АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Годына Светлана Валентиновна

РАЗВИТИЕ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАНИЯ КОМПАНИЯ «ТИТ»)

Выпускная квалификационная работа
по программе подготовки бакалавриата

Выполнила:
обучающаяся 4 курса
очно-заочной формы обучения
направление подготовки
38.03.01 Экономика,
профиль «Финансы и кредит»

_____
(подпись обучающегося)

Допускается к защите

Зав. кафедрой, к.э.н.
_____ Ю.В. Рощина
(подпись)

«_____» _____ 2023г.

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
_____ Н.А. Мельник
(подпись)

Симферополь 2023

АНО «ООВО «Университет экономики и управления»

Кафедра «Финансы, учет и аудит»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой, к.э.н.
_____ Д.В. Григор
«____» _____ 20__ г.

З А Д А Н И Е

на выпускную квалификационную работу

Обучающаяся 4 курса Годына Светлана Валентиновна

1. Тема ВКР: развитие рынка ипотечного страхования в России (на примере общества с ограниченной ответственностью «Страхования компания «ТИТ»)

Руководитель ВКР: Мельник Наталья Александровна, к.э.н._____
(фамилия, имя, отчество, научная степень, ученое звание)

Тема утверждена приказом высшего учебного заведения
от «23» декабря 2022 года № 42-22/23

2. Срок представления обучающимся работы: «30» ноября 2023 года

3. Исходные данные к ВКР: Законодательные и нормативные акты, финансовые документы банка, данные статистической отчетности и первичного учета __

4. Содержание работы (перечень подлежащих разработке вопросов): в первом разделе рассмотреть теоретические основы ипотечного страхования; во втором разделе провести анализ ипотечного страхования в СК; в третьем разделе рассмотреть пути совершенствования ипотечного страхования.

5. Перечень приложений к ВКР: бухгалтерский баланс СК, отчет о финансовых результатах СК.

6. Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

Раздел	Фамилия, инициалы и должность консультанта	Подпись	
		задание выдал	задание принял
1	Мельник Н.А., к.э.н.		
2	Мельник Н.А., к.э.н.		
3	Мельник Н.А., к.э.н.		

7. Дата выдачи задания «____» _____2023г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Название этапов работы	Срок выполнения этапов работы	Примечание
Ознакомление с научной и периодической литературой по исследуемой проблеме	Январь-февраль 2023 г.	Выполнено
Выполнение первого раздела работы	Март-апрель 2023 г.	Выполнено
Выполнение второго раздела работы	Май 2023г.	Выполнено
Выполнение третьего раздела работы	Июнь 2023 г.	Выполнено
Оформление ВКР	Сентябрь 2023 г.	Выполнено
Предзащита работы	Ноябрь 2023 г.	Выполнено
Защита ВКР	Декабрь 2023 г.	Выполнено

Задание приняла к исполнению «____» _____2023г.

Обучающийся _____ С.В. Годына
(подпись)

Руководитель ВКР _____ Н.А. Мельник
(подпись)

АННОТАЦИЯ

выпускной квалификационной работы

РАЗВИТИЕ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАНИЯ КОМПАНИЯ «ТИТ»)

(тема ВКР бакалавра)

Обучающейся Годына Светланы Валентиновны

Выпускная квалификационная работа на тему «развитие рынка ипотечного страхования в России (на примере общества с ограниченной ответственностью «страхования компания «ТИТ»)» состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений

Целью данной квалификационной работы, является изучение современного состояния рынка ипотечного страхования на территории России и анализ его развития.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы ипотечного страхования.

Во втором разделе изучена организационно-экономическая характеристика ООО «СК «ТИТ». Проанализировано финансовое состояние СК и проведена оценка ипотечного страхования.

В третьем разделе рассмотрены проблемы организации ипотечного страхования на современном этапе. Рассмотрены совершенствования ипотечного страхования в СК.

Настоящая работа объемом 80 стр., содержит 22 таблицы, список 50 использованных источников, 4 приложения.

Ключевые слова: ипотечное страхование, методология, анализ, баланс, доходы и расходы СК, прибыль.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……. 5
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ…… 7
1.1 Понятие, принципы ипотечного страхования……... 7
1.2 Организация ипотечного страхования в СК……... 13
1.3 Методология анализа ипотечного страхования……. 16
РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В СК……. 22
2.1 Организационно-экономическая характеристика СК……... 22
2.2 Анализ имущественного страхования в СК……... 35
2.3 Оценка ипотечного страхования в СК…… 46
РАЗДЕЛ 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ…… 56
3.1 Проблемы организации ипотечного страхования на современном этапе……. 56
3.2 Пути совершенствования ипотечного страхования в СК……. 60
Заключение…….. 66
Список литературы……. 70

ВВЕДЕНИЕ

Почти половина населения России испытывает трудности из-за нехватки жилья, и лишь небольшая часть имеет достаточно финансовых средств для приобретения жилья. Так по результатам мониторингового опроса о жилищных условиях в России, проведенного всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) в сентябре текущего года, россиян стало чаще беспокоить отсутствие собственного жилья, о чем высказался каждый четвертый (26%). Для сравнения, 16 лет назад это волновало только 15% респондентов, а пять лет назад – 16%.

Во многих странах, в том числе в России, использование ипотеки является средством решения вопроса обеспечения жильём значительной части населения. Ипотека – это залог недвижимости для обеспечения обязательств перед кредитором.

Ипотека – довольно рисковый вид кредитования, так как с заключением кредитного договора у заемщика возникают многолетние финансовые обязательства перед банком-кредитором. Методом снижения рисков по ипотечному кредитованию является страхование.

Ипотечное страхование, позволяет распределить риски между страхователем и субъектами ипотечного рынка и тем самым повысить надежность системы ипотечного кредитования, обеспечить доступность ипотечных кредитов для широких слоев населения. Страховые компании, которые начинают работать по ипотечным кредитам, постоянно имеют дело с проблемами, которые обычно возникают на этапе тестирования нового проекта.

В настоящее время различными субъектами, заинтересованными в реализации ипотечного страхования в нашей стране (Правительством РФ, коммерческими банками, предоставляющими ипотечные кредиты, страховыми компаниями, страхующими ипотечные риски), предпринимаются различные меры для развития этого вида страхования[5].

Для поиска путей развития ипотечного кредитования в России необходимо совершенствование системы ипотечного страхования, что обуславливает актуальность темы данной дипломной работы.

Целью работы является изучение современного состояния рынка ипотечного страхования на территории России и анализ его развития.

Для достижения вышеуказанной цели в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- изучены сущность, понятие и виды ипотечного страхования;
- исследовано современное состояние рынка ипотечного страхования в России;
- проведен анализ ипотечного страхования на примере ООО «СК «ТИТ»
- разработаны мероприятия по совершенствованию системы ипотечного страхования в ООО «СК «ТИТ».

Объектом исследования выступает деятельность ООО «СК «ТИТ».

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся между ООО «СК «ТИТ» и заемщиками в процессе формирования и реализации ипотечного страхования на рынке ипотечного кредитования.

В рамках данной работы были использованы следующие методы исследования:

1. Изучение научных работ и источников, связанных с темой исследования;

2. Использование статистической информации и данных;

3. Анализ правовых документов и регуляторных актов, регулирующих рынок ипотечного страхования.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1 Понятие, принципы ипотечного страхования.

Развитие новейшей истории ипотечного кредитования в России берёт своё начало с 1997 г., со дня возникновения Агентства по ипотечному жилищному кредитованию. В то время первые жилищные кредиты выдавались с гигантской процентной ставкой – от 30 до 40% годовых, и максимальным сроком кредитования до трёх лет. Однако даже при таких условиях находились заёмщики, которые приобретали жильё в ипотеку.

Со временем средний размер ставки снизился, а максимальный срок кредитования увеличился. Вместе с этим изменились и требования к кредитной истории заёмщиков и различным факторам, которые влияют на возможность своевременного погашения задолженности. В банках появились многофакторные модели оценки клиентов и их платёжеспособности. Заёмщики заполняют множество анкет, предоставляют сведения о своих доходах, иждивенцах, ближайших родственниках и непогашенных кредитах. Серьёзным проверкам подвергаются объекты кредитования. Но даже такая скрупулёзная подготовка к ипотечной сделке не даёт стопроцентную гарантию отсутствия просроченных задолженностей по кредиту в дальнейшем. Иногда причиной просрочки выплат становятся непредвиденные обстоятельства, которые не зависят от воли и действий заёмщиков. Поэтому страховщики в сотрудничестве с финансово-кредитными организациями определили пул негативных событий, которые могут нарушить график платежей добросовестного плательщика, и предусмотрели их в программах ипотечного страхования[8].

Обязательным видом ипотечного страхования является защита объектов залога, которыми становится имущество, приобретаемое в кредит. Договор

защиты оформляется на случай повреждения имущества или его утраты (уничтожения). При покупке квартиры по договору долевого участия требования по обязательному страхованию отсутствуют, пока строительство самого объекта не завершено и не произведена выдача ключей.

Все остальные виды ипотечного страхования не являются обязательными, и отказ от них не должен влиять на решение кредитора о предоставлении кредита. Часто банки выдают ипотеку по сниженным ставкам при условии оформления договоров по различным добровольным программам защиты. Среди дополнительно предлагаемых страховок чаще всего встречаются:

- страхование от несчастных случаев и болезней заёмщиков;
- титульное страхование.

Программы личного страхования заёмщиков могут предусматривать такие риски, как:

- уход из жизни застрахованных лиц;
- установление инвалидности застрахованным лицам;
- временная нетрудоспособность застрахованных лиц.

Любое из этих событий может стать причиной того, что становится невозможно погасить кредитную задолженность. Если заёмщиков по ипотечному кредиту несколько, банк предлагает каждому из них оформить личную защиту.

Титульным называют страхование на случай полной или частичной утраты права собственности на недвижимое имущество. Перечень возможных страховых событий по данному виду защиты достаточно широкий, самым распространённым считается признание сделки недействительной. Даже самой тщательной проверки объекта страхования со стороны страховщика и со стороны банка в ряде случаев бывает недостаточно для того, чтобы избежать финансовых потерь. Поэтому титульное страхование достаточно востребовано, особенно при сделках на вторичном рынке жилья[12].

Страховая сумма, в пределах которой страховщик несёт ответственность по ипотечному страхованию, обычно зависит от суммы текущей задолженности

по кредиту. Так как эта величина каждый год меняется, производится перерасчёт страховой премии (платы за услуги страховой компании). Новый страховой полис может выпускаться ежегодно. Также существует практика заключения единого договора страхования на весь период кредитования с уменьшением страховой суммы по мере снижения задолженности по ипотечному кредиту. В случае досрочного гашения производится перерасчёт.

У всех страховых компаний разные тарифы, поэтому стоимость ипотечной страховки по одним и тем же объектам может значительно отличаться. Практически у каждого банка есть перечень партнёров-страховщиков, среди предложений которых заёмщик может выбрать подходящий для себя вариант. Также у клиентов банка есть возможность периодически менять страховщика в течение всего срока кредитования. Ипотечные отношения могут продолжаться достаточно долго. За этот период один страховщик может уйти с рынка, а другой, наоборот, — появиться, причём с более выгодными условиями страхования.

Страхование является одним из видов экономических отношений, которое направлено на защиту, как самих страховщиков, так и их интересов от различного рода опасностей.

В свою очередь ипотека является серьёзным и долгим процессом. Для безопасности ипотеки необходимо предусмотреть все положительные и отрицательные моменты. Таким образом, одним из инструментов безопасности становится ипотечное страхование.

В экономической литературе различаются подходы объяснения тезиса «ипотечное страхование» отечественными и зарубежными авторами. Зарубежные авторы под ипотечным страхованием понимают страхование риска невозврата кредита[18].

Впрочем, часть российских авторов последнее время принимают терминологию зарубежных специалистов.

Определение ипотечного страхования российскими авторами приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Определения ипотечного страхования российскими авторами

Авторы	Ипотечное страхование
Архипов А.П.	Социально-экономический механизм, предназначенный для покрытия риска неисполнения заемщиком его обязательств перед кредитором и невозможность полного возмещения его задолженности за счет продажи заложенного имущества, вследствие чего кредитор несет убытки
Рыбин В.Н.	Комбинированный вид страхования, включающий, страхование имущества, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и страхование финансовых рисков, предусматривающий обязательства страховщика по страховым выплатам в пользу залогодателя-банка, предоставившего кредит на приобретение недвижимости, в случае гибели или утраты имущества, являющегося предметом залога по договору ипотеки, и связанными с этим непредвиденными финансовыми расходами страхователя, а также в случае смерти страхователя
Бакиров А.Ф.	Вид страхования, обеспечивающий защиту кредитора от убытков, возникающих в связи с неисполнением заемщиком обязательств по кредиту (невыплатой кредита), когда выручка от реализации заложенного в обеспечение кредита имущества недостаточно для удовлетворения требований кредитора, а внедрение системы страхования ипотечных кредитовых рисков позволяет банку-кредитору и страховой компании разделить эти риски, связанные с невозможностью кредитора полностью компенсировать свои убытки и расходы за счет реализации предмета залога
Кротов Н.	Страхование на случай дефолта заемщика по ипотечным кредитам, защищающее ипотечных кредиторов и инвесторов от убытков, которые могут возникнуть при невыполнении заемщиком обязательств
Бероева Н.А.	Комплексный вид страхования, который призван максимально снизить все риски неплатежеспособности заемщика при ипотечном кредитовании

Таким образом, можно вывести обобщенное определение, раскрывающее смысл понятия «ипотечное страхование»: это объединение видов страхования, которые обеспечивают защиту участникам ипотечного кредитования от несчастных случаев, касающиеся заложенного имущества[6].

Ипотечное страхование имеет тесную взаимосвязь с ипотечным кредитованием.

Ипотечное страхование позволяет распределить риски между страховщиком и субъектами договора ипотеки и обеспечивает повышение надежности системы ипотечного кредитования.

Как любой другой вид экономических отношений, ипотечное страхование необходимо регулировать законом. В Российской Федерации ипотечное страхование регулируется как на общем законодательном уровне, так и имеет под законодательные акты и ведомственные нормативные документы[1]:

1) Конституция Российской Федерации;

2) Законы Российской Федерации:

– Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ»;

– Федеральный закон «Об ипотеке».

3) Гражданский Кодекс Российской Федерации часть II глава 48 «Страхование».

4) Нормативно-правовые акты министерства:

– Приказ Минфина «о подтверждении положения о порядке расчёта страховщиков, нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»;

– Приказ Минфина «о подтверждении правил формирования страховых резервов».

Ипотечное страхование оформляется одним договором страхования либо полисом, который заключается на равный срок действия кредитного договора, либо на один год, предполагая в дальнейшем продление договора до момента погашения заёмщиком суммы ипотечного кредита.

Предметом договора ипотечного страхования является страхование жизни и здоровья страхователя (заёмщика), а также страхование недвижимого имущества, которое находится в собственности у страхователя и в залоге у кредитной организации (выгодоприобретателя) для обеспечения исполнения заёмщиком своих обязательств, предусмотренных кредитным договором.

Договор ипотечного страхования заключается в пользу кредитной организации, которая предоставила ипотечный кредит страхователю (заёмщику) и является залогодержателем застрахованного имущества[21].

Принципы ипотечного страхования:

1. Кредитор, по договору ипотечного страхования, является выгодоприобретателем. В свою очередь заёмщик является страхователем, так как он оплачивает страховую сумму.

2. В случае наступления неблагоприятных событий (страховых случаев) страховая компания обязана выплатить кредитору, страховую сумму, равную остатку непогашенной задолженности, указанной в кредитном договоре.

3. Исходя из размера ипотечного кредита и начисленных процентов по нему, считается страховая сумма, которая в последствии имеет тенденцию к понижению по мере погашения ипотечного кредита.

Страховые организации могут выступать в следующих организационно правовых формах:

– общество с ограниченной ответственностью;

– общество с дополнительной ответственностью;

– закрытое акционерное общество;

– открытое акционерное общество.

В таблице 1.2 представлены основные субъекты ипотечного страхования, их цели и функции.

