

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт управления бизнес-процессами и экономики
Кафедра «Экономика и управление бизнес-процессами»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Г.Ф. Каячев

« ____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.02.00.13 «Менеджмент (менеджмент организации)»

**Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности
предприятия на рынке страховых услуг (на примере САО «Надежда»)**

Пояснительная записка

Выпускник	_____	А. С. Самсонова
Руководитель	_____	Ю. В. Улас
Нормоконтролер	_____	Т. П. Лихачева

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	6
1 Современное состояние и направления развития деятельности предприятий на рынке страхования	8
1.1 Исследование деятельности страховых организаций в России	8
1.2 Проблемы и особенности функционирования страховых организаций в Красноярском крае	20
1.3 Оценка конкурентного положения САО «Надежда» на рынке страховых услуг г. Красноярска	29
2 Анализ эффективности деятельности САО «Надежда»	38
2.1 Общая характеристика компании САО «Надежда»	39
2.2 Анализ финансово-экономического состояния САО «Надежда».....	51
3 Разработка направлений по повышению эффективности деятельности предприятия САО «Надежда»	69
3.1 Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия САО «Надежда»	69
3.2 Экономическая целесообразность внедрения разработанных мероприятий для САО «Надежда»	78
Заключение	89
Список использованных источников	91
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс САО «Надежда» за 2015 год (форма №1)	97
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах САО «Надежда» за 2015 год (форма №2)	99

ВВЕДЕНИЕ

В экономической науке важным звеном является понятие «эффективность». Данное понятие играет большую роль в любом секторе экономики. Демонстрация потенциального уровня определяется с помощью выгодной стратегии применения ресурсов, которую определяет оценка эффективности страховой организации. На данный момент страховой сектор предлагает большое множество страховых услуг: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности и другие.

Нужно сосредоточить свое внимание на то, что собственники страховых организаций заинтересованы в эффективности своего бизнеса, потому что этот сектор стремительно развивается, что в свою очередь приводит к увеличению конкуренции. Производимая оценка предполагает сравнение операций в организации, их анализ количественных показателей, которые выражены в денежной форме. На основе произведённого анализа принимаются решения о принятии изменений в деятельности страховой компании.

Актуальность темы обусловлена тем, что современная ситуация на рынке и в экономике связана с необходимостью повышения эффективности деятельности организации. Анализ финансово-экономического состояния САО «Надежда» позволит выявить сильные и слабые стороны в деятельности организации и разработать ряд мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности предприятия, на повышение конкурентоспособности услуг.

Целью данной бакалаврской работы является разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия на рынке страховых услуг для компании САО «Надежда».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач:

- проанализировать деятельность страховых организаций в России;
- рассмотреть проблемы и особенности функционирования страховых организаций в Красноярском крае;
- провести оценку конкурентного положения САО «Надежда» на рынке страховых услуг г. Красноярска
- провести общую характеристику компании САО «Надежда»;
- проанализировать финансово-экономическое состояние САО «Надежда»;
- на основании проведенных исследований выделить плюсы и минусы деятельности САО «Надежда»;
- разработать мероприятия по повышению эффективности деятельности компании;
- оценить экономическую целесообразность внедрения разработанных мероприятий для САО «Надежда».

В качестве объекта исследования выступает Страховое акционерное общество «Надежда», занимающееся предоставлением страховых продуктов для физических и юридических лиц.

Предметом исследования является финансово-экономическое состояние компании САО «Надежда» и эффективность ее деятельности.

В данной бакалаврской работе использовались такие методы, как: стратегический, структурный, экономико-статистический, функционально-стоимостный, а также графические и статистические методы.

Информационной базой для исследований послужила финансовая отчетность САО «Надежда», годовые отчеты, публикуемые страховыми компаниями, различные статистические данные о страховом рынке, научные статьи и диссертации. Также, в работе использовались научные труды следующих авторов: Д. В. Арутюнова, Д.В. Брызгалов, Н.П. Любушин, Л. А. Орланюк-Малицкая и др.

1 Современное состояние и направления развития деятельности предприятий на рынке страхования

1.1 Исследование деятельности страховых организаций в России

Развитие финансового рынка Российской Федерации на протяжении последнего десятилетия осуществляется в условиях глобализации, роста интернационализации рынков ценных бумаг, увеличения объема трансграничных инвестиционных сделок и усиления конкуренции мировых финансовых центров [43].

Характерной чертой российской финансовой системы является существенное доминирование кредитных организаций. Это подтверждается значительным преобладанием активов кредитных организаций над активами некредитных финансовых организаций (рисунок 1). В 2012–2015 годах российский финансовый сектор развивался весьма динамично. Отношение активов банковского сектора к ВВП выросло с 79,6% на конец 2012 года до 101,1% в середине 2015 года, кредитов экономике к ВВП – с 41,6 до 55,2%, капитала к ВВП – с 9,4 до 11,2%. Среди активов небанковских посредников наибольший прирост показали активы пенсионных фондов, увеличившись с 5,2% ВВП в конце 2012 года до 6,5% ВВП к концу первого полугодия 2015 года [42].

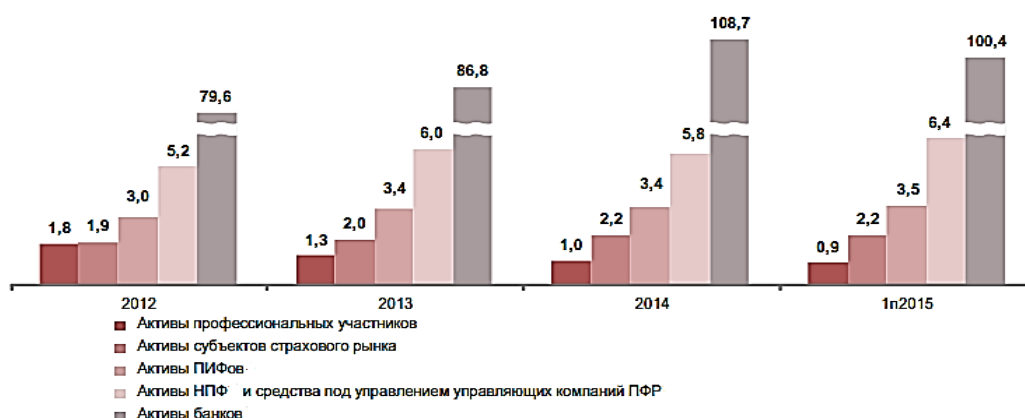


Рисунок 1 – Динамика активов организаций участников финансового рынка 2015, % ВВП

Уже на протяжении последних 4-5 лет происходит консолидация участников финансового рынка практически в каждом его сегменте: банки, инвестиционные компании, управляющие компании ПИФ, микрофинансовые организации и т.д. Во многом это происходит по следующим причинам:

- ужесточение надзора за участниками рынка и регулирования самого рынка со стороны надзорных органов, в первую очередь, Банка России, и как следствие, увеличение операционных расходов для выполнения всех установленных законодательством РФ требований;
- высокая конкуренция между участниками рынка;
- оптимизация расходов, связанных с содержанием как отдельных участников рынка, входящих в крупных финансовые холдинги, так государственного аппарата, обеспечивающего надзор и регулирование финансового рынка;
- действующий в стране экономический кризис, приводящий к снижению покупательской способности, а значит и к снижению уровня жизни населения страны. Результатом данного процесса является сжатие рынка, иными словами, сокращение объема рынка [54].

Как следствие, часть участников уходят с рынка самостоятельно, а часть под давлением Банка России в результате проводимых им надзорных мероприятий.

Количественное изменение участников финансового рынка за 2014-2016 гг. представлено в таблице 1 [58].

Таблица 1 – Структура участников финансового рынка России в 2014-2016 гг.

Категория участников рынка	2014	2015	2016	Изменение (±), шт/%
Брокеры	885	803	616	- 269 / - 30,39%
Дилеры	888	811	633	- 255 / - 28,71%
Управляющие	783	708	520	- 263 / - 33,58%
Депозитарии	616	573	492	- 124 / - 20,12%
Регистраторы	37	39	39	2 / 5,40%
Управляющие компании ПИФ	402	395	371	- 32 / - 7,96%
ПИФ	1 471	1 462	1 447	- 21 / - 1,42%

Окончание таблицы 1

Категория участников рынка	2014	2015	2016	Изменение (\pm), шт./%
НПФ	120	120	101	- 19 / - 15,83%
МФО	3 865	3 992	3 675	- 190 / - 4,91
КПК	3 288	3 226	3 462	174 / 5,29%
СКПК	1 617	1 661	1 714	97 / 5,99%
ЖНК	69	66	62	- 7 / - 10,14%
БКИ	25	26	21	- 4 / - 16%
Специализированные депозитарии	44	38	39	- 5 / - 11,36%
Субъекты страхового дела (страховые организации и страховые брокеры)	н/д	566	478	- 88 / - 15,54%
Банки	838	820	706	- 132 / - 15,75%
Зарегистрированные инвесторы (юр. и физ. лица)	874 443	983 968	1 046 049	171 606 / 19,62%
Активные инвесторы (юр. и физ. лица)	60 850	74 867	83 268	22 418 / 36,84%

Российский страховой рынок выдерживает серьезное испытание кризисом: темпы прироста взносов сокращаются (фактически рынок перешел к стагнации), убыточность растет, страховщики испытывают колоссальное давление со стороны других сегментов финансового рынка (волатильность фондового рынка, колебания курсов валют, отзывы лицензий и резкое торможение на банковском рынке). Добавляют неопределенности сложная экономическая ситуация (падение доходов населения, нестабильная динамика реального сектора) и санкционный режим (влияющий как напрямую на отдельные компании, так и в целом на конъюнктуру перестрахования и взаимодействия с внешними рынками). Очевидно, что национальная экономика и ее страховой сектор не могут развиваться с разным вектором. Качество развития страхования, спрос, уровень мошенничества сильно зависят от состояния экономики [7, 46].

В то же время сами страховщики обладают серьезными внутренними ресурсами для улучшения отраслевой динамики и ищут новые источники развития: реально повышают качество урегулирования убытков, снижают издержки, активно продвигают новые продукты — в страховании жизни, развивают продажи некредитных страховых продуктов через банки, активно

инвестируют в технологическую составляющую (базы данных и страховых историй, телематику и автоматизацию обработки информации о клиентах, убытках и т.д.).

