

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация личного страхования в РФ: современное состояние, проблемы и пути совершенствования

Студент

А.А. Манукян
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Манукян Айк Андраникович

Тема работы: «Организация личного страхования в РФ: современное состояние, проблемы и пути совершенствования»

Научный руководитель: к.э.н., доцент, О.А.Филиппова

Цель данной работы – на основе теоретических данных организации личного страхования в РФ дать анализ современному состоянию проблемам организации личного страхования в АО ГСК «Югория» и разработать пути совершенствования сферы личного страхования.

Объект исследования – АО ГСК «Югория»

Предметом исследования – Предметом изучения является организация сферы личного страхования в РФ.

Методы исследования – методы горизонтального и вертикального анализа, графический метод, метод факторного анализа, коэффициентный метод и др.

Краткие выводы по бакалаврской работе - раскрыты теоретические и практические подходы к бухгалтерскому учету и финансовому анализу АО ГСК «Югория».

Практическая значимость проведенного исследования определяется применением представленной системы мероприятий, которые позволяют повысить уровень платежеспособности и ликвидности организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы из 28 источников и 12 приложений. Общий объем работы, без приложений, 78 страница машинописного текста, в том числе таблиц –10.

Abstract

Bachelor's thesis was completed by: Manukyan Hayk Andranikovich

Topic: "Organization of personal insurance in the Russian Federation: current state, problems and ways of improvement"

Supervisor: Ph. D., Associate Professor, O. A. Filippova

The purpose of this work is to analyze the current state of the problems of the organization of personal insurance in JSC GSK "Yugoria" on the basis of theoretical data of the organization of personal insurance in the Russian Federation and to develop ways to improve the field of personal insurance.

The object of research - JSC GSK "Yugoria»

The subject of the study – The subject of the study is the organization of the field of personal insurance in the Russian Federation.

Research methods – methods of horizontal and vertical analysis, graphical method, factor analysis method, coefficient method, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work-theoretical and practical approaches to accounting and financial analysis of JSC GSK "Yugoria"are revealed.

The practical significance of the conducted research is determined by the application of the presented system of measures that allow to increase the level of solvency and liquidity of the organization.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of references from 28 sources and 12 appendices. The total amount of work, without applications, is 78 pages of typewritten text, including tables -10.

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 5 |
| 1. Правовое регулирование личного страхования в РФ..... | 7 |
| 1.2 Понятие и роль личного страхования. Договор личного страхования . | 10 |
| 2 Организация личного страхования на примере АО ГСК «ЮГОРИЯ»..... | 16 |
| 2.1 Техничко-экономическая характеристика АО ГСК «Югория» | 16 |
| 2.2 Современное состояние страховых премий и выплат по обязательным видам личного страхования в АО ГСК «Югория» | 23 |
| 2.3 Современное состояние страховых премий и выплат по добровольным видам личного страхования в АО ГСК «Югория» | 36 |
| 2.4 Современное состояние страховых премий и выплат по личному страхованию в АО ГСК «Югория» | 50 |
| 3 Рекомендации по совершенствованию организации личного страхования в РФ..... | 63 |
| 3.1 Рекомендации по улучшению организации личного страхования в АО ГСК «Югория» и привлечению новых клиентов..... | 63 |
| 3.2 Пути совершенствования организации личного страхования в РФ | 65 |
| Список используемой литературы | 77 |
| Приложение А Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования за 2018 г..... | 80 |
| Приложение Б Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования за 2019 г..... | 81 |
| Приложение В Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования за 2020 г..... | 82 |
| Приложение Г Страховые премии и выплаты по добровольным видам страхования за 2018 г..... | 83 |
| Приложение Д Страховые премии и выплаты по добровольным видам страхования за 2019 г..... | 84 |
| Приложение Е Страховые премии и выплаты по добровольным видам страхования за 2020 г..... | 85 |
| Приложение Ж Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2018 г | 86 |
| Приложение З Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2019 г. | 87 |
| Приложение И Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2020 г | 88 |
| Приложение К Программы страхования жизни ГСК «Югория» | 89 |
| Приложение Л Программы страхования от несчастных случаев и болезней АО ГСК «Югория»..... | 91 |
| Приложение М Программы страхования туристов АО ГСК «Югория»..... | 93 |

Введение

Личное страхование в нашей стране на протяжении многих десятилетий являлось основой всей системы страхования. В условиях нестабильной экономики, инфляции, высокого налогового бремени, недостаточности свободных средств у граждан и предприятий, потери доверия населения к финансовым институтам личное страхование потеряло свою популярность, а система долгосрочного страхования практически разрушена.

Темой данной работы является организация личного страхования в РФ: современное состояние, проблемы и пути совершенствования. Данная тема является актуальной, т.к. аккумулируя огромные средства и являясь важным средоточием концентрации капитала, страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий.

Предметом изучения является организация сферы личного страхования в РФ. Объектом изучения является АО Государственная Страховая Компания «Югория».

Цель данной работы – на основе теоретических данных организации личного страхования в РФ дать анализ современному состоянию проблемам организации личного страхования в АО ГСК «Югория» и разработать пути совершенствования сферы личного страхования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить правовое регулирование личного страхования в РФ;
- определить понятие и роль личного страхования;
- определить понятие и особенности договора личного страхования;
- изучить классификацию личного страхования в РФ;

- дать анализ современному состоянию страховых премий и выплат по обязательным видам личного страхования в АО ГСК «Югория»;
- дать анализ современному состоянию страховых премий и выплат по добровольным видам личного страхования в АО ГСК «Югория»;
- изучить программы личного страхования АО ГСК «Югория»;
- разработать рекомендации по совершенствованию организации личного страхования.

Данная работа состоит из трех глав. Первая глава посвящена изучению основ организации личного страхования в РФ на основе теоретического материала. В этой главе рассматриваются правовое регулирование личного страхования, понятие и роль личного страхования, договор личного страхования, а также классификация личного страхования, принятая в РФ.

Вторая глава посвящена анализу современного состояния организации личного страхования на АО ГСК «Югория» в данной главе проведен анализ современного состояния страховых премий и выплат по обязательным и добровольным видам личного страхования, а также дана характеристика программ добровольного личного страхования.

В третьей главе разработаны рекомендации по совершенствованию организации личного страхования в РФ.

Для написания данной работы были использованы нормативно-правовые акты и учебно-методический материал.

1 Теоретические основы личного страхования в РФ

1.1 Правовое регулирование личного страхования в РФ

Основным источником правового регулирования личного страхования в России является Гражданский кодекс Российской Федерации. И в первую очередь к личному страхованию применимы нормы, которые объединены в Гражданском кодексе в отдельной главе 48 (ст. 927-970 ГК РФ). Вторым по важности можно выделить Закон «Об организации страхового дела в РФ». Данный закон регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности. Однако важно отметить, что действие этого Закона не распространяется на государственное социальное страхование.

В настоящее время к законодательству, регулирующему отношения в области страхования, следует относить три группы нормативных актов, не связанных между собой иерархически:

1. Гражданский кодекс РФ, который регулирует отношения по заключению и исполнению договоров страхования [1];
2. Закон «Об организации страхового дела в РФ» [6] и нормативные документы органа страхового надзора, изданные в соответствии с подпунктами "г" и "д" п. 3 ст. 30 Закона;
3. Специализированные нормативные акты об отдельных видах страхования.

По юридической силе эту иерархию можно представить так:

1. Законодательные акты;
2. Подзаконные нормативные акты (акты президента РФ и правительства РФ);
3. Ведомственные нормативные акты.

Итак, в комплекс законодательства о личном страховании в нашей стране, наряду с Гражданским кодексом РФ и Законом «Об организации страхового дела в РФ» входят, во-первых, законодательные акты. Среди них необходимо выделить:

1. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

2. Воздушный кодекс РФ от 19 марта 1997 г. №60-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.), ст. 132 которого закрепляет, что страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна при исполнении ими служебных обязанностей является обязательным [2];

3. Кодекс внутреннего водного транспорта РФ от 7 марта 2001 г. №24-ФЗ (ред. от 08.0..2020 г.) - статья 98, которого гласит, что жизнь и здоровье пассажиров подлежат обязательному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации на время перевозок их на внутреннем водном транспорте, за исключением пассажиров, перевозимых по пригородным, внутригородским, экскурсионно-прогулочным маршрутам перевозок пассажиров и на переправах [3];

4. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. №81-ФЗ (ред. от 20.04.2021г.) - Пункт 2 статьи 60 устанавливает, что судовладелец обязан страховать жизнь и здоровье членов экипажа судна при исполнении ими трудовых обязанностей [4];

5. Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» (Статья 64 - оплата труда и компенсации) устанавливают для медицинских, фармацевтических и иных работников государственной и муниципальной систем здравоохранения, работа которых связана с угрозой их жизни и здоровью, устанавливается обязательное государственное личное страхование на сумму в размере 120 месячных должностных окладов в соответствии с перечнем должностей, занятие которых связано с угрозой

жизни и здоровью работников, утвержденным Правительством Российской Федерации [5];

6. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ(ред. от 30.04.2021) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [8];

7. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования"» (ред. от 24.02. 2021 г.) [9];

8. Федеральный закон от 21 ноября 1995 г. №170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» (ред. от 30.04.2021г.) [10] - ст. 18 устанавливающей, что гражданам Российской Федерации обеспечивается право заключения договора добровольного страхования личности и имущества от риска Радиационного воздействия. Выплаты страховых сумм по этому виду страхования производятся независимо от выплат сумм по государственному социальному страхованию и социальному обеспечению;

Акты о личном страховании могут принимать Президент РФ и Правительство РФ. К таким актам относятся:

1. Указ Президента РФ от 7 июля 1992 г. N 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» (ред. от 22.07.1998 г.) [11];

2. Указ Президента РФ от 31 декабря 1991 г. N 340 «О государственной налоговой службе Российской Федерации» (ред. от 19.07.2001 г.) [12] закрепляющий обязательное государственное личное страхование сотрудников Государственной налоговой службы Российской Федерации;

3. Постановление Правительства РФ от 6 сентября 2001 г. №652 «Об утверждении Правил установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (ред. от 21.12.2020 г.) [13];

4. Постановление Правительства РФ от 28 апреля 2001 г. №332 «Об утверждении Порядка оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, пострадавших в

результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (ред. от 01.02.2005 г.) [14].

В связи с тем, что на Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью и некоторые другие ведомства, возложена задача по разработке методических материалов по вопросам личного страхования, следует остановиться на ведомственных нормативных актах, принимаемых отдельными ведомствами.

В отношении таких документов существует общее правило, выраженное в постановлении Правительства Российской Федерации от 13 августа 1997г №1009 «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» (ред. от 18.03.2021 г.) [15].

1.2 Понятие и роль личного страхования. Договор личного страхования

Личное страхование представляет собой отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Под договором личного страхования в соответствии со ст. 934 ГК РФ понимается соглашение в соответствии, с которым одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Согласно п. 1 ст. 927 ГК Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор личного страхования является публичным договором (статья 426). В случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами настоящей главы. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.[24]

Законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (обязательное государственное страхование).

Если страхователь (выгодоприобретатель) не является одновременно застрахованным лицом, договор личного страхования в пользу первых может быть заключен только с письменного согласия последнего. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица — по иску его наследников;

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.[26]

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Согласно Статье 32.9. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;

- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;
- 24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховая организация обязана уведомлять в письменной форме орган страхового надзора о видах страхования, которые предусмотрены настоящей статьей и которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего

вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Страховщик обязан представлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, методику расчета страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 251-ФЗ).

Об изменениях, внесенных в документы, указанные в настоящем пункте, страховщик обязан сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Если федеральным законом предусмотрено, что правила страхования по определенным видам страхования, страховые тарифы, методика их расчета, структура тарифных ставок по этим видам страхования устанавливаются Правительством Российской Федерации, уполномоченным им федеральным органом исполнительной власти или органом страхового надзора и являются обязательными для применения страховщиками, в орган страхового надзора страховщиком не представляются соответственно правила страхования, методика расчета страховых тарифов, структура тарифных ставок, а также изменения, внесенные в данные документы.[25]

По договору «возвратного страхования жизни» страховая компания возвращает застрахованному или его наследникам при наступлении страхового случая увеличенный страховой взнос. В случае смерти – 300%накопленной суммы страховых взносов, в случае инвалидности I и II группы – 200%, в случае инвалидности III группы – 150%. Однако если страховой случай произошёл в первые 6 месяцев, то страхователь получает

только всего 100%. Этот договор заключается на неопределённый срок. Договор считается прекращенным, если со страхователем произошёл страховой случай и ему возвращён увеличенный страховой взнос или клиент может прекратить договор страхования, самостоятельно подав соответствующее заявление страховщику. Обычно, он получает назад 90% от выплаченных страховых взносов.[27]

Следующий вид страхования – это страхование от несчастных случаев и болезней.

Этот вид страхования предусматривает два вида выплат:

1. выплата фиксированной суммы;
2. частичную или полную компенсацию дополнительных расходов застрахованного при наступлении страхового случая.

Возможна и комбинация обоих видов выплат.

В объём ответственности страховщика включается:

1. нанесение вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
2. смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
3. временная или постоянная утрата трудоспособности по указанным причинам.

В первой главе рассмотрены теоретические основы личного страхования в РФ, дано правовое регулирование личного страхования физических лиц. Расписан порядок формирования договора личного страхования, а так же виды выплат предусмотренные договором.

2 Организация личного страхования на примере АО ГСК «ЮГОРИЯ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО ГСК «Югория»

Государственная страховая компания «Югория» основана в 1997 г. Единственным акционером компании является Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, представленный Департаментом государственной собственности ХМАО — Югры.

Уставный капитал компании в настоящее время составляет 1,833 млрд. рублей. Сегодня «Югория» — это универсальная страховая компания, представляющая широкий спектр страховых услуг. Компания вправе осуществлять деятельность по 18 видам страхования и перестрахованию с использованием 79 различных правил страхования.

