические и статистические технологии для определения тарифа

Финансовые результаты

- Прибыль – разница между доходами и расходами.
- Доходы – от страховых операций, от инвестиций и прочие (консультирование, обучение). Основа – доходы от страховых операций.
- Финансовые возможности страховщика зависят от поступлений страховых взносов (кол-во договоров, страховые суммы, тарифы)

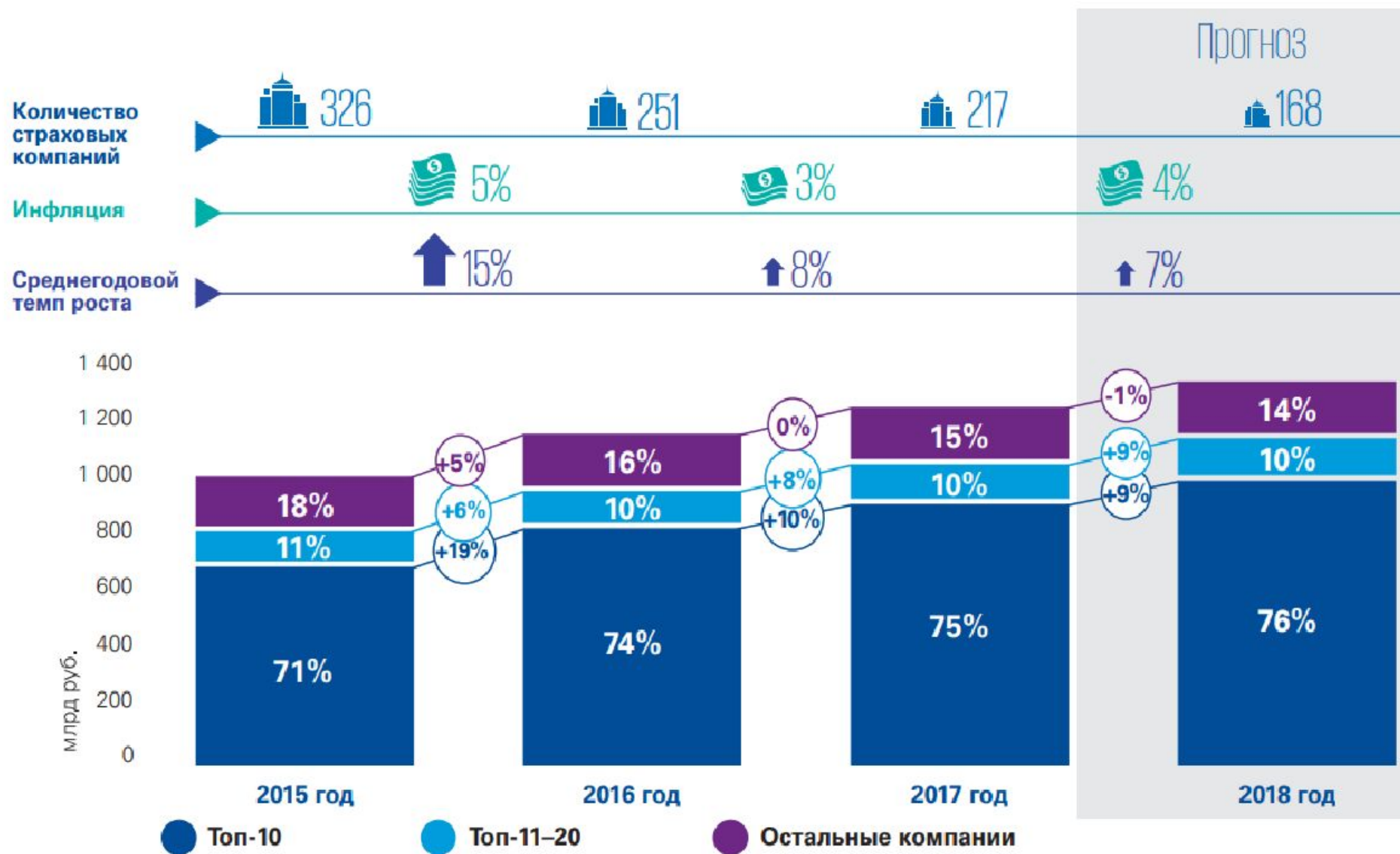
Требования к страховщикам

- Формирование резервов под каждый вид обязательств
- Инвестирование с соблюдением порядка (орган надзора)
- Норматив собственных средств и обязательств (устанавливает орган надзора)

Организация страхования в РФ

- Организационно выделяются государственное страхование и негосударственное страхование.
- Государственное страхование реализуется в нашей стране через систему трех государственных внебюджетных фондов.
- Негосударственный страховой рынок обслуживается страховыми компаниями различного организационно-правового статуса и различных форм собственности.
- Количество страховщиков имеет тенденцию к уменьшению.