Кроме того, постепенно страхование становится и значимым инвестиционным ресурсом для экономики и реального сектора (растет объем инвестированных средств, как через банковские вложения, так и другие инвестиции – ценные бумаги, недвижимость и т.д., причем снижается доля некачественных и «фиктивных» инвестиций). Немаловажный фактор повышения инвестиционного потенциала рынка – рост доли страхования жизни и существенное увеличение абсолютных объемов сборов и резервов по страхованию жизни (причем некредитному), что обеспечивает возможность долгосрочных вложений. Дальнейший рост этого сегмента, как видно по опыту множества стран, «выращивает» одного из ключевых институциональных инвесторов.

Во многом 2015 год оказался переломным для страхового рынка. Впервые за 6 лет количество заключённых договоров снизилось, причём сразу на 8,8% (с 157,3 млн. до 143,5 млн.) Абсолютная величина собранной премии впервые превысила триллион рублей (1 023,8 млрд.руб.), а прирост составил +3,6%. Выплаты выросли на 7,8% до 509,2 млрд. руб. [17].



Рисунок 2 - Динамика страхового рынка России в 2005-2015 гг., млрд. руб.

Однако если исключить из общей статистики данные по ОСАГО, простимулированному увеличением тарифов в 4 кв. 2014 и 2 кв. 2015 г. динамика сборов окажется отрицательной (-3,8%). Главный итог года – страхование достигло «ценового потолка», дальнейшее повышение тарифов по любому виду страхования повлечёт за собой падение продаж. Страховщикам придётся решать свои финансовые проблемы за счёт лучшего управления убыточностью и сокращения издержек, в первую очередь аквизиционных.

Крупнейшей линией бизнеса в 2015 году стало ОСАГО (доля 21,4%, в 2014 г. – 15,3%), автокаско переместилось на 2 место (доля 18,3%, в 2014 г. – 22,1%). В целом, доля моторного страхования на рынке выросла с 37,4% до 39,7%.

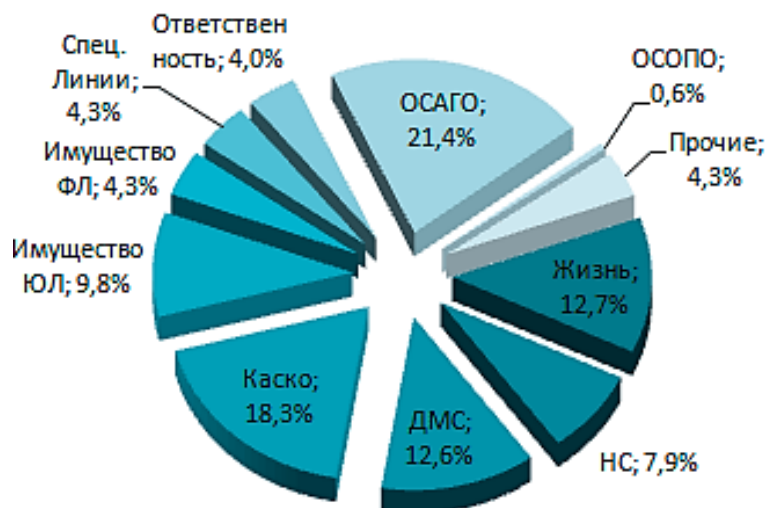


Рисунок 3 – Структура страхового рынка России за 2015 г., %

Учитывая, что эта линия бизнеса отличается низкой рентабельностью, в том числе тот факт, что догоняющий эффект выплат ещё до конца не отыгран рынком, можно говорить об увеличении страховых и инфляционных рисков для рынка в целом.

Выплаты в целом по моторному страхованию в 2015 г. составили 267,5 млрд.руб. (+2,1% к показателю 2014 г.), в т.ч. по ОСАГО они выросли на 36,8% до 123,6 млрд.руб., по каско – снизились на 16,2% до 144 млрд.руб. Текущий и следующий год принесут, вероятнее всего, сокращение доли моторного

страхования за счёт опережающего роста имущественного страхования и страхования жизни [39].

Со стороны Центробанка 2015 год был отмечен дальнейшим ужесточением регулирования. Количество действующих страховых компаний в 2015 году сократилось на 84 (или на 20%) и составило 327 компаний, что является рекордным показателем. Для сравнения в 2014 году количество страховщиков сократилось на 11, в 2013 – на 41. Большинство страховщиков покинули рынок после отзыва лицензии Банком России. Среди основных причин – недостаточное обеспечение обязательств по страхованию активами, нарушение финансовых нормативов и предписаний ЦБ. В 2016-2017 гг. политика мегарегулятора по отзыву лицензий продолжится, можно ожидать, что рынок покинут 60-70 компаний в 2016 году и ещё 50-60 – в 2017 г [6, 53].

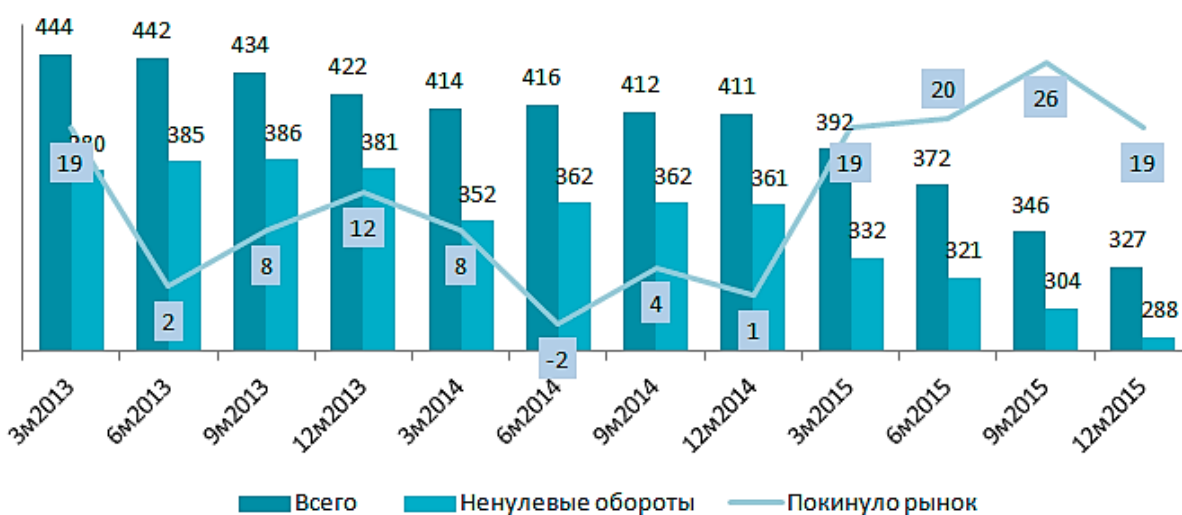


Рисунок 4 – Количество страховых компаний на рынке страхования России в 2013-2015 гг., ед.

Заработала система обязательного актуарного оценивания страховых компаний, позволяющая обеспечивать корректный расчёт ими своих страховых резервов. Фокус внимания Мегарегулятора был обращён на контроль размещения активов страховщиков и структуру этих активов.

Дальнейшие действия Банка России, помимо продолжения «чистки» рынка от компаний, нарушающих нормативные требования, будут направлены

на совершенствование системы учёта страховой деятельности, повышение её прозрачности, предсказуемости и устойчивости.

В ТОП-5 по ключевым сегментам рынка происходит в основном позиционная борьба. Состав пятёрок в большинстве видов страхования остаётся неизменным. Так, в целом по рынку РЕСО-Гарантия сместила Ингосстрах с третьей позиции, при этом пара лидеров, а также занимающая пятое место компания АльфаСтрахование остались на своих местах.

В сегменте страхования жизни «Ренессанс-жизнь» опустилась на 2 позиции, пропустив вперёд «Росгосстрах-жизнь» и «АльфаСтрахование-жизнь», а пятую позицию вместо «Метлайфа» занял «Сив Лайф» [40].

Пятёрку лидеров по страхованию от несчастного случая покинули СК «Резерв» и «Благосостояние», места которых заняли «Росгосстрах-жизнь» и «Согаз». В пятёрку лидеров по ДМС ворвались «АльфаСтрахование» и «Росгосстрах», вытеснив «Альянс» и ЖАСО. Новым лидером сегмента автокаско стала РЕСО-Гарантия, поднявшаяся сразу на две позиции и опередившая Ингосстрах и Росгосстрах/

В страховании имущества юридических и физических лиц составы пятёрок лидеров остались неизменными, позиционные изменения произошли лишь на 3-5 местах. Наиболее интересным изменением можно считать попадание в пятёрку крупнейших страховщиков ответственности компании «Респект» (бывш. «Респект полис»), нарастившей сборы за год почти в 2,5 раза и вытеснившей из группы лидеров РЕСО-Гарантию.

В ОСАГО пятую позицию вместо «Согласия» заняло «АльфаСтрахование», в остальном группа лидеров осталась неизменной как по составу, так и по занимаемым позициям.

Наконец, во входящем перестраховании сменились сразу три участника лидирующей пятёрки, правда занимающие позиции с 3 по 5 [39, 40].

Наглядно рейтинги страховых организаций по отдельным сегментам страхования представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг страховщиков за 2014-2015 гг.