Таблица 1.2 – Функции и цели субъектов ипотечного страхования

Субъект	Цель	Функции
Заемщик – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, который желает улучшить свои жилищные	Привлечь дешёвые финансовые ресурсы для приобретения жилья	Заключение кредитного договора с банками (кредитными организациями), по условию

условия, при этом удовлетворяющий требованиям банков по уровню кредитоспособности и платежеспособности		которого полученные в виде кредита средства используются для приобретения жилья.

Продолжение таблицы 1.2

Кредитор (банк) – банки (кредитные организации) и иные юридические лица	Максимизировать доходность активных операций; ограничить риски обеспечить возвратность.	Предоставление заемщикам в установленном порядке ипотечные кредиты на основе оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика; обслуживание кредита
Страховая компания – страховые компании, имеющие лицензии, осуществляющие имущественное страхование (страхование заложенного жилья), страхование заемщиков и страхование гражданско-правовой ответственности участников ипотечного рынка.	Получение прибыли, расширение круга своих операций, повышение рейтинга	Страхования рисков ипотечного кредитования; создание совместных проектов с ипотечными кредиторами; разработка собственных программ кредитования покупки жилья на основе накопительного страхования.

Таким образом, ипотечное страхование – совокупность типов страхования, которые обеспечивают охрану финансовых заинтересованностей физических лиц ипотечного жилищного кредитования.

Ипотечное страхование дает возможность разделить риски между страховой компанией и субъектами договора ипотеки и гарантирует повышение надежности концепции ипотечного кредитования[14].

1.2 Организация ипотечного страхования в ООО «СК «ТИТ».

Организация ипотечного страхования в страховой компании является важным аспектом развития рынка ипотечного страхования в России. В данной части дипломной работы мы рассмотрим основные аспекты организации ипотечного страхования в страховой компании, а также роль страховщика в этом процессе.

Страховые компании играют ключевую роль в развитии рынка ипотечного страхования в России. Они предоставляют услуги страхования ипотечных займов, а также разрабатывают и внедряют страховые продукты, соответствующие потребностям и требованиям клиентов.

Для организации ипотечного страхования страховая компания должна иметь определенные ресурсы и экспертизу. Во-первых, компания должна иметь финансовую базу, позволяющую ей выплачивать страховые возмещения при наступлении страхового случая. Кроме того, она должна обладать профессиональными специалистами, которые имеют достаточные знания и опыт в области ипотечного страхования[17].

Организация ипотечного страхования в страховой компании включает несколько этапов. В начале процесса компания проводит анализ рисков и определяет возможности страхования ипотечных займов. Затем она разрабатывает страховые продукты, которые будут предлагаться клиентам. После этого компания определяет страховые тарифы и условия страхования, которые будут действовать при заключении договоров с клиентами. Процесс оформления страхового полиса и начало страхования также осуществляются страховой компанией.

Роль страховщика в организации ипотечного страхования важна и многогранна. Он выполняет функции анализа рисков, разработки страховых продуктов, определения тарифов, заключения договоров и осуществления выплат страховых возмещений. Кроме того, страховщик должен следить за изменениями в законодательстве и финансовом рынке, чтобы адаптировать свою деятельность к новым требованиям и условиям.

Таким образом, организация ипотечного страхования в страховой компании является сложным и многоэтапным процессом. Внимание к анализу рисков, разработке страховых продуктов и определению тарифов позволяет страховым компаниям успешно функционировать на рынке ипотечного страхования в России. Роль страховщика в этом процессе является ключевой и требует высокой квалификации и профессионализма.

Важным этапом является оценка рисков и подписка страхового полиса.

1. Оценка рисков.

Страховая компания производит оценку рисков, связанных с конкретной заявкой на ипотечный кредит. Для этого может потребоваться сбор и анализ информации о застрахованной собственности, заемщике и его финансовом положении. На основании этой информации страховая компания оценивает вероятность возникновения страхового случая и определяет премию по страхованию.

2. Подписание страхового полиса.

После оценки рисков и определения премии, заемщик и страховая компания заключают договор страхования, известный как ипотечный полис. В полисе указываются условия страхования, сроки, размер страховой премии и другие важные условия.

3. Страховой полис и ипотечный кредит.

Поскольку ипотечный кредит является залогом для банка, страховая компания в полисе указывает, что страховой полис является обеспечением кредита. Таким образом, при наступлении страхового случая, страховая компания возмещает банку убытки, связанные с неплатежеспособностью или дефолтом заемщика.

4. Процедура возмещения убытков.

Долгосрочный характер кредитного риска по ипотечным кредитам придает специфику методам его измерения, управления и регулирования, что, в свою очередь, придаёт ипотечному страхованию уникальные черты:

1. Неравномерный характер риска во времени по портфелю (пулу) ипотечных активов. Периоды относительно низкой внутрипортфельной корреляции риска (периоды стабильности) сменяются периодами чрезвычайно высокой взаимозависимости частных рисков (корреляции) в периоды экономического спада, когда наблюдается одновременное ухудшение качества и стоимости всех ипотечных активов. Это важное обстоятельство не позволяет применять традиционные методы диверсификации риска, основанные на

предельных утверждениях теории вероятностей (например, закон больших чисел) и требует изобретения адекватных методов измерения и диверсификации во времени (чрезвычайно длительных периодов времени) Поэтому время для ипотечного страхования становится наиболее существенной «координатой» в вопросах измерения и управления риском[24].

2. Сложность вопросов статистического вывода. Для должной оценки параметров распределения случайной величины (например, ожидаемых убытков) периоды фактических наблюдений, достаточные для традиционных видов страхования (относительно короткое страхование взаимонезависимых рисков), оказываются недостаточными для ипотечного страхования. Даже 5-7 летняя история, в которой не было серьезных макроэкономических изменений, а наблюдался лишь устойчивый тренд, не может обеспечить надежными индикаторами (длительного) будущего поведения рынка. Поэтому фундаментальной задачей для ипотечного страховщика становится не столько оценка параметров (например, вероятность дефолта в течение года), действительная в коротком горизонте, сколько симуляция длительного будущего случайных процессов развития ипотечных активов.

3. Распределение страховых обязательств во времени. Адекватная оценка стоимости будущего денежного потока должна учитывать ответ на вопрос адекватного распределения страховых резервов во времени, который также является особенным для ипотечного страхования. Помимо неравномерности риска по индивидуальному ипотечному кредиту (пулу кредитов), отмеченный выше неравномерный характер внутрипортфельной корреляции приводит к необходимости деления резервов на ожидаемые и неожидаемые, по аналогии с тем, как банк должен делить распределение убытков на ожидаемые (резерв) в горизонте 1 года и неожидаемые (капитал). Деление должно происходить по признакам скорости высвобождения и требуемого накопления. Резерв неожидаемых убытков ипотечного страховщика (т. наз. contingency reserve) выполняет роль капитала, который в ипотечном страховании становится одним из основных параметров платежеспособности.

Регулирование ипотечного страхования в тех странах, где оно работает на протяжении многих десятилетий, носит особый, отдельный характер (по аналогии с тем, как страхование жизни выделено в отдельное регулирование). Вот основные его аспекты:

1. Монотипный характер деятельности компании, осуществляющей операции по ипотечному страхованию (законодательное ограничение только страхованием кредитного риска по ипотечным жилищным кредитам). Данное ограничение, необычное с точки зрения диверсификации страхового портфеля, вызвано несколькими причинами:

1.1. Ипотечное страхование играет важную роль в системе капитализации ипотечного сегмента банковской системы, а также на вторичном ипотечном рынке. Признание этого инструмента в составе требований к капиталу банка означает определенный межсекторный стандарт учета кредитного риска на консолидированной основе. Для страховщика, оперирующего разными видами риска, не существует стандарта капитала, аналогичного банковскому, а ограничение лишь одним видом риска позволяет регулятору отслеживать риск в системе на консолидированной основе.

1.2. В ипотечном страховании, в отличие от других видов, могут наблюдаться значительные периоды отрицательной рентабельности страховых операций, когда капитальный резерв (стабилизационный резерв) абсорбирует значительные убытки в периоды экономического спада или даже кризиса. Поэтому ограничение деятельности страховщика лишь ипотечным страхование позволяет не допустить положения, когда в такие периоды держатели полисов по другим видам страхования останутся без защиты.

1.3. Исключением из этого правила на сегодняшний день остается лишь Великобритания, где ипотечное страхование отдельно не регулируется и носит значительно менее системный характер для ипотечного кредитования, чем в США, Канаде или Австралии.

2. Особое регулирование рискового капитала осуществляется в виде требования сохранения определенного соотношения риска к капиталу, то есть суммы страховых обязательств по действующим полисам к общей сумме капитальных резервов (собственный капитал, нераспределенная прибыль и стабилизационный резерв). На практике, во многих странах предельное соотношение составляет 25:1 или даже 20:1.

3. Специальный резерв на покрытие непредвиденных убытков (стабилизационный резерв) -резерв, который страховая компания должна формировать в виде отчисления конкретного процента от поступающих взносов на специальный резервный счет. На нём средства хранятся на протяжении многих лет и могут быть использованы только тогда, когда сумма выплаченных страховых возмещений начинает превышать установленную заранее долю полученных страховых премий за тот или иной год.

4. Поддержка или признание ипотечного страхования за счет нормативного стимулирования ипотечных банков (в виде нормативного признания в резервах и капитале банка) или прямого требования наличия этого вида страхования по высоко рискованным ипотечным кредитам. Во-первых, это решает проблему так называемого негативного отбора (практика перекладывания плохо просчитанных, неблагоприятных рисков на страховщиков). Во-вторых, это сдерживает регулируемые банки в объёмах выдачи высоко рискованных ипотечных кредитов, сохраняя тем самым их платежеспособность в периоды экономического кризиса. В-третьих, регулирующие органы могут привести риски кредиторов, предоставляющих кредиты с высоким LTV, в соответствие с рисками, типичными для кредитов с LTV ниже среднего базового значения при условии, что эти кредиты будут застрахованы квалифицированными компаниями, осуществляющими операции ипотечного страхования.

5. Требование вторичного рынка/рынка ипотечных ценных бумаг наличия страхования по кредитам, входящим в состав ипотечного покрытия, с высоким

показателем LTV, а также особые требования вторичного рынка к страховым компаниям, осуществляющим операции ипотечного страхования.

В случае возникновения страхового случая, заемщик обращается в страховую компанию с заявлением о возмещении убытков. Страховая компания производит необходимую проверку заявления, оценивает размер убытков и производит его возмещение в соответствии с условиями страхового полиса.

Ипотечное страхование является неотъемлемой частью процесса получения ипотечного кредита и обеспечивает безопасность и защиту заемщика и банка. Организация ипотечного страхования включает оценку рисков, подписание страхового полиса, использование полиса как обеспечения для займа и процедуру возмещения убытков в случае страхового случая. Страховые компании играют важную роль в организации и обеспечении ипотечного страхования, содействуя финансированию приобретения недвижимости и защищая интересы заемщиков и банков[36].

1.3 Методология анализа ипотечного страхования.

Для того чтобы рассчитать относительные и средние показатели имущественного страхования, необходимо определить основные нормативные значения и их содержание. Рассмотрим элементы абсолютных показателей [35].

Одним из основных показателей является страховое поле, то есть максимальное число объектов, которое может находиться в страховании. Показатель исчисляется в штуках и обозначается как N_{max}.

Если необходимо определить число застрахованных объектов или количество заключенных договоров страхования за период, чаще периодом страхования является год, то данный показатель именуется страховым портфелем, измеряется в штуках и обозначается как N.

Показатель *S* определяет страховую сумму застрахованных объектов и измеряется в денежных единицах, чаще всего в тысячах рублей.

Сумма поступившего страхового платежа или страховой взнос

измеряется в денежных единицах и обозначается как V.

Показатель, который определяет число страховых случаев, обозначается как n_c и показывает, сколько раз наступал страховой случай за некоторый период времени.

Число пострадавших объектов является немаловажным показателем в страховании, его значение определяет, сколько объектов пострадало за определенный период времени, измеряется в штуках и обозначается как $n_п$.

Общая страховая сумма пострадавших объектов обозначается как $S_п$ и показывает итоговую сумму пострадавших объектов, в результате наступления неблагоприятного события.

Одним из центральных показателей является сумма выплаченного страхового возмещения, обозначается как W, то есть денежное вознаграждение страхователю при нанесении ущерба объекту страхования, измеряется в денежных единицах, чаще всего в тысячах рублей.

Рассмотрев основные абсолютные показатели, выделим относительные коэффициенты в имущественном страховании с их значениями [24].

Степень охвата страхового поля определяет долю объектов, которые застрахованы, от максимально возможного числа объектов и показывает на каком уровне развито добровольное страхование, коэффициент определяется по формуле (1.1):

$$d = \frac{N}{Nmax}, \tag{1.1}$$

где d – степень охвата страхового поля, %;

N – число заключенных договоров, шт.;

N_{max} – страховое поле, шт.

Следующий коэффициент обозначается как доля пострадавших объектов, который показывает отношение к общему числу застрахованных объектов, расчет величины представлен в формуле (1.2):

$$dn = \frac{nn}{N}, \tag{1.2}$$

где dn – доля пострадавших объектов, %;

nn – число пострадавших объектов, шт.

Рассмотрим относительный коэффициент, который показывает страховой платеж на 1 рубль страховой суммы, показатель определяет тарифную ставку страхования имущества и рассчитывается по формуле (1.3):

$$U = \frac{V}{S}, \tag{1.3}$$

где U – коэффициент страхового платежа на 1 рубль, %;

V – страховой взнос, тыс.руб.;

S – страховая сумма застрахованных объектов, тыс.руб.

Частота страховых случаев определяет количество страховых случаев, которое приходится в 100 или 1000 единиц застрахованных объектов. Другими словами, это вероятность гибели или повреждения имущества, которое застраховано, данный коэффициент всегда больше единицы, представлен в формуле (1.4):

$$dc = \frac{nc}{N}, \tag{1.4}$$

где dc – частота страховых случаев, %;

nc – число страховых случаев, раз.

Коэффициент, который показывает уровень опустошительности страхового случая, по-другому называется коэффициент кумуляции риска. Показатель определяет количество объектов, которое пострадало в одном случае страхования, рассчитывается по формуле (1.5):

$$kp = \frac{nn}{nc}, \tag{1.5}$$

где kp – коэффициент кумуляции риска, %.

Коэффициент выплат страхового возмещения или норма убыточности определяет, сколько копеек может быть выплачено страхователю в качестве страхового возмещения с каждого внесенного рубля. Если данный показатель больше единицы, то страхование имущества не принесет дохода и будет убыточным. Рассматривая коэффициент в динамике, должна наблюдаться тенденция к уменьшению, расчет показателя представлен в формуле (1.6):

$$kb = \frac{W}{V}, \quad (1.6)$$

где kb – норма убыточности, %;

W – сумма выплаченного страхового возмещения, тыс. руб.

Коэффициент ущербности или полнота уничтожения пострадавших объектов показывает удельный вес суммы, которая подлежит возмещению к общей страховой сумме пострадавших объектов при наступлении неблагоприятного события. Если коэффициент меньше единицы, то ущерб будет возмещен частично, если равен единице, то ущерб равен первоначальной стоимости застрахованного имущества, то есть полное возмещение ущерба. Показатель рассчитывается по формуле (1.7):

$$ky = \frac{W}{Sn}, \quad (1.7)$$

где ky – коэффициент ущербности, %;

Sn – страховая сумма пострадавших объектов, тыс. руб.

Коэффициент уровня убыточности страховых сумм определяет количество рублей, которое возмещается на каждый рубль страховой суммы, рассчитывается по формуле (1.8):

$$q = \frac{W}{S} * 100, \quad (1.8)$$

где q – коэффициент уровня убыточности страховых сумм, %.

Абсолютная сумма дохода страховой компании характеризует значение суммы дохода страховой организации в абсолютном отношении и рассчитывается по формуле (1.9):

$$\Delta = V - W, \quad (1.9)$$

где Δ – абсолютная доходность страховой компании, руб.

