

2. Амурский статистический ежегодник 2017. – Благовещенск: Амурстат, 2017. – С. 458.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. URL: gks.ru
4. Амурская область в цифрах. Краткий статистический сборник 2015. – Благовещенск: Амурстат, 2015. – С. 88-90.
5. Амурская область в цифрах: Краткий статистический сборник 2016. – Благовещенск: Амурстат, 2016. – С. 75-78.
6. Тамбовцев, В., Рождественская, И. Программно-целевое планирование: вчера, сегодня... Завтра? // Вопросы экономики. – 2016. – № 6. – С. 86.
7. Амурский статистический ежегодник 2017. – Благовещенск: Амурстат, 2017. – С. 94.
8. Амурский статистический ежегодник 2017. – Благовещенск: Амурстат, 2017. – С. 101.
9. Амурский статистический ежегодник 2017. – Благовещенск: Амурстат, 2017. – С. 99.

УДК 368.013

Г.П. Холмурадова, М.О. Какаулина

## ОБЗОР КЛАССИФИКАЦИЙ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И СТРАХОВЫХ РИСКОВ

*В статье рассмотрена классификация страховых компаний РФ, которая позволяет установить основные сходства и различия форм и видов страхования, свести их к оптимальному числу групп и тем самым облегчить их изучение и практическое использование.*

*Ключевые слова: классификация, отрасль страхования, объект страхования, виды страхования, рейтинг страховой надежности, страховые риски.*

## REVIEW OF THE CLASSIFICATION OF INSURANCE COMPANIES AND COVERED RISKS

*The article presents the classification of insurance companies in Russia, which helps to define the similarities and differences in forms and types of insurance, reduce them to the optimal number of groups and simplify their study and actual use.*

*Key words: classification, branch of insurance, object insured, the classification of insurance, the rating of insurance reliability, covered risks.*

Страхование как система экономических отношений в силу юридических норм и законов охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений, создать единую и взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования. Имея дело с массовыми явлениями, в отношении которых организуется страховая защита, страхование вынуждено собирать, группировать, классифицировать, обобщать информацию с целью выработки оптимального подхода для эффективной деятельности [1].

Классификация страхования призвана разделить всю совокупность страховых отношений на взаимосвязанные звенья, находящиеся между собой в соподчиненности. Это система деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений. В основе такого де-

ления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Во всех странах мира имеется своя классификация страхования. Однако интернационализация страхового рынка потребовала гармонизации критериев классификации страхования. В странах ЕС, например, в настоящее время действует единая классификация видов страхования, цель которой – содействовать формированию единого страхового рынка стран-членов ЕС.

Представим основные классификации страхования в табл. 1.

Таблица 1

### Основные классификации страхования и страховых компаний

Классификационный признак	Виды страхования / страховых компаний	Характеристика
1	2	3
Величина страховых премий-брутто	мелкие СК	до 500 млн. руб.
	средние СК	от 501 млн. до 1000 млн. руб.
	крупные СК	от 1001 млн. до 10000 млн. руб.
	крупнейшие СК	более 10000 млн. руб.
Форма вовлечения в систему страховых отношений	обязательное государственное страхование	страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий, которое осуществляется в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства, за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям)
	обязательное социальное страхование	часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. К обязательному социальному страхованию относятся обязательное пенсионное, обязательное медицинское страхование и др.
	обязательное коммерческое страхование	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и др.
	добровольное страхование	страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком
Организационно-правовая форма	государственное страхование	страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.
	негосударственное страхование	страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России

Продолжение табл. 1

1	2	3
Отрасли страхования	личное страхование	в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на: 1) страхование жизни; 2) страхование от несчастных случаев; 3) медицинское страхование
Отрасли страхования	имущественное страхование	отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений является имущество в различных формах. В имущественном страховании выделяют подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этим признакам различают имущество экономических субъектов: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан
	страхование ответственности	выделяют следующие подотрасли: 1) страхование задолженности; 2) страхование на случай возмещения вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности
	страхование экономических рисков	отрасль страхования, где объектом является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности. В страховании экономических рисков выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. Прямыми потерями являются, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, забастовок и других объективных причин. Косвенные потери – упущенная выгода, банкротство предприятия и пр.
	социальное страхование	объектом выступает уровень дохода граждан. В его состав включаются такие подотрасли как страхование пособий, пенсий и льгот

Так как страхование выступает в нескольких видах, его можно классифицировать по схеме на рис. 1.