Вид страхования	№	12 месяцев 2014	12 месяцев 2015
Рынок в целом	1	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
	2	СОГАЗ	СОГАЗ
	3	ИНГОССТРАХ	РЕСО-ГАРАНТИЯ
	4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	ИНГОССТРАХ
	5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
Жизнь	1	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
	2	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ
	3	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ
	4	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ
	5	МЕТЛАЙФ	СИВ ЛАЙФ
НС	1	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	ВТБ СТРАХОВАНИЕ
	2	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
	3	РЕЗЕРВ	ВСК
	4	ВСК	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ
	5	БЛАГОСОСТОЯНИЕ	СОГАЗ
ДМС	1	СОГАЗ	СОГАЗ
	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	РЕСО-ГАРАНТИЯ
	3	ИНГОССТРАХ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
	4	ЖАСО	ИНГОССТРАХ
	5	АЛЪЯНС	РОСГОССТРАХ
Каско	1	ИНГОССТРАХ	РЕСО-ГАРАНТИЯ
	2	РОСГОССТРАХ	ИНГОССТРАХ
	3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	РОСГОССТРАХ
	4	СОГЛАСИЕ	СОГЛАСИЕ
	5	ВСК	ВСК
Имущество ЮЛ	1	СОГАЗ	СОГАЗ
	2	ИНГОССТРАХ	ИНГОССТРАХ
	3	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
	4	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ
	5	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
Имущество ФЛ	1	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
	2	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
	3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	ВТБ СТРАХОВАНИЕ
	4	ВСК	РЕСО-ГАРАНТИЯ
	5	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	ВСК
Ответственность	1	СОГАЗ	СОГАЗ
	2	ИНГОССТРАХ	ИНГОССТРАХ
	3	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	РОСГОССТРАХ
	4	РОСГОССТРАХ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
	5	РЕСО-ГАРАНТИЯ	РЕСПЕКТ
ОСАГО	1	РОСГОССТРАХ	РОСГОССТРАХ
	2	РЕСО-ГАРАНТИЯ	РЕСО-ГАРАНТИЯ
	3	ВСК	ВСК
	4	ИНГОССТРАХ	ИНГОССТРАХ
	5	СОГЛАСИЕ	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ
Входящее перестрахование	1	СОГАЗ	СОГАЗ
	2	ИНГОССТРАХ	ИНГОССТРАХ
	3	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЭЙС
	4	ВОСТОК-АЛЪЯНС	ВТБ СТРАХОВАНИЕ
	5	ФИНАНСОВОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО	СКОР П.О.

Если рассматривать только сегменты прямого рискованого страхования, то в 2014 году в пятёрки крупнейших входило 13 страховщиков, а в 2015 году

шансы попасть в пятёрку получили лишь 11 компаний, из которых 2 принадлежат к одной группе (Росгосстрах и Росгосстрах-жизнь).

В течение 2012-2014 года на рынке накапливались финансовые проблемы, в том числе рост убыточности по моторному страхованию, приведшие к падению рентабельности капитала страховщиков до 2-3% годовых. Для многих компаний моторное страхование стало полностью убыточным. В части ОСАГО решение регулятора по повышению тарифов позволило сгладить эту проблему. В добровольном страховании реакцией страховых компаний на рост выплат и падение рентабельности бизнеса стало повышение стоимости страховых продуктов. Средняя премия выросла в каско (+17,1%), ДМС (+14,2%), страховании ответственности (+5,7%). В целом по рынку средняя премия выросла на 13,6%, средняя выплата увеличилась на 8,8%. Ответом страхователей стал массовый уход с рынка, причём количество заключённых договоров снизилось даже в ОСАГО, несмотря на то, что это обязательный вид страхования. Более 3,1 миллионов автовладельцев отказались от приобретения легальных полисов ОСАГО. В целом эффект от сокращения продаж по основным линиям бизнеса превысил эффект от роста тарифов, что привело к снижению объёма собранной премии. Таким образом, можно констатировать, что предел использования ценового инструмента для повышения маржинальности бизнеса страховщиками достигнут [5].

Рынок страхования жизни продолжает расти и показывает хорошую динамику (129,7 млрд.руб. сборов, +19,5% к показателю 2014 г.), но в нём накапливаются проблемы, замедляющие рост и могущие в ближайшие годы развернуть динамику продаж. Выплаты выросли на 66,5% до 23,7 млрд. руб. Страхование «кредитной жизни» уже в 2016 г. столкнётся с серьёзными проблемами ввиду готовящегося ограничения максимального размера комиссии в банкостраховании, а спрос на инвестиционные продукты будет низок по причине сокращения реальных доходов населения и отсутствия налоговых льгот для страхователей. Страхование жизни так и не стало понятным и

массовым продуктом на рынке, и именно эту задачу предстоит решить компаниям, специализирующимся в этой отрасли страхования.

Рынок входящего перестрахования сократился на 27,3% до 35,2 млрд. руб. С учётом изменения курса рубля можно говорить о ещё большем снижении объёмов перестраховочных операций российскими компаниями в валютном выражении. Российский перестраховочный сектор страдает от низкого странового рейтинга («большая тройка» международных агентств снизила рейтинги России ниже инвестиционного уровня) и недокапитализации большого числа компаний (на капитализацию также непосредственное влияние оказал курсовой фактор). В 2016-2017 гг. при условии стабилизации национальной валюты возможен плавный рост объёмов перестраховочных операций за счёт привлечения рисков из стран Азии, а также других рынков, где фактор рейтинга не играет значительной роли [17].

Дальнейшее развитие рынка в 2016 и 2017 году будет проходить в очень жёстких условиях. Со стороны клиентов на страховщиков будет оказываться сильное ценовое давление, исключающее возможности повышения тарифов в добровольных видах страхования. Рост тарифов в обязательных видах также практически исключён. С другой стороны на издержки будет влиять фактор общей инфляции, а также рост убыточности. Но самое главное – проявившийся в 2015 году отток клиентов в большинстве линий бизнеса, вероятнее всего, продолжится и в 2016 году. Соответственно, от страхового сообщества потребуются значительные усилия по построению и развитию сильных страховых брендов, созданию потребительской ценности и формулирование ценностного предложения для клиентов в т.ч. в новых или модифицированных продуктах. Решения на основе современных информационных технологий (в том числе телематика, CRM-системы, мобильные приложения) также способны существенно повлиять на изменение рыночной ситуации [38].

В части регулирования страхового рынка после перехода к мегарегулированию произошли кардинальные изменения. Безусловно, строгость и качество надзора повысились, существенно жестче стали меры к

нарушителям пруденциальных нормативов и ключевых требований к участникам рынка. В то же время мегарегулятор наладил эффективное взаимодействие через различные каналы коммуникаций — организацию стратегических сессий, периодическое проведение круглых столов и семинаров, прямое оперативное взаимодействие (в том числе системное использование встреч с акционерами компаний для обсуждения ключевых проблем и стратегий развития) и участие в работе комитетов ВСС. Впервые были разработаны в сотрудничестве со страховым сообществом и обнародованы ключевые показатели эффективности – KPI -регулятора.

Необходимые меры – переход страховых организаций на новые план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, электронного документооборота, и внедрение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на Международных стандартах финансовой отчетности, а также внедрение единого унифицированного формата предоставления отчетности XBRL ужесточение регулирования качества активов и введение института спецдепозитария; введение обязательных актуарных заключений и системы внутреннего контроля, внедрение бюро страховых историй и многие другие регулятивные и организационные новации конечно же двигают рынок вперед и в будущем снизят уровень системных рисков, повысят прозрачность и финансовую устойчивость.

Однако можно заметить, что в условиях непростой макроэкономической ситуации, стагнации страхового рынка и постоянного роста уровня убыточности быстрая и одновременная имплементация столь большого числа нововведений зачастую драматически ухудшает финансовый результат, так как приводит к значительному росту издержек, а также к ускоренным изменениям в организации процессов, что чревато сбоями и ошибками внедрения [17].

ВСС призывает и дальше развивать коммуникации с регулятором, поддерживать конструктивный диалог, совместными усилиями развивать рынок и повышать финансовую устойчивость его участников, но учитывая экономическую ситуацию давать и антикризисные отсрочки и послабления по

введению наиболее масштабных новаций и более жестких требований к страховщикам.

Особенно важно отметить, что важные инициативы ВСС, направленные в частности в Банк России – в том числе предложения по антикризисным мерам для страхового рынка – были реализованы и обеспечили поддержку отрасли (в частности, временная отмена переоценки рыночных активов и повышение тарифов по ОСАГО, что позволило избежать коллапса системы обязательного страхования автогражданской ответственности).

Ощутимым результатом взаимодействия с органами власти стала разработка законопроекта о саморегулируемых организациях на финансовом рынке. В настоящее время в финальную стадию вступает процесс создания единой СРО, так называемого «союза союзов» в страховании. Консолидация рынка позволит оперативнее решать как проблемы отрасли, так и обеспечивать выполнение регулятивных задач.

Ключевая задача развития рынка – повышение качества услуг и активная работа с потребителями страховых услуг и жалобами граждан. В этой части уже есть результаты по линии работы омбудсмена. Мы видим совместную задачу по дальнейшему повышению доверия граждан и бизнеса к страхованию, в том числе и в части большей прозрачности и стандартизации договорных условий, политики осуществления выплат и контроле в рамках СРО.

Нельзя не отметить важнейшие новации на рынке автострахования – электронный полис и единую методику оценки. Это революционные изменения, которые были внедрены в 2015 году, и их позитивное влияние на работу всей системы мы уже видим.

Вопрос ближайших нескольких лет – это завершение процесса гармонизации страхового законодательства стран Евразийского экономического союза. ЦБ РФ, ВСС, представители Евразийской экономической комиссии совместно осуществляют меры по реализации интеграционных процессов.

Несмотря на усилия, предпринимаемые игроками рынка и регулятором, по-прежнему много вызовов. В ближайшем будущем в том числе необходимо совершенствование требований к надежности страховщиков в социально значимых видах страхования, законодательное закрепление продуктов unit-linked, принятие эффективных мер против страхового мошенничества, создание и совершенствование процедуры санации, банкротства, введения временной администрации и передачи портфеля.

Предстоят огромная законодательная работа (в отношении страхования жилья, медицинского страхования, агrostрахования и т.д.), разработка стандартных правил, продолжение действий по повышению финансовой грамотности и созданию благоприятного имиджа страхования и страховщиков [6].

1.2 Проблемы и особенности функционирования страховых организаций в Красноярском крае

В 2015 году рынок страхования в регионах Сибирского федерального округа и Республике Саха (кроме обязательного медицинского страхования) продемонстрировал положительную динамику: объем увеличился на 1,7 процента (в целом по стране - 3,6 процента) и составил 60,3 миллиарда рублей. Эксперты отмечают, что это произошло исключительно благодаря обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), тарифы на которое выросли. Основными драйверами роста рынка стали ОСАГО – рынок увеличился на 39,5% (с 16,8 до 23,4 млрд руб.), страхование ответственности - +33,7% (с 532,7 до 712 млн руб.), страхование жизни - +28,7% (с 7,4 до 9,6 млрд руб.), страхование имущества физических лиц - +20% (с 2,5 до 2,9 млрд руб.) [55].

