

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса 412 группы экономического факультета

Карлиной Анастасии Игоревны

**Тема работы: «Анализ автотранспортного страхования на примере  
СПАО «ИНГОССТРАХ»**

Научный руководитель

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2023

Страхование является одной из древнейших категорий общественных отношений. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом «страх». Рискованный характер общественного производства является серьезной причиной беспокойства о материальном благополучии всех собственников и товаропроизводителей. На этой почве возникла идея возмещения ущерба путем его перераспределения между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый собственник попытался компенсировать убытки за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальный или денежный резерв, равный величине стоимости его имущества, что, конечно, было бы очень разорительно.

Страховой рынок является одним из наиболее динамично развивающихся направлений бизнеса. В целом это явление обусловлено увеличением количества рискованных ситуаций в связи с ростом экономического потенциала общества и вытекающим из этого осознанием необходимости страховой защиты имущественных прав. Успех развития страхового рынка в России в конечном итоге во многом зависит от ориентации страховых услуг на реальные нужды и запросы страхователей, а не от количества страховых компаний, рекламирующих тот или иной вид страхования. Также, если физические и юридические лица в стране обращаются за услугами по защите своих имущественных прав, а страховые компании предоставляют такие услуги, то есть предпосылки для работы страхового рынка. А чтобы предпосылка стала реальностью, необходимо наладить производство и реализацию страховых услуг как средство удовлетворения интересов участников страхового рынка.

В настоящее время в России существует два страховых рынка, которые умеренно зависят друг от друга. Первый – это цивилизованный бизнес, который развивает классические виды страхования и предоставляет клиентам страховые продукты, снижающие реальные риски, а второй страховой рынок обусловлен системой оплаты труда.

Принятие Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» стало важным событием не только для отечественного страхового рынка, но и для страны в целом. Введение обязательного страхования ОСАГО в России является логическим следствием и необходимым инструментом рыночных реформ, происходящих в нашей стране. Его конечная цель – установление цивилизованных отношений между обществом, государством и людьми, приближенных к мировым стандартам. Владение и эксплуатация транспортного средства сопряжены с большим количеством риском, чем владение любым другим имуществом. Самый большой риск утраты или повреждения собственного имущества связан с эксплуатацией вашего транспортного средства, причинением вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц. Автострахование — это цивилизованный способ защиты интересов участников дорожного движения во всем мире.

Потребность в решении сложных и разнообразных проблем становления и развития эффективного менеджмента в страховых компаниях определяет практическую значимость исследования.

Степень разработанности тематики исследования демонстрирует популярность выбора среди различных ученых. Так, институт страхования ответственности исследовалась такими учеными как: Ю.Б. Фогельсон, А. А. Затолокина, К. Д. Ишо, В.К. Райхера, М.И Брагинский, Ю.Т. Ахвледиан, Т.М. Рассолова, О.А. Посох, П. Н. Гущина и др. Несмотря на то, что исследования данной тематики проводились, но они не исчерпывают все вопросы страхования ответственности.

Стоит отметить, что практика использования обязательного и добровольного страхования ответственности владельцев ТС имеет ряд проблем с недостаточной разработкой определенных теоретических вопросов, их реализации, а также законодательного регулирования данного вопроса.

Все названные обстоятельства обусловили выбор темы дипломной работы, определили ее структуру и методы исследования.

Исходя из вышесказанного, **целью исследования** является обобщение результатов по страхованию автотранспортных средств в страховой компании СПАО «Ингосстрах».

В соответствии с указанной целью в дипломной работе были поставлены следующие **задачи**:

- 1) Исследовать теоретические аспекты страхования автотранспортных средств;
- 2) Определить виды автострахования;
- 3) Изучить правовые основы автострахования;
- 4) Провести анализ результатов и условий деятельности страховой компании;
- 5) Охарактеризовать практику построения страховых тарифов по страхованию автотранспортных средств в страховой компании СПАО «Ингосстрах»;
- 6) Проанализировать перспективы страхования автотранспортных средств в современной России.

**Предметом исследования** является анализ рынка автострахования в России, а также анализ деятельности компании СПАО ИНГОССТРАХ в сфере автострахования.

**Объектом исследования** представленной работы выступает страховая компания СПАО «Иногсстрах».

Работа состоит из введения, основного текста, который имеет 2 главы, заключения, списка литературы и приложений.

Во введение определена актуальность выбранной темы работы, отражены цель и задачи исследования, выделены объект и предмет работы и представлена информационная база исследования.

В первой теоретической главе раскрывает история автострахования в России, описаны основные виды и роль страхования автотранспортных средств, отражена правовая база автострахования в России, особенности построения тарифов в автостраховании.

Во второй аналитической главе дана общая характеристика страховой компании СПАО «ИНГОССТРАХ», описаны основные итоги рынка ОСАГО и КАСКО, проведен анализ страхового портфеля в области автострахования СПАО «ИНГОССТРАХ».

В заключении сделаны выводы по работе и отражена достигнутая цель исследования.

Список использованной литературы содержит 54 источника, в том числе учебные пособия, периодические издания.

В приложения даны наглядные материалы, а именно диаграммы и таблицы, по теме работы.

В ходе исследования применялись теоретическая и методологическая база системного подхода, инвестиционного менеджмента, экономико-математического моделирования, экономического анализа и теория рыночной экономики.