Кроме того, статьей 970 ГК РФ в особые виды страхования выделено [4]: страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков; морское страхование; медицинское страхование; страхование банковских вкладов; страхование пенсий. Объекты страхования служат основным признаком классификации страхования. Исходя из объектов страхования, различают три основные отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности.

Таким образом, обобщенно классификацию страхования можно представить в виде табл. 2.

Рассмотрим рейтинг наиболее эффективных страховых компаний в РФ ТОП-10 и классифицируем эти страховые организации по различным признакам [5].

Рейтинг страховых компаний позволяет клиентам ориентироваться на рынке страховых услуг и обращаться только в проверенные организации. Рейтинг страховой надежности отражает эффективность работы страховщиков. Он рассчитывается по соотношению общей суммы собранных премий, полученных от клиентов, и суммы выплат, которые выделяются при наступлении страховых случаев. Анализ этих данных позволяет дать оценку тому, насколько ответственно ведет себя компания по отношению к клиентам. Рейтинг надежности страховых компаний учитывает и другие показатели, и немаловажную роль здесь играют отзывы страхователей.

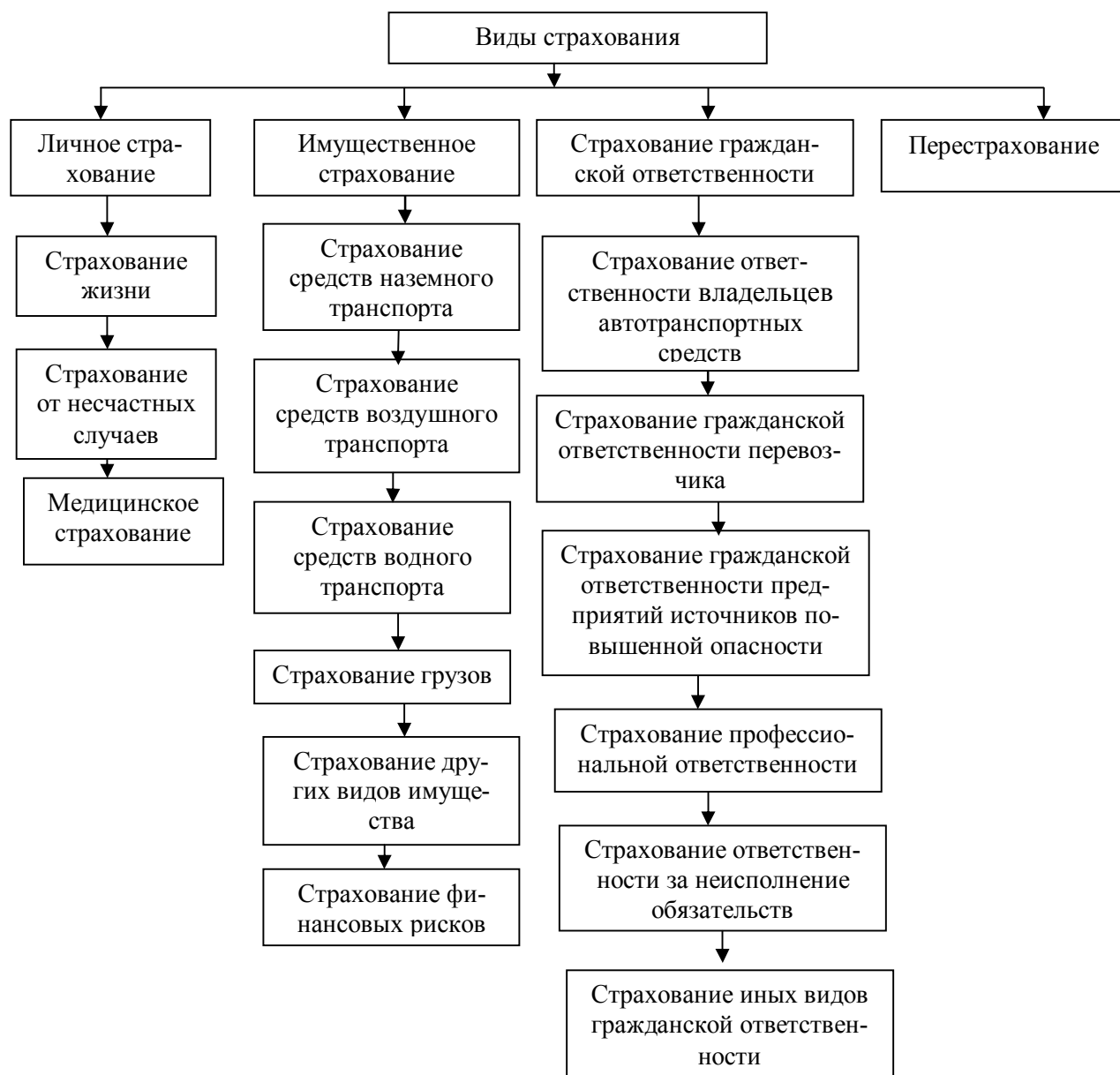


Рис. 1. Классификация видов страхования.