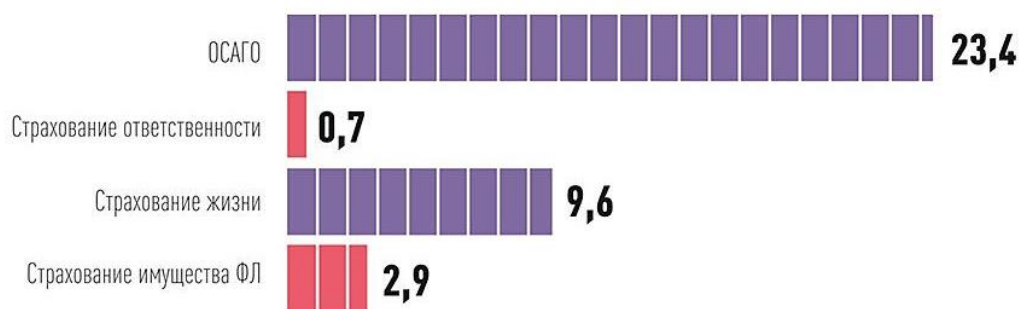


Рисунок 5 - Основные драйвера роста страхового рынка Сибири в 2015 году, млн. руб.

Сборы страховщиков снизились в сегментах автокаско – снижение на 23,4% (с 10,3 до 7,9 млрд руб.), страхование от несчастных случаев - -31,7% (с 7,9 до 5,4 млрд руб.), страхование имущества юридических лиц - -22,8% (с 3 до 2,3 млрд руб.).

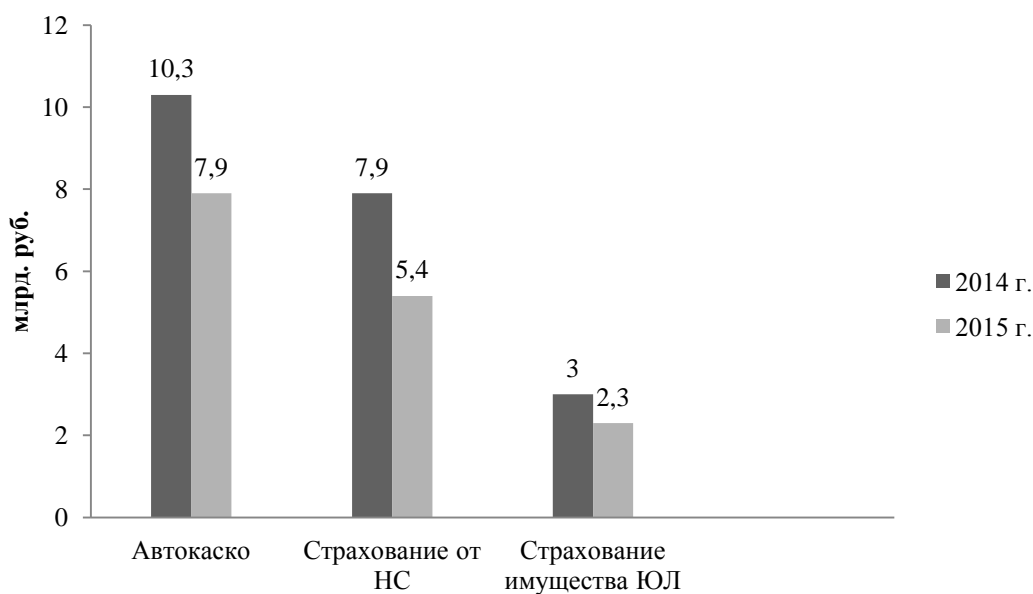


Рисунок 6 - Динамика сборов страховщиков Сибири за 2014-2015 гг., млн. руб.

В 2015 году в страховой отрасли сохранялась стагнация, вызванная негативными последствиями экономического кризиса. Центральный Банк России проводит эффективную политику регулирования страхового рынка, обеспечивающую стабильность страховых организаций, их платежеспособность и финансовую устойчивость.

В Сибирском федеральном округе в 2015 году вели страховую деятельность 23 региональных страховых организации и 1 общество взаимного страхования, 342 филиала нерегиональных страховых компаний. Общие сборы страховых взносов за 2015 год в Сибири составили 61,17 млрд. руб., страховые выплаты составили 29,1 млрд. руб. [17].

Сохранилась тенденция роста сбора страховых взносов по ОСАГО (рост 41,7% к 2014г., объем 24,1 млрд. руб.) и добровольному страхованию жизни (рост 25%, объем 9,7 млрд. руб.). По добровольным видам страхования, без учета страхования жизни, сбор страховых премий снизился на 23% и составил 26,3 млрд. рублей, по личному страхованию сбор премий снизился на 23% и составил 10,4 млрд. руб., по страхованию имущества объем премий снизился на 23,4% и составил 14 млрд. руб. Наиболее значительное сокращение объемов поступления страховых взносов по всем видам страхования произошло в Красноярском крае, Иркутской области и Республики Бурятия [39].

Особо была отмечена необходимость улучшения качества страховых услуг, особенно по ОСАГО. Из-за некачественного исполнения договоров страхования и нарушения законодательства страховщиками в СФО остается высоким количество заявлений и жалоб от страхователей в Центральный Банк. В 2015 году таких заявлений и жалоб было зарегистрировано 5844 управлением Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в СФО, из которых 90 % признаны обоснованными.

Эксперты страхового рынка расходятся во мнении относительно перспектив 2017 года. Одни предрекают ему дальнейшее сокращение, а другие говорят о незначительном, но росте. Так или иначе, но основным драйвером рынка остается ОСАГО.

В Сибирском федеральном округе по итогам 2015 года Красноярский край занял второе (после Новосибирской области) место по общему объему страховых платежей (4,85 млрд.рублей, или шестая часть всех платежей по СФО), в том числе: по личному страхованию – 1,56 млрд.руб., страхованию

имущества – 1,62 млрд.руб., добровольной ответственности - 0,08 млрд.руб., ОСАГО – 1,27 млрд.руб.

Первое место край занимает в СФО по страхованию авто-каско (1,02 млрд.руб.), второе – по страхованию по страхованию жизни (0,36 млрд.руб.) и имущества (1,62 млрд.руб.) – после Иркутской, по страхованию ответственности (0,08 млрд.руб.), финансовых и предпринимательских рисков (0,02 млрд.руб.) и ОСАГО (1,27 млрд.руб.) – после Новосибирской области, по личному страхованию, кроме страхования жизни (1,19 млрд.руб.) - лишь третье, уступая Кемеровской и Новосибирской областям.

Доля края в общих объемах СФО по отдельным видам страхования составляет в среднем 17,2%, и колеблется от 90,9% (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна) до 6,2% (страхование гражданской ответственности владельца средств воздушного транспорта). В рассматриваемом периоде крае не осуществлялось страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта, обязательное личное страхование, кроме страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) [55].

Объем страхового рынка Красноярского края сократился впервые за последние четыре года, в то время как в целом по России наблюдается минимальный прирост.

Тенденция снижения сборов наблюдается практически во всех крупных сегментах страхового рынка, за исключением ДМС, ОСАГО и страхования имущества граждан.

Наиболее заметное падение продемонстрировало страхование от несчастных случаев и болезней, что объясняется во многом снижением объемов потребительского кредитования и, как следствие – количества оформляемых гражданами полисов страхования от несчастных случаев и болезней. В результате этот сегмент в первом полугодии 2015 года составил 455,9 млн рублей, потеряв более 400 млн рублей или 46% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года [23].

За первые шесть месяцев 2015 года общая сумма сборов страховых компаний в Красноярском крае составила 4,8 млрд рублей, что на 11% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Если сборы страховщиков снизились, то выплаты наоборот увеличились на 5,2%, до 2,5 млрд рублей.

На 41% до 158,3 млн рублей сократились сборы по страхованию имущества юридических лиц – главным образом, за счет падения объемов кредитования бизнеса под залог страхуемого имущества. В сфере добровольного автострахования (автокаско + ДСАГО) падение составило 26% – до 780,1 млн рублей. Сборы по страхованию жизни снизились на 2,5% до 615,7 млн рублей.

Самым крупным сегментом страхового рынка Красноярского края остается ОСАГО. Из-за корректировки тарифов совокупные премии по этому виду страхования выросли на 25% до 1,65 млрд рублей. В то же время на 29% до 1,06 млрд рублей вырос объем страховых выплат, что объясняется, прежде всего, существенным увеличением лимитов возмещения ущерба.

Добровольное медицинское страхование показало незначительный прирост: на 5% до 599,6 млн рублей. Положительная динамика наблюдается также в страховании имущества граждан: сборы по этому направлению выросли на 36% до 206,2 млн рублей.

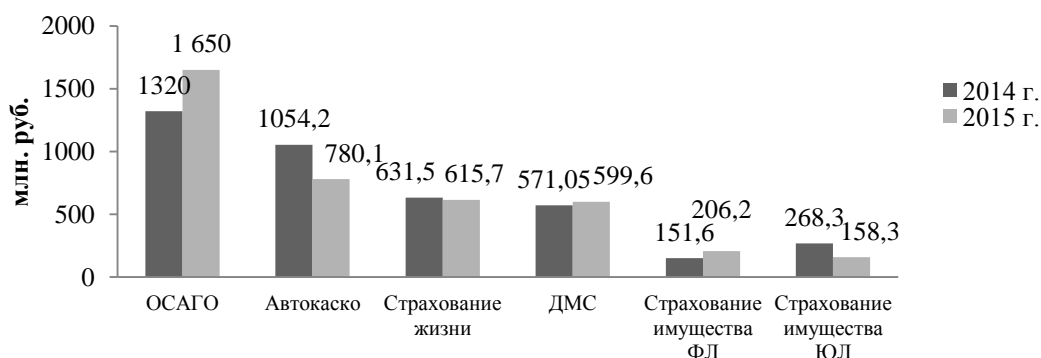


Рисунок 7 – Динамика основных видов страхования в Красноярском крае за первые 6 месяцев 2014-2015 гг., млн. руб.

По итогам 2015 года совокупный объем сборов страховщиков в крае составил менее 10 млрд руб. Это меньше на 9,8% в сравнении аналогичным периодом 2014 года. При этом объем выплат вырос до 4,9 млрд руб. (+3,5%) [17].

