

ИНГОССТРАХ  
*Ingosstrakh*

ИНГОССТРАХ  
*Ingosstrakh*

2005  
*годовой отчет*

ИНГОСТРАХ  
*Ingosstrakh*

# 2005

*годовой отчет*

## Содержание

<b>Обращение Председателя Совета директоров и Генерального директора к акционерам и клиентам ОСАО «Ингосстрах»</b>	<b>4</b>	<b>Корпоративное управление и персонал</b>	<b>39</b>
		Система внутреннего контроля и риск-менеджмент	40
<b>Основные итоги и тенденции развития страхового рынка России за 2005 год</b>	<b>7</b>	Персонал	41
Основные количественные и качественные параметры		Кадровая политика	41
российского страхового рынка за отчетный период	8	<b>Коммуникации и GR</b>	<b>43</b>
Важнейшие тенденции развития страхового рынка в 2005 году	11	Взаимодействие с государственными	
<b>Стратегия Компании</b>	<b>15</b>	и общественными организациями	44
Стратегические цели Компании	16	PR-деятельность	45
Стратегические проекты в 2005 году	17	Благотворительность и спонсорство	46
<b>Позиционирование Компании на рынке</b>	<b>19</b>	<b>Финансы</b>	<b>49</b>
Текущее позиционирование Компании на рынке	20	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности	50
<b>Результаты Компании по основным направлениям деятельности</b>	<b>23</b>	Результаты деятельности	52
Страхование имущества и ответственности юридических лиц	24	Рейтинги финансовой устойчивости	52
Страхование специальных рисков	26	Отчет о прибылях и убытках	53
Страхование кредитных рисков	29	Бухгалтерский баланс	57
Личное страхование	30	<b>Крупнейшие страховые выплаты «Ингосстраха» за последние годы</b>	<b>61</b>
Автострахование	32	<b>Дочерние компании и представительства</b>	<b>63</b>
Перестрахование	33	Дочерние компании в России	64
Инвестиционная деятельность	34	Дочерние компании за рубежом	64
Региональная сеть	35	Представительства «Ингосстраха» за рубежом	64
Маркетинг	36		
Информационные технологии	37		

## Обращение Председателя Совета директоров и Генерального директора к акционерам и клиентам ОСАО «Ингосстрах»



### Уважаемые дамы и господа!

Представляем Вашему вниманию Годовой отчет ОСАО «Ингосстрах» о деятельности Компании в 2005 году.

Прошедший год стал очень важным для нас с точки зрения дальнейшего выстраивания деловых и партнерских отношений с корпоративными и частными клиентами, основанных на высоком профессионализме и глубоком понимании целей и задач страхового бизнеса. Благодаря такому подходу Ингосстрах в отчетном периоде упрочил свое лидерство на российском страховом рынке. В условиях обострения конкурентной борьбы Компания сохранила первенство в добровольных видах страхования: автостраховании, страховании имущества, ответственности, специальных рисков, путешествующих. В отчетном периоде темпы роста сборов Ингосстраха по добровольному медицинскому страхованию значительно превысили общерыночные показатели.

Приступив к реализации стратегического бизнес-плана развития Компании на 2005-2007 гг., утвержденного Советом директоров в начале прошлого года, мы прошли сложный путь. Это потребовало мобилизации всех наших ресурсов: опыта, сил, знаний, что в конечном итоге отразилось на позитивных результатах года. Благодаря грамотной андеррайтинговой политике, взвешенному подходу к перестрахованию, постоянному совершенствованию бизнес-процессов на базе последних достижений информационных технологий Ингосстрах выполнил одну из ключевых задач, поставленных акционерами, – достижение сборов страховой премии в 1 млрд. долларов. Повысилась капитализация Компании, в истекшем году уставный капитал увеличен до 2,5 млрд. рублей, улучшены основные балансовые показа-

тели. Это особенно актуально в преддверии реструктуризации на страховом рынке, которая станет итогом введения новых требований Федеральной службы страхового надзора к страховым резервам и собственным средствам страховых компаний.

Сегодня Ингосстрах – одна из крупнейших универсальных компаний федерального уровня, обладающая высочайшей финансовой устойчивостью и хорошо сбалансированным страховым портфелем. Наши услуги доступны не только в России, но и за рубежом. Ингосстрах – это высокая надежность и безупречное выполнение взятых на себя обязательств перед клиентами во многом благодаря надежным перестраховочным программам. В числе наших партнеров по перестрахованию – ведущие международные компании: AIG, Allianz, AXA, CCR, Gen Re, Hannover Re, синдикаты Lloyd's, Munich Re, Partner Re, QBE, SCOR, Swiss Re, Transatlantic Re, XL Re и другие.