Высокие темпы роста компании значительно опережают темпы развития страховой отрасли в России. ГСК «Югория» ежегодно укрепляет позиции на российском рынке, стабильно поднимается в рейтинге крупнейших страховщиков России. Приоритетные цели развития компании: рост капитализации, внедрение международных стандартов деятельности.

Особое внимание компания уделяет развитию региональной сети, на долю филиалов приходится порядка 80% от общего объема страховых взносов. ГСК «Югория» ежегодно укрепляет позиции на рынке России, стабильно поднимается в рейтинге крупнейших страховщиков России. Региональная сеть компании состоит из шестидесяти двух филиалов и более 180 агентств, работающих в 51 регионе России. Для оптимизации управления в 2005 году были созданы территориальные управления. В настоящее время их шесть: в Ханты-Мансийске, Екатеринбурге, Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске и Ростове-на-Дону.

Свои перспективы «Югория» связывает с внедрением более высоких стандартов деятельности, улучшением качества страхового продукта и сервисного обслуживания клиентов.

Финансовую надежность Компании обеспечивает значительный уставный капитал, который в 2018 году увеличился до 1 833 млн. руб., собственные средства в объеме 2 668 млн. руб., активы - 7 730 млн. руб. и сформированные страховые резервы в объеме 4 548 млн. руб. Уникальность Компании заключается в умении гармонично сочетать в себе надежность государственной и динамичность коммерческой структуры. Это выгодно отличает ее от других страховщиков. Успешно работая на открытом рынке, «Югория» чутко реагирует на все изменения конъюнктуры страхового рынка, стараясь удовлетворить спрос на современные страховые продукты.

ГСК «Югория» — универсальная страховая компания. Являясь активным участником страхового рынка, Компания осуществляет деятельность по 18 видам страхования и перестрахованию с использованием 76 правил страхования. При этом Компания уделяет пристальное внимание развитию и совершенствованию обслуживания клиентов.

Стратегия развития Компании соответствует политике государства в области формирования модели социально-ответственного бизнеса. В компании действует ряд благотворительных программ, в том числе, по оказанию помощи малообеспеченным гражданам. Спонсорство и благотворительность является неотъемлемой частью деятельности компании.

В настоящее время Советом директоров поставлены две главные цели деятельности Компании: в 2020 году ГСК «Югория» вошла в число первых десяти страховых компаний России и получить прибыль в объеме не менее 10% от общей суммы страховой премии, полученной за год. Достижение этих стратегических целей позволит компании «Югория» стать одним из безусловных лидеров страхового рынка России.

В связи с этим руководством ГСК «Югория» определен следующий комплекс задач:

- Увеличение количества продающих подразделений;
- Внедрение мотивации для работников Компании в зависимости от финансового результата;
- Автоматизация основных бизнес-процессов Компании;
- Качественное улучшение существующих и разработка новых страховых продуктов;
- Внедрение системы качества сервисного обслуживания клиентов;
- Строгое выполнение Компанией взятых на себя обязательств перед клиентами по договорам страхования;
- Увеличение узнаваемости бренда Компании

Развитие клиентских отношений - один из важнейших приоритетов деятельности ГСК "Югория". С целью повышения уровня обслуживания корпоративных клиентов страховая компания "Югория" реализует непрерывный цикл обучения и повышения уровня профессиональной квалификации своих сотрудников.

ГСК «Югория», являясь одной из ведущих страховых компаний России, в полной мере осознает свою ответственность перед обществом. Социальной миссией ГСК «Югория» является сохранение и развитие истинных ценностей нашего общества — культурного и научного потенциала, здоровья нации. Благополучие общества, содействие развитию и процветанию россиян — одна из главных забот страховой компании «Югория».

За прошедшие 10 лет участие в благотворительных акциях и оказание спонсорской поддержки стали неотъемлемой частью деятельности Компании. В компании действует ряд благотворительных программ, в том числе по оказанию помощи малообеспеченным гражданам. «Югория» ставит перед собой задачу внести достойный вклад в формирование цивилизованных экономических отношений в нашей стране

— вернуть людям уверенность в завтрашнем дне, создавая надежную и устойчивую среду, необходимую для экономического развития России. Благотворительная политика Компании во многом определена ее направленностью на развитие и защиту проектов, имеющих общегосударственное значение.

Приведенный ниже анализ финансового положения и эффективности деятельности АО ГСК "Югория" выполнен за период 01.01.19–31.12.19 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Деятельность АО ГСК "Югория" отнесена к отрасли "Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения" (класс по ОКВЭД 2 – 65), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

Таблица 1-Структура имущества и источники его формирования

| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|--------------------------------|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|-----------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2018 | 31.12.2019 | на начало анализируемого периода (31.12.2018) | на конец анализируемого периода (31.12.2019) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 4 472 498 | 8 247 139 | 34,2 | 53,1 | +3 774 641 | +84,4 |
| в том числе: основные средства | – | – | – | – | – | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 8 587 614 | 7 292 518 | 65,8 | 46,9 | -1 295 096 | -15,1 |
| в том числе: запасы | – | – | – | – | – | – |
| дебиторская задолженность | 1 133 604 | 1 072 823 | 8,7 | 6,9 | -60 781 | -5,4 |
| денежные | 6 959 897 | 5 796 795 | 53,3 | 37,3 | -1 163 102 | -16,7 |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| средства и краткосрочные финансовые вложения | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|------------|------------|------|------|------------|-------|
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 4 220 391 | 3 608 146 | 32,3 | 23,2 | -612 245 | -14,5 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | 99 792 | – | 0,6 | +99 792 | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 8 839 721 | 11 831 719 | 67,7 | 76,1 | +2 991 998 | +33,8 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 13 060 112 | 15 539 657 | 100 | 100 | +2 479 545 | +19 |

Структура активов организации на 31.12.2019 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (53,1% и 46,9% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 2479545 тыс. руб. (на 19%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 14,5%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации. На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп. (рисунок 1)



Рисунок 1- Структура активов организации по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- долгосрочные финансовые вложения – 1 975 679 тыс. руб. (52,2%)
- отложенные налоговые активы – 1 586 296 тыс. руб. (41,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- доходы будущих периодов – 2 732 241 тыс. руб. (85,7%)
- кредиторская задолженность – 333 867 тыс. руб. (10,5%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» в активе и «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в пассиве (-842 045 тыс. руб. и -634 003 тыс. руб. соответственно).

Собственный капитал организации на 31 декабря 2019 г. составил 3 608 146,0 тыс. руб. За весь рассматриваемый период имело место осязаемое снижение собственного капитала, составившее 612 245,0 тыс. руб. Далее проведем анализ оценки стоимости чистых активов.(таблица 2)

Таблица 2- Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение | |
|--|---------------------|-----------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.18 | 31.12.19 | на начало о периода(31.12.18) | на конец периода(31.12.19) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Чистые активы | 4 220 391 | 3 608 146 | 32,3 | 23,2 | -612245 | -14,5 |
| 2. Уставный капитал | 1 249 855 | 1 249 855 | 9,6 | 8 | – | – |
| 3.Превышение чистых активов над уставным капиталом | 2 970 536 | 2 358 291 | 22,7 | 15,2 | -612245 | -20,6 |

| | | | | | | |
|---------------|--|--|--|--|--|--|
| (стр.1-стр.2) | | | | | | |
|---------------|--|--|--|--|--|--|

Чистые активы организации на 31.12.2019 значительно (на 188,7%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 14,5% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.

2.2 Современное состояние страховых премий и выплат по обязательным видам личного страхования в АО ГСК «Югория»

К обязательным видам личного страхования относятся: страхование пассажиров (туристов, экскурсантов), страхование работников налоговых органов, страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц и обязательное медицинское страхование.[23]

Состояние страховых премий и выплат по обязательному личному страхованию за 2018 год представлено в Приложении А. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в отчетном году произошел рост, как страховых премий, так и выплат по обязательным видам страхования.

Страховые премии по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в 2018 г. Составили 597 тыс. руб. или 1,69% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. возросли в 1,22 раза. Выплаты по личному страхованию пассажиров (туристов,

экскурсантов) в отчетном году составили 27 тыс. руб., т.е. остались на уровне 2006 года.

Страховые премии по личному страхованию работников налоговых органов в 2018 году составили 22 тыс. руб., т.е. возросли в 1,29 раза. Выплаты по личному страхованию работников налоговых органов составили 18 тыс. руб., т.е. остались на уровне прошлого года.

Страховые премии по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 5701 тыс. руб. или 16,15% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. возросли на 7,48% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 4405 тыс. руб., т.е. 104,76% от показателя прошлого года.

Страховые премии по обязательному медицинскому страхованию в отчетном году составили 28987 тыс. руб. или 82,10% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования за 2018 год, т.е. возросли на 48,41% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по обязательному медицинскому страхованию в 2018 году составили 27811 тыс. руб. или 86,21% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования, т.е. возросли на 51,81% по сравнению с показателями 2017 года.

Сумма страховых премий за 2018 год составила 35307 тыс. руб., т.е. на 39,32% превысила показатель 2017 года. Сумма выплат по обязательным видам страхования в 2018 году составила 32261 тыс. руб., т.е. на 42,94% превысила показателя прошлого года.

Состояние страховых премий и выплат по обязательному личному страхованию за 2019 год представлено в Приложении Б. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в отчетном году произошел рост, как страховых премий, так и выплат по обязательным видам страхования.

Страховые премии по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в 2019 г. Составили 597 тыс. руб. или 1,27% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. остались на уровне прошлого года. Выплаты по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в отчетном году составили 27 тыс. руб., т.е. остались на уровне 2018 года.

Страховые премии по личному страхованию работников налоговых органов в 2019 году составили 22 тыс. руб., т.е. остались на уровне прошлого года. Выплаты по личному страхованию работников налоговых органов составили 18 тыс. руб., т.е. остались на уровне 2018 года.

Страховые премии по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 7001 тыс. руб. или 14,88% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. возросли на 22,8% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 6205 тыс. руб., т.е. 140,86% от показателя прошлого года.

Страховые премии по обязательному медицинскому страхованию в отчетном году составили 39431 тыс. руб. или 83,8% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования за 2019 год, т.е. возросли на 36,03% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по обязательному медицинскому страхованию в 2019 году составили 37412 тыс. руб. или 85,69% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования, т.е. возросли на 34,52% по сравнению с показателями 2018 года.

Сумма страховых премий за 2019 год составила 47051 тыс. руб., т.е. на 33,26% превысила показатель 2018 года. Сумма выплат по обязательным

видам страхования в 2019 году составила 43662 тыс. руб., т.е. 135,34% от показателя прошлого года.

Состояние страховых премий и выплат по обязательному личному страхованию за 2020 год представлено в Приложении В. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в целом в отчетном году произошел рост, как страховых премий, так и выплат по обязательным видам страхования.

Страховые премии по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в 2020 г. Составили 497 тыс. руб. или 0,93% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. сократились на 16,75% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) в отчетном году составили 9 тыс. руб., т.е. сократились на 66,67% по сравнению с показателями 2019 года.

Страховые премии по личному страхованию работников налоговых органов в 2020 году составили 33 тыс. руб., т.е. возросли на 50% по сравнению с показателем прошлого года. Выплаты по личному страхованию работников налоговых органов составили 18 тыс. руб., т.е. остались на уровне 2019 года.

Страховые премии по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 6300 тыс. руб. или 11,83% от общей суммы страховых премий по обязательным видам страхования, т.е. сократились на 10,01% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составили 5803 тыс. руб., т.е. сократились на 6,48% по сравнению с показателем прошлого года.

Страховые премии по обязательному медицинскому страхованию в отчетном году составили 46438 тыс. руб. или 87,18% от общей суммы

страховых премий по обязательным видам страхования за 2020 год, т.е. возросли на 17,77% по сравнению с показателями прошлого года. Выплаты по обязательному медицинскому страхованию в 2020 году составили 44937 тыс. руб. или 88,52% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования, т.е. возросли на 20,11% по сравнению с показателями 2019 года.

Сумма страховых премий за 2020 год составила 53268 тыс. руб., т.е. на 13,21% превысила показатель 2019 года. Сумма выплат по обязательным видам страхования в 2020 году составила 50767 тыс. руб., т.е. 116,27% от показателя прошлого года.

В таблице 3 представлены изменения сумм страховых премий по обязательным видам страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, как сильно изменились размеры страховых премий за 3 рассматриваемых года.

Таблица 3-Страховые премии по обязательным видам страхования за 2018 – 2020 г.

| Вид страхования | Сумма премий за 2018 г., тыс. руб. | Сумма премий за 2019 г., тыс. руб. | Сумма премий за 2020 г., тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2018, тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2019, тыс. руб. | Отклонение относительное 2020 от 2018, % | Отклонение относительное 2020 от 2019, % |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|---|--|--|
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 567 | 567 | 497 | -70 | -70 | 87,65 | 87,65 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 22 | 22 | 33 | 11 | 11 | 150,00 | 150,00 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 5701 | 7001 | 6300 | 599 | -701 | 110,51 | 89,99 |
| Обязательное медицинское страхование | 28987 | 39431 | 46438 | 17451 | 7007 | 160,20 | 117,77 |
| ИТОГО | 35307 | 47051 | 53268 | 17961 | 6217 | 150,87 | 113,21 |

Сумма страховых премий по личному страхованию пассажиров в 2018 году составила 567 тыс. руб. В 2019 году этот показатель остался на прежнем уровне, т.е. составил 567 тыс. руб. В 2020 году сумма страховых премий по личному страхованию пассажиров сократилась до 497 тыс. руб.

Сумма страховых премий по личному страхованию пассажиров в 2020 по сравнению к 2018 году сократилась на 70 тыс. руб., по сравнению с 2019 годом сокращение также составило 70 тыс. руб.

Сумма страховых премий по личному страхованию работников налоговых органов в 2018 году составила 22 тыс. руб. В 2019 году этот показатель остался на прежнем уровне и составил 22 тыс. руб. В 2020 году сумма страховых премий по личному страхованию работников налоговых органов составила 33 тыс. руб.

