**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Сущность и принципы имущественного страхования 5

1.1. Общие черты имущественного страхования 5

1.2. Имущественные интересы граждан 6

1.3. Объекты страхования 8

1.4. Страховая сумма 10

2. Ведущие компании на рынке имущественного страхования 12

2.1. Росгосстрах – лидер имущественного страхования 12

2.2. Ведущая компания по страхованию имущества 16

3. Перспективы развития имущественного страхования 23

3.1. Динамика развития РГС в имущественном страховании 23

3.2. О новой продуктовой линейке «Росгосстраха» по имущественному страхованию физических лиц 24

3.3. Перспективы развития сельхозстрахования, как одного из подвидов имущественного страхования 28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 31

**ВВЕДЕНИЕ**

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Каждый может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть – да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни.

В жизни может всякое случиться, и полагаться на случай не следует! Ваши имущественные интересы может защитить страховой полис.

Каждый благоразумный хозяин старается сохранить нажитое. Очень часто квартира – это самое дорогое имущество, которое есть у человека. И относиться к ней легкомысленно просто недопустимо. Угрозы для квартиры и того, что находиться в ней, могут быть самыми разными. Где будет жить ваша семья, если квартира сгорит? Как быть, если новую отремонтированную квартиру зальют соседи? Наконец, что делать, если в вашу квартиру проникли воры? А ведь вы вложили в нее не только время и силы, но и не малые деньги. Покупка или строительство собственного дома – это одно из самых серьезных финансовых вложений в нашей жизни, это то, к чему многие готовятся годами.

Сохранность имущества предприятия, особенно имущества, задействованного в процессе производства – залог стабильности бизнеса. Остановка технологического оборудования для промышленного предприятия или закрытия офиса продаж для туристической фирмы означает остановку бизнеса и потерю дохода, которые могут оказаться невосполненными. Пожар, взрыв, террористические акты, ошибки персонала – вот далеко не полный перечень угроз сохранности имущества предприятия. Поддержка среднего и малого бизнеса объявлено государственной задачей. В нынешнем году в России начинается реализация национального проекта «Развитие АПХ». Страховщики считают своим долгом принять участие в реализации этого проекта, обеспечив страховую защиту коллективных, крестьянско-фермерских, личных подсобных хозяйств. Комплексная страховая защита урожая сельскохозяйственных (далее с/х) культур с государственной поддержкой, с/х животных, имущества фермеров и личного подворья, средств транспорта – гарантия успеха бизнеса не селе.

Поэтому цель моей курсовой работы – внести ясность в определении основ имущественного страхования.

Для реализации цели были решены следующие задачи:

1. Рассмотрение принципов имущественного страхования.
2. Анализ рынка страхования имущества, выявления доминирующих страховых компаний.
3. Определение перспектив развития имущественного страхования.

**Сущность и принципы имущественного страхования**

**1.1. Общие черты имущественного страхования**

Имущественное страхование(далее ИС) согласно ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Страхователями по ИС могут быть как юридические, так и физические лица.

Под имуществом при ИС понимается не только конкретный предмет, вещь, но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого на страхование, приведены в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование групп имущества юридических лиц | Наименование групп имущества физических лиц |
| Собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления | Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения собственные или арендованные, используемые по договору найма |
| Объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности | Домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования |
| Имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследования, для экспонирования на выставках, в музеях | С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения |
| С/х культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения | С/х животные |
| С/х животные | По специальным договорам страхования отдельные страховщики (например, Росгосстрах) принимают на страхование:а) различные коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, если у страхователя имеется документ, подтверждающий их оценку компетентной организацией;б) изделия из драгоценных металлов, полудрагоценных и поделочных камней;в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном участке;г) мотоблоки, другая садово-огородная техника, инвентарь, запчасти |
| Строительно-монтажные работы |

В страховой практике к ИС относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности (в зарубежном страховании к ИС относят и страхование ответственности).

**1.2. Имущественные интересы граждан**

Имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т. п. Однако ИС защищает указанные имущественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Такими рисками являются повреждение, уничтожение утрата имущества вследствие:

- пожара;

- стихийных бедствий (наводнений, засух, заморозков, землетрясений, бурь, ураганов, штормов, вихрей, цунами, града, оседаний грунта и др.);

- противоправных действий третьих лиц включая кражи и грабежи;

- падения метательных аппаратов или их обломков;

- взрыва паровых котлов, топливо-, газохранилищ, топливо-, газопроводов;

- аварии водопроводной, отопительной, канализационной систем;

- подтопление грунтовыми водами;

- непредвиденного отключения энергии, водоснабжения, подачи тепла;

- внутреннего возгорания оборудования, электроаппаратов, электроприборов.

