

Страхование в России



Основные понятия темы

✓ **Страхование**

отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст. 2 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

✓ **Сострахование**

распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, где содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

✓ **Перестрахование**

система экономических отношений вторичного страхования, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.



✓ **Страхователь**

физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

✓ **Страховщик**

юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

✓ **Застрахованный**

физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают



✓ **Страховой агент**

лицо, физическое или юридическое, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением договоров страхования), инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов).

✓ **Страховой случай**

наступление предусмотренного условиями договора страхования события, против которого осуществляется страхование, и с наступлением которого возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

✓ **Страховая сумма**

определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).



✓ **Страховая премия (также брутто-премия)**

плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия определяется как произведение страховой суммы на страховой тариф и с учётом поправочных коэффициентов.

✓ **Страховой полис**

как правило именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю. Полис выдается страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.



Законодательная база

- Федеральный закон " Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- 03.07.2007 Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"
- 05.07.2006 Налоговый кодекс. Глава 23, Налог на доходы физических лиц. Глава 25, Налог на прибыль организаций
- 05.07.2006 Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (с изменениями от 17 июля 1999 г., 2 января 2000 г.)
- 22.06.2006 Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
- 22.06.2006 Закон Российской Федерации о медицинском страховании граждан в Российской Федерации
- 22.06.2006 Статьи 7 и 13 федерального закона об аудиторской деятельности
- 22.06.2006 Статьи 21 и 22 федерального закона о лизинге
- 23.06.2003 Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- 07.05.2003 Тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности
- 07.05.2003 Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- 17.12.1999 Глава 48 "Страхование" Гражданского Кодекса РФ

Историческая справка

- ❖ Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права - "Русской правдой", которая дает сведения о законодательстве 10-11 веков.



Страхование в дооктябрьской России.

- Ведущую роль играли предприятия коммерческого типа - акционерные общества. В 1913 году во всех страховых учреждениях и обществах России было застраховано имущества на сумму 21 миллиард рублей, из которых 63% приходилось на долю акционерных страховых обществ, 15% – земств, 8% – городских взаимных страховых обществ. Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня.
- Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. В 1913 г. его проводили 10 акционерных обществ.
- Пять обществ осуществляли в 1913г. операции по страхованию стекол от разбития, впервые введенному в 1894 г. страховым обществом “Помощь”.
- В 1864 г. было утверждено Положение о земском страховании.
- Личное страхование появляется в России в середине 30-х годов 19 в. В 1835 году было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни, которое получило название “Российское общество застрахования капиталов и доходов.” Разновидность личного страхования – страхование от несчастных случаев.
- Появляются первые страховые журналы: “Страховой сборник” (с 1880 г.), “Страховые ведомости” (с 1890 г.), “Страховое обозрение” (с 1899 г.). Организовывались международные конгрессы, выставки и съезды.

Страховое дело в Советской России.

- Первым законодательным актом о страховании был декрет Совета народных Комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 года "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Декрет учредил Совет по делам страхования под председательством Главного Комиссара.
- 28 ноября 1918 года декретом СНК "Об организации страхового дела в Российской республике, страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Исключение из государственной монополии было сделано лишь для взаимного страхования движимости и товаров кооперативных организаций.
- В 1919 году было упразднено страхование жизни, а в 1920 году - государственное имущественное страхование. Им на смену пришла организованная государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий.
- 6 октября 1921 года был принят декрет СНК "О государственном имущественном страховании", которым предусматривалось "организовать во всех местностях РСФСР... государственное имущественное страхование частных хозяйств от... пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварии на путях водного и сухопутного транспорта".
- В 1921 году были созданы Главное управление государственного страхования в составе Наркомфина и страховые органы на местах.
- С 1929 года по 1931 год проводилось обязательное страхование в государственной промышленности.
- В период Великой Отечественной войны средства государственного страхования использовались на военные нужды.
- С 1947 года из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах СССР), как самостоятельная хозрасчетная организация.
- С 1968 года введена безнадичная форма уплаты страховых взносов через бухгалтерии предприятия и организации, что содействовало бурному развитию операций по личному страхованию граждан.
- В 60-70-е годы были введены: страхование детей, страхование к бракосочетанию, новые правила страхования домашнего имущества и транспортных средств.
- В 1986-87 годах появились новые виды страхования для населения и предприятий: комбинированное страхование автотранспорта, багажа и пассажиров (автокомби), страхование школьников и детей от несчастных случаев, страхование по одному договору строений и домашнего имущества, страхование изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций, уникальных и антикварных изделий, страхование имущества арендных и фермерских хозяйств, страхование имущества лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.
- В 1989 году введено добровольное страхование имущества государственных предприятий и организации, работающих в условиях хозрасчета.