Сборы премий в разрезе по основным группам участников



Источник: Центральный Банк РФ, анализ КПМГ.

Уровень консолидации страхового рынка

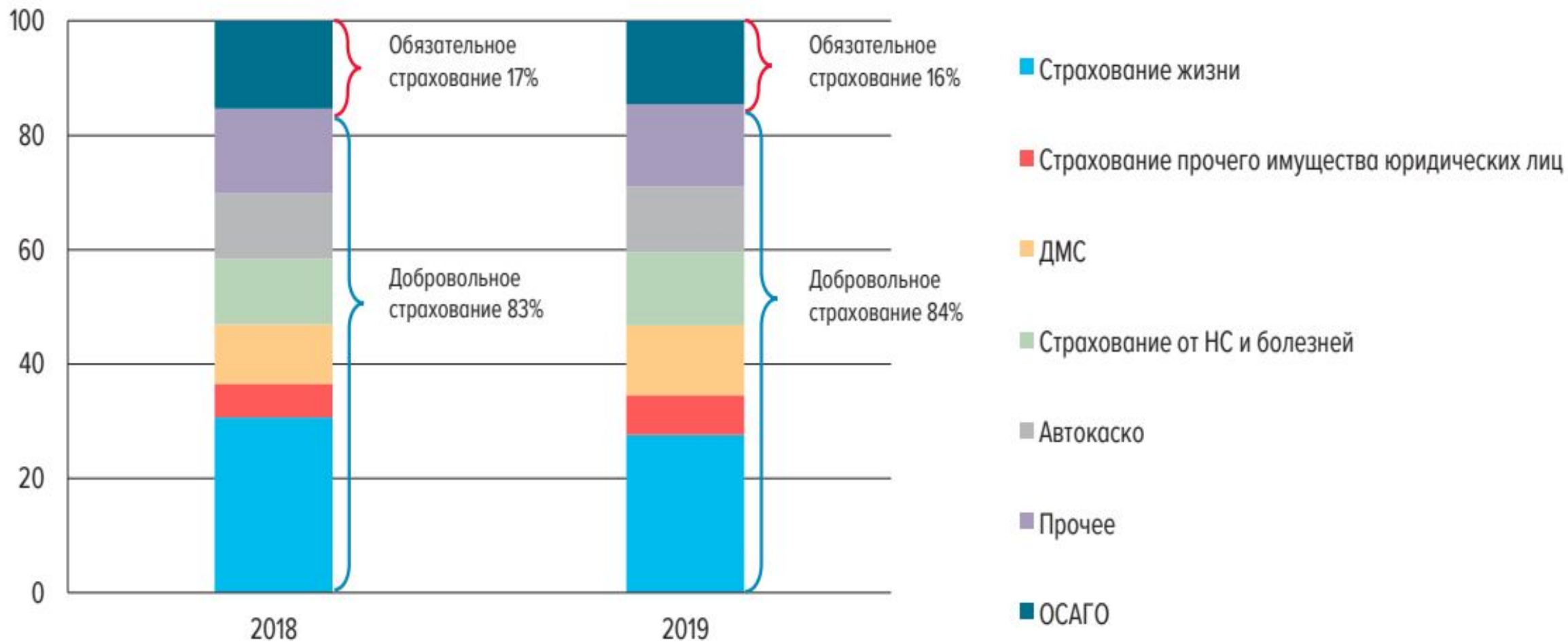


Источник: Центральный Банк РФ, анализ КПМГ

Некоторые показатели деятельности страховщиков в РФ (Данные официального сайта ЦБ РФ)