Общий спад в экономике, снижение объемов кредитования и автопродаж влияют на востребованность страховых услуг у предприятий и физических лиц.

При этом в Красноярском крае эти тенденции проявляются сильнее, чем в целом по стране: общероссийский рынок за 2015 год показал пусть минимальный, но прирост на уровне 3,6%.

Графически динамика основных видов страхования на рынке Красноярского края представлена на рисунке 8.

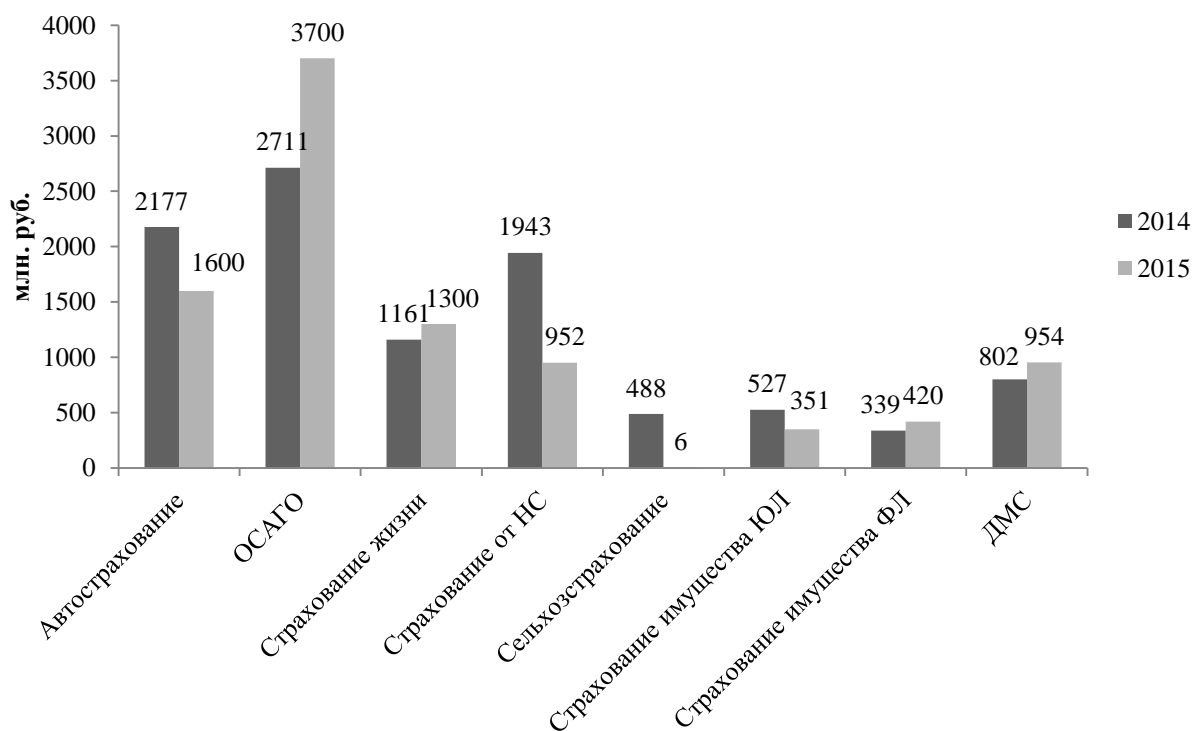


Рисунок 8 - Динамика основных видов страхования в Красноярском крае за 2014-2015 гг., млн. руб.

Значительно упали сборы на рынке добровольного автострахования (автокаско + ДСАГО) - они снизились на 26,5% до 1,6 млрд рублей. Страхование от несчастных случаев и болезней сократилось более чем на половину до 952 млн рублей (-51%). Почти обнулились сборы по

сельхозстрахованию: 6 млн против 488 млн руб. годом ранее (-99%). Премии по страхованию имущества юридических лиц снизились на треть – до 351 млн руб. Обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов принесло страховщикам 96,3 млн руб. премий – на 22% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

При этом существенно выросли сборы по ОСАГО (+36,5% до 3,7 млрд рублей). Причина - повышение тарифов. Объем выплат за тот же период вырос на 26% – почти до 2,2 млрд руб. Прирост выплат обусловлен более чем трехкратным увеличением лимитов возмещения по этому виду страхования и ростом цен на запчасти.

Сборы по страхованию жизни увеличились на 12%, превысив 1,3 млрд руб. Сегмент страхования имущества граждан вырос на 24% до 420 млн руб. Совокупные премии по добровольному медицинскому страхованию составили 954 млн рублей (+19%) [17].

В рейтинге страховых компаний Красноярского края 2015 г. представлены региональные страховые компании и филиалы федеральных компаний, действующие на территории Красноярского края в сегменте обязательного страхования гражданской ответственности, а также в прочих видах страхования, не включающий в себя автострахование и обязательное медицинское страхование. Основной ранжирующий показатель – занимаемая доля рынка.

Так как основным сегментов страхового рынка является ОСАГО, то рассмотрим рейтинг страховых организаций Красноярского края в данном виде страхования. Данный рейтинг представлен ниже в таблице 3 [16].

Таблица 3 - Рейтинг страховых компаний Красноярского края по ОСАГО за 2015 г.

Страховая компания	Место	Сборы, тыс. руб.	Доля рынка, %	Уровень выплат, %
РОСГОССТРАХ ООО	1	1 224 182,0	31,72	71,08
НАДЕЖДА САО	2	1 054 866,0	27,33	55,02
ИНГОССТРАХ	3	356 819,0	9,24	27,47
ВСК	4	215 291,0	5,58	35,66

Окончание таблицы 3

Страховая компания	Место	Сборы, тыс. руб.	Доля рынка, %	Уровень выплат, %
СОГЛАСИЕ	5	163 016,0	4,22	75,44
РЕСО-ГАРАНТИЯ	6	157 522,0	4,08	44,13
СОГАЗ	7	143 839,0	3,73	34,55
СИБИРСКИЙ СПАС	8	94 796,0	2,46	72,36
НСГ-РОСЭНЕРГО	9	88 722,0	2,30	61,90
ЖАСО	10	70 306,0	1,82	64,38

Как видно из таблицы 3, основными лидерами рынка ОСАГО Красноярского края являются компании «Росгосстрах» и «Надежда». Они имеют наибольшую долю рынка в данном сегменте (31,72% и 27,33% соответственно). Уровень выплат в данной таблице показывает процентное отношение объема выплат страховой компании к объему ее сборов. По этому показателю лидером является компания «Согласие», на втором и третьем месте находятся компании «Сибирский Спас» и «Росгосстрах» соответственно.

Далее рассмотрим рейтинги компаний по другим видам страхования, не включающим в себя ОСАГО и ОМС [16].

Таблица 4 - Рейтинг страховых компаний Красноярского края по видам страхования кроме автострахования и ОМС за 2015 г.

Страховая компания	Место	Сборы, тыс. руб.	Доля рынка, %	Уровень выплат, %
РОСГОССТРАХ ООО	1 (1)	1 843 349,0	18,34	58,50
НАДЕЖДА ЗАСО	2 (2)	1 545 241,0	15,38	62,41
ИНГОССТРАХ	3 (5)	868 507,0	8,64	46,07
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (БЫВШ. СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ)	4 (4)	744 085,0	7,40	7,97
СОГАЗ	5 (6)	670 707,0	6,67	61,36
СОГЛАСИЕ	6 (3)	546 208,0	5,43	84,34
ВСК	7 (9)	481 614,0	4,79	57,03
РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	8 (16)	358 411,0	3,57	14,25
РЕСО-ГАРАНТИЯ	9 (12)	342 073,0	3,40	45,61
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ ОАО	10 (8)	313 654,0	3,12	50,11

По данному рейтингу две лидирующих позиции также занимают компании «Росгосстрах» и «Надежда». Занимаемые ими доли рынка в данном сегменте страхования равны 18,34% и 15,38% соответственно. По процентному

соотношению страховых выплат и сборов на первом месте находится компания «Согласие» (84,34%), на втором месте - «Надежда» (62,41%), на третьем – «СОГАЗ» (61,36%).

Подводя итоги, можно сказать, что несмотря на взрывной рост сборов ОСАГО, данный вид страхования тем не менее нельзя рассматривать в качестве драйвера рынка в силу его обязательного характера. Два раунда повышения тарифов по ОСАГО позволили рынку преодолеть кризисное пике, а страховщикам - остановить неконтролируемое нарастание убыточности. Логичным шагом развития отрасли станет переход к рыночному регулированию тарифов по ОСАГО, который позволит избежать ситуации 2014 года, когда система ОСАГО оказалась на грани коллапса из-за несоответствия тарифов и лимитов ответственности.

Вместе с тем положение на рынке добровольного страхования характеризуется все большим сокращением потребительского спроса.

Потребительский спрос под давлением общеэкономического кризиса будет постепенно снижаться, объемы сборов в добровольных видах будут сокращаться, что только увеличит разрыв между долями обязательного и добровольного страхования и в итоге углубит кризисные процессы на страховом рынке региона.

Некоторое оживление, впрочем, показывает сегмент страхования недвижимости, так как граждане все больше понимают, что в случае повреждения или утраты жилья такие расходы будет особенно сложно компенсировать в кризисное время.

Дополнительное давление на отрасль оказывает системный характер деятельности недобросовестных «автоюристов». Суть их работы заключается в том, чтобы выкупить долг у страхователя по договору цессии по минимальным ценам, а зачастую и с отсрочкой платежей, после чего через суд получить завышенную сумму компенсаций.

Сегодня ситуация в страховании далеко не самая простая, на рынке нет очевидных драйверов роста, на которые можно было бы ориентироваться. В

таких условиях делается ставка на сервис, качественную страховую защиту, а также «антикризисные» продукты, такие как полисы с франшизой, с индивидуальной тарификацией, дробным покрытием, коробочные стандартизированные продукты и другие программы, позволяющие клиенту сэкономить и одновременно защитить себя от рисков.

1.3 Оценка конкурентного положения САО «Надежда» на рынке страховых услуг г. Красноярск

Цель анализа конкурентоспособности организации - установить, какое конкурентное преимущество она имеет, какого конкурентного преимущества может добиться и как его можно реализовать и защитить в определенной ситуации.