Относительную доходность, то есть процент дохода страховой компании можно рассчитать по формуле (1.10). Коэффициент показывает доходность страховой организации в относительной величине и определяется как:

$$kd = \frac{V - W}{V}, \quad (1.10)$$

где kd – относительная доходность организации, %.

Рассмотрев основные относительные коэффициенты, необходимо ознакомиться со средними коэффициентами в имущественном страховании, которые представлены ниже [24].

Одним из средних коэффициентов является средняя страховая сумма имущества, которое застраховано от неблагоприятных событий, величина показателя определяет отношение страховой суммы застрахованных объектов к общей сумме страхового портфеля, рассчитывается по формуле (1.11):

$$S\,cp = \frac{\Sigma S}{\Sigma N}, \tag{1.11}$$

где Scp – коэффициент средней страховой суммы имущества, %.

Средний размер страхового взноса рассчитывается как отношение суммы поступившего страхового взноса (платежа) к сумме страхового портфеля, формула (1.12) представлена ниже:

$$V\,cp = \frac{\Sigma V}{\Sigma N}, \tag{1.12}$$

где Vcp – коэффициент среднего размера страхового взноса, %.

Коэффициент среднего страхового возмещения (средней страховой суммы выплат) представлен в формуле (1.13). Показатель определяет соотношение суммы выплаченного страхового возмещения к общему числу пострадавших объектов, рассчитывается следующим образом:

$$W\,cp = \frac{\Sigma W}{\Sigma nn}, \tag{1.13}$$

где Wcp – коэффициент среднего страхового возмещения, %.

Средний уровень убыточности страховых сумм показывает отношение суммы выплаченного страхового возмещения к числу пострадавших объектов. Данный показатель должен быть меньше единицы, так как значение больше единицы означало бы недострахование, коэффициент рассчитывается по формуле (1.14):

$$q\,cp = \frac{\Sigma W}{\Sigma S}, \tag{1.14}$$

где qcp – коэффициент среднего уровня убыточности страховых сумм, %.

Коэффициент тяжести страховых событий определяет отношение средней

суммы страховых выплат к величине средней суммы застрахованного имущества, характеризует ту часть страховой суммы, которая уничтожена, рассчитывается по формуле (1.15):

$$Km = \frac{W\,cp}{S\,cp}, \tag{1.15}$$

где Km – коэффициент тяжести страховых событий, %.

Средняя страховая сумма пострадавших объектов определяется в отношении средней страховой суммы пострадавших объектов к среднему числу пострадавших объектов и рассчитывается по формуле (1.16):

$$Sn\,cp = \frac{\Sigma\,Sn}{\Sigma\,nn}, \tag{1.16}$$

где Sn ср – средняя страховая сумма пострадавших объектов, руб.

Средний показатель полноты уничтожения объектов или коэффициент ущербности в среднем соотношении рассчитывается как отношение средней суммы выплаченного страхового возмещения к средней страховой сумме пострадавших объектов, если коэффициент равен единице, то объекты уничтожены в полном объеме, показатель представлен в формуле (1.17):

$$ky = \frac{\Sigma\,W}{\Sigma\,Sn}, \tag{1.17}$$

где ky ср – коэффициент ущербности, %.

Таким образом, в первом разделе рассмотрена сущность и механизм страхования в целом и отдельно категорию имущественного страхования, выделили основные аспекты развития имущественного страхования на современном этапе. В данной главе мы также сформировали классификационные признаки и рассмотрели нормативно-правовые акты, применяемые в имущественном страховании, помимо информационной базы, разобрали расчет абсолютных, относительных и средних показателей, которые применяются в качестве анализа имущественного страхования.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В ООО «СК «ТИТ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «СК «ТИТ»

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ».

Сокращенное наименование: ООО «СК «ТИТ».

ООО «СК «ТИТ» основано 28 сентября 1993 года. Компания зарегистрирована в Московской регистрационной палате 30 июля 2002 г., регистрационное свидетельство №274.855. Входит в финансовый холдинг "Финком", который, в свою очередь, является частью холдинговой группы "Зенит".

Действует на основании Устава ООО «СК «ТИТ» (редакция №11), утвержденного решением очередного общего собрания участников ООО «СК «ТИТ» от 05.09.2023 протокол №4 (далее – Устав), зарегистрировано Регистрационно-лицензионной палатой. Общество создано без ограничения срока деятельности.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным настоящим Уставом.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества.

Печать Общества может содержать также фирменное наименование Общества на английском языке.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

Сегодня компания имеет сбалансированный страховой портфель, в котором, помимо авиационных рисков, есть широкий спектр договоров страхования имущества, различных видов ответственности, транспортных средств, грузоперевозок, страхование от несчастного случая, добровольное медицинское страхование. Эти и другие виды страхования Общество предлагаем физическим лицам, предпринимателям, предприятиям и организациям различных форм собственности.

Уставный капитал ООО «СК «ТИТ» составляет 600,0 млн. руб. Это значительно больше минимального уставного капитала, установленного законодательством для ООО. До 12.09.2023 уставный капитал составлял 560,0 млн. руб., до 20.10.2020 – 520,0 млн. руб., до 12.11.2019 – 480,0 млн. руб. Страховые взносы – 5117,0 млн. руб., страховые выплаты – 176,0 млн. руб. Такие объемы собираемых премий позволяют ООО «СК «ТИТ» удерживать стабильные позиции в рейтинге крупнейших страховщиков России.

ООО «СК «ТИТ» является членом Всероссийского Союза Страховщиков.

Представители СК "ТИТ" входят в состав Экспертного Совета при Государственной Думе Российской Федерации.

Клиентами ООО «ТИТ» являются ПАО РНКБ, РАО «Норильский Никель», АКБ «Росбанк», ОАО «ЛОМО», ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ», «ТЕМПЛТОН», «ДОУ ДЖОНС», ОАО «САХАЛИНМОРНЕФТЕГАЗ», ОАО «Технефтьинвест», ЗАО «СНП цент», ООО «Севернефтегазкомплект», ОАО «Сибнефтепровод» и др.

Лицензия на право ведения страховой деятельности позволяют ООО «СК «ТИТ» успешно осуществлять широкий спектр страховых услуг:

- по личному страхованию:
- страхование от несчастных случаев;
- по имущественному страхованию:
- страхование всех видов транспортных средств;
- грузов;
- имущества;
- недвижимого имущества являющегося предметом залога по ипотечному кредиту;
- финансовых рисков на случай неисполнения договорных обязательств;
- инвестиций; экспортно-импортных кредитов;
- пластиковых карточек;
- страхование документов государственного земельного кадастра;
- страхование ответственности;
- имущественных прав (титула собственности) и многие другие.

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ и продемонстрируем эффективность их использования в оценке финансового результата деятельности страховой компании. В качестве предмета исследования обозначим прибыль от основной и прочих видов деятельности, а используемые методы – горизонтальный и структурный анализ.

Отчеты, составленные в ходе вертикального (структурного) анализа, позволяют сопоставить финансовые показатели для отдельных хозяйствующих субъектов сектора экономики, региона, страны в целом. На данный момент вертикальный анализ является одним из самых распространенных форм для анализа финансовой деятельности любых предприятий. Можно отметить, что вертикальный анализ позволяет выделить определенные особенности деятельности организации (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Структура прибыли до налогообложения ООО «Страховая компания «ТИТ» за 2021 – 2022 гг.

Показатели	2021 год		2022 год		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Прибыль (убыток) до налогообложения	20776,0	39,05%	142829,0	29,45%	-23370,0	-9,60%
Прибыль (убыток) от прочих видов деятельности	57870,0	60,95%	32829,0	70,55%	-25041,0	9,60%
Прибыль после налогообложения	59068,0	100%	41705,0	100,00%	-48411,0	-

На основе выполненных расчетов можно утверждать, что основная часть прибыли приходится не на страховую деятельности организации, а прочие виды деятельности, причем рост удельного веса позволяет отследить и динамика (горизонтальный анализ), описывающая снижение абсолютных показателей по всем видам деятельности более чем на 20 миллионов. Это послужило основанием для снижения прибыли до налогообложения. Этот результат требует дифференциации более детализированной для основной и прочих видов деятельности. Рассмотрим и оценим процесс формирования прибыли от реализации страховых услуг. Анализ прибыли от реализации услуг начнем с изучения ее объема, состава и структуры в разрезе основных элементов, определяющих ее формирование (таблица 1.2).

В отчетном году по сравнению с прошлым годом величина прибыли от реализации услуг сократилась. Это не является положительной тенденцией для ООО СК «ТИТ». Из данных таблицы мы видим, что заработанные страховые премии организации в 2022 году стали выше, чем были в 2021 году. Также, доля состоявшихся убытков, стала ниже по сравнению с 2021 годом.

Таблица 2.2 – Структура формирования прибыли от реализации страховых услуг ООО «Страховая компания «ТИТ» за 2021 – 2022 гг.

Показатели	2021 год		2022 год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Заработанные страховые премии	1095253,0	100,00%	1445766,0	100,00%
Состоявшиеся убытки	(389430,0)	53,54%	(461173,0)	48,81%
Расходы по ведению страховых операций	(556533,0)	39,39%	(278091,0)	48,22%
Прибыль (убыток) от реализации услуг	37071,0	7,07%	13701,0	2,97%

Продолжим детализированный подход в оценке прибыли от прочих видов деятельности (таблица 2.2). Как следует из приведенных расчетов, в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом величина прибыли от прочих видов деятельности сократилась. Подводя черту под выполнением анализа финансовых результатов предприятия по данным отчета о финансовых результатов, можно констатировать снижение всех ее финансовых результатов в отчетном периоде по сравнению с данными прошлого года. Это является, негативным явлением финансово-хозяйственной деятельности ООО «СК «ТИТ» в отчетном году.

Таблица 2.3 – Структура доходов, полученных предприятием

Показатели	2021 год, тыс. руб.	Удельный вес, %	2022 год, тыс. руб.	Удельный вес, %	Изменения (+;-), %
Заработанные страховые премии	524689,0	20,52%	462044,0	23,56%	3,04%
Изменения иных страховых резервов	53194,0	2,08%	33419,0	1,70%	-0,38%
Доходы по инвестициям	1521894,0	59,52%	1275723,0	65,05%	5,52%
Прочие доходы по страхованию.	264262,0	10,34%	114423,0	5,83%	-4,50%
Прочие доходы.	192775,0	7,54%	75612,0	3,86%	-3,68%
Все доходы, полученные	2556814,0	100,00%	1961221,	100,00%	---

организацией			0		

Данные таблицы 1.3 свидетельствуют о том, что в общей величине доходов наибольший удельный вес занимают доходы по инвестициям (65,05% и 59,52% в 2022 и 2021 годах, соответственно), и заработанные страховые премии (23,56% и 20,52% в 2021 и 2022 годах, соответственно). В структуре полученных доходов наименьший удельный вес имеют положительные изменения иных страховых резервов.

Для более подробного анализа проведем сравнительный финансовый анализ показателей ООО "ТИТ" за 2022 год.

1. Сравнение со среднеотраслевыми показателями

Ниже приведено сравнение ключевых финансовых показателей ООО "ТИТ" за 2022 год с аналогичными среднеотраслевыми показателями за 2022 год. В качестве среднеотраслевых показателей взяты показатели организаций, занимающихся аналогичным видом деятельности. В качестве среднего показателя использовано медианное значение, смысл которого в следующем: половина всех организаций имеют показатель выше медианного, другая половина – ниже.

Таблица 2.4 – Финансовая устойчивость организации

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
Коэффициент автономии	0,11	≤0,04	0,2	≥0,56
	Значение коэффициента хуже среднеотраслевого, не менее половины аналогичных предприятий имеют бóльшую долю собственных средств в капитале. Дисбаланс в пользу заемных средств снижает финансовую устойчивость. Рекомендуем увеличить собственный капитал на 12 тыс. руб., чтобы он составил 20% от общего капитала организации.			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	≤0,02	0,17	≥0,53
	Значение показателя ниже медианы, то есть как минимум у половину аналогичных организаций оборотные средства лучше обеспечены собственным капиталом.			

Продолжение таблицы 2.4

Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	-
	Коэффициент обеспеченности запасов показывает степень покрытия имеющихся у организации материально-производственных запасов собственными средствами.У ООО "ТИТ" в "Бухгалтерском балансе" отсутствуют запасы, поэтому коэффициент не рассчитан.			
Коэффициент покрытия инвестиций	0,11	≤0,07	0,31	≥0,68
	Низкая доля собственного и долгосрочного заемного капитала обусловили значение коэффициента покрытия инвестиций хуже, чем у большинства других сопоставимых организаций.			

Таблица 2.5 – Платежеспособность ООО "ТИТ"

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
Коэффициент текущей ликвидности	1,12	≤1,05	1,35	≥2,83
	Соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств хуже, чем у большинства аналогичных организаций. Это может привести к утрате платежеспособности в долгосрочной или среднесрочной перспективе.			
Коэффициент быстрой ликвидности	1,12	≤0,63	1	≥1,8
	Краткосрочные обязательства покрыты ликвидными активами лучше, чем у большинства других предприятий отрасли, снижая риск утраты платежеспособности.			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,88	≤0,01	0,09	≥0,45
	Доля краткосрочных обязательств, обеспеченных высоколиквидными активами организации, намного выше, чем у большинства аналогичных предприятий. Это говорит об отсутствии риска кассовых разрывов при погашении текущих обязательств.			

Таблица 2.6 – Рентабельность деятельности

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
Рентабельность продаж	2,3%	≤0,78%	2,99%	≥8,25%
	Организация в 2022 году получила убыток от продаж, что			

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
	обусловило отрицательный показатель рентабельности.			

Продолжение таблицы 2.6

продаж по EBIT	0%	≤0,57%	2,43%	≥7,42%
	Значительно ниже среднего.			
Норма чистой прибыли	0%	≤0,36%	1,72%	≥5,73%
	Норма чистой прибыли показывает, сколько копеек чистой прибыли получает организация в каждом рубле выручки. У ООО "ТИТ" этот показатель ниже, чем у основного числа (как минимум 75%) аналогичных организаций.			
Коэффициент покрытия процентов к уплате	-	-	-	-
	У организации в 2022 году отсутствовали расходы в виде процентных платежей.			
Рентабельность активов	0%	≤0,73%	4,75%	≥17,5%
	У организации отсутствовала прибыль в 2022 году, поэтому рентабельность активов оказалась нулевой.			
Рентабельность собственного капитала	0%	≤9,94%	35,9%	≥95,8%
	Отдача от собственного капитала в 2022 году ниже, чем у трех четвертей сопоставимых организаций.			
Фондоотдача	-	-	-	-
	Рассчитать показатель невозможно по причине отсутствия на балансе организации основных средств.			

Таблица 2.7 – показатели деловой активности (оборачиваемости)

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
Оборачиваемость оборотных активов, в днях	203	≥299	137	≤64,7
	Организации требуется больше дней для получения выручки равной величине оборотных активов, чем аналогичным			

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Отраслевые показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднеотраслевое значение	Существенно лучше среднего
	предприятиям.			
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях	35,9	≥152	58,3	≤22,1
	Управление дебиторской задолженностью поставлено лучше, чем в аналогичных организациях.			

Продолжение таблицы 2.7

Оборачиваемость активов, в днях	203	≥325	147	≤69,5
	Организация распоряжается всеми имеющимися активами менее эффективно, чем большинство других аналогичных хозяйствующих субъектов.			

2. Сравнение с общероссийскими показателями

В дополнение к сравнительному анализу в рамках отрасли ниже приведено сравнение финансовых показателей ООО "ТИТ" со всеми российскими предприятиями аналогичного масштаба деятельности. В сравнении использованы 1,3 млн. российских организаций.