Информационной базой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых, постановления и распоряжения законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации по вопросам страхования, материалы научных конференций, нормативные и справочные материалы, данные Государственного комитета по статистике Российской Федерации, отчеты Инспекции страхового надзора за страховой деятельностью Министерства финансов.

Материал работы основан на фундаментальных законах, действующих в РФ (Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27 ноября 1992 года, ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29 июля 1998 года, ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ и др.), на учебных пособиях по расчету показателей, а также на статьях периодических изданий и практических материалах, разработанный действующими компаниями.

## Основное содержание работы

В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические аспекты страхования автотранспортных средств.

Страхование – составная часть финансов, но отношения страхования имеют целый ряд особенностей:

- денежные отношения в страховании связаны с возможностью наступления страховых случаев, наносящих ущерб;
- при страховании нанесенный ущерб распределяется между участниками страхования;
- при страховании ущерб перераспределяется между территориями и во времени;
- страхование характеризуется возвратностью средств, внесенных в страховой фонд.

Автомобильное страхование — это имущественное страхование. По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ), риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также в случаях, когда это предусмотрено законом, также ответственность по договорам риск гражданской ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ), риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ).

Сущность страхования отражается в его функциях. Страхование выполняет следующие функции:

- 1) функция риска – перераспределение риска между участниками страхования;

- 2) функция предотвращения – использование части средств для снижения вероятности наступления страхового случая;
- 3) сберегательная функция – накопление средств за счет страхования (страхование на дожитие)
- 4) контрольная функция – контроль над формированием и использованием страховых фондов.

Объектом страхования может быть непосредственно автомобиль/мотоцикл/спецтехника, либо гражданская ответственность их собственника/водителя.

Российскую систему страхования следует разделить на две основные категории. Первая — это обязательное страхование, которое регулируется федеральным законом и может быть приобретено любым гражданином России независимо от его желания.

Ко второй относятся услуги, которыми граждане и организации пользуются исключительно по собственному желанию, в силу необходимости. Ни государственные органы, ни страховые компании не имеют права принуждать пользоваться такими услугами. Здесь все строго добровольно.

Отрасли и виды автотранспортного страхования сформированы на рисунке 1:



Рисунок 1 – Отрасли и виды автотранспортного страхования

Основными видами автострахования в России на сегодня являются:

- Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО);
- Добровольное страхование гражданской ответственности (ДСАГО);
- Комплексное автострахование кроме ответственности (КАСКО);
- Автострахование "Зеленая карта".

Автострахование ОСАГО — это вид страхования, в соответствии с которым застрахован риск наступления гражданской ответственности водителя перед лицами, которым может быть причинен ущерб.

По договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховая компания обязуется возместить ущерб, причиненный страхователем (лицом, на которое распространяется действие полиса) третьим лицам при управлении транспортным средством, в соответствии с законодательством. Страхователями в данном виде могут выступать как юридические, так и физические лица. Может быть застрахована как ответственность самого страхователя, так и ответственность любого другого лица, являющегося владельцем транспортного средства, указанного в договоре.

ДСАГО — это полис дополнительно страхования ответственности перед третьими лицами, покрывающий ущерб жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Этот вид страхования является дополнением к ОСАГО, если сумма убытка превышает максимальное возмещение.

АВТОКАСКО — это страховой полис для объекта, а именно автомобиля. Существует два вида страхования: частичное страхование, которое покрывает риск повреждения автомобиля отдельно, и полное страхование, которое покрывает риск «повреждения плюс угон».

Зеленая карта" — это международная форма ОСАГО. Система «Зеленая карта» была введена в мире в 1953 году, а в России начала работать с 1 января 2009-го.



Как и ОСАГО, она обязательна, но не в России, а за рубежом. Без этой страховки нельзя управлять автомобилем в большинстве европейских стран. Страхование "Зеленой карты" покрывает ущерб жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Расчеты тарифов по любому виду страхования (актуарный расчет) — это процесс определения стоимости страхования объекта. Актуарные расчеты определяют стоимость и ценность услуг, предоставляемых страховщиком страхователю. В более общем виде актуарные расчеты можно представить как систему математических и статистических закономерностей, регулирующих отношения между страховщиком и страхователем. Актуарные расчеты определяют долю каждого застрахованного в создании страхового фонда, то есть величину тарифной ставки.

Определение стоимости страхования конкретного объекта является одним из наиболее сложных и ответственных аспектов деятельности страховой компании. Способ расчета стоимости проведения данного страхования называется страховым (актуарным) расчетом.

Таким образом, автострахование защищает имущественные интересы, связанные с материальными расходами, необходимыми для восстановления автомобиля после аварии или поломки. Кроме того, наличие автострахования вне зависимости от вида гарантирует возможность взыскания ущерба в случае необходимости, помимо прочего, автострахование обеспечивает средства на приобретение нового автомобиля после его угона.

Во второй главе «Анализ деятельности страховой компании СПАО «ИНГОССТРАХ» на рынке автострахования» была дана общая характеристика страховой компании СПАО «ИНГОССТРАХ», описаны основные итоги рынка ОСАГО и КАСКО, проведен анализ страхового портфеля в области автострахования СПАО «ИНГОССТРАХ».

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах» (СПАО «Ингосстрах») — одна из крупнейших российских страховых компаний,

стабильно входит в топ-10 страховщиков РФ. Она входит в категорию основных страховых компаний России.