Сумма страховых премий по личному страхованию работников налоговых органов в 2020 по сравнению к 2018 году увеличилась на 11 тыс. руб., по сравнению с 2019 годом рост также составил 11 тыс. руб.

Сумма премий по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2018 году составила 5701 тыс. руб. К 2019 году этот показатель увеличился на 1300 тыс. руб. и составил 7001 тыс. руб. В 2020 году сумма премий по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составила 6300 тыс. руб.

Сумма премий по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 599 тыс. руб., однако по сравнению с 2019 годом этот показатель сократился на 701 тыс. руб.

Из таблицы видно, что большую часть премий по обязательным видам личного страхования составляют премии по обязательному медицинскому

страхованию. В 2018 году сумма премий по данному виду страхования составила 28987 тыс. руб. К 2019 году этот показатель увеличился на 10444 руб. руб. и составил 39431 тыс. руб. В 2020 году сумма премий по обязательному медицинскому страхованию составила 46438 тыс. руб.

Сумма страховых премий по обязательному медицинскому страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла на 17451 руб. руб., а по сравнению с 2019 прирост составил 7007 руб. руб.

В таблице 4 представлены изменения удельного веса страховых премий по отдельным видам обязательного страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, насколько сильно изменился удельный вес премий отдельных видов обязательного личного страхования.

Таблица 4-Структура страховых премий по обязательным видам страхования

| Вид страхования | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | | Удельный вес 2020 к 2018 | Удельный вес 2020 к 2019 |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | | |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 567 | 1,61 | 567 | 1,21 | 497 | 0,93 | -0,67 | -0,27 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 22 | 0,06 | 22 | 0,05 | 33 | 0,06 | 0 | 0,01 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 5701 | 16,15 | 7001 | 14,88 | 6300 | 11,83 | -4,32 | -3,05 |
| Обязательное медицинское страхование | 28987 | 82,10 | 39431 | 83,80 | 46438 | 87,18 | 5,08 | 3,37 |
| ИТОГО | 35307 | 100 | 47051 | 100 | 53268 | 100 | | |

Удельный вес премий по личному страхованию пассажиров в 2018 году составил 1,61% от общей суммы страховых премий по обязательным видам личного страхования. В 2019 году этот показатель сократился на 0,4% и составил 1,21% от общей суммы. В 2020 году удельный вес премий по личному страхованию пассажиров составил 0,93%.

Удельный вес премий по личному страхованию пассажиров в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 0,67%, а по сравнению с 2019 годом снижение составило 0,27%.

Удельный вес премий по личному страхованию работников налоговых органов в 2018 году 0,06% от общей суммы страховых премий по обязательным видам личного страхования. В 2019 этот показатель сократился на 0,01% и составил 0,05%. В 2020 удельный вес премий по личному страхованию работников налоговых органов составил 0,06%.

Удельный вес личного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2018 году составил 16,15% от общей суммы страховых премий по обязательным видам личного страхования. К 2019 году этот показатель сократился на 1,27% и составил 14,88%. В 2020 году удельный вес личного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц сократился до 11,83%.

Удельный вес личного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 4,32%, а по сравнению с 2019 годом этот показатель сократился на 3,05%.

Премии по обязательному медицинскому страхованию имеют наибольший удельный вес от общей суммы премий по обязательным видам личного страхования. В 2018 году этот показатель составил 82,1%. К 2019 году удельный вес премий по обязательному медицинскому страхованию увеличился на 1,7% и составил 83,8%. В 2020 году этот показатель составил 87,18%.

Удельный вес премий по обязательному медицинскому страхованию в 2020 по сравнению с 2018 годом увеличился на 5,08%, а по сравнению с 2019 годом прирост составил 3,37%.

По данным таблицы можно сказать, что наибольший удельный вес имеют премии по обязательному медицинскому страхованию, прирост этого показателя составил 5,08%. Удельный вес премий по личному страхованию работников налоговых органов за рассматриваемые годы не изменился и составил 0,06% от общей суммы премий по обязательным видам страхования. Сокращение премий по личному страхованию туристов составило 0,67%, а по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составило 4,32%.

В таблице 5 представлены изменения сумм страховых выплат по обязательным видам страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, как сильно изменились размеры страховых выплат за 3 рассматриваемых года.

Таблица 5-Страховые выплаты по обязательным видам страхования за 2018 – 2020 г.

| Вид страхования | Сумма за 2018 г., тыс. руб. | Сумма за 2019 г., тыс. руб. | Сумма за 2020 г., тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2018, тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2019, тыс. руб. | Отклонение относительное 2020 от 2018, % | Отклонение относительное 2020 от 2019, % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|---|--|--|
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 27 | 27 | 9 | -18 | -18 | 33,33 | 33,33 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 18 | 18 | 18 | 0 | 0 | 100,00 | 100,00 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном | 4405 | 6205 | 5803 | 1398 | -402 | 131,74 | 93,52 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|------|--------|--------|
| страховании лиц | | | | | | | |
| Обязательное медицинское страхование | 27811 | 37412 | 44937 | 17126 | 7525 | 161,58 | 120,11 |
| ИТОГО | 32261 | 43662 | 50767 | 18506 | 7105 | 157,36 | 116,27 |

Сумма страховых выплат по личному страхованию пассажиров в 2018 году составила 27 тыс. руб. В 2019 году этот показатель остался на прежнем уровне, т.е. составил 27 тыс. руб. В 2020 году сумма страховых выплат по личному страхованию пассажиров сократилась до 9 тыс. руб.

Сумма страховых выплат по личному страхованию пассажиров в 2020 по сравнению к 2018 году сократилась на 18 тыс. руб., по сравнению с 2019 годом сокращение также составило 18 тыс. руб.

Сумма страховых выплат по личному страхованию работников налоговых органов составила 18 тыс. руб. В 2019 и 2020 году этот показатель остался на прежнем уровне и составил 18 тыс. руб.

Сумма выплат по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2018 году составила 4405 тыс. руб. К 2019 году этот показатель увеличился на 1800 тыс. руб. и составил 6205 млн. руб. В 2020 году сумма выплат по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составила 5803 тыс. руб.

Сумма выплат по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 1398 тыс. руб., однако по сравнению с 2019 годом этот показатель сократился на 402 тыс. руб.

Из таблицы видно, что большую часть выплат по обязательным видам личного страхования составляют выплаты по обязательному медицинскому страхованию. В 2018 году сумма выплат по данному виду страхования составила 27811 тыс. руб. К 2019 году этот показатель увеличился на 399

тыс. руб. и составил 37412 тыс. руб. В 2020 году сумма выплат по обязательному медицинскому страхованию составила 44937 тыс. руб.

Сумма страховых выплат по обязательному медицинскому страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла на 17126 тыс. руб., а по сравнению с 2019 прирост составил 7525 тыс. руб.

В таблице 6 представлены изменения удельного веса страховых выплат по отдельным видам обязательного страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, насколько сильно изменился удельный вес выплат отдельных видов обязательного личного страхования.

Таблица 6-Удельный вес выплат по обязательным видам страхования

| Вид страхования | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | | Удельный вес 2020 к 2018 | Удельный вес 2020 к 2019 |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | Сумма выплат, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма выплат, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма выплат, тыс. руб. | Удельный вес, % | | |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 27 | 0,08 | 27 | 0,06 | 9 | 0,02 | -0,06 | -0,04 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 18 | 0,06 | 18 | 0,04 | 18 | 0,04 | -0,02 | 0 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 4405 | 13,65 | 6205 | 14,21 | 5803 | 11,43 | -2,22 | -2,78 |
| Обязательное медицинское страхование | 27811 | 86,21 | 37412 | 85,69 | 44937 | 88,52 | 2,31 | 2,83 |
| ИТОГО | 32261 | 100 | 43662 | 100 | 50767 | 100 | | |

Удельный вес выплат по личному страхованию пассажиров в 2018 году составил 0,08% от общей суммы страховых премий по обязательным видам

личного страхования. В 2019 году этот показатель сократился на 0,02% и составил 0,06% от общей суммы. В 2020 году удельный вес премий по личному страхованию пассажиров составил 0,02%.

Удельный вес премий по личному страхованию пассажиров в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 0,06%, а по сравнению с 2019 годом снижение составило 0,04%.

Удельный вес выплат по личному страхованию работников налоговых органов в 2018 году 0,06% от общей суммы страховых выплат по обязательным видам личного страхования. В 2019 и 2020 годах этот показатель сократился на 0,02% и составил 0,04%.

Удельный вес выплат по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2018 году составил 13,65% от общей суммы страховых выплат по обязательным видам личного страхования. К 2019 году этот показатель сократился на 0,56% и составил 14,21%. В 2020 году удельный вес личного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц сократился до 11,43%.

Удельный вес личного страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 2,22%, а по сравнению с 2019 годом этот показатель сократился на 2,78%.

Выплаты по обязательному медицинскому страхованию имеют наибольший удельный вес от общей суммы выплаты по обязательным видам личного страхования. В 2018 году этот показатель составил 86,21%. К 2019 году удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию сократился на 0,52% и составил 85,69%. В 2020 году этот показатель составил 88,52%.

Удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию в 2020 по сравнению с 2018 годом увеличился на 2,31%, а по сравнению с 2019 годом прирост составил 2,83%.

По данным таблицы можно сказать, что наибольший удельный вес имеют выплаты по обязательному медицинскому страхованию, прирост этого показателя составил 2,31%. Удельный вес выплат по личному страхованию работников налоговых органов за рассматриваемые годы сократился на 0,02% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования. Сокращение выплат по личному страхованию туристов составило 0,07%, а по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц составило 2,22%.

Подводя итоги проведенного анализа, следует отметить, что на протяжении рассматриваемого периода происходит увеличение сумм премий и выплат по обязательным видам личного страхования.

В 2018 году сумма премий по обязательным видам личного страхования возросла на 13883 тыс. руб. по сравнению с показателем 2006 года. В 2019 году рост премий составил 11744 тыс. руб. В 2020 году рост премий составил 6217 тыс. руб. Из этого следует, что, несмотря на снижение темпа роста, происходит увеличение суммы премий по обязательным видам личного страхования.

Наибольший удельный вес среди премий по обязательным видам личного страхования имеют премии по обязательному медицинскому страхованию. Так в 2018 году этот показатель составил 82,1%, в 2019 году – 83,8%, а в 2020 году 87,18%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 5,08%.

Удельный вес премий по личному страхованию работников налоговых органов за рассмотренный период не изменился и остался на уровне 0,06%.

По остальным видам премий по обязательному личному страхованию наблюдается сокращение их удельного веса. Так удельный вес премий по личному страхованию пассажиров сократился на 0,67%, а по личному

страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц – на 4,32%.

Сумма выплат по обязательным видам личного страхования составила 32261 тыс. руб., что на 18408 тыс. руб. превышает показатель 2006 года. В 2019 году рост выплат составил 11401 тыс. руб. В 2020 году рост выплат составил 7105 тыс. руб. Таким образом, несмотря на снижения темпа роста, сумма выплат по обязательным видам личного страхования за рассмотренный период продолжала расти.

Наибольший удельный вес среди выплат по обязательным видам личного страхования имеют выплаты по обязательному медицинскому страхованию. Удельный вес этого вида страхования в 2018 году составил 86,21%, в 2019 году – 85,69%, а в 2020 году – 88,52%, т.е. за рассмотренный период удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию увеличился на 2,31%.

По остальным видам выплат по обязательному личному страхованию наблюдается сокращение их удельного веса. Так выплаты по личному страхованию пассажиров сократились на 0,06%, по личному страхованию работников налоговых органов – на 0,02%, а по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц сокращение составило 2,22%.

2.3 Современное состояние страховых премий и выплат по добровольным видам личного страхования в АО ГСК «Югория»

К добровольному личному страхованию относится страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события, страхование с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика и пенсионное страхование.

Состояние страховых премий и выплат по добровольному личному страхованию за 2018 год представлено в Приложении Г. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

Сумма страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2018 году составила 9128 тыс. руб. или 80,06% от общей суммы страховых премий по добровольному личному страхованию, т.е. увеличились на 18,92% по сравнению с показателем 2006 года.

Страховые премии по страхованию от несчастных случаев составили 2385 тыс. руб. или 26,13% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни).

Страховые премии по медицинскому страхованию составили 6743 тыс. руб. или 73,87% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни).

Сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2018 году составила 4951 тыс. руб. или 75,77% от общей суммы выплат по добровольному личному страхованию, т.е. увеличилась на 18,25% по сравнению с показателем 2006 года.

Выплаты по страхованию от несчастных случаев составили 340 тыс. руб. или 6,87% от суммы выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни).

Выплаты по медицинскому страхованию составили 4611 тыс. руб. или 93,13% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни).

Сумма страховых премий по страхованию жизни за 2018 год составила 2273 тыс. руб. или 19,94% от общей суммы страховых премий по добровольному страхованию, т.е. увеличились на 40,05% по сравнению с показателями 2006 года.

Страховые премии на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 1734 тыс. руб. или 76,29% от суммы страховых премий по страхованию жизни.

Страховые премии с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 323 тыс. руб. или 14,21% от суммы страховых премий по страхованию жизни.

Страховые премии по пенсионному страхованию составили 216 тыс. руб. или 9,5% от суммы страховых премий по страхованию жизни.

Сумма выплат по страхованию жизни за 2018 год составила 1583 тыс. руб. или 24,23% от общей суммы страховых выплат по добровольному страхованию, т.е. сократилась на 4,58% по сравнению с показателями 2006 года.

Выплаты на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 774 тыс. руб. или 48,89% от суммы страховых выплат по страхованию жизни.

Страховые выплаты с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 383 тыс. руб. или 24,19% от суммы страховых выплат по страхованию жизни.

Выплаты по пенсионному страхованию составили 426 тыс. руб. или 26,91% от суммы страховых выплат по страхованию жизни.