Таблица 2.8 – Сравнение с общероссийскими показателями

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Общероссийские показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднее значение (медиана)	Существенно лучше среднего
Коэффициент автономии	0,11	≤0,05	0,34	≥0,76
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	≤-0,02	0,23	≥0,7
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	-
Коэффициент покрытия инвестиций	0,11	≤0,12	0,5	≥0,84
Коэффициент текущей	1,12	≤1,04	1,64	≥4,71

Показатели	ООО "ТИТ", 2022 г.	Общероссийские показатели, 2022 г.		
		Существенно хуже среднего	Среднее значение (медиана)	Существенно лучше среднего
ликвидности				
Коэффициент быстрой ликвидности	1,12	≤0,64	1,16	≥3,31
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,88	≤0,02	0,16	≥0,87
Рентабельность продаж	2,3%	≤0,85%	5,1%	≥15,4%
Рентабельность продаж по EBIT	0%	≤0,68%	4,33%	≥14,2%

Продолжение таблицы 2.8

Норма чистой прибыли	0%	≤0,26%	2,79%	≥11,1%
Коэффициент покрытия процентов к уплате	-	-	-	-
Рентабельность активов	0%	≤0,36%	5,74%	≥24,4%
Рентабельность собственного капитала	0%	≤4,83%	28,3%	≥87,9%
Фондоотдача	-	-	-	-
Оборачиваемость оборотных активов, в днях	203	≥354	149	≤68,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях	35,9	≥184	63,7	≤21
Оборачиваемость активов, в днях	203	≥484	187	≤83,7

3. Итоги сравнительного анализа

Формируя выводы по результатам сравнительного анализа, мы рассмотрели девять наиболее важных показателей:

- три показателя финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами и покрытия инвестиций);
- три показатели платежеспособности (коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности);

- три показателя эффективности деятельности (рентабельность продаж, норма чистой прибыли, рентабельность активов).

В зависимости от попадания каждого значения в квартиль, показателям присвоен балл от -2 до +2 (-2 – 1-й квартиль, -1 – 2-й квартиль, +1 – 3-й квартиль; +2 – 4-й квартиль; 0 – значение отклоняется от медианы не более чем на 5% разницы между медианой и квартилем, в который попало значение показателя). Для формирования вывода баллы обобщены с равным весом каждого показателя (найдено среднее арифметическое баллов). Полученное значение интерпретировано следующим образом

- от +1 до +2 включительно – финансовое состояние значительно лучше среднего;
- от 0.11 до +1 включительно – финансовое состояние лучше среднего;
- от -0.11 вкл до +0.11вкл – примерно соответствует среднему;
- от -1 вкл до -0.11) – хуже среднего;
- от -2 включительно до -1 – значительно хуже среднего.

Результат расчета итогового балла для ООО "ТИТ" представлен в следующей таблице:

Таблица 2.9 – Итоговый балл ООО «ТИТ»

Показатель независимости	Результат сравнения показателей ООО "ТИТ"	
	с отраслевыми	с общероссийскими
1. Финансовая устойчивость		
1.1. Коэффициент автономии (финансовой	-1	-1
1.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1	-1
1.3. Коэффициент покрытия инвестиций	-1	-2
2. Платежеспособность		
2.1. Коэффициент текущей ликвидности	-1	-1

Показатель независимости	Результат сравнения показателей ООО "ТИТ"	
	с отраслевыми	с общероссийскими
2.2. Коэффициент быстрой ликвидности	+1	-1
2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности	+2	+2
3. Эффективность деятельности		
3.1. Рентабельность продаж	-2	-2
3.2. Норма чистой прибыли	-2	-2
3.3. Рентабельность активов	-2	-2
Итоговый балл	-0.8 Финансовое состояние организации хуже среднего по отрасли.	-1.1 Финансовое состояние организации значительно хуже среднего по РФ.

В ходе анализа мы сравнили ключевые финансовые показатели организации со средними (медианными) значениями данных показателей конкретной отрасли (вида деятельности) и всех отраслей Российской Федерации. Среднеотраслевые и среднероссийские значения показателей рассчитаны по данным бухгалтерской отчетности за 2022 год, представленной ФНС. При расчете среднеотраслевых данных учитывались организации, величина активов которых составляет более 10 тыс. рублей и выручка за год превышает 100 тыс. рублей. Из расчета также исключались организации, отчетность которых имела существенные арифметические отклонения от правил составления бухгалтерской отчетности. По результатам сравнения каждого из девяти ключевых показателей с медианным значением нами сделан обобщенный вывод о качестве финансового состояния Организации.

В результате анализа ключевых финансовых показателей Организации нами установлено следующее. Финансовое состояние ООО "ТИТ" на 31.12.2022 хуже финансового состояния половины всех организаций, занимающихся аналогичным видом деятельности. При этом в 2022 году финансовое состояние Организации ухудшилось.

По сравнению со средними показателями для всех видов деятельности Организация имеет еще более низкий результат. Финансовое положение ООО "ТИТ" значительно хуже, чем у большинства сопоставимых по масштабу деятельности организаций Российской Федерации, отчетность которых содержится в информационной базе ФНС и удовлетворяет указанным выше критериям.

По итогам деятельности за первое полугодие 2023 года финансовые показатели ООО «СК «ТИТ» свидетельствуют о стабильном и динамичном развитии компании. На конец первого полугодия 2023 валюта баланса СК "ТИТ" составила 2651568075,02 млрд. руб., и возросла по сравнению с показателем на начало года 5,11%, что объясняется увеличением оборотов по операциям страхования и перестрахования и увеличением уставного капитала компании с 560,0 млн. руб. до 600,0 млн. руб.

Доходы компании в первом полугодии 2023 году с учетом показателей по филиалам составили 65488481,38 млн. руб. и возросли по сравнению с прошлым отчетным периодом в 2 раза. Основную долю в доходах компании составляют страховые взносы, поступившие по договорам страхования и перестрахования – 96%, объем которых увеличился по сравнению с предыдущим годом в 2,8 раза. Из них по страхованию жизни – 293449,0 тыс. руб., и по видам страхования иным, чем страхование жизни – 49346290 тыс. руб.

В 2023 году СК "ТИТ" продолжает развивать существующие виды страхования и расширять сферу услуг за счет внедрения новых продуктов страхования. Наибольший рост поступлений страховых премий в отчетном периоде наблюдался по страхованию имущества и ответственности с 1319086,0 руб. и 368055,0 руб. в 2022 году и до 3883682,0 руб. и 885,0 млн. руб. в 2023 году соответственно. Получили новое развитие два новых направления личного страхования – долгосрочное страхование жизни с выплатой аннуитетов и страхование спортсменов.

Страховые резервы компании формируются в соответствии с Положением о порядке формирования технических резервов, утвержденным Департаментом страхового надзора, и включают в себя:

- резерв по страхованию жизни
- резерв незаработанной премии
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков
- резерв произошедших, но незаявленных убытков
- резерв предупредительных мероприятий

Величина страховых резервов определяется путем оценки в денежной форме финансовых обязательств по предстоящим выплатам по договорам страхования. На конец отчетного периода страховые резервы сформированы в сумме 1705,0 млн. руб., резерв предупредительных мероприятий – 21,1 млн. руб. Основную долю страховых резервов – 47%, или 807,6 млн. руб., составляет резерв незаработанной премии. Темп прироста страховых резервов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составляет 129%.

Инвестиционная политика ООО «СК «ТИТ» осуществляется в соответствии с принципами ликвидности, возвратности и диверсификации активов, позволяющих эффективно нести полную ответственность перед клиентами за доверенные компании денежные средства. Компания не принимает участие в финансово-рискованных операциях, являющихся источником нестабильности, а надежно работает на фондовом рынке с государственными ценными бумагами, векселями и депозитами ведущих банков России и не снижает своей активности на рынке корпоративных ценных бумаг, являясь акционером РАО ЕС, Мосэнерго, Сургутнефтенгаз и других эмитентов ценных бумаг.

Основываясь на финансовых показателях за первое полугодие 2023 года, можно сделать вывод о том, что на данный момент компания стабильно и динамично развивается.

2.2 Анализ имущественного страхования в ООО «СК «ТИТ».

Проведем подробный анализ деятельности ООО «СК «ТИТ» по видам имущественного страхования в период с 2021-2022 годы. В первую очередь, рассчитаем удельный вес фактических годовых показателей по каждому виду страхования имущества за 2021-2022 годы.

В 2021 году самое большое значение по виду имущественного страхования пришлось на страхование ОСАГО в размере 49,7%. Данный показатель имеет статус обязательного страхования автогражданской ответственности, поэтому занимает такое большое процентное соотношение. В 2021 и 2022 годы наблюдается увеличение удельного роста по этому виду имущественного показателя на 74% и 85% соответственно.

Не менее популярным видом имущественного страхования в ООО «СК «ТИТ» является страхование автотранспортных средств, удельный вес в 2021 году составил 36,68%, в 2021 году 14,73%, а в 2022 году страхование автотранспортных средств значительно сократилось до 3,93% от общих видов страхования на рынке страховых услуг.

Таблица 2.10 – Расчет удельного веса имущественного страхования ООО СК «ТИТ»

Виды имущественного страхования	2020 год факт (тыс. руб.)	2021 год факт (тыс. руб.)	2022 год факт (тыс. руб.)	2020 год Уд.вес (%)	2021 год Уд.вес (%)	2022 год Уд.вес (%)
Добровольное страхование пассажиров от НС	80,6	20,7	0,2	0,26	0,05	0
Комплексное ипотечное страхование (утрата, повреждение имущества)	608,9	447,3	475,5	1,96	1,07	1,1
Комплексное страхование путешественников	349,6	244,8	280	1,13	0,58	0,65
ОСАГО	15426,7	31040	36707,3	49,7	74	84,73
Страхование автотранспортных средств	11385	6176,1	1703,2	36,68	14,73	3,93
Страхование ГО за	57,9	33,9	44,4	0,19	0,08	0,1

недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов кап. строительства						
Страхование ГО юр. и физ.лиц	99,3	25,9	29	0,32	0,06	0,07
Страхование имущества физ. лиц.	118,1	749,6	885,1	0,38	1,79	2,04
Страхование имущества юр. лиц	112,9	116,7	54	0,36	0,28	0,12
Страхование от НС и болезней	2061,6	2539,8	2423,5	6,64	6,06	5,59
Титульное страхование	305,8	267,3	438,2	0,99	0,64	1,01
Зеленая карта	87,2	64,9	121,9	0,28	0,15	0,28
ОПО	116,4	61,8	5,9	0,38	0,14	0,01
Страхование ГО туроператоров	22,5	22,5	22,5	0,07	0,05	0,05
Страхование ответственности перевозчиков	207,7	94,4	128,1	0,67	0,23	0,3
Итого	31040,2	41905,7	43318,8	100	100	100

Данная тенденция говорит о том, что в городе Симферополе, как и в других городах нашей страны, существует кризисное состояние, поэтому многие автовладельцы вынуждены, продавать свои автомобили или не покупать новые, так как процентные ставки по кредитам, в настоящее время довольно высокие.

В 2021 году страхование от несчастных случаев и болезней также было достаточно высоким от общего процентного содержания в размере 6,64%. В 2021 году в ООО «СК «ТИТ», доля показателя существенно не изменилась 6,06%, как и в 2022 году с долей в 5,59%. Это говорит о том, что граждане заботятся о сохранности своей жизни, но так как этот вид страхования является необязательным, то он значительно меньше, чем страхование ОСАГО.

Комплексное ипотечное страхование в 2021 году занимает 1,96% от общей доли страхования имущества, этот вид страхования направлен на утрату или повреждение имущества. В 2021 году в анализируемой страховой компании наблюдается снижение процентного содержания в размере 1,07% от общей доли страхования, но к 2022 году данный вид немного набирает свои обороты и составляет 1,1%. Комплексное ипотечное страхование помогает сохранить

недвижимость в случае чрезвычайных ситуаций в случае пожара, наводнения или утечки газа.

Комплексное страхование путешественников в 2022 году составило 0,65% от общего процентного содержания, в 2021 году 0,58%, а в 2021 году 1,13%. Такое низкое процентное соотношение в ООО «СК «ТИТ» от общих видов страхования говорит о том, что жители города Симферополь не желают тратить существенные денежные средства на страхование жизни за границей или предпочитают воспользоваться услугами данного страхования в другой компании.

Что касается добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев, то его самый высокий удельный вес в Обществе наблюдается лишь в 2021 году в размере 0,26%, в 2022 году этот показатель равен 0, а в 2021 году всего 0,05%. Заметим, что данный вид страхования единственный в нулевом эквиваленте.

Страхование имущества физических лиц в Обществе имеет довольно значительное процентное соотношение от общих видов имущественного страхования. По данному показателю наблюдается увеличение с 2021-2022 годы. В 2021 году удельный вес составил 0,38%, а уже к 2022 году 2,04%. Что нельзя сказать о страховании имущества юридических лиц, где наблюдается значительное падение удельного веса в 2022 году до 0,12%.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов имеет практически одинаковый удельный вес за все три анализируемых года в размере 0,05%, лишь в 2021 году 0,07%. Это говорит о том, что данным видом страхования пользуются постоянные клиенты страховой компании ООО «СК «ТИТ» без привлечения по услугам страхования новых туристических фирм. Остальные виды имущественного страхования имеют удельный вес менее 1% в период с 2021-2022 годы, следовательно, такие виды как титульное страхование, страхование ответственности перевозчиков и страхование ответственности за недостаточность работ капитального строительства, а также страхование опасных объектов пользуются меньшим спросом у жителей города

Симферополь. Также есть вероятность, что граждане выбирают другую страховую компанию для данных видов страхования.

Определив удельный вес видов имущественного страхования за 2021- 2022 годы, необходимо рассчитать абсолютное и относительно отклонение, учитывая темп роста и прироста в ООО «СК «ТИТ». Данные по расчету этих составляющих представлены в таблице 2.2.

По данным расчетов таблицы 2.2 можно сделать следующие выводы. Абсолютное отклонение с отрицательным значением по добровольному страхованию пассажиров от несчастных случаев ООО «СК «ТИТ» в 2021-2022 годы составило 59,9 тысяч рублей. Это говорит о том, что в 2021 году по данному виду граждане страховались наиболее чаще, чем в 2021 году. В период с 2021-2022 годы объем по данному виду страхования также уменьшился на 20,5 тысяч рублей или на 0,05%.

Таблица 2.11 – Расчет отклонения, темпа роста и прироста показателей ООО СК «ТИТ» за 2021 – 2022 гг.

Вид имущественного страхования	Абсолютное отклонение (тыс.руб.)		Относительно е отклонение (%)		Темп роста		Темп прироста	
	2021 год	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год	2022 год
Добровольное страхование пассажиров от НС	(59,9)	(20,5)	(0,21)	(0,05)	25,68	0,97	(74,32)	(99,03)
Комплексное ипотечное Страхование (утрата, повреждение имущества)	(161,6)	28,2	(0,89)	0,03	73,46	106,3	(26,54)	6,3
Комплексное страхование путешественников	(104,8)	35,2	(0,55)	0,07	70,02	114,38	(29,98)	14,38
ОСАГО	15613,3	5667,3	24,3	10,73	201,21	118,26	101,21	18,26
Страхование автотранспортных средств	(5208,9)	(4472,9)	(21,95)	(10,8)	54,25	27,58	(45,75)	(72,42)
Страхование ГО за недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов	(24)	10,5	(0,11)	0,02	58,55	130,97	(41,45)	30,97

кап. строительства								
Страхование ГО юр. и физ.лиц	(73,4)	3,1	(0,26)	0,01	26,08	111,97	(73,92)	11,97
Страхование имущества физ. лиц.	631,5	135,5	1,41	0,25	634,7	118,08	534,72	18,08
Страхование имущества юр. лиц.	3,8	(62,7)	(0,08)	(0,16)	103,37	46,27	3,37	(53,73)
Страхование от НС и болезней	478,2	(116,3)	(0,58)	(0,47)	123,2	95,42	23,2	(4,58)
Титульное страхование	(38,5)	170,9	(0,35)	0,37	87,41	163,94	(12,59)	63,94
Зеленая карта	(22,3)	57	(0,13)	0,13	74,43	187,83	(25,57)	87,83
ОПО	(54,6)	(55,9)	(0,24)	(0,13)	53,09	9,55	(46,91)	(90,45)
Страхование ГО туроператоров	0	0	(0,02)	0	100	100	0	0
Страхование ответственности перевозчиков	(113,3)	33,7	(0,44)	0,07	45,45	135,7	(54,51)	35,7
Итого	10865,5	1413,1	0	0	135	103,37	35	3,37

По комплексному ипотечному страхованию (утрата, повреждение имущества) отклонение в 2021 году по сравнению с 2021 годом составило 0,89% с отрицательным значением. В 2021 году по сравнению с 2022 годом 0,03%, то есть в абсолютном эквиваленте с разницей в 28,2 тысячи рублей. А в 2021 году с разницей в 161,2 тысячи рублей, такая значительная разница показывает, что спрос на ипотечное кредитование в 2021 году был значительно выше по сравнению с 2021 и 2022 годами.