Актуальность исследования конкурентной позиции компании обусловлена необходимостью выявления основных факторов повышения конкурентного положения компании, анализа этих факторов, изучения основных направлений и механизмов развития страхового рынка.

Повышение конкурентоспособности российских страховых компаний, и, таким образом, более полное выполнение ими своих функций, позволит увеличить конкурентоспособность российской экономики в целом.

Для определения конкурентного положения САО «Надежда» на страховом рынке Красноярского края использовались такие методы, как: анализ ключевых факторов успеха страховой отрасли, карта стратегических групп, матрица БКГ, а также различные статистические данные и рейтинги.

Для оценки конкуренции страхового рынка можно выделить факторы, оказывающие влияние на ее формирование. К ним относятся возможности и угрозы внешней среды фирмы.

Возможности компании – факторы внешней среды, которые позволят компании увеличить объем продаж или нарастить прибыль. Угрозы компании –

факторы внешней среды, которые могут снизить объем продаж или уровень прибыли компании в будущем.

На основании проведенного ранее анализа рынка, выделим возможности и угрозы для развития и работы страховой компании.

Так как САО «Надежда» занимает второе место по занимаемой доле регионального страхового рынка, то это дает компании возможности для дальнейшего укрепления своего финансового положения и развития сети филиалов.

Также, у потребителей растет спрос на страховые услуги в области недвижимости и защиты ее от несчастных случаев, что может поспособствовать увеличению количества клиентов, повышению динамики развития организации при условии.

Российский рынок страховых услуг, в частности рынок Красноярского края, находится в стадии хоть и медленного, но развития. Отсюда следует, что рынок открыт для разработки новых страховых продуктов компаниями. При разработке высококачественных новых услуг и продуктов спрос на них будет только повышаться, что будет способствовать росту компании.

Также, возможностью для развития компании является повышение использования современных информационных технологий в сфере страховых услуг. Это позволит компании повысить качество оказываемых услуг, быстроту и удобство их получения, что также может привести к повышению спроса на страховые услуги.

Что касается угроз для компании, то основной из них является снижение платежеспособности и кредитоспособности юридических и физических лиц, в связи с нестабильным экономическим положением в стране. Все это может привести к общему ухудшению финансового состояния компании и к опережению темпов роста выплат над темпами роста страховых премий.

Из-за изменения тарифной политики в области ОСАГО и снижения интереса к покупке автомобилей и сопутствующих страховых услуг может наблюдаться снижение темпов прироста выплат по ОСАГО.

Возможность появления новых конкурентов всегда является угрозой для бизнеса, т. к. может привести к ухудшению конкурентной позиции при появлении на рынке более сильных компаний-конкурентов или иностранных компаний, снижению спроса на услуги конкретной компании и, как следствие, на ухудшение финансового состояния организации.

Далее проведем количественный анализ компаний, действующих на рынке страхования Красноярского края и составим рейтинг-таблицу основных конкурентов.

На 30 июня 2015 года в Красноярском крае осуществляли страховую деятельность 72 страховых организации, из них 5 «местных», из которых три - обязательного медицинского страхования. В крае зарегистрирована одна перестраховочная организация и 2 страховых брокера [1].

За первое полугодие 2015 года в РФ отозваны лицензии у 9 компаний, лишь одна из которых осуществляла свою деятельность на территории Красноярского края (Страховое общество Русский Страховой Альянс-Русиншур), специализируясь практически только на страховании сельскохозяйственных рисков.

Ниже в таблице 4 представлен рейтинг страховых компаний Красноярского края [16].

Таблица 4 – Рейтинг страховщиков Красноярского края за 2015 г.

Название компании	Место	Сборы, тыс. руб.	Доля рынка, %	Соотношение выплат к премиям, %
ООО «Росгосстрах»	1	3 279 865	21,02	66,78
САО «Надежда»	2	2 845 196	19,24	82,22
СПАО «Ингосстрах»	3	1 530 850	12,2	49,87
ООО «СК «Согласие»	4	842 346	5,93	96,97
СОАО «ВСК»	5	794 516	5,45	60,99

Как видно из таблицы, САО «Надежда» занимает устойчивую позицию на рынке Красноярского края, конкурируя с крупными федеральными страховщиками.

Компания имеет достаточно большую занимаемую долю рынка (19,24%) и незначительно отстает от своего главного конкурента – компании «Росгосстрах» (21,02%).

На основании данной таблицы можно построить карту стратегических групп.

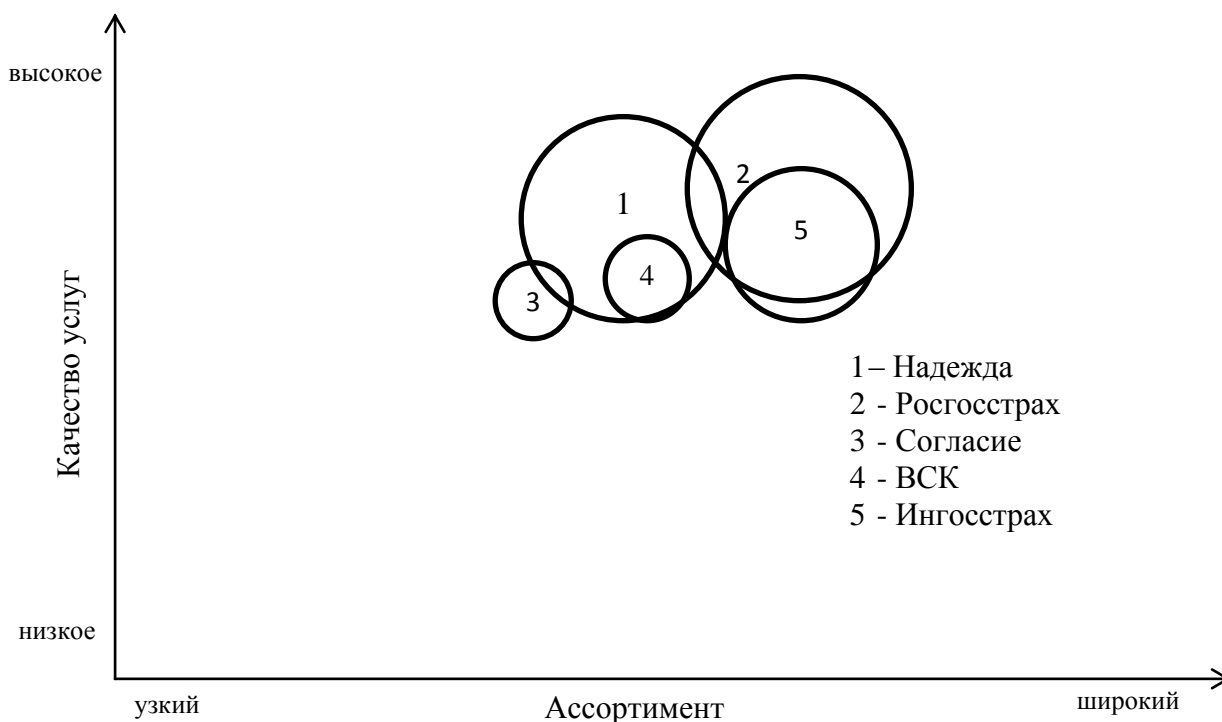


Рисунок 9 – Карта стратегических групп конкурентов страховой отрасли в г. Красноярске

Как видно из рисунка стратегических групп, все компании-конкуренты находятся примерно в одной ценовой категории, имеют достаточно широкий ассортимент и высокое качество оказываемых услуг. Основное различие конкурентов - доля рынка.

Систематическая оценка конкурентной позиции фирмы - насколько она сильна или слаба по сравнению с ближайшими конкурентами - необходимый этап в анализе состояния фирмы [51].

Таблица 5 - Оценка ключевых факторов успеха компаний-лидеров страхового рынка Красноярского края

Ключевые факторы успеха/ оценка силы	Надежда	Росгосстрах	Ингосстрах	Согласие	ВСК
Качество/характеристики товара	7	8	8	8	7
Репутация/имидж	8	9	9	7	6
Грамотное использование технологии (технологические навыки)	6	8	8	5	7
Филиальная сеть	3	10	10	7	4
Маркетинг/реклама	6	9	8	6	5
Финансовое положение	9	9	9	8	7
Издержки в сравнении с конкурентами	5	6	6	5	4
Обслуживание клиентов	8	8	9	8	7
Общая оценка	52	67	67	54	47

По данным проведенной оценки видно, что наиболее сильными конкурентными позициями обладают компании «Росгосстрах» и «Ингосстрах». «Надежда» имеет следующие проблемные зоны, за счет которых отстает от своих основных конкурентов:

- отсутствие достаточно развитой сети филиалов в сравнении с конкурентами;
- недостаточное развитие маркетинга;
- низкое использование технологий в оказании услуг;
- высокие издержки.

Тем не менее, компания достаточно прочно удерживает свою конкурентную позицию за счет стабильного финансового положения, предоставления услуг хорошего качества, наработанного имиджа и высокого уровня доверия клиентов.

Основная стратегия САО «Надежда» в данный момент – это расширение сети филиалов, наращивание объемов премий и поддержание финансовой устойчивости, что может привести к укреплению конкурентной позиции.

Главное преимущество компании перед конкурентами на красноярском страховом рынке - объем доли рынка (19,24%). В данном показателе «Надежду» опережает только компания «Росгосстрах» (21,02%).

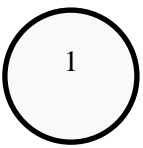

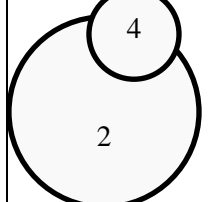

Также, компания имеет прочное финансовое положение, хорошую репутацию, высокий рейтинг надежности и пользуется доверием у населения, что тоже имеет достаточное влияние на конкурентную позицию.

В связи с быстро растущей конкуренцией на развивающемся страховом рынке Красноярского края, компании необходимо постоянное повышение уровня качества и надежности предоставляемых услуг. В настоящий момент САО «Надежда» имеет достаточно прочную конкурентную позицию на местном страховом рынке, но для дальнейшего расширения области деятельности компании главной задачей становится увеличение числа филиалов, повышение рентабельности компании и сокращение издержек.