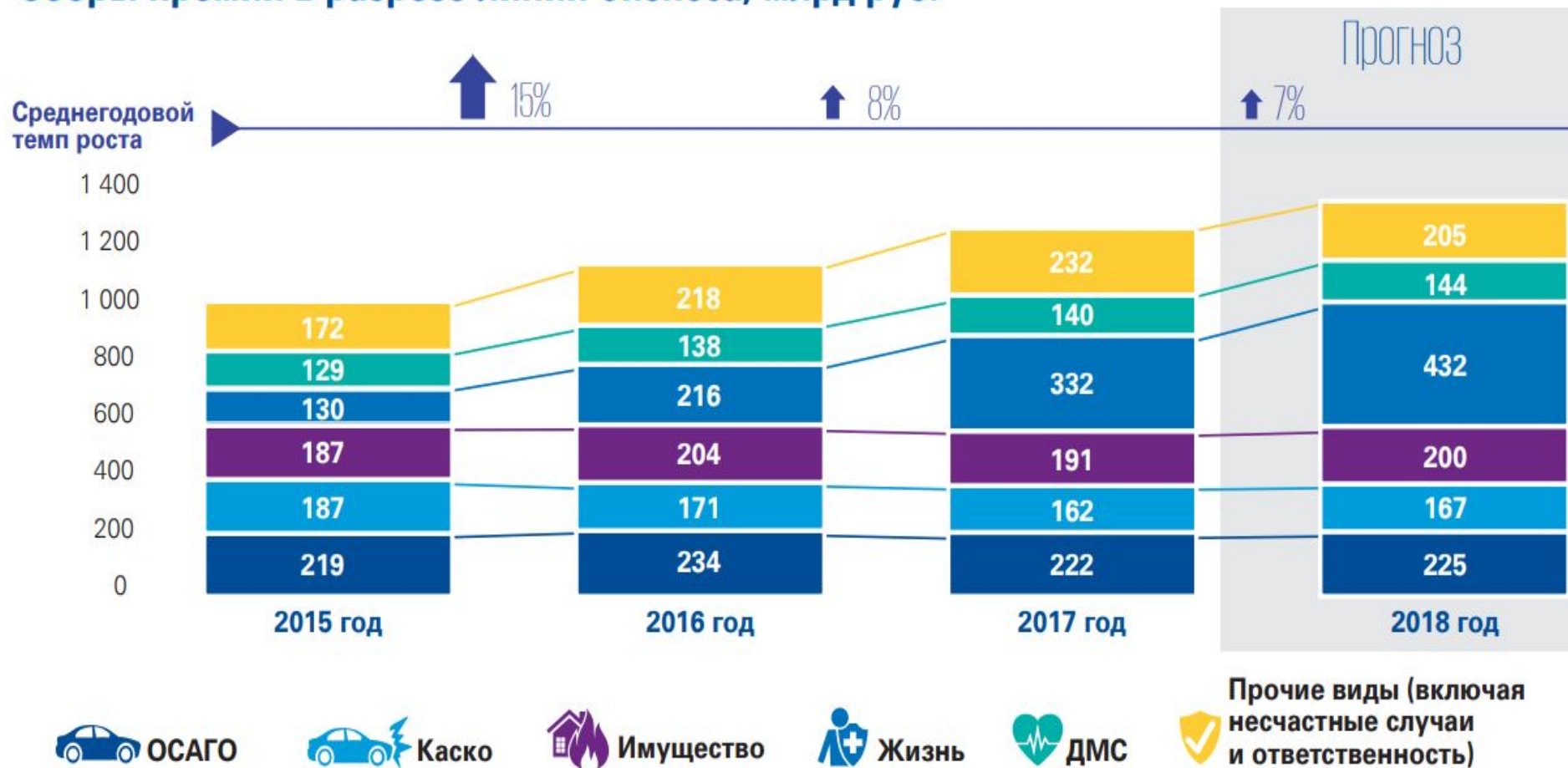
Наименование показателя	Единицы измерения	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	Изменение за год
Количество субъектов страхового дела (деятельность которых подлежит лицензированию)	ед.	275	271	268	264	255	-7,3%
Количество страховых организаций	ед.	199	193	188	185	178	-10,6%
Количество страховых брокеров	ед.	64	66	68	67	66	3,1%
Количество обществ взаимного страхования	ед.	12	12	12	12	11	-8,3%
Количество заключенных договоров страхования (здесь и далее – показатели страховщиков), в том числе:	ед.	202 556 322	43 507 166	99 264 916	150 839 701	207 807 060	2,6%
по страхованию жизни, из него:	ед.	6 003 845	1 136 304	2 399 410	3 712 652	5 206 402	-13,3%
по инвестиционному страхованию жизни	ед.	X	X	177 499	255 022	372 200	X
по страхованию жизни заемщика	ед.	2 607 499	854 189	1 822 480	2 810 710	3 930 867	50,8%
по пенсионному страхованию	ед.	6 951	814	2 094	3 493	6 388	-8,1%
по страхованию от несчастных случаев и болезней	ед.	57 633 509	11 642 737	26 871 224	40 252 592	55 095 874	-4,4%
по ДМС	ед.	12 317 853	3 202 107	9 411 611	13 975 836	17 063 480	38,5%
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	ед.	4 731 289	951 686	2 229 859	3 413 369	4 860 355	2,7%
по страхованию прочего имущества юридических лиц	ед.	729 707	110 306	198 787	313 282	440 812	-39,6%
по ОСАГО	ед.	39 704 379	8 091 138	18 936 130	28 539 062	39 475 010	-0,6%

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА ПО ОБЪЕМУ ПРЕМИЙ (%)



Источник: Банк России.

Сборы премий в разрезе линий бизнеса, млрд руб.



Источник: Центральный Банк РФ, анализ КПМГ.