Объем услуг по комплексному страхованию путешественников в 2021 году был на 104,8 тысячи больше, чем в 2021году, а в 2022 году выше всего на 0,07%. Другими словами, можно сказать, что объем по данному виду страхования имущества в 2022 году увеличился на 14,38% по сравнению с предыдущими периодами.

По ОСАГО как виду имущественного страхования наблюдался большой приток клиентской базы в 2021 году, темп роста по сравнению с 2021 годом увеличился в два раза, а в 2022 году на 18,26% по сравнению с 2021 годом. Как наблюдалось ранее, данный вид имущественного страхования является обязательным, поэтому количество страхователей намного выше по сравнению с другими видами страхования.

Объем страхования автотранспортных средств ООО «СК «ТИТ» в 2022 году уменьшился на 4472,9 тысячи рублей по сравнению с 2021 годом, в 2021 году на 5208,9 тысяч рублей по сравнению с 2021 годом. Другими словами можно сказать, что пик по страхованию автотранспортных средств за анализируемые периоды пришелся на 2021 год.

Объем по страхованию гражданской ответственности за недостаточность работ, оказывающий влияние на безопасность объектов капитального строительства Общества в 2021 году по сравнению с 2021 годом увеличился на 24 тысячи рублей, что можно сказать и про 2022 год, где показатель также увеличился, но на 10,5 тысячи рублей. Это говорит о положительном развитии данного вида страхования, так как показатель с каждым годом немного увеличивается, лишь в 2021 году произошел небольшой спад, и темп роста в 2021 году по сравнению с 2021 годом уменьшился на 58,55%, то есть больше чем на половину единиц.

Объем по страхованию гражданской ответственности юридических и физических лиц ООО «СК «ТИТ» в 2022 году изменился по сравнению с 2021 годом на 0,01%, а в 2021 году по сравнению с 2021 годом на 0,26%. Темп роста в 2022 году увеличился почти на 12%. Величина по данному показателю показывает, что в 2021 году она была самой высокой, но к 2022 году ее значение значительно уменьшилось.

Показатель страхования имущества физических лиц Общества в период с 2021-2022 годы постепенно увеличивался. Темп роста в 2021 году по сравнению с 2021 годом увеличился в шесть раз, а в 2022 году на 18%. Такая тенденция говорит о том, что данный вид имущественного страхования увеличивает свою клиентскую базу и соответственно страховые взносы.

Объем по страхованию имущества юридических лиц в 2021 году по сравнению с 2021 годом увеличился на 3,37%, но к 2022 году уменьшился на 46,27%. Можно сказать, что предприятия стали меньше пользоваться данными услугами или же, предпочли другие страховые компании.

Показатель страхования от несчастных случаев и болезней Общества в период с 2021-2022 годы был неустойчив. Его рост пришелся в 2021 году по сравнению с 2021 годом на 23,2%, но к 2022 году тема прироста уменьшился на 4,58%.

Титульное страхование достигло своего самого высокого значения в 2022 году и выросло, по сравнению с 2021 годом на 63,9%, что нельзя сказать про 2021 год, где показатель уменьшился на 0,35% по сравнению с 2021 годом.

Объем по страхованию опасных производственных объектов значительно уменьшается с 2021-2022 годы. Темп прироста в страховой компании с 2021 по 2021 годы уменьшился на 46,91%, а с 2021 по 2022 годы уменьшился на 90,45%. Необходимо отметить, что данный вид имущественного страхования стал менее востребованным для страхователей.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов в ООО «СК «ТИТ» не имеет никаких изменений, так как в период с 2021-2022 годы (как отмечалось ранее) значения данного показателя остаются на одном уровне в размере 22,5 тысяч рублей.

Страхование ответственности имело нестабильное изменение в период с 2021-2022 годы. В 2021 году по сравнению с 2021 годом темп прироста уменьшился на 54,51%, а в 2022 году по сравнению с 2021 годом увеличился на 35,7%. Данный показатель менялся от количества клиентской базы страховой компании ООО «СК «ТИТ».

Необходимо отметить, что каждый вид имущественного страхования имеет значения как роста, так и снижения показателей. Например, лишь показатель ОСАГО имел тенденцию увеличиваться с каждым отчетным годом, так как имел вид обязательного страхования, что нельзя сказать про другие показатели, которые постоянно изменялись в виду того, что статус обязательного страхования они не имеют.

Рассмотрев анализ фактических показателей, необходимо обратиться к изменению показателей в плановом и фактическом значении с учетом

процентного выполнения плана. Процент выполнения плана по факту в период с 2021-2022 годы приведен в таблице 2.3.

На основе данных таблицы 2.3 можно сделать следующие выводы. В 2021 году план по добровольному страхованию пассажиров от несчастных случаев в ООО «СК «ТИТ» был выполнен всего на 23,71%, в 2021 году процентное выполнение плана увеличилось и составило 40,59%, а в 2022 году 0%, то есть план по данному показателю в 2022 году был совершенно не выполненным.

Выполнение плана в Обществе по комплексному ипотечному страхованию в 2021 году было выполнено почти в два с половиной раза больше, чем планировалось. В 2021 году план был выполнен на 73,33%, а в 2022 году всего на 37,74%. Данные по фактическому показателю значительно уменьшаются с каждым годом, что говорит о неустойчивом состоянии по данному виду страхования.

Таблица 2.12 – Показатели деятельности ООО СК «ТИТ» по видам имущественного страхования план/факт, тыс.руб.

Вид имущественного страхования	2020 год факт	2020 год план	Выполнени я плана, %	2021 год факт	2021 год план	Выполнени я плана, %	2022 год факт	202 год план	Выполнени я плана, %
Добровольное страхование пассажиров от НС	80,6	340	23,71	20,7	51	40,59	0,2	46	0
Комплексное ипотечное страхование (утрата, повреждение имущества)	608,9	270	225,52	447,3	610	73,33	475,5	1260	37,74
Комплексное страхование путешественни ков	349,6	370	94,49	244,8	247	99,11	280	553	50,63

ОСАГО	15426,7	7220	213,67	31040	15660	198,21	36707,3	26368	139,21
Страхование АС	11385	11669	97,57	6176,1	11363	54,35	1703,2	7095	24,01
Страхование ГО за недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов кап. строительства	57,9	110	52,64	33,9	61	55,57	44,4	17	216,18
Страхование ГО юр. и физ. лиц	99,3	106	93,68	25,9	15	172,67	29	31	93,55
Страхование имущества физ. лиц	118,1	400	29,53	749,6	163	459,88	885,1	1066	83,03
Страхование имущества юр. лиц.	112,9	320	35,28	116,7	179	65,2	54	172	31,4
Страхование от НС и болезней	2061,6	1526	135,1	2539,8	1976	128,53	2423,5	2473	98
Титульное страхование	305,8	224	136,52	267,3	147	181,84	438,2	617	71,02
Зеленая карта	87,2	420	20,76	64,9	56	115,89	121,9	79	154,3
ОПО	116,4	120	97	61,8	130	47,54	5,9	20	29,5
Страхование ГО туроператоров	22,5	22,5	100	22,5	22,5	100	22,5	22,5	100
Страхование ответственности перевозчиков	207,7	100	207,7	94,4	319	29,59	128,1	74	173,11
Итого	31040,2	23217,5	133,69	41905,7	30999,5	135,18	43318,8	39893,5	108,59

Комплексное страхование путешественников ООО «СК «ТИТ» было выполнено в 2021 году на 94,49%, в 2021 году почти на все 100%, а в 2022 году всего лишь на половину, от общей нормы.

Процент выполнения плана в Обществе по ОСАГО в 2021 году по факту был превышен в два раза, в 2021 году также почти в два раза, но в 2022 году план был перевыполнен всего лишь на 39%.

Страхование автотранспортных средств по плану в 2021 году было выполнено всего на 97,57%, в 2021 году всего на половину, а в 2022 году с максимально низким значением в 24%.

Страхование гражданской ответственности в ООО «СК «ТИТ» за недостаточность работ, оказывающее влияние на безопасность объектов капитального строительства в 2021 году по плану было выполнено на 52,64%, в

2021 году на 55,57%, а в 2022 году было выполнено в два раза больше, чем планировалось.

Страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц в 2021 году по плану было выполнено на 93,68%, в 2021 году процент выполнения плана превысил на 72,67%, в 2022 году план был не выполнен и составил 93,55%.

Выполнение плана по страхованию имущества физических лиц в 2021 году ООО «СК «ТИТ» составило 29,53%, в 2021 году план был превышен в 4,5 раза, а в 2022 году не выполнен и составил 83,03%.

Рассматривая показатель страхования имущества юридических лиц, в 2021 году план был выполнен также незначительно в размере 35,28%, в 2021 году на 65,2%, в 2022 году всего на 31,4%.

Страхование от несчастных случаев и болезней в Обществе по плану было выполнено в 2021 году на 35% больше, в 2021 году 28,53% больше, а в 2022 году снова произошло недовыполнение в размере 98%.

Титульное страхование в 2022 году было выполнено на 71%, в 2021 году перевыполнено почти в два раза, как и в 2021 году, но в размере 36,52%.

Страхование опасных производственных объектов ООО «СК «ТИТ» в 2021 году было выполнено на 97%, в 2021 году на 47%, а в 2022 году всего на 29,5%. По данному виду имущественного страхования плановые показатели не выполнились не по одному из периодов.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов во всех трех периодах выполнено на 100%, так как данный показатель в компании ООО «СК «ТИТ» является устоявшимся.

Страхование ответственности перевозчиков в 2021 году было выполнено в два раза от общего плана, в 2021 году процент выполнения плана резко сократился и составил 29,59%, а в 2022 году превысил норму выполнения плана на 73,11%.

Исходя из проведенного анализа выполнения плана в отношении план/факт, необходимо отметить, что в 2022 году происходит недовыполнение

плана из-за отрицательной прибыли страховой компании ООО «СК «ТИТ». Рассматривая процент выполнения плана предыдущих периодов, наблюдается выполнение и даже перевыполнение плана почти по всем видам имущественного страхования, что говорит об устойчивом финансовом положении и возможности роста конкуренции на рынке страховых услуг.

Таким образом, на основе рассчитанных показателей, были сделаны основные выводы по видам имущественного страхования ООО «СК «ТИТ» в период с 2021-2022 годы. Заметим, что с 2021-2021 годы деятельность компании была преуспевающей, но к 2022 году прибыль стала отрицательной, количество клиентской базы значительно уменьшилось, а, следовательно, уменьшились и страховые премии. Рассмотрев показатели план/факт, необходимо рассчитать абсолютные и относительные показатели ООО «СК «ТИТ».

В целом, проведенный анализ позволяет понять, что ООО «СК «ТИТ» успешно функционирует и охватывает различные виды имущественного страхования. Однако, есть определенная динамика в предпочтениях клиентов, связанная с изменениями в экономической ситуации и настроениях населения.

2.3 Оценка ипотечного страхования в ООО «СК «ТИТ»

Основные тенденции развития страхования связаны с необходимостью создания надежного инструмента защиты интересов человека, общества, государства, субъектов экономической деятельности от рисков. В этом контексте андеррайтинг является ключевым звеном управления оперативной деятельностью страховой компании, а андеррайтерский результат в значительной мере определяет операционный результат страховой компании. Выбор имущественного страхования в качестве направления исследования обоснован его развитием и ростом потребностей страховых компаний в эффективных методах андеррайтинга.

Основная проблема, с которой сталкиваются страховые компании, состоит в необходимости совершенствования методов организации и

управления процессом андеррайтинга в имущественном страховании, позволяющих оперативно работать с индивидуальными рисками страхователей и улучшать андеррайтерский результат страховщика.

Основным результатом работы андеррайтера является формирование прибыльного страхового портфеля, т. е. получение андеррайтинговой прибыли.

Для того чтобы страховая компания могла оптимизировать доходность по портфелю, ей необходимо постоянно отслеживать его структуру и выявлять наиболее рисковые группы клиентов и объектов страхования.

Для этого рассмотрим анализ убыточности страхового портфеля ООО «СК «ТИТ», выявим наиболее убыточные виды страхования для компании и разработаем рекомендации для повышения их эффективности.

Страховая компания ООО «СК «ТИТ» является одной из лидеров в Республике Крым, предоставляющая широкий спектр страховых услуг по имущественному страхованию физических и юридических лиц. Она страхует имущество от широкого спектра рисков по и индивидуальному подходу, учитывающему различные особенности.

На сегодняшний день в состав страхового портфеля компании входит 15 страховых продуктов по имущественному страхованию.

Для большей наглядности рассмотрим все виды страхования в укрупненных группах (табл. 2.13).

В данном разделе проанализирована структура и качество страхового портфеля одного из лидеров российского страхового рынка – страховой компании ООО «СК «ТИТ».

Ведь страховой портфель является одним из основных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость страховщика. Вся текущая и перспективная деятельность страховой организации опирается на страховой портфель, структура и качество которого в конечном итоге определяет финансовую устойчивость страховых операций.

Таблица 2.13 – Состав страхового портфеля по имущественному страхованию

Подотрасль	Вид имущественного страхования

имущественного страхования	
Страхование предпринимательских рисков	1.Страхование предпринимательских рисков
	2.Страхование финансовых рисков
Страхование имущества	1.Транспортное страхование
	2.Страхование недвижимости
	3.Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
	4.Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
	5.Сельскохозяйственное страхование (животных)
Страхование гражданской ответственности	1.Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта
	2.Страхование ответственности, кроме страхования гражданской ответственности владельцев средств транспорта

Основным результатом работы андеррайтера является формирование прибыльного страхового портфеля, т. е. получение андеррайтинговой прибыли.

Под «андеррайтинговой прибылью» понимается разница между размером страхового портфеля и выплаченными страховыми возмещениями.

Для этого рассмотрим показатели поступлений и выплат страховой компании, данные представлены в таблицах 2.14 и 2.15.

Таблица 3.14 – Показатели поступлений и выплат страховой компании, в тыс. руб.