Таблица 2

**Обобщенная классификация страхования**

Имущественное	Социальное	Личное
<i>Объекты страхования</i>		
Материальные ценности	Уровень доходов граждан	Жизнь, здоровье, трудоспособность граждан
<i>Виды страхования</i>		
Страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта, урожая.	Страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, страхование конкретных пособий среди различных социальных слоев населения.	Смешанное страхование жизни на случай смерти и утраты трудоспособности, страхование детей, страхование дополнительной пенсии, страхование от несчастных случаев.

Рейтинг страховой надежности российских страховых компаний ТОП-10 представлен в табл. 3.

Таблица 3

## Рейтинг страховой надежности российских страховых компаний ТОП-10

Место на 1 янв. 2018 г.	Место на 1 янв. 2018 г.	Наименование страховщика	Страховые премии, кроме ОМС в 2017 г., млрд. руб.	Изменение объема премий за 2017 г., %	Изменение объема премий за 2016 г., %	Отношение выплат к премиям в 2017 г., %	Отношение выплат к премиям в 2016 г., %
1	1	СОГАЗ	158,1	107	15,9	47,5	50
2	5	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	102,1	55,9	48,7	5,2	48,1
3	3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	89,3	11	13,4	52,5	20,4
4	7	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	79,8	28,5	30,7	13,1	46,2
5	4	ИНГОС-СТРАХ	79	-8,8	17,7	54,2	79,1
6	2	РОСГОС-СТРАХ	78,8	-36	830004,8	100,4	46,1
7	6	АЛЬ-ФАСТРАХОВАНИЕ	72,5	15,5	16,2	39,2	48,6
8	8	ВСК	65,7	22,4	11,7	42,8	48,6
9	9	РОСГОС-СТРАХ-ЖИЗНЬ	57,3	22,9	87,7	14,7	13,4
10	11	АЛЬ-ФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	52,5	27,9	128,2	9,9	13,4

Страховой рынок в 2017 г. «чувствовал» себя достаточно неплохо, о чем свидетельствует динамика отдельных показателей, хотя темпы прироста значительно снизились. По данным официальной статистики Банка России, в прошлом году по всем видам страхования (кроме обязательного медицинского страхования – ОМС) было собрано 1,28 трлн. руб. страховых премий, что на 8,3% больше, чем в 2016 г. Для сравнения: в 2016 г. рост премий был почти в два раза больше, чем в 2015 г., –15,3%.

Таким образом, темпы прироста премий страховых компаний достаточно быстро снижаются, однако даже текущий их уровень можно назвать приемлемым и многократно превышающим инфляцию за год (2,5%). При этом основным источником роста, как и прежде, выступает страхование жизни (инвестиционные и накопительные программы), также значительный прирост наблюдался у страхования от несчастных случаев. Среди наиболее крупных страховых компаний по итогам 2017 г. произошло достаточно много изменений в позициях, что стало следствием значительной диверсификации в темпах прироста (максимум – 71%, минимум – 36%). В частности, в первой десятке появилась новая страховая компания – «АльфаСтрахование-Жизнь», которая попала сюда благодаря приросту премий на 71% и смогла тем самым вытеснить из числа ТОП-10 крупнейшую компанию «Согласие». Также ощутимо укрепить свои позиции относительно конкурентов смогли «Сбербанк Страхование жизни» и «ВТБ Страхование», прирост премий у которых составил 56% и 28% соответственно. В текущем рейтинге обе компании поднялись на три позиции каждая, и теперь «Сбербанк Страхование жизни» располагается на 2-м месте, а «ВТБ Страхование» – на 4-м. Компаниями, которые не смогли сохранить свои позиций, стали: «Ингосстрах» и «АльфаСтрахование» (опустились на одну позицию каждая и теперь располагаются на 5-м и 7-м местах в рейтинге), а также «Росгосстрах», который потерял сразу 4 позиции и теперь располагается на 6-м месте среди крупнейших российских страховых компаний.

Классификация этих страховых компаний по ряду признаков приведена в табл. 4.