Развитие страхового рынка в современной России

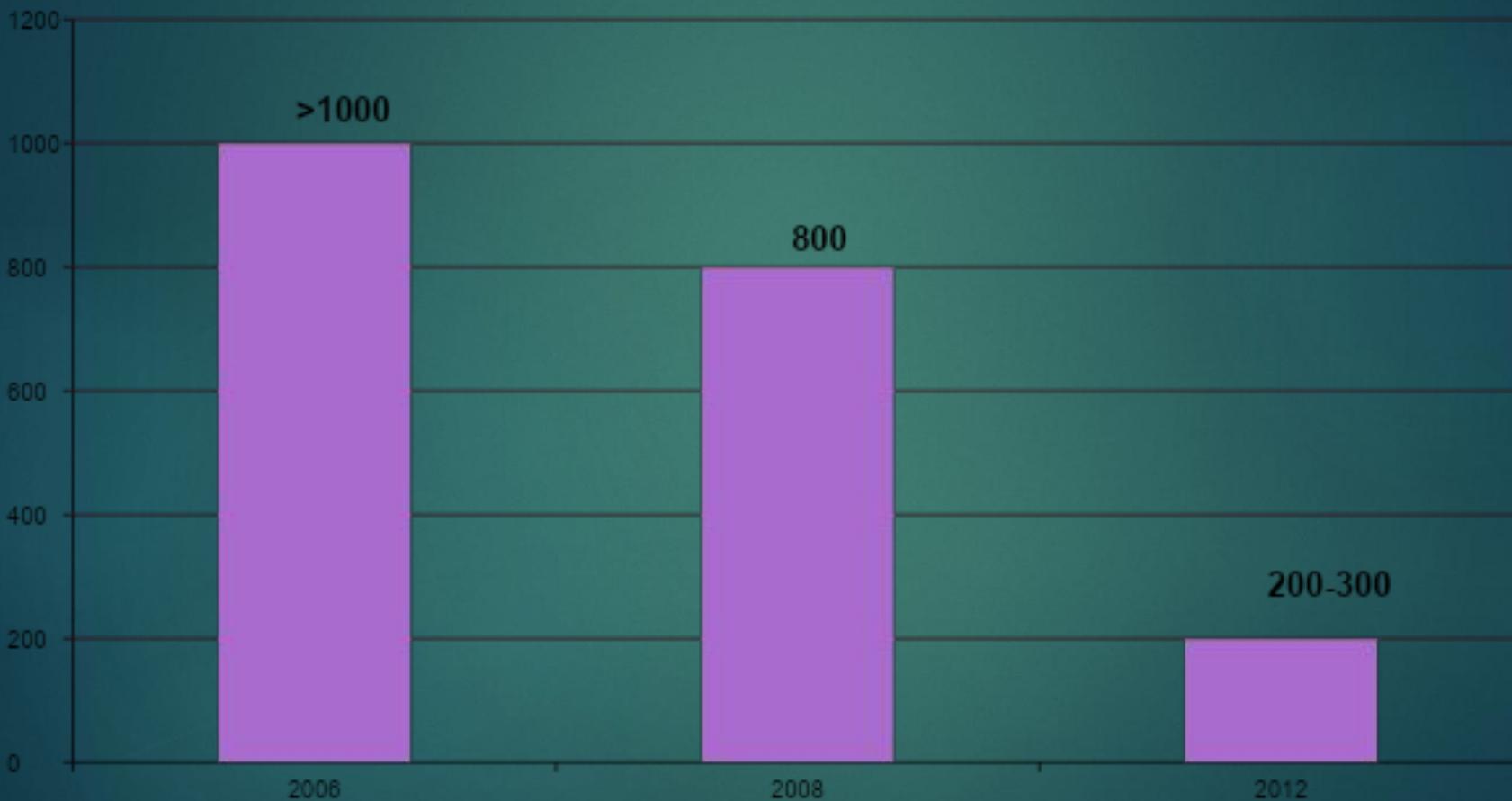


Виды страхования

| Личное страхование | Страхование ответственности | Страхование имущества |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Страхование жизни• Страхование от несчастного случая• Добровольное медицинское страхование (ДМС)• Обязательное медицинское страхование (ОМС)• Страхование путешественников (в туризме) | <ul style="list-style-type: none">• Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)• Добровольное страхование ГО владельцев автотранспортных средств• Страхование ответственности перевозчиков• Страхование профессиональной ответственности• Страхование ГО и иное | <ul style="list-style-type: none">• Страхование имущества частных лиц• Страхование средств наземного транспорта• Страхование средств железнодорожного транспорта• Страхование средств воздушного транспорта• Страхование средств водного транспорта• Страхование грузов• Страхование сельскохозяйственных растений и животных, урожая• Страхование имущества юридических лиц• Страхование строительно-монтажных работ• Страхование особо опасных объектов• Страхование финансовых рисков• Ипотечное страхование |



Численность страховых компаний



Действующие страховщики

- ▶ Число страховщиков по итогам 9 месяцев текущего года выросло в 65 российских регионах по сравнению с аналогичным периодом 2007 года.
- ▶ Меньше всего страховых компаний работает в республиках Чечня, Тува и Ингушетия, в Чукотском автономном округе и Еврейской автономной области.
- ▶ Самый большой рост количества действующих страховщиков на рынке зафиксирован в Адыгее – 37 проц., самое большое сокращение – в Республике Саха (Якутия) – 10 проц.
- ▶ В абсолютных цифрах самое значительное сокращение зарегистрировано в Московской области – 10 страховщиков ушло с рынка, а больше всего компаний – 15 – прибавилось в Воронежской области, республиках Удмуртия, Башкирия и Кабардино-Балкария.



Крупнейшие страховщики по собранной премии за 9 месяцев 2008 г., млрд. руб.