Состояние страховых премий и выплат по добровольному личному страхованию за 2019 год представлено в Приложении Д. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

Сумма страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2019 году составила 10759 тыс. руб. или 85,17% от общей суммы страховых премий по добровольному личному страхованию, т.е. увеличились на 17,87% по сравнению с показателем 2018 года.

Страховые премии по страхованию от несчастных случаев составили 2873 тыс. руб. или 26,7% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни), т.е. увеличились на 20,46% по сравнению с показателем прошлого года.

Страховые премии по медицинскому страхованию составили 7886 тыс. руб. или 73,3% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни), что на 16,95% выше показателя прошлого года.

Сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2019 году составила 6147 тыс. руб. или 90,78% от общей суммы выплат по добровольному личному страхованию, т.е. увеличилась на 24,16% по сравнению с показателем 2018 года.

Выплаты по страхованию от несчастных случаев составили 450 тыс. руб. или 7,32% от суммы выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), т.е. увеличились на 32,35% по сравнению с показателем прошлого года.

Выплаты по медицинскому страхованию составили 5697 тыс. руб. или 92,68% от суммы страховых выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), что на 23,55% выше показателя прошлого года.

Сумма страховых премий по страхованию жизни за 2019 год составила 1873 тыс. руб. или 14,83% от общей суммы страховых премий по добровольному страхованию, т.е. сократилась на 17,6% по сравнению с показателями 2018 года.

Страховые премии на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 1462 тыс. руб. или 78,06% от суммы страховых премий по страхованию жизни, что на 15,69% ниже показателя прошлого года.

Страховые премии с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 260 тыс. руб. или 13,88% от суммы страховых премий по страхованию жизни, т.е. сократились на 19,5% по сравнению с показателем 2018 года.

Страховые премии по пенсионному страхованию составили 151 тыс. руб. или 8,06% от суммы страховых премий по страхованию жизни, что на 30,09% ниже показателя прошлого года.

Сумма выплат по страхованию жизни за 2019 год составила 624 тыс. руб. или 9,22% от общей суммы страховых выплат по добровольному страхованию, т.е. сократилась на 60,58% по сравнению с показателями 2018 года.

Выплаты на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 480 тыс. руб. или 76,92% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, что на 37,98% ниже показателя прошлого года.

Страховые выплаты с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 62 тыс. руб. или 9,94% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, т.е. сократились на 83,81% по сравнению с показателями 2018 года.

Страховые выплаты по пенсионному страхованию составили 62 тыс. руб. или 9,94% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, что на 60,59% ниже показателя прошлого года.

Состояние страховых премий и выплат по добровольному личному страхованию за 2020 год представлено в Приложении Е. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

Сумма страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2020 году составила 10169 тыс. руб. или 86,6% от общей суммы страховых премий по добровольному личному страхованию, т.е. сократилась на 5,48% по сравнению с показателем 2019 года.

Страховые премии по страхованию от несчастных случаев составили 2694 тыс. руб. или 26,49% от суммы страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни), что на 6,23% ниже показателя прошлого года.

Страховые премии по медицинскому страхованию составили 7475 тыс. руб. или 73,51% от суммы страховых премий по личному страхованию

(кроме страхования жизни), т.е. сократились на 5,21% по сравнению с показателем 2019 года.

Сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) в 2020 году составила 6855 тыс. руб. или 92,81% от общей суммы выплат по добровольному личному страхованию, т.е. увеличилась на 11,52% по сравнению с показателем 2019 года.

Выплаты по страхованию от несчастных случаев составили 513 тыс. руб. или 7,48% от суммы выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), что на 14% выше показателя прошлого года.

Выплаты по медицинскому страхованию составили 6342 тыс. руб. или 92,52% от суммы страховых выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), т.е. увеличились на 11,32% по сравнению с показателем 2019 года.

Сумма страховых премий по страхованию жизни за 2020 год составила 1573 тыс. руб. или 13,4% от общей суммы страховых премий по добровольному страхованию, т.е. сократилась на 16,02% по сравнению с показателями 2019 года.

Страховые премии на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 1262 тыс. руб. или 80,23% от суммы страховых премий по страхованию жизни, что на 13,68% ниже показателя прошлого года.

Страховые премии с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 183 тыс. руб. или 11,63% от суммы страховых премий по страхованию жизни, что на 29,62% ниже показателя прошлого года.

Страховые премии по пенсионному страхованию составили 128 тыс. руб. или 8,14% от суммы страховых премий по страхованию жизни, т.е. сократились на 15,23% по сравнению с показателем 2019 года.

Сумма выплат по страхованию жизни за 2020 год составила 531 тыс. руб. или 7,19% от общей суммы страховых выплат по добровольному страхованию, т.е. сократилась на 14,9% по сравнению с показателями 2019 года.

Выплаты на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события составили 431 тыс. руб. или 81,17% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, что на 10,21% ниже показателя прошлого года.

Страховые премии с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика составили 50 тыс. руб. или 9,42% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, т.е. сократились на 19,35% по сравнению с показателем 2019 года.

Страховые премии по пенсионному страхованию составили 50 тыс. руб. или 9,42% от суммы страховых выплат по страхованию жизни, что на 19,35% ниже показателя прошлого года.

В таблице 7 представлены изменения сумм страховых премий по добровольным видам страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, как сильно изменились размеры страховых премий за 3 рассматриваемых года.

Таблица 7-Страховые премии по добровольным видам страхования за 2018 – 2020 г.

| Вид страхования | Сумма за 2018 г., млн. руб. | Сумма за 2019 г., млн. руб. | Сумма за 2020 г., млн. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2018, млн. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2019, млн. руб. | Отклонение относительное 2020 от 2018, % | Отклонение относительное 2020 от 2019, % |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|---|--|--|
| Страхование жизни | 2273 | 2873 | 1573 | -700 | -1300 | 69 | 55 |

| | | | | | | | |
|--|-------|-------|-------|-----|------|-----|-----|
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 2385 | 1873 | 2694 | 309 | 821 | 113 | 144 |
| Добровольное медицинское страхование | 6743 | 7886 | 7475 | 732 | -411 | 111 | 95 |
| ИТОГО | 11401 | 12632 | 11742 | 341 | -890 | 103 | 93 |

Сумма премий по страхованию жизни в 2018 году составила 2273 тыс. руб. К 2019 году сумма премий составила 2873 тыс. руб., что на 600 тыс. руб. выше показателя прошлого года. В 2020 году сумма премий составила 1573 тыс. руб.

Сумма страховых премий по страхованию жизни в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократилась на 700 тыс. руб., а по сравнению с показателем 2019 года сократилась на 1300 тыс. руб.

Сумма страховых премий по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2018 году составила 2385 тыс. руб. В 2019 году этот показатель сократился до 1873 тыс. руб., что на 512 тыс. руб. ниже показателя предыдущего года. В 2020 году сумма премий по страхованию от несчастных случаев и болезней составила 2694 тыс. руб.

Сумма премий по страхованию от несчастных случаев и болезней 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 309 тыс. руб., а по сравнению с показателем 2019 года увеличилась на 821 тыс. руб.

Из таблицы видно, что большую часть премий по добровольным видам страхования составляют премии по добровольному медицинскому страхованию. В 2018 году сумма премий по этому виду страхования составил 6743 тыс. руб. К 2019 году этот показатель возрос до 7886 тыс. руб., что на 1143 тыс. руб. выше показателя прошлого года. В 2020 году сумма премий по добровольному медицинскому страхованию составил 7475 тыс. руб.

Таким образом, сумма страховых премий по добровольному страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла на 732 тыс. руб., а по сравнению с 2019 годом сократилась на 411 тыс. руб.

В таблице 8 представлены изменения удельного веса страховых премий по видам добровольного страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, насколько сильно изменился удельный вес премий по видам добровольного страхования. Удельный вес страховых премий по страхованию жизни в 2018 году составил 19,94% от общей суммы страховых премий по добровольным видам страхования. В 2019 году удельный вес премий по страхованию жизни составил 22,74%, что на 2,8% выше показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес премий по страхованию жизни сократился до 13,4%.

Таблица 8 - Удельный вес премий по добровольным видам страхования

| Вид страхования | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | | Удельный вес 2020 к 2018 | Удельный вес 2020 к 2019 |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма премий, тыс. руб. | Удельный вес, % | | |
| Страхование жизни | 2273 | 19,94 | 2873 | 22,74 | 1573 | 13,40 | -6,54 | -9,35 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 2385 | 20,92 | 1873 | 14,83 | 2694 | 22,94 | 2,02 | 8,12 |
| Добровольное медицинское страхование | 6743 | 59,14 | 7886 | 62,43 | 7475 | 63,66 | 4,52 | 1,23 |
| ИТОГО | 11401 | 100 | 12632 | 100,00 | 11742 | 100 | | |

Таким образом, удельный вес премий по страхованию жизни в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 6,54%, а по сравнению с 2019 годом сократился на 9,35%.

Удельный вес премий по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2018 году составил 20,92%. В 2019 году удельный вес премий по страхованию от несчастных случаев и болезней сократился до 14,83%, что на 6,09% ниже показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес премий по страхованию от несчастных случаев и болезней составил 22,94%.

Таким образом, удельный вес премий по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2020 году по сравнению с 2018 годом возрос на 2,02%, а по сравнению с 2019 годам этот показатель сократился на 8,12%.

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес имеют премии по добровольному медицинскому страхованию. Так в 2018 году удельный вес данного вида страхования составил 59,14% от общей суммы страховых премий по добровольным видам страхования. В 2019 году удельный вес премий по добровольному медицинскому страхованию составил 62,43%, что на 3,29% выше показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес премий по добровольному медицинскому страхованию возрос до 63,66%.

Таким образом, удельный вес премий по добровольному медицинскому страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возрос на 4,52%, а по сравнению с 2019 годом – на 1,23%.

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес имеют премии по добровольному медицинскому страхованию. За рассмотренные годы этот показатель вырос на 4,52%. За рассмотренные годы удельный вес премий по страхованию жизни сократился на 6,54%. Удельный вес премий по страхованию от несчастных случаев болезней за рассмотренные годы этот показатель возрос на 2,02%.

В таблице 7 представлены изменения сумм страховых выплат по добровольным видам страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, как сильно изменились размеры страховых премий за 3 рассматриваемых года.(таблица 9)

Таблица 9-Выплаты по добровольным видам страхования за 2018 – 2020 г.

| Вид страхования | Сумма за 2018 г., тыс. руб. | Сумма за 2019 г., тыс. руб. | Сумма за 2020 г., тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2018, тыс. руб. | Отклонение абсолютное 2020 от 2019, тыс. руб. | Отклонение относительное 2020 от 2018, % | Отклонение относительное 2020 от 2019, % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|---|--|--|
| Страхование жизни | 1583 | 624 | 531 | -1052 | -93 | 34 | 85 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 340 | 450 | 513 | 173 | 63 | 151 | 114 |
| Добровольное медицинское страхование | 4611 | 5697 | 6342 | 1731 | 645 | 138 | 111 |
| ИТОГО | 6534 | 6771 | 7386 | 852 | 615 | 113 | 109 |

Сумма выплат по страхованию жизни в 2018 году составила 1583 тыс. руб. К 2019 году сумма выплат составила 959 тыс. руб., что на 624 тыс. руб. ниже показателя прошлого года. В 2020 году сумма выплат составила 531 тыс. руб.

Сумма страховых выплат по страхованию жизни в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократилась на 1052 тыс. руб., а по сравнению с показателем 2019 года сократилась на 93 тыс. руб.

Сумма страховых выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2018 году составила 340 тыс. руб. В 2019 году этот показатель увеличился до 450 тыс. руб., что на 110 тыс. руб. выше показателя предыдущего года. В 2020 году сумма выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней составила 513 тыс. руб.

Сумма премий по страхованию от несчастных случаев и болезней 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 173 тыс. руб., а по сравнению с показателем 2019 года увеличилась на 63 тыс. руб.

Из таблицы видно, что большую часть выплат по добровольным видам страхования составляют премии по добровольному медицинскому страхованию. В 2018 году сумма выплат по этому виду страхования составил 4611 тыс. руб. К 2019 году этот показатель возрос до 5697 тыс. руб., что на

1086 тыс. руб. выше показателя прошлого года. В 2020 году сумма выплат по добровольному медицинскому страхованию составил 6342 тыс. руб.

Таким образом, сумма страховых выплат по добровольному страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла на 1731 тыс. руб., а по сравнению с 2019 годом возросла на 645 тыс. руб.

В таблице 10 представлены изменения удельного веса страховых выплат по видам добровольного страхования за 2018 – 2020 года. Анализ данной таблицы позволит определить, насколько сильно изменился удельный вес выплат по видам добровольного страхования. Удельный вес страховых выплат по страхованию жизни в 2018 году составил 24,23% от общей суммы страховых выплат по добровольным видам страхования. В 2019 году удельный вес выплат по страхованию жизни составил 9,22%, что на 15,01% ниже показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес выплат по страхованию жизни составил 7,19%.

Таблица 10-Удельный вес выплат по добровольным видам страхования

| Вид страхования | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | | Удельный вес 2020 к 2018 | Удельный вес 2020 к 2019 |
|--|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Сумма выплат, млн. руб. | Удельный вес, % | Сумма выплат, млн. руб. | Удельный вес, % | Сумма выплат, млн. руб. | Удельный вес, % | | |
| Страхование жизни | 1583 | 24,23 | 624 | 9,22 | 531 | 7,19 | -17,04 | -2,03 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 340 | 5,20 | 450 | 6,65 | 513 | 6,95 | 1,74 | 0,30 |
| Добровольное медицинское страхование | 4611 | 70,57 | 5697 | 84,14 | 6342 | 85,87 | 15,30 | 1,73 |
| ИТОГО | 6534 | 100 | 6771 | 100 | 7386 | 100 | | |

Таким образом, удельный вес выплат по страхованию жизни в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократился на 17,04%, а по сравнению с 2019 годом сократился на 2,03%.