Финансовый анализ "Ингосстраха" можно провести на основании экономических показателей деятельности. Исходя из деятельности компании на страховом рынке России и других стран, "Ингосстрах" демонстрирует положительную динамику развития, что отражается в росте экономических показателей.

Отправной точкой для финансового анализа является финансовая отчетность - баланс, отражающий активы и финансовое положение организации, и отчет о прибылях и убытках, показывающий результаты отчетного периода.

Для анализа финансового состояния предприятия были использованы данные годовых отчетов за 2020-2022 гг.

Представим структуру активов СПАО «Ингосстрах» в таблице 1.

Таблица 1 - Структура активов СПАО «Ингосстрах» за 2020 - 2022 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения	
				2021/2020	2022/2021
Активы	101539	126927	99181	25388	-27746
Основные средства	24186186	23561842	22497254	-624344	-1064588
Доходные вложения в материальные ценности			2542	0	2542
Финансовые вложения	60711903	69380693	78482077	8668790	9101384
Отложенные налоговые активы	88172	86133	144427	-2039	58294
Запасы	412847	427043	558550	14196	131507
НДС	3098	4071	3352	973	-719
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4556580	4000376	6504754	-556204	2504378
Дебиторская задолженность	17476132	20156146	30750507	2680014	10594361
Денежные средства и денежные эквиваленты	6057697	4145828	17454630	-1911869	13308802
Прочие активы	789750	820870	993486	31120	172616
Баланс	114383904	122709929	157490760	8326025	34780831

Таким образом, в СПАО «Ингосстрах» наблюдается рост дебиторской задолженности на протяжении всего исследуемого периода, также в 2022 г.

увеличилась доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, темпы роста составили 162,6%.; в 2021 году сократились, а в 2022 году увеличились в 4 раза денежные средства страховой организации, показатель размера основных средств на протяжении всего исследуемого периода с 2020 по 2022 год сокращался.

Финансовые вложения в исследуемом периоде в 2021 году темпы роста составляли 114,7 %, а в 2022 году 113,2 %.

Далее в таблице 2 представим структуру пассивов СПАО «Ингосстрах».

Таблица 2 - Структура активов СПАО «Ингосстрах» за 2020 - 2022 гг.

(тыс. руб.)

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения	
				2021/2020	2022/2021
Капитал и резервы					
Уставный капитал	8113434	8113434	9013434	0	900000
Переоценка имущества	1873692	2631531	2544865	757839	-86666
Добавочный капитал (без переоценки)	9443507	9443507	9443507	0	0
Резервный капитал	1500	1500	1500	0	0
Нераспределенная прибыль	1006923	2300079	6846982	1293156	4546903
Итого по разделу	20439056	22490051	27850288	2050995	5360237
Обязательства					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	67922982	70578546	97389330	2655564	26810784
Заемные средства	10669127	8098030	6252035	-2571097	-1845995
Отложенные налоговые обязательства	21237	22799	30553	1562	7754
Оценочные обязательства	1079959	923735	888667	-156224	-35068
Кредиторская задолженность	13617911	19987124	24933331	6369213	4946207
Доходы будущих периодов	1355	4382	5054	3027	672
Прочие обязательства	146073	142972	141502	-3101	-1470
Итого по разделу	93944848	100219878	129640472	6275030	29420594
Баланс	114383904	122709929	157490760	8326025	34780831

Итак, относительно собственного капитала можно сказать следующее: в организации наблюдается стремительное увеличение по статье нераспределенная прибыль.

Размер заемных средств в организации сократился: так в 2021 году темпы роста составляли 75,9 %, а в 2022 - 73,9 % соответственно. Показатели кредиторской задолженности за 3 года выросли.

По данным таблицы 2 можно сказать, что в пассивах наибольший удельный вес занимают обязательства (заемные источники): так, в 2020 году обязательства составляют 82,0 % а собственный капитал 18,0 %, в 2021 году наблюдается снижение удельного веса обязательства до 81,6 %, и рост собственного капитала 18,4 % а в 2022 году удельный вес финансового обязательства опять вырос до 82,3 %, размер собственных источников сократился соответственно.

Финансовые результаты деятельности СПАО «Ингосстрах» за период с 2020 по 2022 годы представим в таблице 3.

Таблица 3 - Финансовые результаты деятельности СПАО «Ингосстрах» за 2020 - 2022 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения	
				2021/2020	2022/2021
Страхование иное, чем страхование жизни	57050864	60791047	76225809	3740183	15434762
Состоявшиеся убытки нетто-перестраховные	(38116549)	(31776299)	(36815521)	6340250	-5039222
Доходы по инвестициям	11613809	21103286	10212027	9489477	-10891259
Расходы по инвестициям	(9035525)	(12384890)	(6820241)	-3349365	5564649
Управленческие расходы	(5543597)	(6223578)	(7262831)	-679981	-1039253
Прочие доходы	16471790	8508210	19150477	-7963580	10642267
Прочие расходы	(15687221)	(10315981)	(21740822)	5371240	-11424841
Прибыль до налогообложения	2677116	13545228	11474062	10868112	-2071166
Текущий налог на прибыль	(377202)	(3297912)	(3106949)	-2920710	190963
Чистая прибыль	2105333	10370167	8360999	8264834	-2009168

Итак, по данным таблицы 6 можно сказать: страховые премии по страхованию жизни в СПАО «Ингосстрах» отсутствуют, размер страховых премий по иному страхованию в 2021 году вырос 106,5 %, а в 2022 темпы роста превысили показатели 2021 года 125,3 %. Доходы по инвестициям в 2021 году выросли практически в два раза, а вот в 2022 году сократились: темпы роста составили 48,3 % от показателя прошлого года. Управленческие расходы

растут на протяжении всего исследуемого периода. Прочие доходы и прочие расходы СПАО «Ингосстрах» в 2021 году сократились, а в 2022 году выросли в два раза.