Далее проведем анализ конкурентного положения отдельных видов страхования компании с помощью матрицы БКГ (рисунок 10). Матрица БКГ (BCG Matrix) – инструмент стратегического портфельного анализа положения на рынке товаров, компаний и подразделений исходя из их рыночного роста и занимаемой доли на рынке.

По оси ординат - значение темпов роста рынка. Высокий темп роста позволяет компании добиться увеличения относительной доли путем ускорения собственных темпов наращивания бизнеса. Кроме того, растущий рынок предполагает быструю отдачу от инвестиций. По оси абсцисс рассматривается относительная конкурентная позиция организации в виде отношения объема продаж организации в СЗХ к объему продаж главного конкурента в данной СЗХ.

СЗХ на матрице изображаются окружностями с центрами на пересечении координат, образуемых темпами роста рынка и величинами относительной доли организации на соответствующем рынке. Величина окружности пропорциональна общему размеру рынка [3].

Темп роста рынка	Высокий (>10%)	«Звезды» 	«Трудные дети» 
	Низкий (<10%)	«Дойные коровы» 	«Собаки» 
		Высокая (>1)	Низкая (<1)
Относительная доля рынка			

товар 1 – КАСКО

товар 2 – ОСАГО

товар 3 – страхование жизни

товар 4 – страхование имущества.

Рисунок 10 - Матрица БКГ компании САО «Надежда»

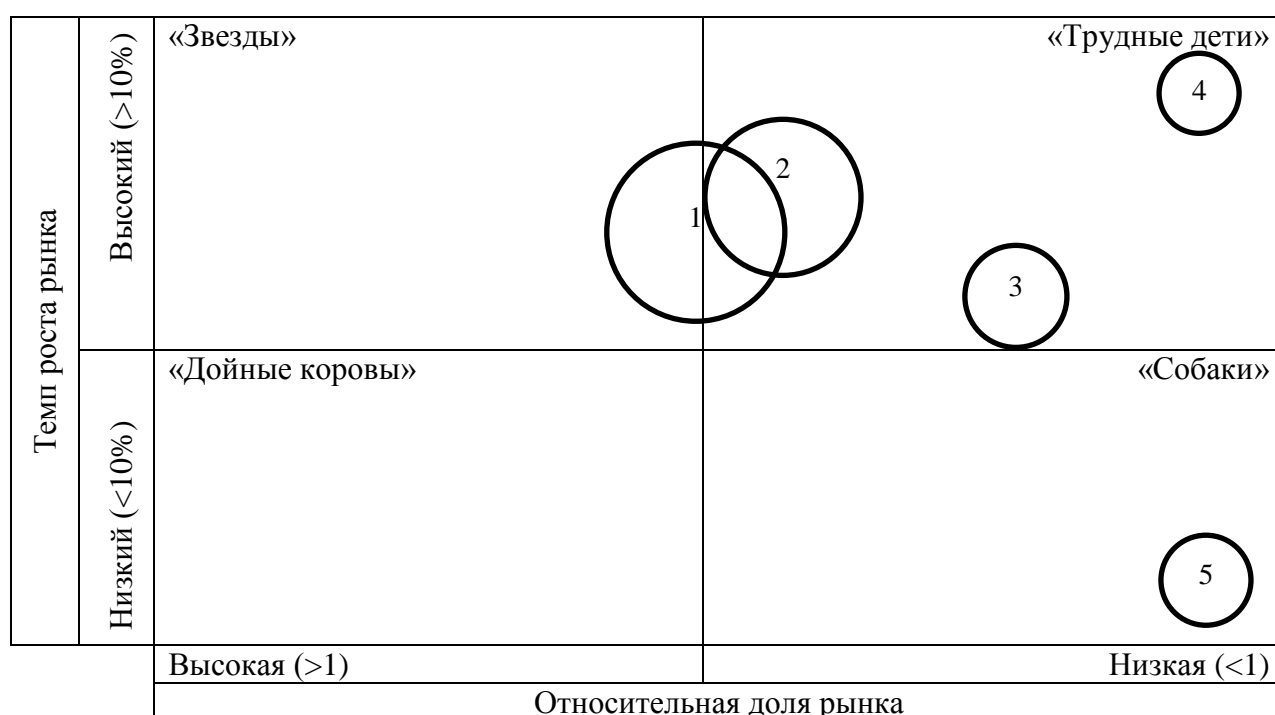
Из данной матрицы следуют следующие стратегии для компании:

1 Сохранение рыночной доли КАСКО для получения стабильной прибыли и использования ее для поддержания других видов услуг;

2 Так как ОСАГО имеет большой размер рынка, то выводить из строя данное направление нельзя. Необходимы программы по репозиционированию и продвижению данной услуги, оптимизация цен и тарифов. Данную программу также можно применить к страхованию имущества. Это может помочь данным направлениям стать «дойными коровами».

3 Для того чтобы привести страхование жизни в выгодную позицию, необходимо увеличить количество новых разработок в данной услуге, пересмотреть условия страхового договора. Это также может повысить уровень конкуренции данного направления.

Далее с помощью матрицы БКГ проведем оценку положения основных конкурентов страхового рынка Красноярского края. Относительной долей рынка в данной матрице считается отношение доли рынка рассматриваемой компании к доле рынка, контролируемой основным конкурентом (или конкурентом, выбранным для сравнения), выраженное в относительных единицах. В качестве конкурента для сравнения выбрана компания «Росгосстрах». Ее относительная доля рынка равна единице. По вертикальной оси определяется темп роста страховых сборов. Итоговая матрица представлена на рисунке 11 [3, 56].



фирма 1 – Росгосстрах

фирма 2 – Надежда

фирма 3 – Ингосстрах

фирма 4 – ВСК

фирма 5 – Согласие

Рисунок 11 – Матрица БКГ для оценки конкурентов на страховом рынке Красноярского края

Как видно из представленной матрицы, почти все компании-конкуренты находятся в разделе «трудные дети», только фирма «Согласие» находится в разделе «собаки» за счет падения темпов роста страховых сборов. Исследуемая

организация САО «Надежда» находится в разделе «трудные дети», однако имеет перспективы перехода в раздел «звезды» за счет большой занимаемой доли рынка (19,24%), близкой к основному конкуренту – компании «Росгосстрах» (21,02%). Для выхода из данной ситуации и перехода в более выгодную область, компании необходимо инвестирование выгодных направлений своей деятельности и отказ от малоприбыльных и убыточных секторов страхования.

Подводя итог исследования конкурентоспособности САО «Надежда», можно сказать, что данная компания имеет достаточно устойчивое конкурентное положение в своей отрасли. Она имеет большую долю занимаемого рынка (19,24%) и высокий темп роста страховых сборов (35%), успешно конкурирует с основным конкурентом - федеральной компанией «Росгосстрах».

Для выхода на лидерскую позицию фирме необходимо провести разработку инвестиционных проектов для поддержания и развития малоприбыльных видов деятельности, например, таких как страхование имущества. Для этого необходимо увеличить количество новых разработок в данной услуге, пересмотреть условия страхового договора.

В качестве преимущества перед основными конкурентами можно также выделить то, что САО «Надежда» является местным страховщиком и базируется в Красноярске. Т. е. компания имеет возможность урегулировать убытки в городе, без каких-либо ограничений – это является плюсом для страхователя.

Например, при обращении за выплатой в федеральную страховую компанию может возникнуть ситуация, когда у сотрудников компании нет достаточных полномочий, чтобы урегулировать убытки большой величины. Для начала они отправят документы на рассмотрение в головной офис, который расположен в Москве, где и будет приниматься решение по страховому случаю. В ожидании ответа могут пройти месяцы и даже годы. В случае местного страховщика все достаточно просто – убытки регулируются в том же месте, где

и осуществляется страхование. Любую спорную ситуацию можно разобрать тут же, в Красноярске, в отделе урегулирования убытков и с юристами компании. Все это можно сделать достаточно оперативно. Это дает огромные преимущества по сравнению с другими компаниями, расположенными за территорией края.

Также, САО «Надежда» должно уделить внимание оптимизации своих издержек, расширению филиальной сети и применению новых технологий в оказании страховых услуг для укрепления и повышения своей конкурентной позиции и выхода в лидеры страхового рынка региона.

2 Анализ эффективности деятельности САО «Надежда»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении подведем итоги проведенного исследования.

Понятие эффективности играет большую роль в любом секторе экономики. Демонстрация потенциального уровня определяется с помощью выгодной стратегии применения ресурсов, которую определяет оценка эффективности страховой организации.

Актуальность исследования обусловлена тем, в условиях современного состояния рынка и экономики в целом необходимо повышать эффективность деятельности компании для успешного ее функционирования.

Объектом проведенных исследований являлось Страховое акционерное общество «Надежда», занимающееся предоставлением страховых продуктов для физических и юридических лиц.

Была проведена общая характеристика деятельности компании, а также анализ финансово-экономического состояния САО «Надежда», которые выявил следующие моменты:

- Компания успешно реализует стратегию своей деятельности, которая была оценена по финансовым и стратегическим показателям;
- САО «Надежда» одним из лидеров на местном рынке страхования;
- Компания имеет достаточно устойчивое финансовое положение и абсолютно ликвидный баланс;
- Низкая доходность инвестиционных проектов;
- Низкий уровень использования современных технологий;
- Недостаточность квалификации страховых менеджеров;
- Наблюдалось снижение чистой прибыли к 2015 году за счет превышения темпов роста страховых выплат и расходов над страховыми премиями.

В 3 разделе были разработаны мероприятия, которые позволят устранить выявленные проблемы в организации и повысить ее эффективность.

К ним относятся:

- Расширение канала Интернет-продаж;
- Использование контекстной рекламы в Интернете;
- Мероприятие по повышению квалификации сотрудников;
- Мероприятие по внедрению электронной системы управления документооборотом в организации.

Была проведена оценка целесообразности внедрения предложенных мероприятий со стороны количественных и качественных эффектов.

По итогам оценки было выявлено, что успешная реализация данных мероприятий поможет САО «Надежда» решить проблемы, существующие в компании, а также повысить свое конкурентное положение на страховом рынке региона и укрепить имидж организации.