Удельный вес выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2018 году составил 5,2%. В 2019 году удельный вес выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней составил до 6,65%, что на 1,45% выше показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней составил 6,95%.

Таким образом, удельный вес выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличился на 1,74%, а по сравнению с 2019 годам этот показатель увеличился на 0,3%.

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес имеют выплаты по добровольному медицинскому страхованию. Так в 2018 году удельный вес данного вида страхования составил 70,57% от общей суммы страховых выплат по добровольным видам страхования. В 2019 году удельный вес выплат по добровольному медицинскому страхованию составил 84,14%%, что на 13,57% выше показателя прошлого года. В 2020 году удельный вес выплат по добровольному медицинскому страхованию возрос до 85,87%.

Таким образом, удельный вес выплат по добровольному медицинскому страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возрос на 15,3%, а по сравнению с 2019 годом – на 1,73%.

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес имеют выплаты по добровольному медицинскому страхованию. За рассмотренные годы этот показатель вырос на 15,3%. За рассмотренные годы удельный вес выплат по страхованию от несчастных случаев болезней увеличился на 1,74%. Наибольшие изменения произошли с показателем удельного веса выплат по страхованию жизни. За рассмотренные годы этот показатель сократился на 17,04%.

Подводя итоги проведенного анализа, следует отметить, что на протяжении рассматриваемого периода происходит увеличение сумм премий и выплат по добровольным видам личного страхования.

В 2018 году сумма премий по добровольным видам личного страхования возросла на 2577 тыс. руб. В 2019 году рост премий составил 1231 тыс. руб. В 2020 году произошло снижение премий на 890 тыс. руб.

Наибольший удельный вес среди премий по добровольным видам личного страхования имеют премии по добровольному медицинскому страхованию. Так в 2018 году этот показатель составил 59,14%, в 2019 году – 62,43%, а в 2020 году 63,66%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 4,52%.

Удельный вес премий по страхованию жизни в 2018 году составил 19,94%, в 2019 году этот показатель увеличился до 22,74%. В 2020 году произошло резкое снижение удельного веса премий по страхованию жизни, и этот показатель составил 13,4%. Таким образом, за рассмотренный период произошло снижение данного показателя на 6,54%.

Удельный вес страхования от несчастных случаев и болезней в 2018 году составил 20,92%, в 2019 году – 14,83%, а в 2020 году – 22,94%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 2,02%.

Сумма выплат по добровольным видам личного страхования составила 6534 тыс. руб., что на 769 тыс. руб. превышает показатель 2006 года. В 2019 году рост выплат составил 237 тыс. руб. В 2020 году рост выплат составил 109 тыс. руб. Таким образом, несмотря на снижения темпа роста, сумма выплат по обязательным видам личного страхования за рассмотренный период продолжала расти.

Наибольший удельный вес среди выплат по добровольным видам личного страхования имеют выплаты по добровольному медицинскому страхованию. Удельный вес этого вида страхования в 2018 году составил 70,57%, в 2019 году – 84,14%, а в 2020 году – 85,87%, т.е. за рассмотренный период удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию увеличился на 15,3%.

Удельный вес страхования от несчастных случаев и болезней за рассмотренный период увеличился на 1,74%.

Удельный вес страхования жизни за рассмотренный период сократился на 17,04%.

2.4 Современное состояние страховых премий и выплат по личному страхованию в АО ГСК «Югория»

Состояние страховых премий и выплат по личному страхованию за 2018 год представлено в Приложение Ж. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в целом по личному страхованию произошло увеличение, как страховых премий, так и выплат.

По добровольному страхованию происходило увеличение всех показателей за исключением показателя «Выплаты по страхованию жизни». Этот показатель в отчетном году по сравнению с предыдущим годом снизился на 4,58%. Суммы страховых премий и выплат по добровольному страхованию составили соответственно 11401 и 6534 тыс. руб., т.е. возросли в 1,22 и 1,11 раза по сравнению с предыдущим годом.

Большую часть страховых премий по добровольным видам страхования, а именно 80,06%, составляют страховые премии по личному страхованию (кроме страхования жизни). Страховые премии по страхованию жизни составляют 2273 тыс. руб. или 19,94% от общей суммы страховых премий по добровольному страхованию.

За 2018 год сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) составила 4951 тыс. руб. или 75,77% от общей суммы выплат по добровольным видам страхования. Выплаты по страхованию жизни составили лишь 24,23% или 1583 тыс. руб.

Сумма страховых премий и выплат по обязательным видам страхования также увеличились и составили соответственно 35307 и 32261

тыс. руб., т.е. возросли в 1,39 и 1,43 раза по сравнению с показателями прошлого года. Отмечается значительный рост страховых премий и выплат по обязательному медицинскому страхованию – в 1,48 и 1,52 раза соответственно.

Большую часть страховых премий по обязательным видам страхования, а именно 82,1% составляют страховые премии по обязательному медицинскому страхованию. Страховые премии по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 17,9% или 6320 тыс. руб.

За 2018 год сумма выплат по обязательному медицинскому страхованию составила 27811 тыс. руб. или 86,21% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования. Выплаты по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 13,79% или 4450 тыс. руб.

Общая сумма страховых премий и выплат по личному страхованию за 2018 год составила соответственно 46708 и 38795 млн. руб. или 134,83 и 136,53% по сравнению с 2006 годом.

Состояние страховых премий и выплат по личному страхованию за 2019 год представлено в Приложении 3. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в целом по личному страхованию произошло увеличение, как страховых премий, так и выплат.

По добровольному страхованию происходило увеличение страховых премий и выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), однако премии и выплаты по страхованию жизни сократились. Этот показатель в отчетном году по сравнению с предыдущим годом снизился соответственно на 17,6 и 60,58%. Суммы страховых премий и выплат по добровольному страхованию составили соответственно 12632 и 6771 млн. руб., т.е. возросли в 1,1 и 1,03 раза по сравнению с предыдущим годом.

За 2019 год сумма страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни) составила 10759 тыс. руб. или 85,17% от общей суммы выплат по добровольным видам страхования. Страховые премии по страхованию жизни составили лишь 14,83% или 6147 тыс. руб.

За 2019 год сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) составила 6147 тыс. руб. или 90,78% от общей суммы выплат по добровольным видам страхования. Выплаты по страхованию жизни составили лишь 9,22% или 624 тыс. руб.

Сумма страховых премий и выплат по обязательным видам страхования также увеличились и составили соответственно 47051 и 43662 тыс. руб., т.е. возросли в 1,33 и 1,35 раза по сравнению с показателями прошлого года. Значительно возрос показатель «Выплаты по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования)». В отчетном году этот показатель возрос на 20,57% по сравнению с предыдущим и составил 7620 тыс. руб.

Большую часть страховых премий по обязательным видам страхования, а именно 83,8% составляют страховые премии по обязательному медицинскому страхованию. Страховые премии по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 16,6% или 7620 тыс. руб.

За 2019 год сумма выплат по обязательному медицинскому страхованию составила 37412 тыс. руб. или 85,69% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования. Выплаты по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 13,43% или 6250 тыс. руб.

Общая сумма страховых премий и выплат по личному страхованию за 2019 год составила соответственно 59683 и 50433 тыс. руб. или 127,78 и 130% по сравнению с 2018 годом.

Состояние страховых премий и выплат по личному страхованию за 2020 год представлено в Приложении И. Рассмотрим страховые премии и выплаты подробнее.

В результате этих данных можно сказать, что в целом по личному страхованию произошло увеличение, как страховых премий, так и выплат.

По добровольному страхованию происходило увеличение выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни), однако произошло сокращение страховых премий в целом и выплат по страхованию жизни. Страховые премии и выплаты по страхованию жизни в отчетном году составили соответственно 1573 и 531 тыс. руб., т.е. сократились на 16,02 и 14,9% по сравнению с показателями 2019 года. Страховые премии по личному страхованию (кроме страхования жизни) в отчетном году сократились на 5,48% по сравнению с предыдущим годом, однако выплаты по личному страхованию (кроме страхования жизни) увеличились на 11,52%. Суммы страховых премий и выплат по добровольному страхованию составили соответственно 11742 и 7386 тыс. руб., т.е. 92,95 и 109,08% от показателей прошлого года.

За 2020 год сумма страховых премий по личному страхованию (кроме страхования жизни) составила 10169 тыс. руб. или 86,6% от общей суммы выплат по добровольным видам страхования. Страховые премии по страхованию жизни составили 13,4% или 1573 тыс. руб.

За 2020 год сумма выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) составила 6855 тыс. руб. или 92,81% от общей суммы выплат по добровольным видам страхования. Выплаты по страхованию жизни составили лишь 7,19% или 531 тыс. руб.

Сумма страховых выплат и премий по обязательным видам страхования также увеличились и составили соответственно 53268 и 50767 тыс. руб., т.е. возросли в 1,13 и 1,16 раза по сравнению с показателями прошлого года. Отмечается рост страховых премий и выплат по обязательному медицинскому страхованию – в 1,18 и 1,2 раза

соответственно. Однако страховые премии и выплаты по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) сократились на 10,37 и 6,72% по сравнению с показателями 2019 года.

Большую часть страховых премий по обязательным видам страхования, а именно 87,18% составляют страховые премии по обязательному медицинскому страхованию. Страховые премии по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 12,82% или 6830 тыс. руб.

За 2020 год сумма выплат по обязательному медицинскому страхованию составила 44937 тыс. руб. или 88,52% от общей суммы выплат по обязательным видам страхования. Выплаты по обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) составили 12,7% или 5830 тыс. руб.

Общая сумма страховых премий и выплат по личному страхованию за 2020 год составила соответственно 65010 и 58153 тыс. руб. или 108,93% и 115,31% по сравнению с 2019 годом.

АО ГСК «Югория» предлагает физическим лицам следующие программы страхования жизни (Приложение К):

1. «Моя пенсия»;
2. «Золотая пора»;
3. «Пожизненная финансовая защита и наследство»;
4. «Мой капитал»;
5. «Страхование на срок»;
6. «Смешанное страхование»;
7. «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
8. «Освобождение от уплаты взносов».

Программы «Моя пенсия» и «Золотая пора» позволят обеспечить себя дополнительной пенсией, которая может выплачиваться пожизненно («Моя пенсия») или в течение определенного срока ("Золотая пора"), начиная с любого возраста.

Программы «Моя пенсия» и «Золотая пора» имеют следующие преимущества:

- клиент имеет возможность получать дополнительную пенсию, так как обязательное пенсионное страхование не предусматривает обеспечение человека необходимой пенсией;
- клиент сберегает ровно столько, сколько считает нужным для его гарантированного обеспечения в старости;
- клиент может по своему выбору установить возраст для начала выплаты дополнительной пенсии, в том числе и до наступления пенсионных оснований;
- клиент не хранит деньги в банке или дома, тем самым уменьшается риск криминала и заинтересованности наследников в его преждевременной смерти;
- клиент может не просто накопить сумму денежных средств, но и получить выплату при наступлении инвалидности по причине несчастного случая, травм и болезней;
- в случае долгожительства клиент гарантированно получит более высокую доходность на вложенные в полис деньги;
- в случае ухода из жизни клиента наследники получают уплаченные им взносы по данной программе.

Клиент определяет, как будет выплачиваться дополнительная пенсия:

- с даты, установленной клиентом;
- в размере, определённом клиентом;
- в эквиваленте валюты, выбранной клиентом;
- ежемесячно;
- пожизненно (до момента смерти застрахованного лица).

Программа «Пожизненная финансовая помощь» позволит накопить и оставить значительное наследство родным и близким. Выплата сбережений производится в короткие сроки и не требует оформления документов, подтверждающих права наследования. При этом выгодоприобретатель

получит полную денежную сумму, установленную договором страхования независимо от размера внесенных денежных средств.

Программа «Мой капитал» является формой сбережения средств. С помощью этой программы можно накопить деньги к определенному событию в жизни, например, к 18-летию ребенка, на его обучение, к свадьбе. В случае ухода из жизни застрахованного лица в период действия договора все уплаченные им взносы возвращаются выгодоприобретателям.

Программа «Страхование на срок» позволит выгодоприобретателям (наследникам) застрахованного лица получить страховую выплату в случае его ухода из жизни в период действия договора страхования.

Программа «Смешанное страхование» сочетает в себе возможности двух вышеперечисленных программ - позволяет накопить деньги к определенному событию в жизни, а также в случае трагических событий оставить определенную Договором страхования денежную сумму выгодоприобретателям (наследникам).

Программа «Страхование от несчастных случаев и болезней» обеспечит клиента денежными средствами в случае наступления проблем со здоровьем, потери трудоспособности, травмы или болезни на период уплаты взносов по накопительным программам страхования.

В случае ухода из жизни застрахованного по причине несчастного случая наследники получают полную денежную сумму, установленную договором страхования независимо от размера уплаченных взносов по этой программе.

Программа «Страхование от несчастных случаев и болезней» является дополнительной и включается в Договор только при условии заключения Договора, как минимум, по одной из представленных выше программ.

Программа «Освобождение от уплаты взносов» предполагает, что при установлении I или II (нерабочей) группы инвалидности по причине несчастного случая или болезни страховая компания берёт на себя

обязанность по дальнейшей уплате страховых взносов по программам «Смешанное страхование», «Мой капитал» и «Страхование на срок».

Программа «Освобождение от уплаты взносов» является дополнительной и применяется только в случае, если Страхователь и Застрахованное лицо являются одним и тем же лицом.

Страховые взносы по всем программам клиент может уплачивать как единовременно, так и в рассрочку - ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно. Клиент может уплачивать взносы с опережением графика и сокращать период накопления. Клиент может получить отсрочку платежа взноса, если у него нет возможности своевременно его внести.

В сфере страхования от несчастных случаев и болезней АО ГСК «Югория» предлагает следующие программы (Приложение Л):

1. Полис «Классический»;
2. Полис «Кредит +»;
3. Полис «Школяр».