| <i>Страховщики</i> | <i>Премии</i> | <i>Выплаты</i> |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Группа Росгосстрах | 45,7 | 19,7 |
| Группа СОГАЗ | 34,1 | 12,6 |
| Группа Ингосстрах | 32,3 | 15,2 |
| Группа РОСНО | 22,4 | 11,3 |
| РЕСО-Гарантия | 22,2 | 10,9 |
| Группа МСК | 17,8 | 80,1 |
| Страховой дом ВСК | 17,7 | 7,7 |
| Группа АльфаСтрахование | 14,5 | 5,1 |
| СГ Уралсиб | 12,8 | 5,7 |
| Группа Ренессанс Страхование | 10,1 | 4,0 |

Без учета ОМС

СВОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ О СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТАХ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ

| Наименование федерального округа | Период: Январь-Сентябрь 2008 г | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------|-------------|--------------------------|--------|-------------------|--------|--------------------------------------|-------|
| | Код округа | Добровольное | | Обязательное (кроме ОМС) | | Итого (кроме ОМС) | | Обязательное медицинское страхование | |
| | | Тыс. руб. | Проц. | Тыс. руб. | Проц. | Тыс. руб. | Проц. | Тыс. руб. | Проц. |
| Центральный федеральный округ | 1 | 63 922 249 | 48,07 | 14 850 218 | 38,77 | 78 772 467 | 45,99 | 83 781 422 | 32,53 |
| Северо-Западный федеральный округ | 2 | 17 520 858 | 13,18 | 3 774 217 | 9,85 | 21 295 075 | 12,43 | 23 507 135 | 9,13 |
| Южный федеральный округ | 3 | 8 341 181 | 6,27 | 3 543 487 | 9,25 | 11 884 668 | 6,94 | 31 548 157 | 12,25 |
| Приволжский федеральный округ | 4 | 18 609 307 | 14 | 6 822 738 | 17,81 | 25 432 045 | 14,85 | 48 225 043 | 18,73 |
| Уральский федеральный округ | 5 | 14 059 959 | 10,57 | 3 613 881 | 9,43 | 17 673 840 | 10,32 | 26 004 372 | 10,1 |
| Сибирский федеральный округ | 6 | 8 827 038 | 6,64 | 4 173 886 | 10,9 | 13 000 924 | 7,59 | 30 617 644 | 11,89 |
| Дальневосточный федеральный округ | 7 | 1 686 813 | 1,27 | 1 529 268 | 3,99 | 3 216 081 | 1,88 | 13 821 897 | 5,37 |
| За пределами Российской Федерации | | 76 | 0,0000 6 | 85 | 0,0002 | 161 | 0,0001 | 18 547 | 0,007 |
| ИТОГО: | | 132 967 481 | 100 | 38 307 780 | 100 | 171 275 261 | 100 | 257 524 217 | 100 |