Показатель прибыли до налогообложения и чистой прибыли в 2021 году увеличился, а на протяжении 2022 года сократился.

Итоги трех отчетных периодов, показывают сокращение размеров чистой прибыли страховой организации. Так по состоянию на 31.12.2022 г. СПАО «Ингосстрах» заработало чистой прибыли 8 360 999 тыс. рублей, это на 2 009 168 тыс. рублей меньше, чем в 2021 году. Это связано с политико-экономической ситуации в стране, а также влиянием санкций.

Далее представим динамику показателей рентабельности СПАО «Ингосстрах» за период с 2020 по 2022 гг. в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика показателей рентабельности СПАО «Ингосстрах» за 2020 - 2022 гг., %

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения, %	
				2021/2020	2022/2021
Рентабельность страховых операций	5,53	32,8	28,7	593,1	87,5
Рентабельность инвестиций	17,0	26,9	12,9	158,2	47,9
Рентабельность активов	5,4	9,42	6,7	74,4	71,1

На рисунке 2 схематично представим динамику показателей рентабельности организации

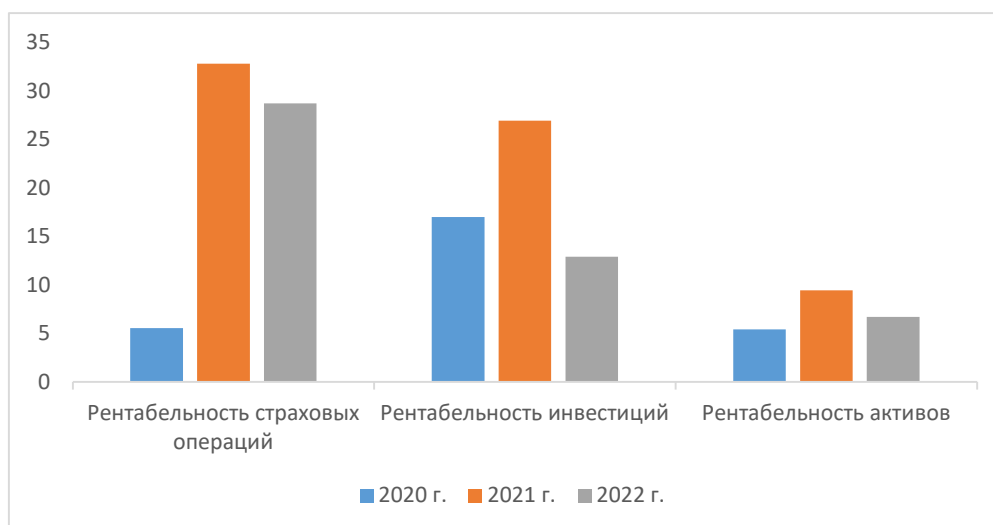


Рисунок 2 - Динамика показателей рентабельности СПАО «Ингосстрах» за 2020 - 2022 гг., %

На основании данных таблицы 4 можно сказать, что в 2022 году наблюдается снижение показателей всех видов рентабельности, данная тенденция связана напрямую с тем, что в СПАО «Ингосстрах» сократились показатели прибыли.

Тем не менее, СПАО «Ингосстрах» является универсальным страховщиком, оказывает услуги как юридическим, так и физическим лицам. Динамику страхового портфеля по объему страховых премий компании СПАО «Ингосстрах» за 2020-2022 гг. представим в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика доходов по страхованию СПАО «Ингосстрах» за 2020-2022 гг., млн руб.

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений			
				2021/2020		2022/2021	
				млн руб.	%	млн руб.	%
КАСКО+ ДСАГО	30 371,6	30 180	37 663,6	-191,6	-0,6	7 483,6	24,6
ОСАГО	27 950,3	24 332,6	28 716	-3 617,7	-12,9	4 383,4	15,7
Имущество ЮЛ	12 898,6	16 042	18 378,3	3 143,4	24,4	2 336,3	18,1
ДМС	11 524,7	9 968	12 163	-1 556,7	-13,5	2 195	19
Грузы и перевозки	7 695,1	9 112,8	11 182,2	1 417,7	18,4	2 069,4	26,9
Страхование жизни	7 165,7	5 085,5	6 719,9	-2 080,2	-29,0	1 634,4	22,8
Страхование от несчастных случаев	4 914,6	5 037,5	6 337,1	122,9	2,5	1 299,6	26,4
Имущество ФЛ	3 504,9	4 242,5	5 095,6	737,6	21	853,1	24,3
Прочие виды страхования	8 074,5	10 420	12 507	2 345,5	29	2 087	25,8
Всего доходов от страхования	114 100	114 420,9	138 762,7	320,9	0,3	24 341,8	21,3

Общий объем страховой премии за период с 2020 по 2022 гг. имеет тенденцию к увеличению, так в 2021 году рост составил 320,9 млн рублей или 0,3%, в 2022 данный показатель увеличился на 24 341,8 млн рублей или на 21,3%. Увеличение показателя страховой премии оказывает положительное влияние на финансовый результат деятельности СПАО «Ингосстрах».