При заключении договора имущественного страхования оговариваются также и обстоятельства, которые не обеспечиваются данным договором. Например, страховщики не компенсируют убытки, возникшие вследствие:

• умышленных действий или неосторожности застрахованного (оставление туристами вещей на пляже и в аэропорту без присмотра, открытом номере гостиницы и т.п.);

• скрытия дефектов или действительной стоимости имущества (страхование туристами «уникальных» дорогостоящих вещей и т.п.);

• гибели (уничтожения) имущества по причине самовозгорания, взрыва и т.п. при участии страхователя;

• повреждения, разрушения имущества, подлежащего конфискации, реквизиции, аресту;

• кражи, хищения, грабежа по сговору с третьими лицами (мошенничество, попытка ввода страховщика в заблуждение, сговор с целью получения страхового возмещения) и др.

Повреждением имущества считается такое состояние, когда отсутствуют признаки полной гибели или уничтожения, и оно может быть восстановлено путем ремонта. Гибель, уничтожение, затопление (пропажа) имущества означает его выбытие из пользования. Кража - это изъятие имущества из пользования путем воровства, мошенничества, разбоя, грабежа и т.п.

Однако наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно ущерб (убыток) является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т.е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате. В ст. 21 Закона «О страховании» сказано, что основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату страхователю по ИС является «получение страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба». Исходя из этого следует, что страховая выплата возмещения не может служить источником необоснованного обогащения страхователя за счет создаваемых страховщиком страховых фондов. Поэтому, заключая договор, например, страхования риска непогашения кредита, страховщик и страхователь заранее определяют обстоятельства, которые могут привести к его невозврату, а следовательно, и к причинению убытка.

**1.3. Объекты страхования**

Объектами страхования являются страховщики, страхователи, выгодоприобретатели. Страхователями имущества могут быть юридические и дееспособные физические лица. Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества. Им может быть юридическое или физическое лицо.

Договор страхования имущества может быть заключен в пользу самого страхователя выгодоприобретателя, если у них имеется основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя. При этом страхователю выдается страховой полис «на предъявителя» (ч.3 ст. 930 ГК РФ).

Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления и представления страхователем описи имущества, подлежащего, по установленной страховщиком форме.

В договоре страхования или страховом полисе оговариваются также условия, при которых страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения из-за несоблюдения страхователем определенных требований (действий), предписываемых ему Условиями страхования

При заключении договора ИС устанавливается также и объем – ответственности страховщика, под которым понимается совокупность конкретных страховых случаев, при которых возникает обязательство страховщика по выплате страхового возмещения страхователю. Например, страхование имущества туристской организации может осуществляться в следующих вариантах: «с ответственностью за все риски», происшедшие по любой причине, кроме специально оговоренных случаев (землетрясения, наводнения и др.); «с ответственностью только от пожара» вследствие взрыва, короткого замыкания электропроводки, удара молнии и т.п.; «с ответственностью за гибель и повреждения» вследствие конкретных событий (землетрясение, авария, катастрофа и другие).

При наступлении страхового случая и соблюдении всех согласованных условий страхования страховщик обязан произвести страховую выплату страхователю на основании заявления последнего и страхового акта (аварийного сертификата). При этом страховое возмещение не может превышать размер прямого ущерба, нанесенного застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме или в виде компенсации ущерба в натуральной форме (например, недвижимостью, автомашинами и др.).

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками (принцип двойного страхования) на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим стра­хователем договорам страхования имущества.

**1.4. Страховая сумма**

При страховании имущества, как и при личном страховании, страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком. Однако Закон «О страховании» устанавливает предельный размер страховой суммы: она не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

Стоимость, зафиксированная в договоре, именуется страховой или действительной стоимостью имущества. Если страховая сумма, определенная договором, будет превышать страховую стоимость, то договор считается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость. Когда страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Выплата страхового возмещения может быть произведена как страхователю, так и назначенному им выгодоприобретателю (юридическому или физическому лицу).

Положение выгодоприобретателя в страховании имущества имеет ту особенность, что обязанность по производству ему страховой выплаты возникает у страховщика только при наступлении страхового случая. Поэтому до наступления страхового случая у выгодоприобретателя нет никаких прав на получение страхового возмещения.

Страхование – платная услуга, представляемая страховщиком страхователю. Платой за услуг явояется страховой взнос страхователя, который он должен внести страховщику по договору. Страховой взнос по имущественному страхованию рассчитывается страховщиком исходя из соответствующих ставок и тарифов, а также поправочных коэффициентов, процентов льготных скидок. Начисление и взимание страховых платежей производится согласно разработанным тарифам в сроки, установленные, как правило, по состоянию на 1 января текущего года.

Срок страхования 1 год или неопределенный период, или перед окончанием очередного срока страхователь вносит страховые платежи вновь (пролонгация договора).

Имущественное страхование по своей сути является страхованием от убытков. Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

**2. Ведущие компании на рынке имущественного страхования**

На сегодняшний день емкость рынка страхования имущества существенно уступает рынку большинства стран Европы. Об этом свидетельствует тот факт, что на сегодняшний момент в России доля премий по договорам имущественного страхования составляет от общего объема страховых сборов 38%.

Тогда как в среднем во всем мире доля рынка страхования имущества составляет 54%. А в некоторых странах более 60% от всего объема.

Страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающейся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (взносов, премий) страхователей.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие потребностей (спроса) на страховые услуги и страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Первостепенными экономическими законами функционирования страхового рынка являются закон стоимости, закон спроса и предложения.

В России несмотря на все сложности становления рыночных отношений, формируется круг крупных страховых компаний.

Таблица 1 Топ – 10 страховых компаний на рынке имущественного страхования 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Компании(по состоянию на 01.01.07) | Премии, тыс. рублей | Доляв общероссийскихпремиях, % | Выплаты, тыс. рублей | Уровень выплат, % |
| 1 | СГ Росгосстрах | 12 089 213 | 27,4 | 6 533 922 | 54 |
| 2 | РЕСО-Гарантия | 4 020 080 | 9,1 | 2 172 440 | 54 |
| 3 | Ингосстрах | 2 741 663 | 6,2 | 1411 091 | 51,5 |
| 4 | РОСНО | 1 962 026 | 4,4 | 630 739 | 32,1 |
| 5 | Спасские ворота | 1 442 574 | 3,3 | 742 476 | 51,5 |
| 6 | Военно-страховая компания | 1 420 604 | 3,2 | 568 735 | 40 |
| 7 | НАСТА | 1 195 605 | 2,7 | 562 939 | 47,1 |
| 8 | МАКС | 897 433 | 2 | 523 399 | 58,3 |
| 9 | Стандарт-Резерв | 885 746 | 2 | 553 801 | 62,5 |
| 10 | АльфаСтрахование | 854 612 | 1,9 | 374 679 | 43,8 |
|  | ИТОГО | 27 509 556 | 62,4 | 14 074 221 | 51,2 |

**2.1. Росгосстрах – лидер имущественного страхования**

Группа компаний «Росгосстрах» признана лидером страхового рынка России в первом полугодии 2007 года. К такому заключению пришли эксперты «Интерфакс-ЦЭА», опубликовавшие аналитико-статистический обзор «Интерфакс-100. Крупнейшие страховые компании России. Итоги 1-го полугодия 2007 года». Обзор содержит информацию о деятельности 224 страховых компаний России.

Росгосстрах признан компанией-лидером по величине собственного капитала. На 1 июля 2007 года собственный капитал компании составлял 14,9 млрд. рублей, увеличившись с начала текущего года на 12,4%.

Активы Группы компаний «Росгосстрах» с начала 2007 года увеличились на 14%, и на 1 июля 2007 года составили 75,8 млрд. рублей.

По величине страховых резервов Росгосстрах в обзоре Интерфакса также занял первое место. На 1 июля 2007 года страховые резервы Группы компаний «Росгосстрах» составили 44,8 млрд рублей, увеличившись с начала 2007 года на 10,6%.

По оценкам экспертов Интерфакса, Группа компаний «Росгосстрах» стала крупнейшим инвестором по итогам 1-го полугодия 2007 года. Ее инвестиции составили 39,2 млрд. рублей.

Страхование имущества граждан - одно из ключевых направлений нашей работы.

Согласно данным рейтинговых агентств "Росгосстрах" занимает одну из ведущих позиций по этому направлению страховых услуг.

Компания "Росгосстрах" предлагает Вам современные программы имущественного страхования, предусматривающие комплексную защиту: страхование недвижимости (квартир и загородных строений), страхование риска возможной утраты права собственности на недвижимость (титульное страхование), а также страхование рисков, связанных с кредитованием под залог недвижимого имущества – страхование залогового имущества.

**7 преимуществ страхования в компании «Росгосстрах»**

1. Мы предоставим Вам 10% скидку, если Вы оформите заявку на страхование через интернет.

1. Специалисты "Росгосстрах" проведут экспертизу имущества, выяляя

"слабые места" и давая рекомендации по их устранению.

3. Мы учитываем риски, характерные для каждой из отраслей и предлагаем наиболее адекватные страховые программы.

4. "Росгосстрах" предоставляет рассрочку по платежам. Длительность рассрочки – 2,3 месяца.

5. Мы выплатим Вам компенсацию в кратчайшие сроки.

Примеры страховых выплат за 2007 г.

Росгосстрах в Республике Дагестан заключил договор страхования с ООО «Аско».

По условиям договора, застраховано имущество ООО «Аско» от пожара, стихийных бедствий и противоправных действий третьих лиц, на сумму около 11 млн. рублей. ООО «Аско» - одно из самых успешных строительных предприятий республики, которое сотрудничает с Росгосстрахом уже не первый год.

Приморский филиал Росгосстраха застраховал животных в фермерском хозяйстве в городе Фокино на страховую сумму около 2 млн. рублей. Коровы, свиньи и овцы застрахованы по полному пакету рисков. Страхователь возместит убытки в случае гибели, падежа, утраты, вынужденным убоем застрахованных животных, также в случае болезней, стихийных бедствий, пожара, несчастных случаев, кражи со взломом и т.д.

