

**Бердникова О. А.**

*кандидат экономических наук,  
Институт социальных  
и гуманитарных знаний (г. Казань)*

## **Управление деятельностью филиальной сети организации в формировании региональных страховых рынков**

***Аннотация.** В данной статье предложены варианты управления результатом работы филиальной сети страховой компании на основе планирования страховых поступлений в зависимости от емкости страхового рынка региона.*

***Ключевые слова:** емкость страхового рынка, доля рынка, страхование, комплексная страховая защита.*

***The summary.** This article describes variants of management of the result branches of insurance company on the basis of planning of insurance income depending on capacity of the insurance market of region are offered.*

***Keywords:** capacity of the insurance market, part of the market, insurance, all coverage insurance protection.*

Филиальная сеть практически любой страховой организации в России представляет собой совокупность продающих подразделений, задачами которых являются:

- поиск клиентов;
- заключение договоров страхования с физическими и юридическими лицами с использованием какого-либо канала сбыта;
- получение соответствующей страховой премии или выставление счетов.

Система показателей функционирующего филиала формулируется следующим образом:

- заключение определенного количества договоров страхования в неделю, месяц, квартал, год;
- сбор определенного объема страховой премии в течение определенного времени, в общем, и по конкретным видам страхования;
- увеличение объемов продаж на конкретную величину по сравнению с предшествующим периодом;
- темпы роста объемов страховой премии.

---

---

Причем, все плановые показатели формируются на основе достигнутых результатов и не отражают фактического положения филиала на страховом рынке региона, не дают представления о перспективах развития бизнеса.

Важнейшей задачей для центрального офиса страховой компании является определение емкости регионального страхового рынка и создание системы планирования деятельности филиальной сети. Общим показателем емкости регионального страхового рынка является линейная комбинация объема производимой в регионе продукции (товаров, услуг) и численности населения в регионе. Сведения о производимой в регионе продукции (товаров, услуг) позволит определить объем страховой премии, которая может быть собрана при страховании юридических лиц. Численность населения в регионе позволит определить объем страховой премии, которая может быть собрана по договорам страхования, заключенным с физическими лицами. Крупные промышленные объекты, расположенные в регионе, в большинстве своем являются бюджетобразующими. От результатов их деятельности зависит заработная плата рабочих и служащих бюджетной сферы всего региона. Таким образом, обеспечение страховой защиты крупных промышленных объектов приобретает социальную значимость.

Обеспечение страховой защиты должно носить комплексный характер. Комплексная страховая защита должна обеспечивать функционирование промышленного объекта даже в условиях полной остановки производства на нем. Целями организации страховой защиты крупных промышленных объектов являются:

- обеспечение надежных гарантий возмещения возможных убытков крупных промышленных объектов в случае возникновения аварий, пожаров и других неблагоприятных ситуаций, связанных с повреждением или уничтожением имущества, а также с причинением вреда другим лицам и загрязнением окружающей среды;
- минимизация объемов финансовых ресурсов крупных промышленных объектов, направляемых на ликвидацию последствий природных и техногенных аварий и других неблагоприятных событий, за счет использования механизма страхования;
- повышение инвестиционной привлекательности крупных промышленных объектов за счет сохранения и поддержания гарантированного размера активов через использование механизмов страхования;
- использование механизмов добровольного медицинского страхования для обеспечения сотрудников крупных промышленных

объектов качественной медицинской помощью в лучших медицинских и санаторно-курортных учреждениях;

Организация страховой защиты крупных промышленных объектов строится на основе следующих принципов:

- поэтапный переход к либерализации системы страховой защиты крупных промышленных объектов за счет определения величины затрат на обеспечение комплексной страховой защиты;
- сокращение расходов на обеспечение страховой защиты крупных промышленных объектов за счет использования статистических данных, собранных непосредственно на объекте;
- обеспечение наиболее полного возмещения убытков при наступлении страховых событий путем унификации страховых покрытий по видам страхования с учетом специфики деятельности крупных промышленных объектов;
- использование института страховых посредников для обеспечения перестрахования рисков крупных промышленных объектов в наиболее надежных перестраховочных и страховых компаниях российского и западного перестраховочного рынка.

Для обеспечения комплексной страховой защиты крупных промышленных объектов выделяются три группы видов страхования:

- страхование, осуществляемое в соответствии с действующим законодательством;
- страхование, проводимое с целью обеспечения защиты производства;
- социально значимые виды страхования.

Страхование, осуществляемое в соответствии с действующим законодательством, представляет собой:

- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты;
- страхование гражданской ответственности владельцев гидротехнических сооружений;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО);
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование от несчастных случаев и болезней для определенных категорий сотрудников;
- страхование гражданской ответственности перевозчиков;
- страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков;
- обязательное медицинское страхование.

Страхование, проводимое с целью обеспечения защиты производства, осуществляется по следующим видам:

- страхование имущества от огня и других опасностей;
- страхование машин и оборудования от поломок;
- страхование перерыва в производственной деятельности;
- страхование автотранспортных средств;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование строительно-монтажных работ;
- страхование гражданской ответственности.
- страхование ответственности за действия органов управления юридических лиц.

Социально значимые виды страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней сотрудников;
- добровольное медицинское страхование.