Таким образом, поставленные задачи были решены, что помогло достигнуть основной цели выпускной квалификационной работы, а именно – разработать мероприятия по повышению эффективности деятельности САО «Надежда» на рынке страховых услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Автоматизированная информационная система мониторинга муниципальных образований [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.aismmo.ru/>
2. Алиев, Б.Х. Основы страхования : учебник / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – Москва : Юнити-Дана, 2014. - 503 с.
3. Арутюнова, Д. В. Стратегический менеджмент : Учебное пособие / Д. В. Арутюнова. – Таганрог : Изд-во ТТИ ЮФУ, 2010. - 122 с.
4. Базанов, А. Н. «Некоторые проблемы организации продаж страховых услуг» / А. Н. Базанов // «Финансы» - 2013. - №6. - С.50
5. Баканаев, И. Л., Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ / И. Л. Банакаев, А. Ю. Ашаганов, Л. А. Цокаева, М. А. Мовтигова // Молодой ученый. - 2015. - №23. - С. 468-471.
6. Бермас, Е. А., Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития / Е. А. Бермас, Р. Р. Яруллин // Вестник. - 2013. - №8 (157). – С. 22
7. Брызгалов, Д. В. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию : монография / Д. В. Брызгалов, А. А. Цыганов. - Москва : Издательство «Русайнс», 2015. - 300 с.
8. Болдырев, М. М. Повышение конкурентоспособности страховых организаций на основе централизованных бизнес-процессов: монография / подред. проф. А. А. Цыганова; М. М. Болдырев, А. В. Дьячкова, А. А. Цыганов. – Москва : Издательство «Русайнс», 2015. — 132 с.
9. Выварец, А. Д. Экономика предприятия: учебник / А.Д. Выварец. – Москва : ЮНИТИ-Дана, 2012. – 543с.
10. Голяков, А. «Правила интернет – маркетинга» / А. Голяков // «Современные страховые технологии» - 2013. - №02. – С.73
11. Горский, И.В. Финансы предприятий и экономический рост / И.В. Горский // Финансы. – 2012.– №1. – С. 11

12. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] : N 146-ФЗ ред. от 23.05.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
13. Громадская, Ю. Затяжные тяжелые времена / Ю. Громадская// Гудок.- 2015. - №119. - С. 5
14. Донцова, Л. В., Анализ бухгалтерской отчетности : учебник для вузов / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова – Москва: Издательство «ДИС», 2011 г. -304 с.
15. Журнал о страховании «Современные страховые технологии» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consult-cct.ru/>
16. ЗАО «Агентство страховых новостей АСН» [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.asn-news.ru/>
17. ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.insur-info.ru/>
18. ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.banki.ru/>
19. Информационный ресурс Investfunds [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://investfunds.ru/>
20. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : Учебное пособие. / А. А. Канке, И. П. Кошечкина – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. – 288 с.
21. Князева, Е. Г. Страховой рынок России: современные вызовы развития / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Е. А. Смородина, А. О. Павленко // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 3 - С. 181-186
22. Конституция Российской Федерации 12.12.1993 от 21.07.2014 N 11-ФКЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
23. Красноярское общественно-деловое издание Дела.ru [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.dela.ru/>

24. Лагутина, А. А. Динамика развития страхового рынка в период становления рыночных отношений / А. А. Лагутина // Проблемы и перспективы современной науки. - 2015. - № 6. - С. 16
25. Леушкина, А.Б. Роль конкуренции на российском страховом рынке: состояние и последствия / А.Б. Леушкина // Экономика и социум. – 2013. - №2(7). - С. 46
26. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 471 с.
27. Министерство финансов Российской Федерации. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.minfin.ru>
28. Министерство экономического развития Российской Федерации. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.economy.gov.ru>
29. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 2. [Электронный ресурс] : ред. от 05.04.2016 N 102-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
30. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент: учебник / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. – Москва : Юрайт, 2015. – 467 с.
31. Николаенкова, М. С. Современное состояние и перспективы развития российского фондового рынка / М. С. Николаенкова // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - № 2. - С. 21
32. Никулина, Н. Н. «Страховой маркетинг: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит»/ Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходеева, Н. Д. Эриашвили. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.- 503 с.
33. «Об Обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Закон РФ от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 23.05.2016) : Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>

34. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.05.2016) : Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
35. Огорокова, О. А. Страховой рынок: тенденции и перспективы развития / О. А. Огорокова // Terra Economicus. – 2011. - № 3-2. - том 9.
36. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование. Учебник / Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. - Москва: ЮРАЙТ- 2014 - 874 с.
37. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия : Учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Прикина Л. В. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 407 с.
38. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» от 22.07.2013 N 1293-р Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>
39. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.raexpert.ru/>
40. РИА РЕЙТИНГ [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.riarating.ru/>
41. Росгосстрах – страхование [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.rgs.ru/>
42. Россия в цифрах- 2015: Крат. стат. сб. / Росстат- Москва, 2015 - 558 с.
43. Россия сегодня [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.1prime.ru/>
44. Сетевое издание «Информационное агентство «Финмаркет» [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/>
45. СПАО «Ингосстрах» [Электронный ресурс] - Режим доступа : <https://www.ingos.ru/ru/>
46. Страхование в России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://allinsurance.ru/>

47. Страхование общество «Надежда» [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.nadins.ru/>
48. Тимофеева, Е. М. Страховой рынок: динамика, факторы и резервы развития / Е. М. Тимофеева // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития : материалы II Междунар. науч.-практ. Конф. - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. - С. 179-183.
49. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.gks.ru/>
50. Федеральная служба страхового надзора [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.fssn.ru/>
51. Фомичев, А. Н. Стратегический менеджмент: Учебник для ВУЗов / А. Н. Фомичев. – Дашков и К, 2014. – 468 с.
52. Фонд социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://fss.ru/>
53. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.cbr.ru/>
54. Центральный Банк Российской Федерации. Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка российской федерации на период 2016–2018 годов – Москва, 2015 - 88с.
55. Цыренова, И.Б., Анализ страхового рынка Сибирского Федерального Округа / И. Б Цыренова, Е. В. Цыренов // Актуальные вопросы современной науки. – 2013. - Выпуск № 28. - С. 38
56. Шестопал, Ю. Т. Стратегический менеджмент: Учебное пособие / Ю. Т. Шестопал, В. Д. Дорофеев, В. А. Дресвянников. - Москва: КноРус, 2013. - 320 с.
57. Щербаков, В. А., Страхование: Учебник / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. – Москва : КноРус, 2015. - 320 с.
58. Электронное периодическое издание «Информационное агентство «Финмаркет» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/>

59. EY (Ernst&Young) британская аудиторско-консалтинговая компания [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс САО «Надежда» за 2015 год (форма №1)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

		КОДЫ
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001
Дата (число, месяц, год)		31 12 2015
Страховщик	Страховое акционерное общество "Надежда"	по ОКПО 10166612
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ 1022402645660
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 2182
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2466035034
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличное акционерное общество / Иная смешанная российская	по ОКОПФ / ОКФС 1 22 67 49
Единица измерения: тыс. руб. / млн-руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384
Место нахождения (адрес)	660049, г. Красноярск, ул. Парижской коммуны, д. 39	

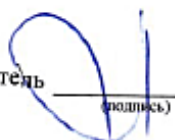
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1	Нематериальные активы	1110	17242	20274	33974
2	Основные средства	1120	394506	152187	145192
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	268150	258106	167453
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	838485	699429	474051
-	Отложенные налоговые активы	1150	-	58	158
4	Запасы	1210	5436	3831	1615
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	6608	8923	8841
5	Дебиторская задолженность	1250	148333	108093	71844
-	Депозиты у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	223551	91034	52782
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	1902311	1341935	955910
-	БАЛАНС	1000	1902311	1341935	955910

Окончание Приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	411788	205894	205894
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	222312	217833	147576
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	2	2	2
-	Резервный капитал	2150	9884	8651	7796
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	65444	60069	52133
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	709430	492449	413401
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	1061246	735795	460675
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	21241	18268	12650
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	110394	95423	69184
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1192881	849486	542509
-	БАЛАНС	2000	1902311	1341935	955910

Руководитель



(подпись)

 Филиппова Маргарита
 Владимировна
 (расшифровка подписи)

 Главный
 бухгалтер



(подпись)

 Глебова Елена Борисовна
 (расшифровка подписи)

"23" марта 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах САО «Надежда» за 2015 год (форма №2)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

	Форма № 2-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Страховщик <u>Страховое акционерное общество "Надежда"</u>	по ОКПО	10166612		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022402645660		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2182		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2466035034		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество / Иная смешанная русская</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	49	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тапъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Продолжение Приложения Б

Форма 0710002 с. 2

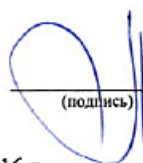
Поля- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	1828841	1357350
8	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	2027847	1577506
8	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(9661)	(13733)
8	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(185896)	(210240)
8	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(3449)	3817
8	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(1435648)	(852037)
8	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(1234286)	(743662)
8	расходы по урегулированию убытков	2220	(63754)	(52553)
8	доля перестраховщиков в выплатах	2230	11437	9291
8	изменение резервов убытков – всего	2240	(150179)	(61378)
8	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	1134	(3735)
8	Изменение иных страховых резервов	2300	10624	(3502)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8	Отчисления от страховых премий	2500	(42378)	(27299)
8	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(301356)	(312525)
8	аквизиционные расходы	2610	(272121)	(288708)
8	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(29235)	(23892)
-	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	-	75
8	Доходы по инвестициям	2700	103130	56427
8	Расходы по инвестициям	2800	(240)	(32731)
8	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	34928	20067
8	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(13616)	(7803)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	184285	197947
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8	Управленческие расходы	3100	(162567)	(173762)
8	Прочие доходы	3200	101702	62104
8	Прочие расходы	3300	(112099)	(46342)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	11321	39947
-	Текущий налог на прибыль	3500	(5155)	(15190)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(3398)	7727
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(58)	(100)
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	6108	24657

Окончание Приложения Б

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
-	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	6108	24657
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	5.93	23.95
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



(подпись)

"23" марта 2016 г.

Филиппова Маргарита
Владимировна
(расшифровка подписи) **Главный бухгалтер**




(подпись)

Глебова Елена
Борисовна
(расшифровка подписи)