Росгосстрах в Удмуртии выплатил погорельцам в одном из поселков Камбарского района 400 тыс. рублей. Огонь практически полностью уничтожил хозяйственные постройки, дом и находившееся в нем имущество. Причина возгорания - неосторожное обращение с огнем, личность виновника так и не была установлена. Дом был застрахован по программе РОСГОССТРАХ ДОМ «Классика». С начала 2007 года Росгосстрах в Удмуртии по страховым случаям, связанным с пожарами, выплатил более 3 млн. рублей по 170 страховым случаям. По официальным данным МЧС России по Удмуртской Республике, только с начала ноября в регионе произошло 63 пожара, в огне погибло 7 человек, пострадало более 30 домов.

Две крупные выплаты произвел Курганский филиал Росгосстраха. Банку было переведено 686 тыс. рублей в счет погашения задолженности предпринимателя по кредиту. Объект страхования - склады, являлись предметом залога, обеспечивающего кредит в банке. Крыша складских помещений была повреждена ураганным ветром. И свыше 400 тыс. рублей было выплачено жителю Кетовского района, у которого сгорел дом. Строение и имущество было застраховано по программе РОСГОССТРАХ ДОМ «КЛАССИКА».

Липецкий Центр урегулирования убытков Росгосстраха за 10 месяцев 2007 года выплатил клиентам Росгосстраха свыше 93 млн рублей. С начала 2007 года в Центр обратилось 4 тыс. человек. По имущественным вилам страхования сумма выплат за 10 месяцев составила 2 млн. рублей и более 700 тыс.

Росгосстрах в Алтайском крае выплатил по договорам страхования имущества свыше 107 тыс. рублей только за октябрь текущего года. Было урегулировано 23 страховых случая. Пострадавшие объекты были застрахованы по программам РОСГОССТРАХ ДОМ и РОСГОССТРАХ КВАРТИРА. Ущерб был понесен в результате разбоя, пожара, бури, затопления, кражи, выхода вод.Одно из ведущих мест среди первых десяти по величине компаний занимает «Российское страховое народное общество РОСНО». При осуществлении страховой деятельности РОСНО основное внимание уделяет индивидуальному подходу к каждому клиенту и неукоснительному выполнению всех взятых на себя обязательств.

При разработке и внедрении новых страховых продуктов, специалисты компании руководствуются принципом их соответствия потребностям клиента по способу условий, доступности тарифов и качеству сервиса.

**2.2. Ведущая компания по страхованию имущества**

РОСНО не является компанией специализируется на каком-либо одном виде страхования, но наибольшая часть страховых взносов приходится на имущественное страхование.

Результаты деятельности компании в 2005г. выглядят следующим образом:[[1]](#footnote-1)

• Общая сумма страховой премии (взносов) по всем видам страхования составила за 9 месяцев 2005 года – 340,2 млрд.руб., или 153,9% по сравнению с соответствующим периодом 2004 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Виды страхования | Страховые взносы\* ( в тыс. руб.) |
|  | IV квартал |
| Страховые взносы, ВСЕГО | 1 428 166 |
| 1. Добровольное страхование - всего | 1 193 869 |
| в том числе: |  |
| Страхование жизни | 49 091 |
| Страхование иное, чем страхование жизни: | 1 144 778 |
| - личное страхование (кроме страхования жизни) | 452 088 |
| - имущественное | 601 766 |
| - ответственности | 90 924 |
| 2. Обязательное страхование | 234 297 |

**Основная цель и предмет деятельности ОАО РОСНО:**

Основной целью создания и деятельности ОАО РОСНО является развитие страхования для обеспечения защиты имущественных интересов юридических лиц, предприятий и организаций различных форм собственности, и граждан РФ, иностранных юридических лиц и граждан, на договорной основе, как на территории РФ, так и заграницей, в различных сферах их деятельности, посредством аккумулирования страховых платежей и выплат сумм по страховым обязательствам, а также получение прибыли на основе добровольного соглашения юридических и физических лиц, объединяющих свои средства путем выпуска акций.

Для достижения этой цели ОАО РОСНО осуществляет следующие виды деятельности:

• Все виды имущественного страхования;

• Проведение всех видов перестрахования и сострахования;

• Развитие различных видов деятельности, предотвращающих наступление страховых случаев и их последствий;

• Инвестиционная деятельность в интересах развития системы страхования, расширения технических, а также региональных возможностей деятельности ОАО РОСНО, создания новых направлений деятельности для осуществления его уставных функций, повышения эффективности и стабильности договорных отношений ОАО РОСНО, экономических, производственных и коммерческих связей с партнерами, а также в целях развития инфраструктуры.

Существенной тенденцией развития компании является устойчивое увеличение объема страховых премий. По сравнению с 1-м полугодием 2005 года в целом объем поступлений вырос на 28%, однако в 3-м квартале, по сравнению с 1 и 2-м кварталами 2003, объем поступлений снизился, что вызвано межжзонностью при заключении договоров страхования, так как заключение договоров с крупными корпоративными клиентами производится, как правило, на год в начале календарного года. Наибольшая часть страховых взносов приходится на имущественное и личное страхование.

Наибольшая часть страховых взносов приходится на имущественное и личное страхование.