Виды имущественного страхования	Поступления			Выплаты		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Страхование имущества						
1.Транспортное страхование	6906	36011	24143423	7785	53525	14295514
1.1.Автострахование (КАСКО)	6906	35861	22990292	6 380	53 525	12771820
1.2.Страхование Ж/Д транспорта	0	150	275807	1405	0	50986
1.3.Страхование воздушного транспорта	0	0	424888	0	0	335386
1.4.Страхование водного транспорта	0	0	452436	0	0	1137322
2.Страхование грузов	0	3	538685	0	0	32617
3.Страхование имущества юридических лиц, за исключением ТС и С/Х страхования	1011	1788	4306377	4	1528	2147456
4.Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	1 023	2 634	16 842 214	15	6 137	2 951 975

5.Сельскохозяйственное страхование (животных)	588	190	3 652 265	6 692	287	1 401 792
Страхование предпринимательских рисков						
1.Страхование предпринимательских рисков	8	8	233 439	248	75	91 406
2.Страхование финансовых рисков	0	0	16 563	0	0	1 293
Страхование гражданской ответственности						
1.Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта	0	660	1094003	0	11	370506
1.1.Страхование ответственности автовладельцев	0	660	759561	0	11	335625
1.2.Страхование ответственности владельцев желдортранспорта	0	0	16	0	0	0
1.3.Страхование ответственности владельцев авиатранспорта	0	0	27693	0	0	10998
1.4.Страхование ответственности владельцев водного транспорта	0	0	306733	0	0	23883
2.Страхование ответственности, ОСАГО	1697	1681	2860 035	508	138	93157
2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев ОПО (добровольное)	0	0	38 247	0	0	198
2.2.Страхование договорной ответственности	1468	310	102 571	473	15	16 358
2.3.Страхование ответственности производителей за качество	0	0	27 736	0	0	3 768
2.4.Страхование ответственности за вред третьим лицам	229	1371	2691481	35	123	72 833

На основании данных, представленных в таблице 3.14, отразим структуру страхового портфеля за период 2020 – 2022 годы, по поступлениям и выплатам в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Структура страховых взносов и выплат по страхованию, в %

Виды имущественного страхования	Поступления			Выплаты		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Страхование имущества						
1.Транспортное страхование	61,48	83,80	44,97	51,04	86,75	66,85
1.1.Автострахование (КАСКО)	61,48	83,45	42,82	41,83	86,75	59,72
1.2.Страхование Ж/Дтранспорта	0,00	0,35	0,51	9,21	0,00	0,24
1.3.Страхование воздушного транспорта	0	0	0,79	0	0	1,57
1.4.Страхование водного транспорта	0	0	0,84	0	0	5,32
2.Страхование грузов	0	0,01	1,00	0	0	0,15
3.Страхование имущества юридических лиц, за исключением ТС и С/Х страхования	9,00	4,16	8,02	0,03	2,48	10,04

4.Страхование имущества граждан, за исключением ТС	9,11	6,13	31,37	0,1	9,95	13,80
5.С/Х страхование	5,23	0,44	6,80	43,88	0,47	6,55
Страхование предпринимательских рисков						
1.Страхование предпринимательских рисков	0,07	0,02	0,43	1,63	0,12	0,43
2.Страхование финансовых рисков	0	0	0,03	0	0	0,01
Страхование гражданской ответственности						
1.Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта	0	1,54	2,04	0	0,02	1,73
1.1.Страхование ответственности автовладельцев	0	1,54	1,41	0	0,02	1,57
1.2.Страхование ответственности владельцев желдортранспорта	0	0	0	0	0	0
1.3.Страхование ответственности владельцев авиатранспорта	0	0	0,05	0	0	0,05
1.4.Страхование ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0,57	0	0	0,11
2.Страхование ответственности, кроме ОСАГО	15,11	3,91	5,33	3,33	0,22	0,44
2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев ОПО	0	0	0,07	0	0	0
2.2.Страхование договорной ответственности	13,07	0,72	0,19	3,10	0,02	0,08
2.3.Страхование ответственности производителей за качество	0	0	0,05	0	0	0,02
2.4.Страхование ответственности за вред третьим лицам	2,04	3,19	5,01	0,23	0,2	0,34

Структура страхового портфеля страховой компании ООО «СК «ТИТ» по поступлениям за 3 года показывает то, что основную часть страхового портфеля занимает автострахование (КАСКО), всего, она составляет 42,82 %, данный показатель снизился почти в 2 раза по сравнению с 2021 годом. Далее занимает по весу страхование имущества граждан, в 2023 году оно составило 31, 37%, что составляет большой отрыв от прошлых годов. Всех меньше застраховано в страхование ответственности владельцев желдортранспорта, страхование финансовых рисков и страхование ответственности владельцев авиатранспорта, их удельный вес даже не превысил 0,1%.

Структура страхового портфеля страховой компании ООО «СК «ТИТ» по выплатам за трехлетний период показывает то, что основную часть страхового портфеля так же занимает транспортное страхование и составляет 66,85% в текущем году. Далее по весу страхование имущества граждан, в 2023 году оно

составило 13,8%, данный показатель с каждым стремительно увеличивается. Самый низкий удельный вес по выплатам у страхования финансовых рисков, страхования ответственности владельцев желдортранспорта и страхование ответственности владельцев авиатранспорта.

Так же в 2020 и 2021 году многие виды страхования не были востребованы, такие как: страхование воздушного транспорта, страхование водного транспорта, страхование финансовых рисков, страхование гражданской ответственности владельцев ОПО (добровольное) и страхование ответственности производителей за качество, но в текущем году по некоторым видам поступления значительно выше, чем по другим видам, это говорит о стремительном развитии страхования и доверия граждан.

Рассчитаем финансовый результат и убыточность выплат по каждому виду страхования за период 2020 – 2023 гг., на основании данных, представленных в таблице 2.15. Данные расчетов финансового результата за трехлетний период представлены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Расчеты финансового результата по всем видам страхования, в тыс. руб.

Виды имущественного страхования	Финансовый результат, тыс. руб.			Темп роста,%	
	2021	2022	2023	2022	2023
Страхование имущества					
1.Транспортное страхование	(879)	(17514)	9847909	(1992,49)	56228,78
1.1.Автострахование (КАСКО)	526	(17664)	10218472	(3358,17)	57849,14
1.2.Страхование желдортранспорта	(1405)	150	224821	10,68	149880,67
1.3.Страхование воздушного транспорта	0	0	89502	0	0
1.4.Страхование водного транспорта	0	0	(684886)	0	0
2.Страхование грузов	0	3	506068	0	16868933,33
3.Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	1007	260	2158921	25,82	830354,23
4.Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	1008	(3503)	13890239	(347,52)	396524,09

5.Сельскохозяйственное страхование	(6104)	(97)	2250473	1,59	2320075,26
Страхование предпринимательских рисков					
1.Страхование предпринимательских рисков	(240)	(67)	142033	27,92	211989,55
2.Страхование финансовых рисков	0	0	15270	0	0
Страхование гражданской ответственности					
1.Страхование гражданской	0	649	723497	0	111478,74
ответственности владельцев ТС					
1.1.Страхование ответственности автовладельцев	0	649	423936	0	65321,42
1.2.Страхование ответственности владельцев желдортранспорта	0	0	16	0	0
1.3.Страхование ответственности владельцев авиатранспорта	0	0	16695	0	0
1.4.Страхование ответственности владельцев водного транспорта	0	0	282850	0	0
2.Страхование ответственности, кроме страхования гражданской ответственности владельцев средств транспорта	1189	1543	2766878	129,77	179318,08
2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев ОПО	0	0	38049	0	0
2.2.Страхование договорной ответственности	995	295	86213	29,65	29224,75
2.3.Страхование ответственности производителей за качество	0	0	23968	0	0
2.4.Страхование ответственности за вред третьим лицам	194	1248	2618648	643,30	209827,56

Расчеты финансового результата показали, что в 2021 году убыточны было страхование желдортранспорта – 1405,0 тыс. руб., сельскохозяйственное страхование (животных) – 6104,0 тыс. руб. и страхование предпринимательских рисков – 240,0 тыс. руб., а наиболее прибыльны, это страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования – 1007,0 тыс. руб. и страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств – 1008,0 тыс. руб.

В 2022 году наиболее убыточно было автострахование (КАСКО) и составило 17664,0 тыс. руб., что на 3358,17% ниже 2020 года, страхование имущества граждан – 3503,0 тыс. руб., что на 347,52% ниже прошлого периода, сельскохозяйственное страхование (животных) – 97,0 тыс. руб., данный вид страхования вырос на 1,59% что положительно, и страхование предпринимательских рисков – 67,0 тыс. руб., данный вид так же возрос на

27,92%.

В 2022 году убыток произошел лишь в страхование водного транспорта и составил – 684886,0 тыс. руб., хотя за прошлые года выплаты по этому виду страхования не производились. Наиболее прибыльные виды это Автострахование (КАСКО) его результат составил – 10218472,0 тыс. руб., данный показатель из убыточного стал прибыльным, это показывает, что с 2021 года он вырос на 56228,78%, и Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств его результат составил – 13890239,0 тыс. руб., данный показатель так же из убыточного стал прибыльным, это показывает, что с 2021 года он вырос на 396524,09%. В целом компания достаточно прибыльна, по сравнению с 2020 и 2021 годом, что положительно, и теперь эти показатели ей нужно только улучшать.

Рассмотрим данные убыточности выплат по всем видам страхования за период 2020 – 2022 гг., данные представлены в таблице 3.5. Оценка системы управления рисками будет проводиться на основании коэффициента убыточности. Убыточность страховых операций колеблется от 0 до 100%, то есть по одним рискам страхование может быть безубыточным, тогда как по другим достигать глобальных убытков и даже превосходить границу в 100%.

Таблица 2.17 – Результаты расчетов убыточности выплат по всем видам, в %

Виды имущественного страхования	Коэфф. Выплат, %			Темп роста,%	
	2020	2021	2022	2021	2022
Страхование имущества					
1.Транспортное страхование	112,73	148,64	59,21	131,85	39,84
1.1.Автострахование (КАСКО)	92,38	149,26	55,55	161,56	37,22
1.2.Страхование желдортранспорта	0	0	18,49	0	0
1.3.Страхование воздушного транспорта	0	0	78,94	0	0
1.4.Страхование водного транспорта	0	0	251,38	0	0
2.Страхование грузов	0	0	6,05	0	0
3.Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	0,4	85,46	49,87	21599,66	58,35
4.Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	1,47	232,99	17,53	15890,03	7,52
5.Сельскохозяйственное страхование	1138,1	151,05	38,38	13,27	25,41

(животных)					
Страхование предпринимательских рисков					
1.Страхование предпринимательских рисков	3100	937,5	39,16	30,24	4,18
2.Страхование финансовых рисков	0	0	7,81	0	0
Страхование гражданской ответственности					
1.Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта	0	1,67	33,87	0	2032,02
1.1.Страхование ответственности автовладельцев	0	1,67	44,19	0	2651,20
1.2.Страхование ответственности владельцев желдортранспорта	0	0	0	0	0
1.3.Страхование ответственности владельцев авиатранспорта	0	0	39,71	0	0
1.4.Страхование ответственности владельцев водного транспорта	0	0	7,79	0	0
2.Страхование ответственности, кроме ОСАГО	29,94	8,21	3,26	27,42	39,68
2.1. Страхование гражданской ответственности владельцев ОПО	0	0	0,52	0,00	0
2.2.Страхование договорной ответственности	32,22	4,84	15,95	15,02	329,59
2.3.Страхование ответственности производителей за качество	0	0	13,59	0,00	0
2.4.Страхование ответственности за вред третьим лицам	15,28	8,97	2,71	58,70	30,16

В страховом портфеле страховой компании ООО «СК «ТИТ» в 2020 году наиболее благоприятным видом страхования является страхование имущества юридических лиц, убыточность страховых выплат составляет 0,4%., и страхование имущества граждан, убыточность страховых выплат составляет 1,47%, что говорит об их высокой прибыльности.

Самым неблагоприятным видом страхования в страховом портфеле страховой компании ООО «СК «ТИТ» в 2020 году является сельскохозяйственное страхование (животных), так как данный вид страхования является самым убыточным, его убыток составляет – 6104,0 тыс. руб., а убыточность страховых выплат составила 1138,1%.

В 2021 году наиболее благоприятным видом страхования является страхование ответственности автовладельцев, убыточность страховых выплат составляет лишь 1,67 %., и страхование договорной ответственности

убыточность страховых выплат составляет 4,84 %. что говорит об их прибыльности.

Самыми неблагоприятными видами страхования в страховом портфеле страховой компании является страхование предпринимательских рисков, так как, данный вид страхования является самым убыточным, его убыток составляет – 67,0 тыс. руб., а убыточность страховых выплат составила 937,5%,данный показатель вырос по сравнения с 2020 годом на 30,24% далее идет страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств убыточность страховых выплат составила 232,99%, показатель возрос аж на 15890,03%, сельскохозяйственное страхование (животных) – 151,05%, показатель снизился на 13,27%, что положительно, и автострахование (КАСКО) – 149,26%, показатель вырос на 161,56 по сравнению с прошлым годом.

В 2022 году при рассмотрении коэффициентов убыточности по видам страхования почти все виды страхования демонстрируют прибыль, то есть коэффициенты убыточности меньше единицы.

Общее состояние страхового портфеля достаточно сбалансировано, поскольку в целом коэффициенты убыточности невелики, кроме страхование водного транспорта, его убыток составляет -684 886т.р., а убыточность страховых выплат составила 251,38%, хотя за прошлые года выплаты по нему не было. В целом, с точки зрения коэффициента убыточности можно сделать вывод о приемлемом уровне управления рисками в компании

В целом за период 2020-2022 гг. в страховом портфеле страховой компании ООО «СК «ТИТ» можно выделить четыре вида страхования, которые ни разу не были убыточны, это: страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, страхование ответственности автовладельцев, страхование договорной ответственности и страхование ответственности за вред третьим лицам.

Исходя из представленных ранее расчетов и анализа страхового портфеля страховой компании ООО «СК «ТИТ» для повышения финансовой устойчивости нужно:

1) свести к минимуму неблагоприятные риски и договоры страхования;

2) создать необходимые условия по продвижению благоприятных видов страхования.

РАЗДЕЛ 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

3.1 Проблемы организации ипотечного страхования на современном этапе

В настоящее время актуальной и особенно востребованной на рынке финансовых продуктов стала совместная деятельность банков и страховых компаний в сфере ипотечного кредитования. Ипотечное жилищное кредитование сегодня является актуальной темой, которая рассматривается не только на уровне кредитных и страховых организаций, но и на уровне государства, так как доступность жилья является одним из основных направлений государственной социальной политики. Если рассматривать в качестве одного из примеров кредитного страхования ипотечное страхование, то, несмотря на высокую динамику развития рынка ипотечного кредитования в России, можно отметить, что за последние 5 лет абсолютный объём операций по предоставлению страховых услуг в системе страхования ипотечных кредитов незначителен и не соответствует сложившимся потребностям общества.

Данная негативная тенденция объяснима следующим перечнем проблем:

1) недоступность ипотечных кредитов для основной массы населения страны, ввиду высокой тарифной ставки, а также отсутствие стабильности в развитии банковского и страхового сектора Российской Федерации. Данная проблема обусловлена следующими причинами:

1.1) отсутствие категориального подхода в формировании тарифной ставки с учётом уровня дохода (не учитываются диспропорции уровня доходов населения);

1.2) неоправданная политика ценообразования на рынке недвижимости (в результате формирование завышенной цены на недвижимость);

1.3) высокий уровень инфляции, воздействующей на накопления населения, снижая их покупательскую способность;

1.4) высокие риски участников рынка ипотечных кредитов, обусловленные сроком предоставления кредита, а также нестабильной экономической обстановкой внутри страны;

1.5) установление высоких (по сравнению с европейскими странами) процентных ставок по ипотечным кредитам, что, в свою очередь, отпугивает потенциальных клиентов, тем самым снижая объём как кредитования, так и оказания сопутствующих кросс-услуг по страхованию ипотечного кредита;

2) несовершенство законодательной базы: в современном российском законодательстве имеется определённая сложность подхода к организации страхования при ипотечном кредитовании, выраженная в том, что, согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ», договоры страхования должны заключаться раздельно по каждому из видов страхования. Договор страхования жизни заёмщика должен быть застрахован страховой компанией, имеющей лицензию на страхование жизни, в то же время страхование имущества в залоге по ипотеке должно страховаться соответственно в компании, осуществляющей страхование имущества. Ввиду данных обстоятельств, возникает следующий перечень причин, отталкивающих страхователя от заключения данных видов услуг: отсутствие чёткой системы взаимоотношений между банком, страховой компанией, осуществляющей страхование жизни, а также страховой компанией, осуществляющей имущественное страхование; наличие проблем в системе документооборота между различными сторонами как договора ипотечного кредитования, так и договора страхования ипотечного кредита. В увеличении риска по страхованию ипотеки страховыми компаниями важную роль играет сложность в осуществлении процесса передачи риска в дальнейшее страхование. После завершения процесса формирования страхового портфеля (когда у страховых компаний сформируется максимальный портфель договоров ипотечного страхования и достигнута предельная величина риска, оставленного на собственное удержание) у страховщика возникают затруднения, вызванные поиском перестраховщика, готового принять оставшиеся риски на страхование. Однако часто действующие перестраховщики отказывают в заключении

договора перестрахования, мотивируя диспропорциями в системе ценообразования на рынке движимости РФ, нестабильностью экономической обстановкой внутри страны, что может привести к значительным финансовым трудностям и нарушению сбалансированности страхового портфеля уже перестраховочной компании. Важной проблемой в организации ипотечного страхования является наличие проблемы, связанной с отсутствием должного государственного регулирования, контроля и надзора в области долевого строительства многоквартирных домов. Так, согласно ст. 20 Закона «Об участии в долевом строительстве», инвесторы и застройщики обязаны публиковать в доступных печатных изданиях и открытых источниках информации, в том числе в сети Интернет, сведения о своей деловой репутации и финансовой устойчивости. Таким образом, данная статья призвана раскрывать информацию, которая содействует процессу формирования тарифных ставок в ипотечном страховании, позволяя оценить возможные риски и сформировать соответствующий страховой фонд. На практике страховые компании в большинстве случаев не получают необходимой информации, что нарушает процесс принятия риска по ипотечному страхованию, не позволяя оценить существенные условия договора страхования, связанные с определением величины страховой суммы. В то же время необходимо отметить наличие пробелов по обязательности страхования имущества при заключении договора ипотечного кредитования. Так, в соответствии с Законом РФ «Об ипотеке (залоговом имуществе)» обеспечение страховой защиты заложенного имущества является обязательным условием договора об ипотеке. На это в п. 2 ст. 31 указывают следующие формулировки: «При отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании залогодатель обязан страховать за свой счёт это имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства, – на сумму не ниже суммы этого обязательства». Включение нормы о страховании в Закон ещё не свидетельствует об отнесении указанного страхования к обязательному виду, как это понимается в соответствии с п. 3 ст.