Такой вид страхования как ОСАГО и КАСКО в 2021 году имели тенденцию к снижению, суммарное сокращение страховых премий составило 3 809 млн рублей. Также отрицательную динамику в 2021 году имели такие виды страхования как: страхование жизни и ДМС. В 2022 году все статьи страхового портфеля имели положительную динамику, что свидетельствует об увеличении рынка обслуживания компании СПАО «Ингосстрах».

В таблице 6 представим структуру портфеля по видам страхования.

Таблица 6 - Структура страхового портфеля СПАО «Ингосстрах» за 2020-2022 гг., %

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений	
				2021/2020	2022/2021
КАСКО+ДСАГО	26,62	26,38	27,14	-0,24	0,77
ОСАГО	24,50	21,27	20,69	-3,23	-0,57
Имущество ЮЛ	11,30	14,02	13,24	2,72	-0,78
ДМС	10,10	8,71	8,77	-1,39	0,05
Грузы и перевозки	6,74	7,96	8,06	1,22	0,09
Страхование жизни	6,28	4,44	4,84	-1,84	0,40
Страхование от несчастных случаев	4,31	4,40	4,57	0,10	0,16
Имущество ФЛ	3,07	3,71	3,67	0,64	-0,04
Прочие виды страхования	7,08	9,11	9,01	2,03	-0,09
Всего	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Как видно из представленной таблицы наибольшую долю в страховом портфеле СПАО «Ингосстрах» занимают такие виды страхования как КАСКО, ДСАГО и ОСАГО. Суммарная доля составляет около 50% от общего объема страховых премий. Стоит отметить, что существенного изменения в долях объектов страхования за 2020-2022 гг. не происходило.

Далее на рисунке 3 представим структура страхового портфеля в разрезе физических и юридических лиц за 2020-2022 гг.

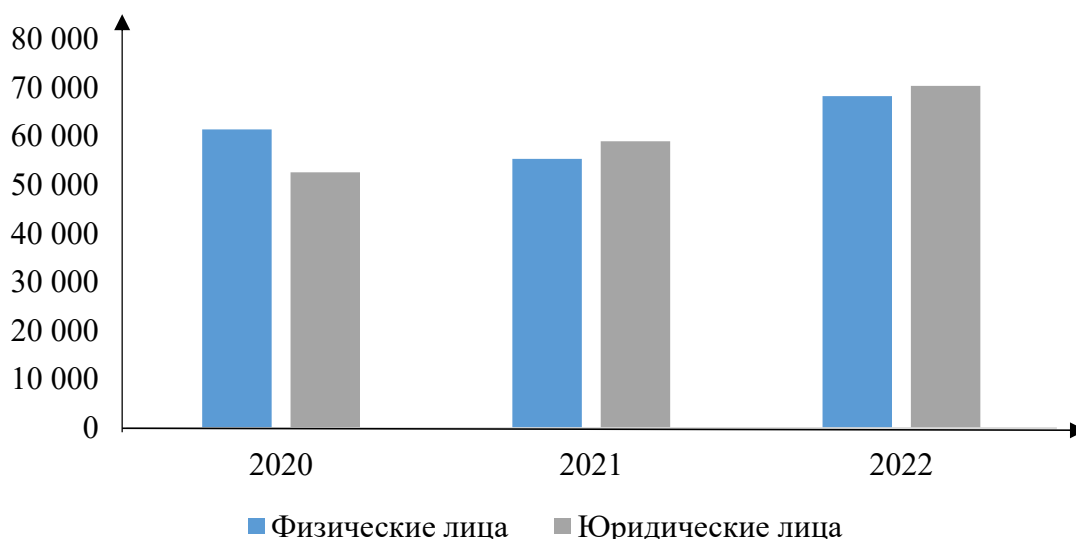


Рисунок 3 – Структура страхового портфеля по клиентам, млн руб.

Распределение страховых премий между физическими и юридическими лицами не имеет существенного разрыва, однако в 2021 и 2022 гг. объем премий, поступивших от юридических лиц, превышает объем от физических лиц.

В заключение отметим, что компания СПАО «Ингосстрах» входит в топ прибылых страховых компаний в России. В 2022 году СПАО «Ингосстрах» занимает первое место по сборам в сегментах автокаско (доля рынка 16,9%) и страхования средств водного транспорта (доля рынка 41,6%), занимает лидирующие позиции на рынках страхования имущества юридических лиц (доля рынка 14,2%), ОСГОП (доля рынка 20,7%), ОСАГО (доля рынка 11,1%), страхования средств воздушного транспорта (доля рынка 17,9%) и ОС ОПО (доля рынка 14,7%).

Лидерство СПАО «Ингосстрах» в указанных сегментах обусловлено прочными позициями в корпоративном страховании, автостраховании и страховании специальных рисков. Особенно сильными были и остаются позиции Компании в страховании сложных видов риска, где СПАО «Ингосстрах» традиционно в числе лидеров — это страхование ответственности судовладельцев, каско судов, страхование авиационных и космических рисков, страхование транспортных операторов.



Как было отмечено КАСКО и ОСАГО занимают наибольшую долю в структуре страхового портфеля СПАО «Ингосстрах».

В таблице 7 представлена динамика количества заключенных договоров со страховой компанией СПАО «Ингосстрах».