Таблица 4

**Классификация наиболее эффективных российских страховых компаний.**

Название страховщика	По величине страховых премий 2017 г., млрд. руб.	По форме вовлечения в систему страховых отношений	По объектам страхования	Организационно-правовая классификация страхования	Отраслевая классификация страхования
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	102,1 (крупные)	добровольное	жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное
РЕСО-ГАРАНТИЯ	89,3 (крупные)	обязательное /добровольное	материальные ценности; жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное/имущественное
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	79,8 (крупные)	обязательное /добровольное	материальные ценности; жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное/имущественное
ИНГОС-СТРАХ	79,0 (крупные)	обязательное /добровольное	материальные ценности; жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное/имущественное
РОСГОС-СТРАХ	78,8 (крупные)	обязательное /добровольное	материальные ценности; жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное/имущественное
РОСГОС-СТРАХ-ЖИЗНЬ	57,3 (крупные)	добровольное	жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное
АЛЬ-ФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	52,5 (крупные)	добровольное	жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	негосударственное	личное

Говоря о классификации страхования, необходимо затронуть также и классификацию страховых рисков. Она имеет важное значение, поскольку страховые организации обычно специализируются на оказании отдельных страховых услуг, в то же время круг объектов страхования необычайно широк.

Отметим, что существует несколько подходов к классификации страховых рисков. Основой для нее может быть: источник опасности – стихийные бедствия или целенаправленное человеческое воздействие; объем ответственности – универсальные и индивидуальные риски; оценка события – объективные и субъективные риски.

Общая классификация видов страховых рисков приведена в табл. 5.

Таблица 5

**Общая классификация видов страховых рисков**

Вид риска	Характеристика риска
Экологические риски	они связаны с загрязнением окружающей природы. Они представляют собой страховые интересы, представленные в особом виде страхования. Простыми страховыми компаниями такие риски не предусматриваются.
Транспортный тип рисков	эта разновидность дополнительно делится на: 1) КАСКО. Такой тип включает в себя страхование судов воздушного и морского вида, железнодорожных составов, машин; 2) риски карго. Они включают в себя страхование грузов и имущества, перевозимого на ранее перечисленных средствах передвижения.
Политические риски	другое их название – репрессивные. Они связываются с противоправными действиями в отношении определенного государства или граждан этого государства.
Специальный тип рисков	такая разновидность предусматривает страхование ценного груза при его транспортировке. К ним относятся драгоценные камни, финансовые средства в больших объемах и другие. Все моменты и положения, связанные с этим типом риска, оговариваются в договоре
Техническая разновидность риска	как правило, они наступают в виде аварий из-за машин (оборудования), которые вышли из строя. Причиной наступления технического риска может служить ошибка в управлении, технологическое нарушение, небрежность в осуществлении деятельности. Эти риски могут нанести ущерб жизни, здоровью и имуществу третьих лиц
Риски ответственности гражданина	они связываются с законными претензиями лиц разного типа в связи с нанесением вреда жизни, здоровью либо причинением ущерба их имуществу. Эта группа рисков может быть вызвана источниками повышенной опасности. К таким источникам относятся автомобильная деятельность, космический, железнодорожный, морской и воздушный транспорт.

Каждый страхуемый риск обладает качественным определением и может измеряться в финансовой единице.

Все виды страховых рисков независимо от своей разновидности делятся еще на две категории: массовые риски, объектом страхования будут выступать интересы частного лица; крупные риски, связанные с промышленными предприятиями.

Таким образом, нами был проведен обзор классификаций страховых компаний в РФ, в ходе которого отмечено, что в экономической литературе существует большое их многообразие в зависимости от различных признаков.

Нами также произведена классификация наиболее эффективных российских страховых компаний ТОП-10 по ряду признаков. При рассмотрении классификаций страховых рисков сделан вывод, что каждый страхуемый риск обладает качественным определением и может измеряться в финансовой единице.

- 
1. Архипов, А.П. Основы страхового дела / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля. – СПб.: Питер, 2014. – 359 с.
  2. Алексеев, А. А. Страхование. – М.: Феникс, 2014. – 416 с.
  3. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.
  4. Гражданский кодекс Российской Федерации // КонсультантПлюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/0f09dd76127631352d8daafd22aa54c5d8e1fae6/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/0f09dd76127631352d8daafd22aa54c5d8e1fae6/) (дата обращения: 26.03.2018).
  5. Рейтинг крупнейших российских страховых компаний по собранным премиям в 2017 году. – URL: <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/Insurance-012018.pdf> (дата обращения: 26.03.2018).
  6. Федеральная служба государственной статистики. – М., 1999-2018. – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 26.03.2018).
  7. Шахов, В.В. Страхование. – М.: Академия, 2015. – 298 с.