Основные показатели работы страховой организации за январь - сентябрь 2005 года.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые взносы[[2]](#footnote-2)\* ( в тыс. руб.) | ДОЛЯ в% |
|  | I квартал | II квартал | III квартал | ВСЕГО |  |
| Страховые взносы, ВСЕГО | 3 660 669 | 1 434 272 | 1 091 755 | 6 186 696 | 100,0% |
| 1. Добровольное страхование - всего | 3 658 480 | 1 431 281 | 946 643 | 6 036 404 | 97,6% |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| Страхование жизни | 1 496 390 | 56 089 | 39 702 | 1 592 181 | 25,7% |
| Страхование иное, чем страхование жизни: | 2 162 090 | 1 375 192 | 906 941 | 4 444 223 | 71,9% |
| - личное страхование (кроме страхования жизни) | 1 249 051 | 533 727 | 392 674 | 2 175 452 | 35,2% |
| - имущественное | 838 036 | 768 027 | 458 532 | 2 064 595 | 33,4% |
| - ответственности | 75 003 | 73 438 | 55 735 | 204 176 | 3,3% |
| 2. Обязательное страхование | 2 189 | 2 991 | 145 112 | 150 292 | 2,4% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Наименование | Страна регистра ции | Объем проданнойпродукции(работ, услуг в 2002 г., млн.руб.) |  | Доля на рыке, % |  |
| 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | 1998 |
| 1. | РОСНО | Россия | 5,377 | 4.0 | 4.2 | 6.2 | 5.3 | 9.4 |
| 2. | Ингосстрах | Россия | 7,178 | 5.3 | 4.7 | 5.7 | 7.2 | 6.4 |
| 3. | РЕСО-Гарантия | Россия | 6,235 | 4.6 | 3.7 | 2.9 | 2.6 | 2.2 |
| 4. | АльфаСтрахование | Россия | 1,488 | 1.1 | 1.3 | 1.9 | 1.5 | 0.0 |
| 5. | Росгосстрах | Россия | 1,094 | 0.8 | 0.8 | 0.7 | 0.1 | 0.0 |
| 6. | Согласие | Россия | 6,224 | 4.6 | 4.4 | 7.9 | 4.5 | 3.7 |
| 7. | ВСК | Россия | 2,245 | 1.7 | 1.4 | 1.2 | 1.1 | 1.1 |

**Место ОАО РОСНО на страховом рынке:**

Несмотря на высокую концентрацию современного российского страхового рынка (20 страховщиков контролируют 54,6% рынка) с 1995 года РОСНО занимает лидирующие позиции в рейтинге страховых компаний России по объему собираемых страховых премий. Основное внимание в компании уделяется развитию страхования автотранспорта и страхования имущественных рисков организаций.

В 2004 г. общий объем страховых взносов составил 10 729 млн. руб. Наибольшая часть страховых взносов, поступившая по договорам страхования, приходится на имущественное и личное страхование. В 2004 г. было собрано страховых взносов по договорам страхования: по страхованию иному, чем страхование жизни: 5 399 млн. руб. (прирост по сравнению с аналогичным периодом 2003 года - 22 %), в том числе личное страхование, кроме страхования жизни: 2 153 млн. руб.; имущественное страхование: 2 940 млн. руб.. страхованию ответственности: 306 млн. руб.

ОАО "РОСНО" своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед страхователями. Наибольший рост страховых выплат был отмечен в имущественном страховании и страховании ответственности.

В 2004 г. общий объем страховых взносов составил 10 729 млн. руб. Наибольшая часть страховых взносов, поступившая по договорам страхования, приходится на имущественное. В 2004 г. было собрано страховых взносов по договорам страхования: по страхованию иному, чем страхование жизни: 5 399 млн. руб. (прирост по сравнению с аналогичным периодом 2003 года - 22 %), в том числе имущественное страхование.

В 2004 году общая чистая прибыль РОСНО составила 3963 млн. рублей и увеличился по сравнению с 2003 годом на 38 %. Чистая прибыль за 6 месяцев 2005 года составила 1 млн. 634 тыс. рублей.

РОСНО своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед страхователями. Клиентам РОСНО было выплачено страхового возмещения и обеспечения в размере 7 420 248 тыс. рублей.

Результатом успешной страховой и финансовой деятельности компании стал дальнейший рост ее основных балансовых показателей.

Основным гарантом выполнения РОСНО обязательств по договорам страхования являются страховые резервы. Именно поэтому при проведении аудита и финансового анализа величина и структура страховых резервов является одним из наиболее значимых финансовых показателей.

**Поступления и выплаты:**

2005 г. стал для страховой компании РОСНО годом успешного развития. Было отмечено увеличение поступлений по всем видам страхования. Общая сумма собранных премий по добровольным видам страхования за 2004 год составила 11 836 млн. руб. А объем страховой премии (взносов) по всем видам страхования составил за 9 месяцев 2005года - 340,2 млрд.руб., или 153,9 % по сравнению с соответствующим периодом 2004года.

Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования составила за 9 месяцев 2005 года – 182,8 млрд.руб., или 149,4 % по сравнению с соответствующим периодом 2004 года.