Таблица 7 - Количество заключенных договоров

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений			
				2021/2020		2022/2021	
				тыс. шт.	%	тыс. шт.	%
КАСКО+ДСАГО	772,0	739,8	813,4	-32,2	-4,2	73,6	9,9
ОСАГО	4 660,0	3 952,0	4 623,0	-708,0	-15,2	671,0	17,0
Итого	5 432,0	4 691,8	5 436,4	-740,2	-13,6	744,6	15,9

В 2021 году было заключено порядка 739,8 тыс. договоров КАСКО, ДСАГО, что на 4,2% меньше по сравнению с количеством заключенных договоров в 2020 году. К концу 2022 года показатель заключенных договоров увеличился на 73,6 тыс. или на 9,9% и составил 813,4 тыс. договоров.

В 2021 году заключено 3 952 тыс. договоров ОСАГО, что на 15,2% меньше по сравнению с 2020 годом, но уже к концу 2022 года количество увеличилось на 671 тыс. или 17%. Положительная динамика увеличение количество договоров в 2022 году послужила росту страховой премии по данным видам страхования.

В таблице 8 представим динамику начисленной премии и среднего размера страхового взноса.

Таблица 8 – Динамика страховых премий за 2020-2022 гг.

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений			
				2021/2020		2022/2021	
					%		%
Страховые премии, млн руб.							
КАСКО+ДСАГО	30 371,6	30 180	37 663,6	-191,6	-0,6	7 483,6	24,8
ОСАГО	27 950,3	24 332,6	28 716	-3 617,7	-12,9	4 383,4	18,0
Средний страховой взнос, руб.							
КАСКО+ДСАГО	39 342	40 797	46 299	1 455	3,7	5 502	13,5
ОСАГО	5 998	6 157	6 211	159	2,7	54	0,9

Динамика страховых премий по страхованию КАСКО и ОСАГО в 2021 году имела отрицательную тенденцию, но уже к концу 2022 года показатели страховой премии значительно увеличились.

Средний размер страхового взноса по КАСКО+ДСАГО в 2021 году составляли 40 797 рублей, увеличившись на 1 455 рублей по сравнению с 2020 годом. В 2022 году размер премии резко увеличился до 46 299 рублей, при этом рост составил 13,5% по сравнению с 2021 годом.

Средний размер страхового взноса по ОСАГО в среднем составил порядка 6 тыс. рублей, при этом в 2021 году произошло незначительное увеличение на 2,7%, а в 2022 году на 0,9%.

Важной составляющей, которая оказывает влияние на финансовый результат страховой компании СПАО «Ингосстрах» является сумма выплат клиентам при возникновении страховых случаев. В таблице 9 представим информацию по страховым выплатам за 2020-2022 гг.

Таблица 9 - Динамика страховых выплат за 2020-2022 гг.

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений			
				2021/2020		2022/2021	
					%		%
Страховые выплаты, млн руб.							
КАСКО+ДСАГО	16 509	17 333	19 163	824	5	1 830	10,6
ОСАГО	14 762,4	15 084	15 656,4	321,6	2,2	572,4	3,8
Средний размер выплаты, руб.							
КАСКО+ДСАГО	88 501	98 703	104 393	10 202	11,5	5 690	5,8
ОСАГО	60 734	66 725	67 220	5 991	9,9	495	0,7

Динамика страховых выплат по КАСКО и ОСАГО имеет тенденцию к увеличению за весь анализируемый период, что связано как с увеличением числа поданных заявлений, так и увеличением стоимости запасных частей. В связи с ростом цен также наблюдается увеличение среднего размера выплат по страховым случаям.

В среднем, согласно данным страховой компании СПАО «Ингосстрах», запасные части к автомобилям иностранного производства в период с 23.02.2022 по 23.06.2022 выросли в цене на 32%. Для отдельных марок автомобилей рост оказался еще выше – от 33 до 102 процентов. Запчасти на отечественные авто подорожали в среднем от 18 до 26 процентов.

Согласно полученным данным, больше всего подорожали запчасти для локализованной отечественной марки Lada. Больше всего подорожали детали

от производителей, которые обанкротились или были "заморожены" в начале весны, причем некоторые детали подорожали на 40-45%. Кузовные детали, такие как двери, капоты, бамперы и крылья, а также популярные и редкие детали, такие как оптика и ветровые стекла, также подорожали на 60-70%. Дело в том, что часто не существует заменителей или эквивалентов.

В 2021 году средний размер выплат по КАСКО+ДСАГО составили 98 703 рублей, что на 11,5% больше, чем в 2020 году; в 2022 году средний размер выплат увеличился еще на 5,8% и составил 104 393 рублей. Что касается среднего размера выплат по ОСАГО, то по данному виду страхованию рост суммы выплат составил 9,9 и 0,7% за 2021 и 2022 год.

На рисунке 4 представим наглядно соотношение размера страховых премий и выплат за 2020-2022 гг. по КАСКО+ДСАГО.