Страхование от несчастных случаев и болезней решает задачу защиты дохода от непредвиденных ситуаций. При несчастных случаях и внезапных заболеваниях люди и их семьи, как правило, терпят финансовый ущерб.

Полис «Классический» – это цивилизованный способ обезопасить себя и близких на случай внезапных и непредвиденных ситуаций, связанных со здоровьем.

Полис «Классический» имеет ряд льгот:

- Не требуется медицинское освидетельствование при страховании от несчастных случаев;
- Уплата страховой премии рассроченным платежом;
- Возможность заключения договора страхования с условием выплаты по курсу иностранной валюты, определенному на момент наступления страхового случая.

Полис «Кредит +» разработанный на условиях Правил добровольного страхования от несчастных случаев и болезней отвечает требованиям кредитных учреждений, учитывает особенности программ кредитования.

Полис «Кредит +» гарантирует погашение задолженности Банку при установлении инвалидности и/или смерти застрахованного лица, наступивших в период страхования в результате несчастного случая, а также заболевания.

Период действия полиса «Кредит +» равен периоду действия кредитного договора. По соглашению сторон может быть установлен и иной период страхования.

Полис «Школяр» - это полис добровольного страхования детей дошкольного, школьного возраста и учащейся молодежи. В период страхования включено время занятий физической культурой в рамках программ высших, общеобразовательных и образовательных учреждений. Страховыми случаями признаются не только события, явившиеся следствием несчастных случаев, а также смерть застрахованного лица от заболеваний.

Полис «Школяр» имеет ряд особенностей:

- Территория страхования и срок страхования не ограничены;
- На страхование принимаются дети и учащаяся молодежь в возрасте от 3 лет до 22 лет включительно;
- Страховая сумма ограничена (30 000 руб. - 150 000 руб.).

АО ГСК «Югория» предлагает физическим лицам следующие программы добровольного медицинского страхования:

1. «Амбулаторно-поликлиническая помощь»;
2. «Стационарная помощь»;
3. «Реабилитационно-восстановительная помощь»;
4. «Комплексная»;
5. «Комплексная 1»;
6. «Комплексная 2»;
7. «Комплексная 3».

Программа «Амбулаторно-поликлиническая помощь» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг, оказываемых в амбулаторных условиях, в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и в других случаях, в том числе, в дневном стационаре и на дому, в лечебном учреждении, выбранном Страхователем (Застрахованным) из числа имеющих договоры на оказание медицинских услуг со Страховщиком.

Программа «Стационарная помощь» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг в стационарных условиях, в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и в других случаях, в том числе, по поводу реабилитации и в дневном стационаре, в лечебном учреждении, выбранном Страхователем (Застрахованным) из числа имеющих договоры на оказание медицинских услуг со Страховщиком.

Программа «Реабилитационно-восстановительная помощь» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг в амбулаторно-поликлинических, стационарных, санаторно-курортных условиях по поводу реабилитации, в том числе и в дневном стационаре, в лечебном учреждении, выбранном Страхователем (Застрахованным) из числа имеющих договоры на оказание медицинских услуг со Страховщиком.

Программа «Комплексная» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг на условиях «Полной страховой ответственности». Медицинские и иные услуги оказываются при наступлении страхового случая по следующим видам медицинской помощи: скорая и неотложная, амбулаторно-поликлиническая, стационарная, реабилитационно-восстановительная, в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и других случаях.

Программа «Комплексная 1» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг при наступлении страхового случая по следующим видам медицинской помощи: скорая и неотложная, амбулаторно-поликлиническая, стационарная в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и других случаях.

Программа «Комплексная 2» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг при наступлении страхового случая по следующим видам медицинской помощи: скорая и неотложная, амбулаторно-поликлиническая, реабилитационно-восстановительная в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и других случаях.

Программа «Комплексная 3» гарантирует предоставление и оплату медицинских услуг при наступлении страхового случая по следующим видам медицинской помощи: скорая и неотложная, стационарная и реабилитационно-восстановительная в экстренном или плановом порядке, в случаях острых заболеваний, отравлений, ожогов или травм, обострений хронических заболеваний и других случаях.

В сфере страхования туристов ГСК «Югория» предлагает следующие программы (Приложение М):

1. «Деловые поездки»;
2. «Многократные поездки»;
3. «Краткосрочные поездки».

Программа «Деловые поездки» удобна для тех, кому приходится часто ездить за границу по делам: посещение отраслевых выставок, ярмарок, участие в конференциях и международных форумах. Договор при этом, заключается однократно, что дает возможность клиенту путешествовать с одним полисом в течение всего года, не тратя время на его переоформление.

Территорией страхования являются все страны мира за исключением России.

Программа имеет несколько особенностей:

- количество поездок в течение срока страхования не ограничено;
- полис действует на территории страхования в течение всего года при условии, что каждая поездка не превышает 91 день.

Программа «Многokrатные поездки» удобна для тех, кто планирует периодически выезжать за границу, например, к родственникам, то эта программа страхования для Вас.

Полис выписывается однократно, на выбранный Вами период времени и распространяется на все поездки, количество которых не ограничено. Это дает возможность путешествовать с одним полисом, не тратя время на его переоформление для каждой поездки.

Территорией страхования являются все страны мира, за исключением США, Канады, Австралии, Японии, стран Карибского бассейна, России.

Особенностями программы являются:

- количество поездок в течение срока страхования не ограничено;
- полис действует на территории страхования в течение указанного периода, и распространяется на все поездки за границу, но в совокупности не более количества дней, указанных в Договоре страхования.

Программа «Краткосрочные поездки» подходит для тех, кто собирается отправиться в непродолжительные путешествия по России и за границей.

Территорией страхования являются все страны мира.

Во второй главе дана технико-экономическая характеристика АО ГСК «Югория». Дана сравнительная характеристика всех видов личного страхования, а именно выплат по обязательному страхованию и добровольному страхованию. Проведен так же анализ страховых премий и выплат по личному страхованию за период 2018-2020 год. Рассмотрены виды страхования, которые предлагает АО ГСК «Югория». А именно программа «Амбулаторно-поликлиническая помощь», программа «Стационарной

помощи», программа «Реабилитационно-восстановительная помощь»,
программа «Комплексная помощь»

3 Рекомендации по совершенствованию организации личного страхования в РФ

3.1 Рекомендации по улучшению организации личного страхования в АО ГСК «Югория» и привлечению новых клиентов

Сумма страховых премий по обязательным видам личного страхования за 2020 год составила 53268 тыс. руб., т.е. превысила показатель 2018 года на 17961 тыс. руб. Страховые премии по обязательному медицинскому страхованию в 2020 составили 46438 тыс. руб., что на 17449 тыс. руб. выше показателя 2018 года. Страховые премии по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц в 2020 году составили 6300 тыс. руб., т.е. на 599 тыс. руб. превысили показатель 2018 года.

Сумма страховых премий по добровольным видам личного страхования за 2020 год составила 11742 тыс. руб., что на 341 тыс. руб. выше показателя 2018 года. Сумма страховых премий по страхованию жизни в 2020 году по сравнению с 2018 годом сократилась на 700 тыс. руб. и составила 1573 тыс. руб. Сумма премий по страхованию от несчастных случаев и болезней 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 309 тыс. руб. и составила 2694 тыс. руб. Сумма страховых премий по добровольному страхованию в 2020 году по сравнению с 2018 годом возросла на 732 тыс. руб. и составила 7475 тыс. руб.

Исходя из этих данных, можно сделать вывод, что за рассмотренный период наблюдался рост по всем видам обязательного и добровольно личного страхования, кроме страхования жизни, в то время как именно этот показатель должен являться наиболее перспективным и массовым видом страхования.

Для быстрого развития этого вида страхования необходимо наличие как минимум двух условий:

– нужно поддерживать долгосрочную надежность и устойчивость финансовой системы в целом, что обеспечит сохранность вложений;

– доходность накопительного страхования должна быть сравнима с другими инвестиционными инструментами при сопоставимом уровне риска (например, банковский депозит).

Однако эти условия должны воплощаться на уровне государства. Сама же страховая компания может попытаться повысить показатели премий по добровольному страхованию путем привлечения новых и удержания старых клиентов.

Для привлечения новых и удержания старых клиентов можно предложить следующие меры:

1. Расширение перечня медицинских услуг для полиса добровольного медицинского страхования. Ни одна из программ добровольного медицинского страхования, предлагаемых АО ГСК «Югория», не включает в себя стоматологические услуги. Поэтому предлагаю расширить уже имеющиеся программы или создать специальную программу по оказанию следующих стоматологических услуг:

- рентгеновская и радиовизиографическая диагностика;
- терапевтическое и хирургическое лечение;
- удаление зубных отложений;
- физиотерапевтическое лечение;
- лечение парадонтита;
- местная анестезия;
- протезирование.

2. Создание новых и изменение уже существующих программ для путешественников:

– создание программы для путешественников с индивидуальным подходом, т.е. клиент сам определяет территорию страхования, размер страховой суммы, а также срок действия страхового

полиса – это позволит оптимизировать стоимость страхового полиса, включив в него только необходимый объем страхового покрытия;

– недостатком программы «Многokратные поездки» является то, что территорией страхования является не весь мир, исключения составляют США, Канада, Австралия, Япония, страны Карибского бассейна и Россия. Предлагаю создать два варианта данной программы: первый вариант программы будет включать все страны за исключением вышеперечисленных и страховую сумму в размере 30000 (EUR/USD), второй вариант будет включать все страны мира без исключений и страховую сумму в размере 50000 (EUR/USD).

3. Введение системы скидок в случае приобретения продукта для членов одной семьи в количестве от двух человек:

– для программ «Многokратные поездки» и «Краткосрочные поездки» - скидка 10%;

– для программ «Школяр» и «Классический» - скидка 15%.

4. Размещение рекламы страховой компании на упаковках пищевой продукции и на бутылках с питьевой водой. Таким образом, можно заинтересовать многих покупателей, особенно если товар популярный.

3.2 Пути совершенствования организации личного страхования в РФ

Личное страхование, и особенно страхование жизни, - развитая и экономически значимая отрасль страхования в европейских странах. В России существует ряд проблем, препятствующих развитию данной отрасли. Сложности с развитием страхования жизни объясняются тем, что в российской практике оно часто используется, как способ оптимизации налоговой нагрузки на предприятия и слабо связано с реальной защитой интересов страхователей.

Во всех экономически развитых странах страхование является стратегическим сектором экономики. Объем резервов и сроки, на которые размещаются средства, превращают страховые компании в мощнейшие финансовые кредитуемые институты. Посредством своей деятельности они концентрируют в своих руках огромную финансовую мощь. Поэтому очевидно, что сферу страхования необходимо развивать и что ее ждет большое будущее.

Перспективы развития страхового рынка в России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей. Совершенно очевидно, что в стране с непредсказуемым экономическим курсом население, живущее потребностями одного дня, не будет заботиться о накоплении с каждым днем обесценивающегося капитала. В таких экономических условиях долгосрочные накопительные страховые программы не работают.

На развитие страхования негативно влияют:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования и, в частности – неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;
- отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
- несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Основа рынка страховых услуг и резерв его развития – добровольное страхование. Приоритетными направлениями в развитии добровольного личного страхования должны стать страхование жизни и пенсионное страхование.

Страхование жизни является важной сферой страхового дела, традиционным и постоянным источником значительных инвестиционных ресурсов, способствующих успешному росту экономики. Демографическая ситуация, характеризующаяся увеличением доли населения старших возрастных групп, и переход на накопительную систему в пенсионном страховании, включающую самостоятельное формирование гражданами своего пенсионного фонда, предполагают расширение участия страховых компаний в осуществлении пенсионного страхования.

Стимулом для развития долгосрочного страхования жизни должно стать создание системы гарантий страхователям и застрахованным гражданам в получении накопленных сумм по договорам страхования.

Необходимо выработать меры по расширению сферы и объемов добровольного медицинского страхования и добровольного страхования от несчастных случаев. Указанные виды страхования должны стать важным элементом «социального пакета», предоставляемого работодателями своим сотрудникам. Это предполагает совершенствование законодательства, регулирующего отношения при осуществлении данных видов страхования, а также законодательства о налогах и сборах.

Дальнейшее развитие добровольного медицинского страхования требует формирования правовых основ, учитывающих специфику данного вида страхования, способствующих совершенствованию норм, регулирующих взаимодействие субъектов медицинского страхования, отражающих особенности налогообложения операций по медицинскому страхованию.

Важное направление развития страхования – совершенствование системы обязательного медицинского страхования граждан в Российской

Федерации. В первую очередь необходимо перейти к страховому принципу в осуществлении данного вида страхования и иных видов страхования, имеющих социальную направленность и дополняющих системы обязательного социального страхования и социального обеспечения.

Меры по совершенствованию добровольного медицинского страхования и обязательного медицинского страхования:

1. Реформирование системы отечественного здравоохранения. Создание лечебных стандартов и институтов независимых медицинских экспертов.

Результаты прошлого года в сегменте ДМС показали, что, хотя в начале 2020 года многие страховые компании, стремясь удержать начавших экономить на ДМС клиентов, продавали полисы с запланированной убыточностью 90 – 105% по факту и эта убыточность оказалась превышена на 5 – 15%. В 2020 году компании не намерены демпинговать, в среднем цена полиса ДМС к началу 2020 года возросла в 1,5 – 2 раза.

Страховщики уверяют, что основной причиной роста убыточности стало увеличение лечебно-профилактическими учреждениями цен на свои услуги: повышение за 2020 год составило от 10% до 100%. Кроме того, в кризисный год отмечалась большая частота обращений граждан за лечением. Некоторые страховщики ловили ЛПУ на приписках и завышении цен на услуги, а также на назначении больным неадекватного количества процедур и анализов.

В сложившейся ситуации наиболее уязвимым является страхователь, поскольку и страховая компания, и лечебно-профилактические учреждения отстаивают свои интересы. В интересах лечебно-профилактических учреждений получить больше за свои услуги, в интересах же страховой компании, наоборот, - заплатить меньше за предоставленные услуги. В итоге ущемляются интересы страхователя.