Динамика поступлений:

|  |  |
| --- | --- |
| Виды страхования | Страховые взносы по прямому страхованию (тыс. руб.) |
| 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| 1. Добровольное страхование - всего, | 1434237 | 4391310 | 8136759 | 16665205 | 10713921 |
| В том числе: Страхование жизни | 15927 | 2247685 | 4479078 | 12251945 | 5329995 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 1418310 | 2143625 | 3657681 | 4413261 | 5383926 |
| -личное страхование (кроме страхования жизни) | 895117 | 974411 | 1422839 | 1730565 | 2137847 |
| -имущественное страхование | 339430 | 756108 | 1628533 | 2168783 | 2939691 |
| -страхование ответственности | 183763 | 413106 | 606309 | 513913 | 306388 |
| 2. Обязательное страхование | - | 68 | 10569 | 13076 | 15382 |
| Итого поступлений | 1434237 | 4391378 | 8147328 | 16678282 | 10729303 |

**Страховой портфель:**

Будучи универсальной страховой компанией, РОСНО стремится к постоянному расширению спектра услуг, предлагаемых своим клиентам. В марте-апреле 2005 г. компания получила очередную лицензию на право проведения 9 новых видов страхования, в начале 2006 г. -лицензию на 3 новых вида страхования. На сегодняшний день РОСНО предлагает частным лицам и корпоративным клиентам 92 вида добровольного и обязательного страхования. Эти постоянно действующие лицензии позволили компании значительно диверсифицировать ее страховой портфель.

**Страховой портфель РОСНО:**

По отдельным видам страхования с РОСНО конкурируют специализированные страховые компании. В нашем случае, по имущественному страхованию – Согласие (страхование имущества юридических лиц).

Основным конкурентом РОСНО являются крупные универсальные страховщики: АльфаСтрахование, Военно-страховая компания, Ингосстрах, РЕСО-Гарантия, Росгосстрах.

Сегодня Росгосстрах – это современная и динамично развивающаяся страховая компания.

**3. Перспективы развития имущественного страхования**

**3.1. Динамика развития РГС в имущественном страховании**

Эту главу мне хотелось бы начать словами президента группы компаний «Росгосстрах» Данила Хачатурова: «Сегодня Росгосстрах – несомненный лидер страхового рынка в целом. Но лидерство – это не та награда, которая дается на всю жизнь. Лидерство надо подтверждать ежедневным трудом, год от года доказывая и себе и другим, что мы лучше. Я убежден: у «Росгосстраха» - прекрасные перспективы».

Отсчет своей истории «Росгосстрах» ведет с 6 октября 1921 года, когда совет народных комиссаров принял декрет «О государственном имущественном страховании».

В настоящее время «Росгосстрах» - ведущее звено российском финансовой системы государства, он обеспечивает страховую защиту десяткам миллионов граждан нашей страны. По южному (нашему) региону «РГС-Юг» имеет более 800 тыс. действующих договоров, из них почти половина – по имущественному страхованию. Практически услугами «РГС-Юга» пользуется сегодня каждый третий волгоградец. Такие показатели позволяют областному отделению «РГС-Юга» занять по деловой активности прочное 2-ое место по южному федеральному округу после краснодарцев.

В ходе реорганизации ООО «РГС-Юг» в 2003 году удалось решить главное – увеличить уставный капитал общества до 200 млн. рублей. На территории области сейчас работают 42 страховых отдела. Такова динамика развития «Росгосстраха» в области имущественного страхования от её истоков и до настоящего времени.

В грядущем году перед системой РГС стоят две большие задачи. Первая – это сбалансирование портфеля и увеличение доли Росгосстраха на рынке страхования главным образом за счет более рентабельных чем ОС АГО видов – страхования имущества физических лиц и страхование мелкого и среднего бизнеса.

Вторая задача – достижение целевого уровня рентабельности нашего (РГС) бизнеса.

Сотрудники системы готовы выполнять две главные задачи. 23 города России, 24 подразделения системы РГС проинспектировали руководители компании в рамках специальной программы «Российский город-2» - запуск широкомасштабного и во многом нового проекта по классическому страхованию имущества физических лиц – «Дом».

**3.2. О новой продуктовой линейке «Росгосстраха» по имущественному страхованию физических лиц**

В чем заключается принципиальное отличие «Росгосстрах-Дом» от аналогичных продуктов, предлагаемых другими страховыми компаниями? Это отличие – в стремлении Росгосстраха максимально удовлетворить страховые потребности владельцев недвижимости. В зависимости от типа загородного или городского частного дома, который клиент хочет застраховать, - предлагаются самые разные условия страхования. С помощью специалиста Росгосстраха клиент может сформировать вариант страховой защиты, наиболее приемлемый для него как по набору услуг, так и по цене. Каждый клиент – индивидуален, но все же тысячи владельцев коттеджей или дач похожи друг на друга. Именно это и учитывается при создании данного продукта. Под общим названием «Росгосстрах-Дом» внедряется продуктовая линейка из 3-ёх страховых продуктов, имеющих несколько вариантов заключения договоров страхования. Сосредотачиваются усилия на разных клиентских группах, но в первую очередь – среднем и дорогом сегментах. Преимущество продуктов РГС – в соответствии массовым клиентским требованиям, в активности и тотальности продвижения, в надежности клиентского обслуживания. В линейку «Росгосстрах-Дом» входят, как уже сказано три продукта. Первый – для недорогих домов, договор страхования по которым заключается без осмотра. Второй – комплексный продукт для домов средней и нижней средней ценовой категории. И третий продукт – для клиентов, имеющих дорогую «элитную» недвижимость, с более широким спектром принимаемого на страхование имущества, с выделением этого имущества в отдельные категории (например, дорогостоящие системы спутникового телевидения, ландшафтный дизайн).