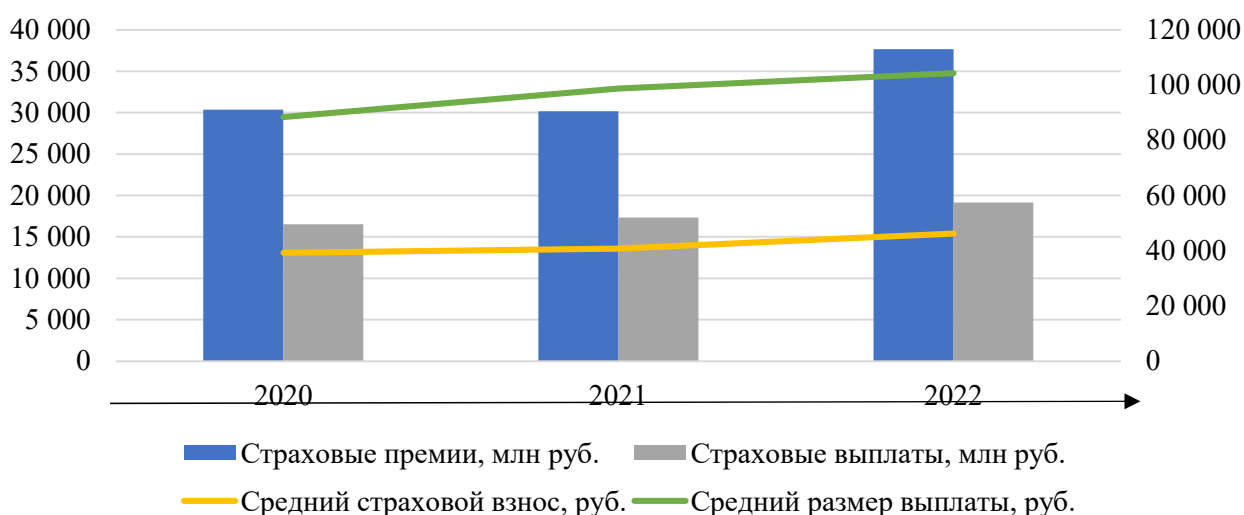


Рисунок 4 - Динамика страховых премий и выплат по КАСКО+ДСАГО

На рисунке 5 представим наглядно соотношение размера страховых премий и выплат за 2020-2022 гг. по ОСАГО

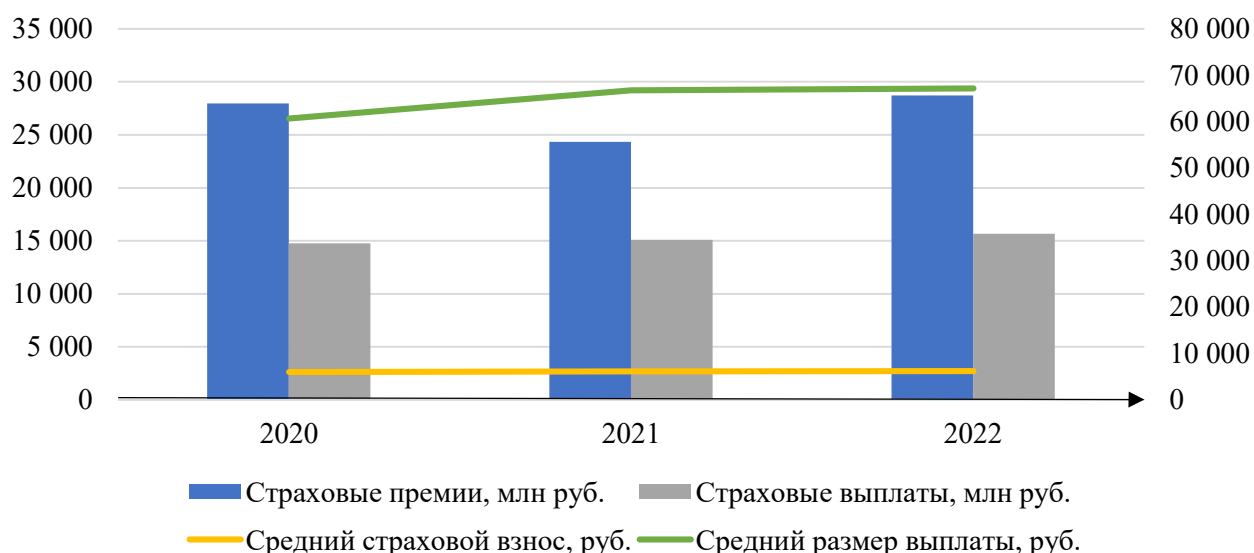


Рисунок 5 - Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО

Стоит отметить, что по страхованию ОСАГО размер средних выплат существенно превышает размер средний страховых взносов. Но при этом объем страховой премии больше размера страховых выплат. Так как данное соотношение играет ключевое влияние на финансовый результат деятельности страховой компании в таблице 10 представим разницу между страховой премией и выплатами.

Таблица 10 – Динамика страховой выручки за услуги КАСКО и ОСАГО, млн. руб.

Вид страхования	2020	2021	2022	Динамика изменений			
				2021/2020		2022/2021	
				млн руб.	%	млн руб.	%
Страховые премии	58 321,9	54 512,6	66 379,6	-3 809,3	-6,5	11 867	21,8
Страховые выплаты	31 271,4	32 417	34 819,4	1 145,6	3,7	2 402,4	7,4
Страховая выручка компании	27 050,5	22 095,6	31 560,2	-4 954,9	-18,3	9 464,6	42,8
КАСКО+ДСАГО	13 862,6	12 847	18 500,6	-1 015,6	-7,3	5 653,6	44
ОСАГО	13 187,9	9 248,6	13 059,6	-3 939,3	-29,9	3 811	41,2

Как видно из представленной таблицы, за 2020-2022 гг. компания СПАО «Ингосстрах» имела выручки по реализации страховых услуг КАСКО и ОСАГО, при этом в 2021 году произошло снижение данного показателя на 4 955 млн руб. или на 18%, но к концу 2022 произошло увеличение на 9 465

млн рублей или на 43%. Наибольшую выручку за данный период приносили такие страховые услуги как КАСКО и ДСАГО.