3 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ст. 935 и 936 ГК РФ. Данные законодательные акты устанавливают, что обязательное страхование осуществляется в силу федерального закона, определяющего порядок и условия проведения конкретного вида обязательного страхования. Помимо указанных проблем в организации ипотечного страхования важной проблемой является проблема применения альтернативных схем по заключению контрактов на куплю-продажу недвижимости при участии в долевом строительстве. С точки зрения строительных организаций, выгоднее использовать предварительные договоры купли-продажи с заменой в дальнейшем на реальные договоры купли-продажи, что в значительной степени повышает величину страхуемого риска, одновременно снижая защищённость страхователя.

Таким образом, проблемы организации ипотечного страхования на современном этапе являются серьезными и требуют незамедлительного внимания со стороны государства, банков и страховых компаний. Недоступность ипотечных кредитов для населения, несовершенство законодательной базы и отсутствие должного государственного регулирования – все эти факторы приводят к низкому объему операций по ипотечному страхованию и недостатку ресурсов для оказания сопутствующих услуг.

Для решения данных проблем необходимы изменения в подходе к формированию тарифной ставки и учету уровня доходов населения, а также в политике ценообразования на рынке недвижимости. Кроме того, необходимо снизить процентные ставки по ипотечным кредитам и улучшить взаимодействие между банками, страховыми и перестраховочными компаниями.

Важно также разработать более четкую законодательную базу, которая учитывала бы особенности ипотечного кредитования и страхования. Это позволит облегчить процесс заключения договоров и устранить сложности с документооборотом. В сфере долевого строительства рекомендуется внедрить государственный контроль и надзор, а также предоставить страховым

компаниям необходимую информацию о застройщиках и их финансовой устойчивости.

В целом, улучшение организации ипотечного страхования будет способствовать росту рынка ипотечного кредитования и повышению доступности жилья для населения. Это требует совместных усилий со стороны всех участников – банков, страховых и государственных организаций, чтобы обеспечить стабильность и доверие на рынке ипотечного кредитования.

3.2 Пути совершенствования ипотечного страхования в ООО «СК «ТИТ»

Проанализировав проблемы в развитии системы ипотечного страхования в России, можно предложить следующие способы их решения:

1) развитие системы государственной поддержки сферы ипотечного кредитования и страхования, выраженной в модернизации системы финансирования и механизма обеспечения, создающего стабильные денежные потоки в системе ипотечных кредитов, для динамичного развития, зависимого рынка страхования ипотечных кредитов;

2) развитие системы государственных гарантий, обеспечивающих привлечение средств в строительство нового жилья. Данный шаг позволит увеличить объёмы ипотечного кредитования и снизить процентные ставки по кредитам, способствуя притоку инвестиций в строительство недвижимости. При планомерной организации данного процесса рынок недвижимости будет стремиться к установлению рыночного равновесия между ценой на недвижимость и спросом, будет увеличиваться доступность жилья, решая проблему ценообразования как в сегменте недвижимости, так и в формировании страховых тарифов (делая их более доступными);

3) необходимое законодательное формирование простого механизма перераспределения кредитного риска между кредитором и страховыми

организациями путём обобщения существующих видов ипотечного страхования в единую комплексную страховую услугу;

4) разработка дифференцированных целевых государственных и муниципальных программ для определённых категорий заемщиков, базирующихся на принципе финансовой состоятельности (устанавливая специальные льготы и особые условия ипотечного кредитования для каждой категории, что позволит увеличить доход финансовых организаций и улучшить социальное положение граждан страны);

5) введение упрощённого или преференциального режима налогообложения участников рынка ипотечного кредитования (заёмщиков, ипотечных кредиторов, инвесторов);

6) создание специализированного уполномоченного органа, аналогичного ФАС, основной целью которого являлся бы контроль над процессом долевого строительства: процесс заключения договоров куплипродажи, ценообразование в строительстве недвижимости, контроль над раскрытием информации и защите прав участников долевого строительства. Создание данного надзорного органа совместно с сотрудничеством со страховщиками и банками позволило бы организовать процесс оценки и урегулирования убытков, что, в свою очередь, позволило бы производить точную оценку финансовых рисков при заключении договоров ипотечного страхования и кредитования, таким образом, формируя более эффективную систему страховой защиты;

7) необходимость законодательного стандартизирования и установления к обязательному применению общей формы договоров купли-продажи недвижимости между различными сторонами договора ипотеки. Реализация указанных мер будет неэффективна без стимулирования роста рынка ипотечного кредитования за счёт кредитов, выданных с минимальным первоначальным взносом при условии заключения договора ипотечного страхования. При этом особое внимание необходимо уделять информированности потенциальных клиентов об ипотечном страховании, а также всем тем преимуществам, которые оно несёт. При этом современные страховые компании должны разработать

единую стандартную систему правил страхования при ипотечном кредитовании на основе разработки унифицированного стандарта по реализации ипотечного страхования для страховых компаний, оказывающих услуги в сфере ипотечного страхования, предусматривающие одинаковые правила страхования, а также перечень и формы страховой документации, используемой при оказании страховых услуг. В то же самое время логичным кажется организация некоммерческого партнёрства между банками и страховыми компаниями, оказывающими услуги в сфере ипотечного страхования, в целях регулирования их деятельности, что позволит решить проблему разработки специализированных методик актуарных расчётов страховых тарифов для различных категорий страхователей, что в условиях колебаний в экономике позволит сбалансировать страховой фонд страховой компании, параллельно упростив процесс принятия риска на страхование, снизив количество необходимой документации, что значительным образом оптимизирует затраты как клиента, так и финансовой организации.

Таким образом, совершенствование системы ипотечного страхования в России требует комплексного подхода со стороны государства, банков и страховых компаний. Развитие системы поддержки и финансирования, создание гарантийных программ и упрощение законодательства в области ипотечного кредитования и страхования являются важными шагами на пути к улучшению доступности жилья для граждан страны. Введение упрощенного налогообложения и создание специализированного органа для контроля над процессом долевого строительства также могут сыграть значительную роль в развитии этой сферы. Кроме того, стандартизация и единые правила страхования при ипотечном кредитовании помогут повысить информированность потенциальных клиентов и упростить процесс оформления страховки. Главное, что требуется для успешного совершенствования ипотечного страхования – это взаимодействие всех заинтересованных сторон и стремление к созданию более эффективной и доступной системы страховой защиты.

Прогнозирование деятельности ипотечного страхования в ООО СК «ТИТ» на первое полугодие 2023 год представлено в таблице 3.1., а на второе полугодие 2023 года – в таблице 3.2. В данных таблицах представлена динамика изменения не только количества ипотечных страховых договоров и объемов страховых премий, но и коэффициентов выплат.

Таблица 3.1 – Прогноз ипотечного страхования ООО СК «ТИТ» на первое полугодие 2023 года

Объект прогнозирования	Первое полугодие 2023 года				
	Количество договоров, шт.	Прирост по сравнению с периодом 2022 года ,%	Страховая премия, тыс.руб.	Прирост по сравнению с периодом 2022 года ,%	К.выплат, %
Пессимистический сценарий					
ООО СК «ТИТ»	5438402	1,67	6954344	5,91	12,31
Филиалы	4328	1,97	26458	3,89	15,89
Реалистичный сценарий развития					
ООО СК «ТИТ»	5705840	6,67	7151330	8,91	11,97
Филиалы	4498	5,97	27 222	6,89	15,45
Оптимистичный сценарий развития					
ООО СК «ТИТ»	6026766	12,67	7479641	13,91	11,44
Филиалы	4753	11,97	29004	13,89	14,50

Таблица 3.2 – Прогноз ипотечного страхования ООО СК «ТИТ» на второе полугодие 2023 года

Объект прогнозирования	Первое полугодие 2023 года				
	Количество договоров, шт.	Прирост по сравнению с периодом 2022 года ,%	Страховая премия, тыс.руб.	Прирост по сравнению с периодом 2022 года ,%	К.выплат, %
Пессимистический сценарий					
ООО СК «ТИТ»	5604643	57,17	7197053	64,41	11,89
Филиалы	4456	57,47	27486	61,89	15,30
Реалистичный сценарий развития					
ООО СК «ТИТ»	5961227	67,17	7 481 588	70,91	11,44
Филиалы	4697	65,97	28 844	69,89	14,58
Оптимистичный сценарий развития					
ООО СК «ТИТ»	6335640	77,67	7770360	117,91	11,02
Филиалы	4951	74,97	30372	78,89	13,85

Таким образом, анализируя полученные результаты прогноза деятельности ипотечного страхования в ООО СК «ТИТ» можно прийти к следующему заключению, что ожидается три сценария развития.

Пессимистический вариант развития ипотечного страхования предполагает, что в целом по компании года ожидается прирост количества ипотечных договоров, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на 1,67 %, а страховых премий – на 5,91%. Что касается филиалов, то в данном полугодии ожидается прирост количества ипотечных договоров на 1,97, а страховых премий – на 3,89. Данная полученная динамика связана в первую очередь с тем, что при отмене льготной ипотеке во втором полугодии не ожидается значительного роста количества заключенных договоров, а размер страховых премий по ипотечным договорам будет расти в зависимости от стоимости ипотечного кредита, сумма которого, в первую очередь, будет зависеть от повышения процентной ставки.

Пессимистичный сценарий развития страхования залогового имущества во втором полугодии 2023 года предполагает, что количество ипотечных договоров целом по компании возрастет на 57,17%, а по филиалам – на 57,47.

Оптимистичный сценарий развития ипотечного страхования основан на возможном варианте продления льготной ипотеки, а также абсолютно успешной реализации всех разработанных мероприятий. Данный прогноз предполагает, что в целом по компании ожидается прирост количества ипотечных договоров в целом по страховой компании в первом полугодии 2023 на 12,67%, а темп прироста в филиалах – 5,97%. Что касаемо размеров страховых премий во втором полугодии, то в целом по компании ожидается прирост в размере 8,91%, а по филиалам – 6,98%.

Оптимистичный сценарий развития ипотечного страхования в первом полугодии 2023 года предполагает, что количество ипотечных договоров в целом по компании возрастет на 77,67%, а объем страховых премий на – 77,67%. Данная тенденция ожидается и в филиалах. Так, например, темп прироста количества договоров составляет 74,97%, а размер страховых премий – 78,89% Данная тенденция свидетельствует о том, что количество договоров будет равнозначно расти с объемом страховых премий.

Реалистичный прогноз будет являться промежуточным между пессимистическим и оптимистическим, предполагая, что экономическая ситуация значительно не улучшится, программа льготной ипотеки сохранится в некоторых регионах страны, а реализация предложенных мероприятий будет выполнена частично. Таким образом, согласно данному сценарию развития, во втором полугодии 2023 года темп прироста заключенных договоров в целом по компании составит 6,67%, а по филиалам – 5,97 %. Темп прироста собранных страховых премий в целом по компании составляет – 13,91%, а по филиалам – 13,89%.

Что касаемо второго полугодия 2023 года, то реалистичный прогноз предполагает, что количество договоров в целом по компании и отдельно по филиалу увеличится на 67,17% и 65,97% соответственно; а объем страховых премий – на 117,91% и 78,89% соответственно.

Как известно, чем выше значение коэффициента выплат по ипотечному страхованию, тем меньший доход он принесет страховой компании и, как следствие, может быть убыточным. Из полученного прогноза можно увидеть, что в каждый из сценариев развития страхования объекта залога в компании ООО СК «ТИТ», наблюдается положительная тенденция, поскольку значения коэффициентов выплат или же норма убыточности находится в диапазон от 11,02 до 15,58%.

Из данной динамики можно сделать вывод, что в 2023 году, развитие ипотечного страхования в ООО СК «ТИТ» возможно и при пессимистическом сценарии развития деятельности, поскольку тенденция низкой доли страховых случаев в компании, по сравнению с другими видами страхования, совместно с разработанными мероприятий по повышению экономической эффективности ипотечного страхования окажут немаловажное влияние на деятельность компании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях экономического развития Российской Федерации важное значение приобретает формирование системы страховой защиты от рисков, связанных с жилищной ипотекой. Распространение ипотечного кредитования играет значительную роль в развитии строительной сферы, банковского сектора экономики и в решении социальной задачи обеспечения населения доступным жильем.

Приведение объемов ипотечной деятельности в соответствие с потребностями общества требует решения многочисленных вопросов, среди которых немаловажное место занимают проблемы обеспечения гарантий возврата ипотечных кредитов, минимизации рисков участников ипотечной деятельности и необходимость общей стабилизации системы ипотечного кредитования. Экономическим механизмом, обеспечивающим решение данных проблем, является комплексное ипотечное страхование.

Ипотечное страхование - это совокупность видов страхования, обеспечивающих защиту имущественных интересов участников рынка ипотечного жилищного кредитования.

Ипотечное страхование является методом управления рисками ипотечной деятельности, позволяющим распределить риски между страховщиками и субъектами ипотечного рынка, повысить надежность системы ипотечного кредитования и обеспечить доступность жилищных кредитов для широких слоев населения.

Организация партнерских взаимоотношений между страховыми компаниями и кредитными учреждениями в рамках ипотечного страхования способствует интеграции банков и страховщиков, что позволяет создавать новые формы взаимоотношений финансовых институтов и стимулирует развитие финансового рынка Российской Федерации.

В рамках реализации приоритетного национального проекта "Доступное и комфортное жилье - гражданам России" ипотеке отводится особое место, что

говорит о том, что система ипотечного кредитования и связанная с ней система страховой защиты будут играть все большую роль. Задача страховой компании в системе ипотеки заключается в максимальном снижении и перераспределении основных рисков кредитора.

Сложившаяся на сегодня в России система ипотечного страхования динамично развивается, однако существует множество противоречий и проблем, требующих решений, в частности о дальнейшем направлении развития системы (добровольно-принудительный или рыночный путь), унификации форм договоров страхования и разработки единого полиса.

Большую часть рисков в ипотечной деятельности можно застраховать, но при этом цена ипотечного кредита значительно возрастает. Среди возможных страховых рисков кредиторы, как правило, выбирают три наиболее необходимых: имущественное страхование предмета ипотеки, титульное страхование и страхование жизни и утраты трудоспособности заемщика.

Прогнозирование результатов деятельности компании в первом полугодии 2023 года предполагает, что в данный период количество договоров и объём страховых премий возрастут примерно на 2,9-5,9% в каждый из сценариев развития, поэтому результаты за анализируемый период в целом по компании будут следующими:

1. пессимистичный прогноз: количество договоров составит 5604643 шт., объем страховых премий – 7197053,0 тыс. руб.;

2. реалистичный прогноз: количество договоров составит 5961227 шт., объем страховых премий –7481588,0 тыс. руб.;

3. оптимистичный прогноз: количество договоров составит 6335640 шт., объем страховых премий – 7770360,0 тыс. руб.;

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2023 году, развитие ипотечного страхования в ООО СК «ТИТ» возможно и при пессимистическом сценарии развития деятельности, поскольку тенденция низкой доли страховых случаев в компании, по сравнению с другими видами страхования, совместно с разработанными мероприятий по повышению экономической эффективности

ипотечного страхования окажут немаловажное влияние на деятельность компании.