Усовершенствоваться будет не только продукт страхования, но и система продаж этого нового продукта. Будет развиваться более широкий спектр каналов продаж, что должно обеспечить тотальность и доступность новой продуктовой линейки.

В 2006 году с 1 февраля было объявлено о начале продаж нового продукта страхования имущества – Росгосстрах – квартира.

Какие перспективы для компании открываются в связи с этим?

Потенциал потребителей продукта Росгосстрах – квартира составляет примерно 40 миллионов, т.е. рынок этот практически пуст. Те «суррогаты» страхования квартир, которые на нем до сих пор предлагались и предлагаются (а это главным образом муниципальные программы и квазистрахование, которое часто включается в оплату коммунальных услуг), ни коим образом не устраивает клиентов – даже ущерб от протечки на выплату не покроет! Это, конечно, не страхование. Эти программы не ориентированы на коммерческую стоимость жилья. Но до сих пор хорошего имущественного и массового продукта, для горожан не было, а потребность в нем очень велика! Исследование блока стратегического развития бизнеса и маркетинговых коммуникаций Росгосстраха показали, что владельцы квартир находятся в состоянии высокой готовности к страхованию квартир. Готовность страховать у них еще больше, чем у владельцев домов. Это означает, что потребность есть, но страховщики пока до неё не дошли. Так что проект КВАРТИРА по мощности не меньше, чем проект ДОМ. Рынок квартир – это самый перспективный рынок добровольного страхования из просматривающихся ныне. Он самый перспективный, но и очень трудный.

Чтобы успешно продавать продукт КВАРТИРА, нужно активно развивать городскую агентскую сеть. Чтобы оставаться лидером отечественного страхового рынка, необходимо иметь очень сильные продающие мощности именно в городах. Развивать эти мощности ради просто самого развития было бы глупо, а вот имея на руках такой товар, как КВАРТИРА – совсем другое дело! КВАРТИРА являясь продуктом для городских жителей, имеет большой потенциал продаж через офисы, поэтому будет расти и их рентабельность.

В декабре 2005 года завершился проект «Активизация офисных продаж». Это был первый проект, касающийся офисного канала продаж. Главный результат – создана структура управления офисными продажами в регионах. Мировая практика говорит о том, что без развития активных продаж через офисы невозможен дальнейший рост показателей.

Чтобы достигнуть успеха и перспективно развиваться появляются и такие идеи, как «летучие бригады». Приморский филиал Росгосстраха сформировал «летучую бригаду» из опытных агентов, ориентированных на работу с клиентами по имущественным видам страхования. Потенциальное страховое поле возле Владивостока богато. Это огромная территория со множеством коттеджных поселков, санаториев, баз отдыха. Перед выходом в «поле» с агентами был проведен тренинг «Технология продаж страхового продукта «Росгосстрах-Дом». Результаты работы – 130 договоров по программе «Дом», «Экспресс-квартира», «Бизнес имущество». После завершения проекта подвели итоги. Первый опыт «летучей бригады» признан положительным.

Неисчерпаемы потенциальные возможности для перспективного развития и успешной стабильности других страховых фирм.

Компания «Гута-страхование» застраховала на 25,4 тыс. евро экспозицию центрального музея Вооруженных сил РФ «Сталинград», которая в настоящее время демонстрируется в Мемориальном музее французского города Канна в Нормандии.

Группа «Ренессанс-Страхование» заключила договор с компанией «Ориент Экспресс Сервис» - о страховании всемирно известного поезда «Восточный экспресс» после капитального ремонта в России большей части его вагонов. «Восточный экспресс» - туристический поезд, он вошел в историю как первый европейский поезд, на котором в свое время ездили многие знаменитости.

«Ингосстрах» объединил усилия с производителем офисной мебели – компанией «Феликс» с целью создания и продвижения новой для отечественного потребительского рынка услуги – страхования мебели в момент покупки.

Компания «Гефест» застраховала строительство радио-башни для региональной системы безопасности мореплавания в восточной части финского залива. Комплексная программа страхования является ключевым элементом системы управления рисками подрядчика и включает строительных рисков, гражданской ответственности строителей перед третьими лицами, страхование строительной техники и так далее с общей ответственностью страховщика более 60 млн. рублей.

Группа «Альфа-страхование» застраховала 16 предприятий, входящих в состав холдинга «Вимм-Биль-Данн» на общую сумму превышающую $300 млн. В состав застрахованного имущества входят здания и технологическое оборудование предприятий.