Чтобы разрешить эту ситуацию необходимо создать лечебные стандарты, где будут прописаны медицинские услуги и их цены. Для

решения спорных вопросов необходимо создание института независимых медицинских экспертов, при помощи которых в спорных ситуациях будет назначено необходимое число процедур и анализов, а также указаны цены на них.

2. Повышение роли добровольного страхования. Необходимо пересмотреть действия существующих видов обязательного страхования в пользу рыночных механизмов.

Значительную часть российского страхового рынка составляют взносы по обязательным видам страхования. По данным ФССН за 2020 год на долю взносов, полученных в рамках обязательного страхования, приходилось 16,9% от совокупных собранных страховых премий. Темпы роста премий по обязательным видам страхования превышают среднерыночные показатели.

Система ОМС перестала выполнять функции страхования, превратилась в механизм финансирования лечебных учреждений. Существующая система ОМС препятствует развитию добровольного медицинского страхования, так как при покупке полиса ДМС клиент фактически дважды оплачивает одну и ту же услугу.

Бессистемность создания законодательной базы об обязательных видах страхования, нечеткая регламентация условий их осуществления и отсутствие в ряде случаев механизмов их обеспечения привели к крайней низкой эффективности реализации данных видов страхования.

Роль обязательных видов страхования в развитии российского страхового рынка должна постепенно снижаться.

Кроме того, необходимо провести реформу обязательного государственного страхования военнослужащих и госслужащих, построив его на основе единого понятия экономической стоимости жизни и рыночных принципах реализации данного вида страхования.

Меры по снижению доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышению эффективности работы систем обязательного страхования:

– отказ от введения новых масштабных видов обязательного страхования, развитие вмененных видов страхования (в т.ч. вмененного страхования ОПО);

– исключение возможности дублирования взносов по программам ДМС и ОМС, страхования от НС и болезней и обязательного социального страхования от НС на производстве и профессиональных заболеваний;

– предоставление страхователям возможности самостоятельно выбирать страховые компании, работающие в системе ОМС.

Страхование должно играть значительную роль в пенсионной реформе.

В перспективе предстоит сформировать законодательную основу деятельности страховых организаций, являющихся элементом системы обязательного пенсионного страхования.

Участие страховщиков наряду с негосударственными пенсионными фондами в обязательном пенсионном страховании с учетом специфики правового регулирования страхования предполагает соблюдение установленных законодательством единых принципов деятельности субъектов данной системы страхования.

В связи с осуществлением мер по совершенствованию налогообложения страховых операций, развитием долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования и введением новых видов обязательного страхования произойдет дальнейший рост числа договоров страхования, размеров страховых выплат и, как следствие, рост объема финансовых средств в системе страхования и предоставление более широкому кругу граждан и юридических лиц страховой защиты. Осуществление мер по развитию страхования и совершенствованию регулирования отношений в этой сфере будут способствовать увеличению общего объема страховых премий и объема страховых выплат. Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные

финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

В третьей главе даны рекомендации по совершенствованию организации личного страхования, а также пути совершенствования организации личного страхования в России.

Заключение

Личное страхование выполняет важную социальную функцию, поскольку затрагивают интересы каждого человека. Поэтому в нашей стране развитию и поддержанию личного страхования необходимо уделить особое внимание. Необходимо учитывать и то, что в развитых странах личное страхование занимает первое место среди других отраслей страхования по объемам собираемой премии.

Под личным страхованием необходимо понимать отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Личное страхование может осуществляться как в обязательной, так и в добровольной форме.

За последние годы в России существенно изменилась и в определенной мере сформировалась законодательная база регулирования отношений в области страхования.

В настоящее время к законодательству, регулирующему отношения в области страхования, следует относить три группы нормативных актов, не связанных между собой иерархически:

- Гражданский кодекс РФ, который регулирует отношения по заключению и исполнению договоров страхования;
- Закон «Об организации страхового дела в РФ» и нормативные документы органа страхового надзора, изданные в соответствии с подпунктами "г" и "д" п. 3 ст. 30 Закона;
- специализированные нормативные акты об отдельных видах страхования.

Правовой основой личного страхования выступает договор личного страхования - соглашение в соответствии, с которым, одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую

премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Важно отметить, что договор личного страхования носит публичный характер.

Объектом изучения являлась АО Государственная Страховая Компания «Югория», был проведен анализ современного состояния страховых премий и выплат данной компании за 2018 – 2020 года.

Подводя итоги проведенного анализа, следует отметить, что на протяжении рассматриваемого периода происходит увеличение сумм премий и выплат по обязательным видам личного страхования.

В 2018 году сумма премий по обязательным видам личного страхования возросла на 13883 тыс. руб. по сравнению с показателем 2006 года. В 2019 году рост премий составил 11744 тыс. руб. В 2020 году рост премий составил 6217 тыс. руб. Из этого следует, что, несмотря на снижение темпа роста, происходит увеличение суммы премий по обязательным видам личного страхования.

Наибольший удельный вес среди премий по обязательным видам личного страхования имеют премии по обязательному медицинскому страхованию. Так в 2018 году этот показатель составил 82,1%, в 2019 году – 83,8%, а в 2020 году 87,18%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 5,08%.

Удельный вес премий по личному страхованию работников налоговых органов за рассмотренный период не изменился и остался на уровне 0,06%. По остальным видам премий по обязательному личному страхованию наблюдается сокращение их удельного веса. Так удельный вес премий по личному страхованию пассажиров сократился на 0,67%, а по личному

страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц – на 4,32%.

Сумма выплат по обязательным видам личного страхования составила 32261 тыс. руб., что на 18408 тыс. руб. превышает показатель 2006 года. В 2019 году рост выплат составил 11401 тыс. руб. В 2020 году рост выплат составил 7105 тыс. руб. Таким образом, несмотря на снижения темпа роста, сумма выплат по обязательным видам личного страхования за рассмотренный период продолжала расти.

Наибольший удельный вес среди выплат по обязательным видам личного страхования имеют выплаты по обязательному медицинскому страхованию. Удельный вес этого вида страхования в 2018 году составил 86,21%, в 2019 году – 85,69%, а в 2020 году – 88,52%, т.е. за рассмотренный период удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию увеличился на 2,31%.

По остальным видам выплат по обязательному личному страхованию наблюдается сокращение их удельного веса. Так выплаты по личному страхованию пассажиров сократились на 0,06%, по личному страхованию работников налоговых органов – на 0,02%, а по личному страхованию жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц сокращение составило 2,22%.

В 2018 году сумма премий по добровольным видам личного страхования возросла на 2577 тыс. руб. В 2019 году рост премий составил 1231 тыс. руб. В 2020 году произошло снижение премий на 890 тыс. руб.

Наибольший удельный вес среди премий по добровольным видам личного страхования имеют премии по добровольному медицинскому страхованию. Так в 2018 году этот показатель составил 59,14%, в 2019 году – 62,43%, а в 2020 году 63,66%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 4,52%.

Удельный вес премий по страхованию жизни в 2018 году составил 19,94%, в 2019 году этот показатель увеличился до 22,74%. В 2020 году

произошло резкое снижение удельного веса премий по страхованию жизни, и этот показатель составил 13,4%. Таким образом, за рассмотренный период произошло снижение данного показателя на 6,54%.

Удельный вес страхования от несчастных случаев и болезней в 2018 году составил 20,92%, в 2019 году – 14,83%, а в 2020 году – 22,94%, т.е. за рассмотренный период удельный вес данного вида страхования увеличился на 2,02%.

Сумма выплат по добровольным видам личного страхования составила 6534 тыс. руб., что на 769 тыс. руб. превышает показатель 2006 года. В 2019 году рост выплат составил 237 тыс. руб. В 2020 году рост выплат составил 109 тыс. руб. Таким образом, несмотря на снижения темпа роста, сумма выплат по обязательным видам личного страхования за рассмотренный период продолжала расти.

Наибольший удельный вес среди выплат по добровольным видам личного страхования имеют выплаты по добровольному медицинскому страхованию. Удельный вес этого вида страхования в 2018 году составил 70,57%, в 2019 году – 84,14%, а в 2020 году – 85,87%, т.е. за рассмотренный период удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию увеличился на 15,3%.

Удельный вес страхования от несчастных случаев и болезней за рассмотренный период увеличился на 1,74%. Удельный вес страхования жизни за рассмотренный период сократился на 17,04%.

Перспективы развития страхового рынка в России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей.

К числу основных направлений развития сферы страхования относятся:

- совершенствование законодательной базы и механизма защиты интересов страхователя;
- повышение надежности системы страхования;
- увеличение финансового потенциала российских страховщиков;

- создание эффективных сфер для размещения временно свободных средств страховых компаний;
- повышение уровня платежеспособности страхователей;
- появление стимулов для заключения договоров страхования;
- повышение страховой культуры и информированности населения.

Развитие сферы страхования в этих направлениях поможет ей стать неотъемлемым и значимым звеном финансовой системы России.

Рынок личного страхования имеет большой потенциал. Являясь частью экономической системы, он во многом зависит от нее. В то же время, активно развиваясь, личное страхование способно стать важнейшим элементом роста экономики. Россия имеет все возможности для завоевания большой доли мирового рынка страхования, поскольку находится в выгодном положении по сравнению с другими странами – обладает огромными человеческими ресурсами.

Список используемой литературы

1. Воздушный кодекс РФ от 19 марта 1997 г. N 60-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (ред. от 27.12.2020 г., с изм. от 8.05.2010 г.);
3. Кодекс внутреннего водного транспорта РФ от 7 марта 2001 г. №24-ФЗ (ред. от 08.2020 г.)
4. Лысенко С.И. Факторы роста и прогнозные тенденции страхового бизнеса в России // Финансы и кредит. – 2018. – №4. – С. 70-76.
5. Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан от 22 июля 1993 года N 5487-1 (ред. от 27.12.2020 г.);
6. Постановление Правительства РФ от 28 апреля 2001 г. N 332 "Об утверждении Порядка оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, пострадавших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (ред. от 01.02.2005 г.);
7. Письмо ПФР от 18 марта 1998 г. № ЕВ-16-28/1925 «О начислении страховых взносов на выплаты по договорам добровольного страхования пассажиров от несчастного случая»;
8. Письмо Минфина РФ от 26 июня 1998 г. N 24-11/05 «Об отдельных вопросах проведения видов страхования, относящихся к страхованию жизни»;
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 августа 1997г №1009 «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» (ред. от 20.02.2010 г.);
10. Приказ Росстрахнадзора от 20 июня 1996 г. N 02-02/17 «О примерных правилах страхования жизни с условием выплаты страховой ренты»;

11. Скамай Л. Г., Мазурина Т. Ю. Страхование дело: Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2006 – 256 с.;
12. Федеральный закон от 21.11.2011 N 323-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»;
13. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
14. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования"» (ред. от 24.02. 2021 г.)»;
15. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
16. Федеральный закон от 21 ноября 1995 г. N 170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» (ред. от 27.12.2020 г.);
17. Указ Президента РФ от 7 июля 1992 г. N 750 «О государственном обязательном страховании пассажиров» (ред. от 22.07.1998 г.);
18. Указ Президента РФ от 31 декабря 1991 г. N 340 «О Государственной налоговой службе Российской Федерации» (ред. от 19.07.2001 г.);
19. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. - М.: Юристъ, 1999. – с.16;
20. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. – М.: БИК. – 2001. – с.96.;
21. Чернова Г.В. Страхование. Учебник для ВУЗов. – М.: Велби. – 2020 – с.432.;
22. Яковлева Т. А., Шевченко О. Ю. Страхование: Учебное пособие – М.: Экономистъ, 2004 – 217 с.;
23. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition / C. Warren, C. Jonick, J. Schneider. – Cengage Learning; 28th edition. – 2020. – 1424 p. ISBN: 978-1-337-90268-7.

24. David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. Advanced Financial Accounting 12th Edition / D. Cottrell, T. Christensen, C. Budd. – McGraw-Hill Education; 12th edition. – 2018. – 1136 p. ISBN:978-1-259-91697-7.

25. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update / Melisa F. Galasso. – Wiley; 1st edition. – 2020. – 192 p. ISBN: 978-1-119-74721-5.

26. Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng Accounting and Financial Analysis / M. Meyer, S. Jain, H. Zheng. – GRIN Verlag. – 2018. – 56 p. ISBN: 978-3-668-70915-7.

27. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses / T.F.Wheelwright. – Independently published. – 2020. – 117 p. ISBN:979-8-608-73163-1.

Приложение А

Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования за 2018 г.

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|--|------------------|-------------------|---|--------------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 597 | 1,69 | 122,09 | 27 | 0,08 | 100,00 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 22 | 0,062 | 129,41 | 18 | 0,06 | 100,00 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 5701 | 16,15 | 107,48 | 4405 | 13,65 | 104,76 |
| Обязательное медицинское страхование | 28987 | 82,10 | 148,41 | 27811 | 86,21 | 151,81 |
| ИТОГО по обязательному личному страхованию | 35307 | 100 | 139,32 | 32261 | 100 | 142,94 |

Приложение Б
**Страховые премии и выплаты по обязательным видам
страхования за 2019 г.**

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|--|------------------|-------------------|---|--------------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 597 | 1,27 | 100,00 | 27 | 0,06 | 100,00 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 22 | 0,05 | 100,00 | 18 | 0,04 | 100,00 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 7001 | 14,88 | 122,80 | 6205 | 14,21 | 140,86 |
| Обязательное медицинское страхование | 39431 | 83,80 | 136,03 | 37412 | 85,69 | 134,52 |
| ИТОГО по обязательному личному страхованию | 47051 | 100 | 133,26 | 43662 | 100 | 135,34 |

Приложение В

Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования за 2020 г.