Таким образом, можно отметить, что деятельность страховой компании СПАО «Ингосстрах» по реализации КАСКО и ОСАГО является прибыльной, и имеет существенную динамику увеличения к концу 2022 года. Компания регулярно разрабатывает и внедряет дополнительные программы автострахования. Так в 2021-2022 гг. велись разработка и усовершенствование продуктов автострахования, реализация программ дополнительного сервиса в регионах.

Среди основных мероприятий можно отметить:

1. Продукт «Экспресс КАСКО», представляющий собой конструктор, в рамках которого можно застраховать ТС от ограниченного набора рисков без осмотра и без оценки ТС, запущен в продажу в большинстве филиалов, на основании обратной связи от агентов и клиентов в продукт были внесены изменения.

2. Разработан продукт «Автотитул», представляющий собой страхование права собственности на приобретаемое ТС (продукт в процессе реализации в информационных системах).

3. Разработан продукт «КАСКО в движении», представляющий возможность включать риск ДТП только при движении ТС и выключать его, когда ТС находится на стоянке (продукт в процессе реализации в информационных системах).

4. Утверждена новая редакция Правил страхования автотранспортных средств (КАСКО), в рамках которой учтены требования стандартов ВСС, прописан порядок оформления договоров в виде электронных документов, порядок заявления убытков в электронном виде.

5. В соответствии с требованиями ВСС разработан и размещен на сайте ключевой информационный документ (КИД) в части страхования Авто НС.

6. Реализуется стратегический проект «Конструктор страховых продуктов» (возможность настраивать страховые продукты в

информационной системе без участия разработчиков): проект реализован в части продуктов по страхованию имущества физических лиц и финансовых рисков, в части продуктов автострахования проект планируется завершить во втором квартале 2021 года.

#### 7. Обеспечено методологическое сопровождение ОСАГО

«Ингосстрах» на протяжении последних лет является лидером рынка каско, и постоянно развивает продуктовые портфолио, предлагая новые варианты, новые программы, дополнительные услуги и разные варианты наполнения полисов. В 2022 году «Ингосстрах» выпустил несколько принципиально новых страховых продуктов, которые помогают, как сэкономить на каско, так и выбрать дополнительные опции. Наиболее яркий и востребованный продукт — это «Гарантия мобильности». Это услуга, предоставляющая клиентам возможность воспользоваться такси в случае ДТП, и, если страховая компания признает случай страховым, то можно продолжить пользоваться услугами такси или каршеринга на время ремонта автомобиля. Техническая помощь на дороге — эта услуга предполагает оказание помощи при поломке машины в дороге, восстановление мелких повреждений, а также эвакуацию сломавшегося автомобиля в ближайший сервис. Выезд аварийного комиссара — гарантирует оперативное прибытие эксперта на место ДТП, оказание технической помощи на дороге. «Консьерж-сервис» — опция, которая позволяет клиентам сэкономить свое время, так как специалисты компании сами отвозят автомобиль в сервис, контролируют ремонт и после этого возвращают отремонтированное транспортное средство клиенту.

Одним из направлений развития страхования ОСАГО и КАСКО будет взаимодействие с государственными программами по продаже отечественных автомобилей. Компании рекомендуется разработать ряд льготных условий на приобретение полисов при покупке отечественных автомобилей, что позволит повысить конкурентоспособность и в дальнейшем увеличит показатель страховой премии.

По данным рейтингового агентства "Эксперт РА", которое проводит исследования российского страхового рынка, СПАО "ИНГОССТРАХ" в 2022 году получило рейтинг ruAAA, что означает наивысший уровень надежности среди страховых компаний. На рейтинги страховой компании благоприятно влияют высокие темпы роста премий. Диверсификация страховых портфелей по направлениям бизнеса и регионам деятельности находится на высоком уровне. В то же время состав страховых портфелей страховщиков характеризуется высокой степенью стабильности.

Итогом работы СПАО «ИНГОССТРАХ» является снижение чистой прибыли страховой организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2022 года "Ингосстрах" получил чистую прибыль в размере 8 360 999 тыс. рублей, что на 2 009 168 тыс. рублей меньше, чем в 2021 году. Это связано с политической и экономической ситуацией в стране и влиянием санкций. Позитивной новостью является то, что в 2020-2022 годах общая сумма страховых взносов имела тенденцию к росту, увеличившись на 24 341,8 млн. рублей в 2022 году. Также в 2022 году все статьи страхового портфеля показали положительную динамику, что свидетельствует о расширении рынка услуг "Ингосстраха". Это очень значительное достижение компании за последний год в сложнейшей внешней и внутренней среде, несмотря на непростые рыночные условия во всех сегментах.

В дальнейшем основной задачей СПАО «ИНГОССТРАХ» является наращивание прибыли, сохранив рост страховых взносов, которую страховая компания получила по итогам 2022 года.

Как и в прошлом, "Ингосстрах" будет придерживаться разумной и сбалансированной политики андеррайтинга и профессионального управления рисками.