Показатели о страховых премиях по добровольному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых выплатах по добровольному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых премиях по обязательному страхованию (тыс.руб.)



Показатели о страховых выплатах по обязательному страхованию (тыс.руб.)



Какой страховой компании отдадите предпочтение?

Результаты опроса



Прогноз развития страхового рынка



- ▶ В 2009 г. рынок страхования в целом способен показать темп прироста премии в районе 15–16%.
- ▶ Основные виды на рынке добровольного страхования, иного, чем страхование жизни и ОСАГО, будут развиваться с приблизительно равными темпами. Наиболее активно – имущественное страхование и ОСАГО, чуть медленнее – личное страхование и страхование ответственности. В результате объем рынка ДИСЖ+ОСАГО в 2009 году может составить чуть более 600 млрд. руб., а к 2011 исходя из текущих предположений способен достичь почти 790 млрд. руб.
- ▶ Страхование будет развиваться с темпами, близкими к инфляции или чуть выше, что будет означать как минимум сохранение реальных объемов рынка.



Прогноз развития основных видов страхования до 2011 г.

| <i>Вид страхования</i> | <i>Объем рынка, млрд. руб.</i> | | | <i>Темп прироста</i> | | |
|---|--------------------------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
| | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> |
| Имущественное страхование | 370 | 420 | 481 | 12,9% | 13,7% | 14,5% |
| Личное страхование | 120 | 135 | 154 | 12,1% | 12,9% | 13,7% |
| ОСАГО | 93 | 106 | 121 | 13,3% | 13,8% | 14,5% |
| Добровольное страхование ответственности | 25 | 27 | 30 | 9,9% | 10,8% | 11,7% |

Прогноз развития отдельных видов страхования до 2011 г.

| <i>Вид страхования</i> | <i>Объем рынка, млрд. руб.</i> | | | <i>Темп прироста</i> | | |
|---|--------------------------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
| | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> |
| Имущество населения | 208 | 257 | 317 | 26% | 24% | 23% |
| Каско автотранспорта населения | 177 | 218 | 267 | 25% | 23% | 23% |
| Имущество предприятий | 158 | 169 | 181 | 6% | 6% | 7% |
| ДМС | 83 | 95 | 109 | 13% | 14% | 15% |
| Огневое страхование предприятий | 68 | 70 | 72 | 3% | 3% | 4% |
| Каско автотранспорта предприятий | 48 | 61 | 74 | 18% | 27% | 22% |
| НС | 47 | 55 | 64 | 15% | 16% | 16% |
| Огневое страхование населения | 28 | 34 | 41 | 20% | 20% | 20% |

- ▶ Возможен уход с рынка до 50% страховых компаний.
- ▶ Сокращение количества российских страховщиков будет происходить в большей степени по причине активизации процессов слияний и поглощений.
- ▶ Слияние с более сильными компаниями для многих компаний будет единственным способом избежать банкротства.
- ▶ Даже в самых осторожных комментариях звучит мысль о том, что разорений не избежать. Первыми претендентами на банкротство будут те компании, которые в последнее время исповедовали политику рискованного наращивания портфеля по каско и ОСАГО.
- ▶ Трудности могут испытать страховщики, привязанные к холдингам, отдельным банкам.



- 
- ▶ Совокупный уставный капитал российских страховых компаний к 2020 году должен достигнуть как минимум 750 млрд. рублей в ценах 2007 года (30,6 млрд. долларов), то есть вырасти в 4,4 раза, а величина совокупных активов отрасли в 2020 году — не менее 3,3 трлн. рублей в ценах 2007 года (134,4 млрд. долларов) против 675 млрд. рублей (25,6 млрд. долларов) на начало 2007 года.



Спасибо,
мои хорошие!