В ходе анализа мы сравнили финансовые показатели ООО "ТИТ" с медианными значениями данных показателей в их отрасли и во всех отраслях Российской Федерации. Для расчета среднеотраслевых и среднероссийских значений мы использовали данные бухгалтерской отчетности за 2022 год, предоставленные ФНС. При расчете среднеотраслевых данных мы учли только организации с активами более 10 тыс. рублей и годовой выручкой свыше 100 тыс. рублей. Мы также исключили организации, у которых отчетность содержала существенные арифметические отклонения от правил составления бухгалтерской отчетности. Исходя из сравнения каждого из девяти ключевых показателей с медианным значением, мы сделали обобщенный вывод о финансовом состоянии ООО "ТИТ". Результаты анализа показали, что финансовое состояние компании на 31 декабря 2022 года хуже, чем у половины всех организаций, занимающихся аналогичным видом деятельности. Кроме того, финансовое состояние Организации ухудшилось по сравнению с предыдущим годом. Если сравнивать средние показатели для всех видов деятельности, то финансовое положение ООО "ТИТ" еще более низкое. Важно отметить, что финансовое положение ООО "ТИТ" значительно хуже, чем у большинства сопоставимых по масштабу деятельности организаций в Российской Федерации, данные которых содержатся в информационной базе ФНС и соответствуют указанным выше критериям. Однако, по результатам деятельности за первое полугодие 2023 года, финансовые показатели ООО "СК "ТИТ"" свидетельствуют о стабильном и динамичном развитии компании. На конец первого полугодия 2023 года валюта баланса составила 2 651 568 075,02 млрд. рублей, что означает увеличение на 5,11% по сравнению с началом года. Это объясняется ростом операций по страхованию и перестрахованию, а также увеличением уставного капитала компании с 560,0 млн. рублей до 600,0 млн. рублей. Таким образом, ООО "СК "ТИТ"" продемонстрировало положительную динамику в своей

деятельности за первое полугодие 2023 года, что говорит о стабильном и успешном развитии компании.

В целом, ипотечное страхование имеет важное значение для обеспечения защиты участников рынка ипотечного кредитования и повышения надежности системы. Партнерские отношения между страховыми компаниями и кредитными учреждениями способствуют интеграции и стимулируют развитие финансового рынка России. Особое внимание уделяется ипотечному кредитованию в рамках национального проекта "Доступное и комфортное жилье - гражданам России". В то же время, существуют противоречия и проблемы, требующие решения, такие как разработка единого полиса и унификация форм договоров страхования. Существует возможность застраховать большую часть рисков в ипотечной деятельности, однако это может привести к увеличению стоимости ипотечного кредита. Прогнозы развития ипотечного страхования в ООО СК «ТИТ» показывают рост количества договоров и объема страховых премий в будущем.

Список использованной литературы

1. Российская Федерация. Конституция Российской Федерации: текст с изменениями и дополнениями на 04 июля 2020 года: [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями: одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020]. – Текст: электронный – (дата обращения: 10.05.2023). – Режим доступа: Справочно-правовая система «Гарант»: http://ivo.garant.ru/#/document/10103000/paragraph/52419/
2. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ. - 05.12.1994. - № 32. - ст. 3301.
3. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ. - 29.01.1996. - № 5. - ст. 410.
4. Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ (ред. от 03.04.2018) «О государственной регистрации недвижимости» // Собрание законодательства РФ. - 20.07.2015. - № 29 (часть I). - ст. 4344.
5. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ. - 20.07.1998. - № 29. - ст. 3400.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. - 05.02.1996. - № 6. - ст. 492.
7. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 – ФЗ от 27.11.1992// Собрание законодательства РФ (ред. от 03.07.2016).
8. Александрова, А. А. Финансы : учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям / А. А. Александрова. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 93 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:

https://www.iprbookshop.ru/101409.html (дата обращения: 16.08.2023).

9. Анисимов, А.Ю. Страховое дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 208 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17151-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532471

10. Ахвледиани Ю.Т. Страхование : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 567 с. — ISBN 978-5-238-02164-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/71060.html . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

11. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг. Учебник и практикум: учебник для бакалавров / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.

12. Веремейкина, А.Д. Место ипотечного кредита в системе кредитных отношений (зарубежный и российский опыт организации) / А.Д. Веремейкина // Банковские услуги. – 2015. – №5. – С. 4–9.

13. Вохмянина, А.В. Оценка риска в ипотечном страховании: монография. - Москва: ИНФРА-М, 2018.

14. Григор Д.В.Инвестирование : учебно-методическое пособие по подготовке ксеминарским и практическим занятиям/Д.В.Григор.- Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления»,2020-108с.

15. Гонохов, А.Г. Ипотечное страхование в России: анализ, проблемы, перспективы: монография. - Москва: Галуик, 2016.

16. Гринберг, М.Р. Роль ипотечного страхования в развитии рынка недвижимости: учебное пособие. - Москва: Экон-Информ, 2019.

17. Дендиберя, М.Ю. Ипотечное страхование: проблемы и пути их

решения / М.Ю. Дендиберя // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. – 2021. – №1 (105). – С. 10–15.

18. Дмитриев, В.Е. Ипотечное страхование: теория и практика. - Москва: Юрайт, 2019.

19. Егорова, О.А. Роль и место ипотечного страхования на страховом рынке в России / О.А. Егорова // Вектор Экономики. – 2020. – № 3. – С. 8–15.

20. Зыкин, В.И. Финансовое и инвестиционное образование: ипотечные кредиты и страхование населения: учебное пособие. - Москва: Финансы и статистика, 2018.

21. Ипотечное страхование в современной экономике: сборник научных трудов. - Москва: Наука, 2017.

22. Ким, А.А. Организация ипотечного страхования: учебное пособие. - Москва: Дашков и К, 2020.

23. Ларионов, И.В. Ипотечное страхование: пути и перспективы развития: учебное пособие. - Москва: Креатика, 2018.

24. Мазаева, М. В. Финансовые основы страховой деятельности : учебное пособие для вузов / М. В. Мазаева. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 92 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17573-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/533349

25. Моисеенко, Д. Д. Экономика организаций: курс лекций для обучающихся по направлению подготовки Экономика : учебное пособие / Д. Д. Моисеенко. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 88 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/128046.html (дата обращения: 26.09.2023).

26. Марамыгин, Д.С. Проблемы и перспективы развития ипотечного страхования в России: учебно-практическое пособие. - Москва: КНОРУС, 2018.

27. Моисеенко, Д. Д. Экономика организаций: курс лекций для обучающихся по направлению подготовки Экономика : учебное пособие / Д. Д.

Моисеенко. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 88 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/128046.html (дата обращения: 26.04.2023).

28. Николаев, Е.Д. Ипотечное страхование как инструмент финансовой стабильности: учебное пособие. - Москва: Российский государственный университет финансов, 2017.

29. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534334

30. Основы страхового дела : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18126-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534332

31. Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18129-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534335.

32. Организация страхового дела : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18127-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534333

33. Полосин, В.М. Основы ипотечного страхования: учебное пособие. -

Москва: Финансы и статистика, 2018.

34. Прокошин, В.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России: учебное пособие / В.А. Прокошин, Н.Н. Косаренко. – М.: Флинта, 2016. – 208 с.

35. Разумовская Е.А., Фоменко В.В. Страховое дело : учебное пособие / под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2016 – 249 с.

36. Рощина, Ю. В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Ю. В. Рощина. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124419.html (дата обращения: 15.09.2023).

37. Савенко О.В. Проблемы ипотечного страхования в России: аналитическая и статистическая оценки / О.В. Савенко, М.П. Галимова, А.Д. Данилова // Управление экономикой: методы, модели, технологии. – 2019. – С. 298–302.

38. Симакова, О.С. Развитие ипотечного жилищного кредитования в Челябинской области / О.С. Симакова, Е.В. Трофимова // Современное бизнеспространство: актуальные проблемы и перспективы. – 2018. – № 1. – С. 4–9.

39. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15831-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/509845

40. Скубрий, Е. В. Основы теории страхования И. И. Мельничук, О.В. Шатаева, А. В. Савинов. — Москва ; Берлин :Директ-Медиа, 2020 — 500 с.

41. Смирнов, С.А. Финансы недвижимости: учебное пособие. - Москва: Юнити-Дана, 2017.

42. Страхование: Учебник для студентов, обучающихся по

специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани, Н.Д. Эриашвили, Н.Н. Никулина [и др.] ; под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. — 5-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 519 с. — ISBN 978-5-238-02322-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/81565.html . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

43. Страхование : учебник / [Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова, Е. А. Разумовская, Л. И. Юзвович, Ю. Т. Ахвледиани] ; под общ.ред. Е. Г. Князевой ; М-во науки и высшего обр. Рос. Федерации, Урал.гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019 – 241 с.

44. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для вузов / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 276 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05414-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512002

45. Тарасова, Ю. А. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 232 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15848-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/509873

46. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 232 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15857-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/530341

47. Узунов, Ф. В. Институциональная экономика : учебное пособие / Ф. В. Узунов, Н. В. Рогова, С. О. Ященко. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 148 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/119448.html (дата обращения: 23.09.2023).

48. Федоровского, А.В. Анализ российского рынка ипотечного страхования: учебное пособие. - Москва: Юрайт, 2015.

49. Чижевская, М.Л. Потери от принятия решений о квартирах. Критика и иллюзии альтернативного дома. – Москва: Novoprint, 2015.

50. Шахова Т.Ш. Ипотечное страхование в России: проблемы, совершенствование / Т.Ш. Шахова // Прорывные научные исследования как двигатель науки. – 2018. – С. 241–247.

51. Шахворостова, О.И. Теоретические и методические аспекты ипотечного страхования: учебное пособие. - Москва: Дело, 2015.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290582000	18190892	1182

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2021 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК "ТИТ"

Почтовый адрес 115088, г.Москва, 2-ой Южнопортовый проезд, д.18, стр.8

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	281 276	431 327
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	5 071	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	24 495	364 925
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	359	359
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	837 144	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	292 044	316 581
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	2 136	2 611
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	388 552	353 649
Инвестиционное имущество	16	20	277 216	275 900
Нематериальные активы	17	21	1 336	321
Основные средства	18	22	26 077	38 751
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	539 620	190 830
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	33 714	33 458
Отложенные налоговые активы	21	58	87 395	-
Прочие активы	22	24	62 891	57 301
Итого активов	23		2 859 330	2 066 013
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	25 874	38 655

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2021	31.12.2020
			4	5
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	265 374	315 591
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	1 643 745	1 007 239
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	32 970	31 703
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	685	-
Отложенные налоговые обязательства	37	58	122 741	1 134
Прочие обязательства	39	35	48 568	43 251
Итого обязательств	40		2 139 958	1 437 573
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	809 179	809 179
Добавочный капитал	42	36	150 000	-
Резервный капитал	44	36	3 452	3 452
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		(243 259)	(184 191)
Итого капитала	51		719 372	628 440
Итого капитала и обязательств	52		2 859 330	2 066 013

Должностное лицо, подписавшее отчетность: Генеральный директор (должность) (подпись) ЮН ВИКТОР БОРИСОВИЧ (расшифровка подписи)

2022-02-28

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290582000	18190892	1182

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК "ТИТ"

Почтовый адрес 115088, г.Москва, 2-ой Южнопортовый проезд, д.18, стр.8

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		X	X
Подраздел 1. Страхование жизни	56		X	X
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	1 095 253	662 894
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	2 065 563	1 093 885
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(414 521)	(332 149)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(556 572)	(84 223)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		783	(14 619)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(389 430)	(237 339)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(449 403)	(372 599)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(21 122)	(17 828)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		100 029	185 802
изменение резервов убытков	9.4	45	(74 546)	(69 581)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	38 439	31 194
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	14 789	8 398
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	2 385	(2 726)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(556 533)	(392 558)
аквизиционные расходы	10.1	46	(976 243)	(544 379)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		72 187	60 101
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	347 523	91 721

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
			4	5
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	65 632	58 487
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(65 532)	(41 369)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		149 390	50 115
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		149 390	50 115
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	27 991	12 376
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	919	6 513
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	(2 399)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	12 642	15 765
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(1 482)	102 304
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	(1 220)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		36 451	136 958
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(195 876)	(143 303)
Процентные расходы	24	55	(1 970)	-
Прочие доходы	27	57	560	16 400
Прочие расходы	28	57	(9 330)	(36 746)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(206 617)	(163 649)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		(20 776)	23 424
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(38 291)	(22 137)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(4 080)	(1 884)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(34 212)	(20 253)
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		(59 068)	1 287
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		(59 068)	1 287

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность) — (подпись) — ЮН ВИКТОР БОРИСОВИЧ (расшифровка подписи)

2022-02-28

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290582000	18190892	1182

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК "ТИТ"

Почтовый адрес 115088, г.Москва, 2-ой Южнопортовый проезд, д.18, стр.8

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2022	31.12.2021
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	146 029	281 276
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	140 018	5 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	-	24 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	-	359
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	943 121	837 144
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	203 918	292 044
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	4 411	2 136
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	170 134	388 552
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	20	240 935	277 216
Нематериальные активы	17	21	3 496	1 336
Основные средства и капитальные вложения в них	18	22	17 292	22 141
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	554 073	539 620
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	36 448	33 714
Отложенные налоговые активы	21	58	2 853	87 395
Прочие активы	22	24	59 895	62 891
Итого активов	23		2 522 623	2 855 393

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	31.12.2022	31.12.2021
			4	5
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	15 944	21 726
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	186 636	265 374
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	1 415 012	1 643 745
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	24 672	32 970
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	3 799	685
Отложенные налоговые обязательства	37	58	120 833	122 741
Резервы - оценочные обязательства	38	34	21 342	-
Прочие обязательства	39	35	33 097	48 568
Итого обязательств	40		1 821 335	2 135 810
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	809 179	809 179
в т.ч. корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО (IFRS) 29			249179	249179
Добавочный капитал	42	36	150 000	150 000
Резервный капитал	44	36	3 452	3 452
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		(261 343)	(243 047)
Итого капитала	51		701 288	719 583
Итого капитала и обязательств	52		2 522 623	2 855 393

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность) — (подпись) — ЮН ВИКТОР БОРИСОВИЧ (расшифровка подписи)

2023-02-21

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290582000	18190892	1182

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"

сокращенное фирменное наименование ООО "СК "ТИТ"

Почтовый адрес 115088, г.Москва, 2-ой Южнопортовый проезд, д.18, стр.8

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	56		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	1 445 766	1 095 253
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	1 609 747	2 065 563
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(245 381)	(414 521)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		129 256	(556 572)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		(47 855)	783
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(461 173)	(389 430)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(659 920)	(449 403)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(29 629)	(21 122)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		232 478	100 029
изменение резервов убытков	9.4	45	148 113	(74 546)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	(169 294)	38 439
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	16 044	14 789
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	1 036	2 385
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(728 091)	(556 533)
аквизиционные расходы	10.1	46	(798 925)	(976 243)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		48 083	72 187
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	22 751	347 523

Наименование показателя	Номер строки	Примечания к строкам	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			4	5
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	5 475	65 632
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(6 850)	(65 532)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		255 127	149 390
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		255 127	149 390
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	84 270	27 991
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	228	919
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	(359)	(2 399)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	19	52	(27 307)	12 642
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		16 409	(1 482)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	(232)	(1 220)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		73 008	36 451
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(189 494)	(195 876)
Процентные расходы	24	55	(1 329)	(1 970)
Прочие доходы	27	57	6 932	560
Прочие расходы	28	57	(1 414)	(9 330)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(185 306)	(206 617)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		142 829	(20 776)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(101 124)	(38 291)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(18 490)	(4 080)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(82 634)	(34 212)
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		41 705	(59 068)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		41 705	(59 068)

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность) — (подпись) — ЮН ВИКТОР БОРИСОВИЧ (расшифровка подписи)

2023-02-21