Для получения результатов с требуемой степенью точности целесообразно построение аппроксимационных моделей затрат на обеспечение комплексной страховой защиты. Такой подход позволяет использовать имеющуюся на предприятии статистику, или использовать статистику предприятий аналогичного профиля. Включение построенных моделей в систему имитационного моделирования деятельности промышленного объекта, позволяет произвести расчет страховых тарифов и определить стоимость передачи риска Страховой организации. Для выработки единого подхода к обеспечению комплексной страховой защиты крупных промышленных объектов необходима разработка «Стандарта обеспечения комплексной страховой защиты крупных промышленных объектов и формирование бюджета надежности, связанного с передачей риска Страховщикам».

Разработка подобного стандарта позволит:

- определить затраты страхователя на обеспечение комплексной страховой защиты;
- сформировать бюджет страхования, являющийся частью бюджета надежности предприятия;
- включить сформированный бюджет страхования в общую систему бюджетирования предприятия;
- обеспечить плановое поступление страховых платежей по заключенным договорам страхования на расчетный счет страховщика.

Опыт обеспечения комплексной страховой защиты крупных промышленных объектов, являющихся бюджетообразующими в своих регионах, позволяет сделать вывод, что затраты на обеспечение комплексной страховой защиты не превышают 5% от объема производимой продукции (товаров, услуг). Таким образом, можно говорить о том, что объем страховой премии, которая может быть собрана по договорам страхования, заключенных с юридическими лицами, составляет 3,75% от объема производимой в регионе продукции (товаров, услуг)<sup>1</sup>.

Путем аналогичных расчетов определяется объем страховой премии, которая может быть получена по договорам страхования, заключенным с физическими лицами. Без учета договоров накопительного страхования жизни, эта величина составляет примерно 2318 рублей на каждого жителя региона. В качестве примера рассчитаем емкость страхового рынка Республики Татарстан и определим степень его охвата страховыми организациями.

Объем произведенной продукции (товаров, работ, услуг) в Республике Татарстан, где проживает 3,8 миллиона человек, в 2008 году на душу населения составил 425 тыс. руб. Общая емкость страхового рынка в Республике Татарстан в 2008 году составила 70,0 млрд. руб. Страховые организации на территории Республики Татарстан в 2008 году собрали 16,0 млрд. руб. страховой премии (табл. 1).

*Таблица 1*

**Освоение страхового рынка Республики Татарстан  
по результатам работы за 12 месяцев 2008 года**

№ п/п	рег. №	наименование страховой организации	город	Итого сборов (кроме ОМС), тыс.руб.	Доля сборов на освоенном региональном рынке, %	Доля сборов относительно общей емкости регионального рынка, %
1	2	3	4	5	6	7
Всего по региону (поступления): 15 954 197 тыс.руб.						
1	3116	<u>НАСКО ТАТАРСТАН</u>	Казань	1 733 189	10,9	2,3
2	2382	<u>РОСГОССТРАХ-ТАТАРСТАН</u>	Казань	1 682 516	10,5	2,3
3	1826	<u>НАЦИОНАЛЬНАЯ СГ</u>	Долгопрудный	1 649 940	10,3	2,2
4	1216	<u>ЧУЛПАН</u>	Альметьевск	1 550 538	9,7	2,1
5	2489	<u>АСКО</u>	Наб.Челны	602 233	3,8	0,8

<sup>1</sup> Данный коэффициент приведен по Республике Татарстан.

## Продолжение таблицы

№ п/п	рег. №	наименование страховой организации	город	Итого сборов (кроме ОМС), тыс.руб.	Доля сборов на основном региональном рынке, %	Доля сборов относительно общей емкости регионального рынка, %
1	2	3	4	5	6	7
6	2877	<u>МЕГАРУСС-Д</u>	Москва	569 633	3,6	0,8
7	928	<u>ИНГОССТРАХ</u>	Москва	551 363	3,5	0,7
8	1083	<u>ЦЮРИХ. РИТЕЙЛ</u>	Москва	524 619	3,3	0,7
9	1587	<u>ТАЛИСМАН</u>	Казань	492 016	3,1	0,7
10	1858	<u>ИТИЛЬ</u>	Казань	478 379	3,0	0,6
11	2992	<u>СПАССКИЕ ВОРОТА</u>	Москва	407 473	2,6	0,5
12	621	<u>ВСК</u>	Москва	360 928	2,3	0,5
13	461	<u>ПРОМЫШЛЕННАЯ СК</u>	Казань	307 878	1,9	0,4
14	3268	<u>ПАРИТЕТ-СК</u>	Москва	294 391	1,8	0,4
15	2	<u>РОССИЯ</u>	Москва	264 579	1,7	0,4
16	1864	<u>ТРАНСНЕФТЬ</u>	Москва	219 815	1,4	0,3
17	3605	<u>ИТЕРМА</u>	Москва	203 168	1,3	0,3
18	3528	<u>СПАСЕНИЕ</u>	Казань	186 749	1,2	0,3
19	1208	<u>СОГАЗ</u>	Москва	160 758	1,0	0,2
20	1582	<u>РУССКИЙ МИР</u>	Ст.-Петербург	152 127	1,0	0,2
-	-	-	-	-	-	-
120	По сведениям ФС СМ МФ РФ в Республике Татарстан представлены 120 страховых организаций					

Таким образом, можно говорить, что возможности страхового рынка Республики Татарстан использованы только на 23%.

Предлагаемая методика оценки емкости региональных страховых рисков, конечно, не является единственной. Безусловно, существует масса других способов решения данной задачи. Однако, накопленный нами опыт в области комплексной страховой защиты крупных промышленных объектов, позволяет говорить о том, что наша методика имеет право на жизнь, так как базируется на большом объеме фактических материалов.