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|--|------------------|-------------------|---|--------------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 497 | 0,93 | 83,25 | 9 | 0,02 | 33,33 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 33 | 0,06 | 150 | 18 | 0,04 | 100 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 6300 | 11,83 | 89,99 | 5803 | 11,43 | 93,52 |
| Обязательное медицинское страхование | 46438 | 87,18 | 117,77 | 44937 | 88,52 | 120,11 |
| ИТОГО по обязательному личному страхованию | 53268 | 100 | 113,21 | 50767 | 100 | 116,27 |

Приложение Г
**Страховые премии и выплаты по добровольным видам
страхования за 2018 г.**

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-------------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 2385 | 26,13 | - | 340 | 6,87 | - |
| Медицинское страхование | 6743 | 73,87 | - | 4611 | 93,13 | - |
| ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни) | 9128 | 80,06 | 118,92 | 4951 | 75,77 | 118,25 |
| На случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события | 1734 | 76,29 | - | 774 | 48,89 | - |
| С условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика | 323 | 14,21 | - | 383 | 24,19 | - |
| Пенсионное страхование | 216 | 9,50 | - | 426 | 26,91 | - |
| ИТОГО по страхованию жизни | 2273 | 19,94 | 140,05 | 1583 | 24,23 | 95,42 |
| ИТОГО по добровольному личному страхованию | 11401 | 100 | 122,6 | 6534 | 100 | 111,77 |

Приложение Д

Страховые премии и выплаты по добровольным видам страхования за 2019 г.

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-------------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 2873 | 26,70 | 120,46 | 450 | 7,32 | 132,35 |
| Медицинское страхование | 7886 | 73,30 | 116,95 | 5697 | 92,68 | 123,55 |
| ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни) | 10759 | 85,17 | 117,87 | 6147 | 90,78 | 124,16 |
| На случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события | 1462 | 78,06 | 84,31 | 480 | 76,92 | 62,02 |
| С условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика | 260 | 13,88 | 80,50 | 62 | 9,94 | 16,19 |
| Пенсионное страхование | 151 | 8,06 | 69,91 | 62 | 9,94 | 14,55 |
| ИТОГО по страхованию жизни | 1873 | 14,83 | 82,40 | 624 | 9,22 | 39,42 |
| ИТОГО по добровольному личному страхованию | 12632 | 100 | 110,80 | 6771 | 100 | 103,63 |

Приложение Е

Страховые премии и выплаты по добровольным видам страхования за 2020 г.

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-----------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 2694 | 26,49 | 93,77 | 513 | 7,48 | 114,00 |
| Медицинское страхование | 7475 | 73,51 | 94,79 | 6342 | 92,52 | 111,32 |
| ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни) | 10169 | 86,6 | 94,52 | 6855 | 92,81 | 111,52 |
| На случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события | 1262 | 80,23 | 86,32 | 431 | 81,17 | 89,79 |
| С условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика | 183 | 11,63 | 70,38 | 50 | 9,42 | 80,65 |
| Пенсионное страхование | 128 | 8,14 | 84,77 | 50 | 9,42 | 80,65 |
| ИТОГО по страхованию жизни | 1573 | 13,4 | 83,98 | 531 | 7,19 | 85,10 |
| ИТОГО по добровольному личному страхованию | 11742 | 100 | 92,95 | 7386 | 100 | 109,08 |

Приложение Ж
Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2018 г.

| Вид страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-----------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование жизни | 2273 | 19,94 | 140,05 | 1583 | 24,23 | 95,42 |
| Личное страхование (кроме страхования жизни) | 9128 | 80,06 | 118,92 | 4951 | 75,77 | 118,25 |
| ИТОГО по добровольным видам страхования | 11401 | 24,41 | 122,60 | 6534 | 16,84 | 111,77 |
| Обязательное медицинское страхование | 28987 | 82,10 | 148,41 | 27811 | 86,21 | 151,81 |
| Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) | 6320 | 17,90 | 108,78 | 4450 | 13,79 | 104,71 |
| ИТОГО по обязательным видам страхования | 35307 | 75,59 | 139,32 | 32261 | 83,16 | 142,94 |
| ИТОГО по добровольным и обязательным | 46708 | 100 | 134,83 | 38795 | 100 | 136,53 |

Приложение 3
Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2019 г.

| Вид страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-----------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование жизни | 1873 | 14,83 | 82,40 | 624 | 9,22 | 39,42 |
| Личное страхование (кроме страхования жизни) | 10759 | 85,17 | 117,87 | 6147 | 90,78 | 124,16 |
| ИТОГО по добровольным видам страхования | 12632 | 21,17 | 110,80 | 6771 | 13,43 | 103,63 |
| Обязательное медицинское страхование | 39431 | 83,80 | 136,03 | 37412 | 85,69 | 134,52 |
| Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) | 7620 | 16,20 | 120,57 | 6250 | 14,31 | 140,45 |
| ИТОГО по обязательным видам страхования | 47051 | 78,83 | 133,26 | 43662 | 86,57 | 135,34 |
| ИТОГО по добровольным и обязательным | 59683 | 100 | 127,78 | 50433 | 100 | 130,00 |

Приложение И
Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2020 г.

| Вид страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|---|------------------|-------------------|---|-----------|-------------------|---|
| | тыс. руб. | в % к общей сумме | в % к соответствующему периоду предшествующего года | тыс. руб. | в % к общей сумме | % к соответствующему периоду предшествующего года |
| Страхование жизни | 1573 | 13,40 | 83,98 | 531 | 7,19 | 85,10 |
| Личное страхование (кроме страхования жизни) | 10169 | 86,60 | 94,52 | 6855 | 92,81 | 111,52 |
| ИТОГО по добровольным видам страхования | 11742 | 18,06 | 92,95 | 7386 | 12,70 | 109,08 |
| Обязательное медицинское страхование | 46438 | 87,18 | 117,77 | 44937 | 88,52 | 120,11 |
| Обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) | 6830 | 12,82 | 89,63 | 5830 | 11,48 | 93,28 |
| ИТОГО по обязательным видам страхования | 53268 | 81,94 | 113,21 | 50767 | 87,30 | 116,27 |
| ИТОГО по добровольным и обязательным | 65010 | 100 | 108,93 | 58153 | 100 | 115,31 |

Приложение К

Программы страхования жизни ГСК «Югория»

| Название программы | Страховой случай | Параметры программы | Дополнительные возможности | Срок страховых выплат |
|--|--|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| «Моя пенсия» | Дожитие застрахованного лица до даты начала выплаты пожизненной ренты | 1. Возраст застрахованного может быть от 18 лет до 70 лет; 2. Срок страхования – не менее 5 лет. | Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни. | До 25 рабочих дней |
| «Золотая пора» | Дожитие застрахованного лица до даты начала выплаты пожизненной ренты | 1. Возраст застрахованного может быть от 18 лет до 70 лет; 2. Срок страхования – не менее 5 лет. | Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни. | До 25 рабочих дней |
| «Пожизненная финансовая защита и наследство» | Уход из жизни застрахованного лица по любой причине | 1. Возраст застрахованного может быть от 18 лет до 70 лет; 2. Срок страхования – не менее 5 лет. | Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни. | До 25 рабочих дней |
| «Страхование на срок» | Уход из жизни застрахованного лица по любой причине в период страхования | 1. Возраст застрахованного может составлять от 18 до 65 лет; 2. Срок страхования от 5 до 40 лет. | 1. Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни; 2. Освобождение от уплаты взносов в случае установления I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни. | До 15 рабочих дней |

Продолжение приложения К

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------------------------|--|---|--|--------------------|
| «Мой капитал» | Дожитие застрахованного лица до срока, установленного в Полисе | 1. Возраст застрахованного может быть от 18 до 65 лет; 2. Срок страхования от 5 до 40 лет. | 1. Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни; 2. Освобождение от уплаты взносов в случае установления I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни. | До 15 рабочих дней |
| «Смешанное страхование» | 1. Уход из жизни застрахованного лица по любой причине в период страхования; 2. Дожитие застрахованного лица до срока, установленного в Полисе. | 1. Возраст застрахованного может быть от 18 до 65 лет; 2. Срок страхования от 5 до 20 лет. | 1. Страхование на случай получения травмы, потери трудоспособности по причине несчастного случая или болезни; 2. Освобождение от уплаты взносов в случае установления I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни. | До 15 рабочих дней |

Приложение Л
Программы страхования от несчастных случаев и болезней АО ГСК «Югория»

| Название программы | Страхователи | Застрахованные | Страховые риски | Страховая сумма | Срок страхования | Территория страхования |
|----------------------|---------------------------------|---|---|---|---|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Полис «Классический» | Дееспособные лица старше 16 лет | Лица в возрасте до 70 лет | 1. Несчастный случай; 2. Заболевания, впервые диагностированные; | Не ограничена | От одного месяца | Весь мир |
| Полис «Кредит +» | Кредитозаемщик | Учреждение, выдавшее кредит | 1. Несчастный случай; 2. Заболевания, впервые диагностированные; 3. Обострение хронических заболеваний. | «Падающая» страховая сумма – равна задолженности Кредитозаемщика по кредитному договору, что значительно снижает его затраты на страхование | Период погашения задолженности по кредиту | Весь мир |
| Полис «Школяр» | Дееспособные лица старше 16 лет | Дети и учащаяся молодежь в возрасте от 3 лет до 22 лет включительно | 1. Расстройство здоровья (временная утрата трудоспособности), установление категории (группы) инвалидности в | от 30 000 руб. до 150 000 руб. | Не ограничен | Весь мир |

Продолжение Приложения Л

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|--|---|---|---|
| | | | <p>результате несчастного случая; 2. Смерть в результате несчастного случая и заболевания. 3. Несчастный случай; 4. Заболевания, впервые диагностированные; 5. Обострение хронических заболеваний.</p> | | | |

Приложение М
Программы страхования туристов АО ГСК «Югория»

| Название программы | Объем страхового покрытия | Территория страхования | Стоимость полиса | Страховая сумма | Особенности программы |
|--------------------|--|---------------------------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Деловые поездки | <p>1. расходы на медицинскую транспортировку;</p> <p>2. расходы по посмертной репатриации тела;</p> <p>3. расходы по оплате срочного сообщения;</p> <p>4. расходы на медицинскую помощь;</p> <p>5. расходы на предоставление медицинской техники и вспомогательных средств;</p> <p>6. расходы на возвращение несовершеннолетних и личных вещей (багажа).</p> <p>Можно расширить страховую программу, включив в нее дополнительные расходы:</p> <p>1. расходы, связанные с визитом третьего лица;</p> | Все страны мира за исключением России | <p>Зависит от:</p> <p>1. выбранной программы страхования</p> <p>2. страховой суммы</p> <p>3. территории пребывания</p> <p>4. цели поездки</p> | <p>Устанавливается в размере от 30000 до 100000 (EUR/USD).</p> <p>Зависит от:</p> <p>1. страны пребывания</p> <p>2. требований консульских служб</p> <p>3. пожелания клиента</p> | <p>1. Количество поездок в течение срока страхования не ограничено</p> <p>2. Полис действует на территории страхования в течение всего года при условии, что каждая поездка не превышает 91 день</p> |

Продолжение приложения М

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------|---|--|---|------------------------|---|
| | <p>2. расходы по досрочному возвращению в место постоянного проживания;</p> <p>3. расходы по получению юридической помощи;</p> <p>4. убытки в связи с задержкой транспортного средства;</p> <p>5. расходы в связи с задержкой багажа;</p> <p>6. убытки в связи с утратой (повреждением) багажа.</p> | | | | |
| Многokратные поездки | <p>1. расходы на медицинскую транспортировку;</p> <p>2. расходы по посмертной репатриации тела;</p> <p>3. расходы по оплате срочного сообщения;</p> <p>4. расходы на медицинскую помощь;</p> <p>5. расходы на предоставление медицинской техники и вспомогательных</p> | <p>Все страны мира, за исключением США, Канады, Японии, Австралии, стран Карибского бассейна, России</p> | <p>Зависит от:</p> <p>1. выбранной программы страхования</p> <p>2. страховой суммы</p> <p>3. территории пребывания</p> <p>4. цели поездки</p> <p>5. длительности пребывания за границей</p> | <p>30000 (EUR/USD)</p> | <p>1. Количество поездок в течение срока страхования не ограничено</p> <p>2. Полис действует на территории страхования в течение указанного периода, и распространяется на все поездки за границу, но в совокупности не более количества дней, указанных в Договоре страхования</p> |

Продолжение Приложения М

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----------------------|---|----------|---|--|---|
| | <p>средств;</p> <p>6. расходы на возвращение несовершеннолетних и личных вещей (багажа).</p> | | | | |
| Краткосрочные поездки | <p>1. расходы на медицинскую транспортировку;</p> <p>2. расходы по посмертной репатриации тела;</p> <p>3. расходы по оплате срочного сообщения;</p> <p>4. расходы на медицинскую помощь;</p> <p>5. расходы на предоставление медицинской техники и вспомогательных средств;</p> <p>6. расходы на возвращение несовершеннолетних и личных вещей (багажа).</p> <p>Можно расширить страховую программу, включив в нее дополнительные расходы:</p> <p>1. расходы, связанные с</p> | Весь мир | <p>Зависит от:</p> <p>1. выбранной программы страхования</p> <p>2. страховой суммы</p> <p>3. территории пребывания</p> <p>4. цели поездки</p> <p>5. длительности пребывания за границей</p> | <p>От 15000 до 100000 (EUR/USD) при зарубежных поездках</p> <p>От 90000 до 3000000 (РУБ.) при поездках по России</p> <p>Зависит от:</p> <p>1. страны пребывания</p> <p>2. требований консульских служб</p> <p>3. пожелания клиента</p> | |
| | <p>визитом третьего лица;</p> <p>2. расходы по досрочному возвращению в место постоянного проживания;</p> <p>3. расходы по получению юридической помощи;</p> <p>4. убытки в связи с задержкой транспортного средства;</p> <p>5. расходы в связи с задержкой багажа;</p> <p>6. убытки в связи с утратой (повреждением) багажа.</p> | | | | |