Программу страхования компания (СК) «Макс». Это новая программа по страхованию финансовых рисков физических лиц при инвестиционном приобретении квартиры. Этот вид страхования будет полезен тем, кто решил приобрести квартиру в строящемся доме, заключил со строительной фирмой соглашение на долевое участие в строительстве дома через финансирование строительства, что в итоге дает этому лицу право по окончании строительства приобрести квартиру в собственность.

Для защиты от финансовых потерь СК «Макс» предлагает застраховать риски, связанные с невыполнением строительной фирмой взятых на себя обязательств. Действие страхового полиса распространяется на весь период действия договора долевого участия в строительстве. Страховая сумма будет устанавливаться в размере всех платежей, которые страхователь должен уплатить по договору долевого участия в строительстве.

**3.3. Перспективы развития сельхозстрахования, как одного из подвидов имущественного страхования**

В правительстве понимают необходимость тотального сельскохозяйственного страхования. Согласно концепции разработанной в Минсельхозе, к 2007 году страхованием должно было охвачено не менее 75% посевной площади. Для этого планируется довести объемы федерального субсидирования до 6 млрд. рублей. Однако, в системе сельскохозяйственного страхования многое еще не отлажено со всех точек зрения и политической, и технологической, и юридической. Кроме того, многое будет зависеть от позиции местных органов власти. Если говорить в общем, надежда у страховщиков есть. Сельскохозяйственное страхование в России будет развиваться. Теперь производителям будет важно не упустить свой шанс и вовремя обеспечить себе защиту от рисков. Но… одни обеспечивают защиту, другие «осваивают» средства. Сейчас на рынке работает немало компаний, занимающихся сельхозстрахованием: ОАО СК «Царица» застраховало 225 хозяйств с посевной площадью 588793 га; ООО СК «Энергия ЛТД» - 140 и 311737 соответственно; ООО «Страховой альянс Фиделити» - 11 хозяйств, 151 га; ООО СК «Аско-Фролово» - 27 хозяйств с площадью 143985 га; ООО «Русский страховой альянс» - 12 и 37552 га соответственно; ООО ВСК «Аско» - 4 и 23879 га; ООО «НСГ-Энерго» - 19 хозяйств 23974 га; ЗАО Страховая компания «Спасские ворота» - 1 хозяйство и 210 га. Всего по Волгоградской области застраховано 415 хозяйств с площадью 1281719 га земли.

В рамках освоения национальной программы по сельскому хозяйству будет проходить усовершенствование сельхозстрахования. Каковы перспективы? Страховщики отвечают: «Весьма неплохие». Провели договорную компанию по страхованию посевов озимых культур. Количество страхователей превысило 220. Когда к ним добавятся договоры на страхование яровых культур, показатель нынешнего года будет перекрыт серьёзно.

В целом по России ситуация еще печальна, охвачено только 16% площадей. Для сравнения: в США страхуется ежегодно не менее 60% посевных площадей, в ряде стран Западной Европы эта цифра доходит до 90%. Даже на Украине с её более благоприятными условиями земледелия, страхуется 20% посевов. Поэтому здесь для страховщиков большая перспектива, есть шансы изменить ситуацию в лучшую сторону.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, сделаем вывод.

Главная задача страхования помочь людям сохранить уровень жизни, к которому они привыкли. Уровень жизни – это не только та зарплата, которую приносят все члены семьи, это еще и всё то имущество, которое наживается годами и десятилетиями. Всё, что есть у семьи – это деньги, вложенные в постройку, или покупку когда-то. Людям и предприятиям постоянно приходиться сталкиваться с непредвиденными неблагоприятными событиями, наносящими ущерб имущественным потерям.

Их перечень очень широк. Это и погодные неприятности (ураганы, наводнения, засухи), ошибки самого человека (неосторожное обращение с огнём, небрежное отношение и др.), поломки оборудования и механизмов, враждебные или непредсказуемые действия других людей и многое другое.

Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни – и в бытовой, и в хозяйственной, в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества. Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Корпоративная газета «Госстрах» №4, №6, №7, 2004; №2, 2006.
2. Газета «Волгоградская правда», 2004; 2006; 2007.
3. Бюллетень ОАО Страховая компания «Царица», «Агрострахование в Волгоградской области» №1, 2005
4. Ипотечное кредитование [электронный ресурс]//Центральный банк РФ – www.cb.ru.
5. Налоговая статистика [электронный ресурс]//Россия в цифрах – www.gks.ru.
6. Федеральный закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. Законодательство и экономика №11/12 1997г;
7. Страховые компании [электронный ресурс]//Росгосстрах – www.rgs.ru; РОСНО – www.rosno.ru; ИНГОССТРАХ – www.ingostrah.ru.
1. \* Представлены страховые взносы, учтенные методом начислений, по договорам прямого страхования [↑](#footnote-ref-1)
2. \* представлены страховые взносы, учтенные методом начислений, по договорам прямого страхования [↑](#footnote-ref-2)