Еще одним значительным успехом Ингосстраха в 2005 году стало повышение прогноза по рейтингам, присвоенным международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Moody's Investors Service, со значения «стабильный» до значения «позитивный» в связи с переоценкой рисков, связанных со структурой инвестиционного портфеля Компании.

Стремясь к постоянному повышению качества обслуживания клиентов и стараясь сделать наше общение с Вами еще более плодотворным, а взаимодействие еще более эффективным, Ингосстрах в конце 2005 г. открыл новый офис «Серпуховский» в Москве по адресу: ул. Большая Тульская, д.10, стр. 9. Сегодня в нем предлагается весь спектр страховых услуг, включая полный цикл урегулирования убытков.

В 2005 году менеджмент Ингосстраха ощутимо укрепился благодаря приходу в Компанию высококвалифицированных профессионалов из страхового и банковского секторов. В новый 2006 год Ингосстрах вступил с заинтересованной в итогах своей работы командой, амбициозными и вместе с тем реалистичными стратегическими планами, значительными финансовыми ресурсами. В будущем это, несомненно, позволит успешно решать основную задачу – предоставлять нашим клиентам страховые услуги, отвечающие мировым стандартам качества.

Подводя итоги, мы смотрим вперед с оптимизмом и уверенностью в достижении поставленных целей. Мы выражаем признательность всем нашим клиентам за оказанное доверие и искренне благодарны всем нашим партнерам за взаимовыгодное долготелее сотрудничество.

С уважением,

Председатель Совета директоров

С.А. Гогленков

Генеральный директор

А.В. Григорьев

**2** Основные количественные и качественные параметры российского страхового рынка за отчетный период. Важнейшие тенденции развития страхового рынка в 2005 году.



# Основные итоги и тенденции развития страхового рынка России за 2005 год



## *Первое страховое общество в России*



Страхование в России развивалось достаточно медленно. Мода на западные новшества в первой половине XIX века, пожалуй, ограничивалась лишь увеселениями, гардеробом и философией; все, что касалось экономических преобразований, на русских просторах воспринималось с недоверием и в духе «опаснейшего чудачества» пушкинского Онегина. Именно поэтому идея организации первой акционерной страховой компании, хотя и воспринятой верхами российской администрации вполне благосклонно, потребовала около пяти лет переговоров, обсуждений и согласований на самом высоком уровне. Как и прежде, спорили о характере учреждаемой компании, пока не пришли к компромиссу: «Страховое общество должно быть частным, но работать на условиях и под патронажем государства».

Наконец, 14 октября 1827 года открылось «Первое Российское страховое от огня общество», имевшее целый ряд серьезных льгот и привилегий: например, исключительное право на проведение страхования строений в определенных регионах страны на 20 лет и освобождение от уплаты всех налогов на это же время. Дела общества сразу же пошли достаточно успешно. За двадцать «монопольных» лет оно приняло на страхование более 500 тысяч строений. Особенно впечатляющими были успехи общества в обеих столицах, где застраховать свое домовладение стало среди состоятельных людей не только показателем цивилизованности, но и своего рода признаком хорошего тона.

Со временем эти страховые общества перестали специализироваться только на пожарах. Так, к 1913 году Первое Российское страховое общество проводило уже страхование жизни (смешанное, на случай смерти и дожитие), страхование ренты, приданого, стипендий, а также коллективное и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

## Основные количественные и качественные параметры российского страхового рынка за отчетный период

Согласно данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН), на 1 января 2006 года в Государственном реестре страховщиков зарегистрировано 1075 страховых организаций.

В 2005 году ФССН выдала 24 лицензии новым компаниям. Одновременно за этот период были приостановлены лицензии 55 компаний, у 227 компаний лицензии были отозваны (по официальным данным, в 2005 году были отозваны лицензии только у 175 компаний).

Согласно опубликованным данным, общий объем страховой премии за 2005 год по прямому страхованию увеличился по сравнению с 2004 годом на 4%, составив 490,6 млрд. рублей<sup>1</sup>. Страховые выплаты за этот год снизились на 10,8% и составили 274,5 млрд. рублей.

<sup>1</sup> Необходимо учитывать, что в отчетности по форме 1С не отражаются операции входящего перестрахования. Также в отчетности за 2005 год не были учтены показатели 106 компаний, осуществлявших страховую деятельность в первом полугодии и в течение 9 месяцев 2005 года. Это страховщики, чьи лицензии отозвали в третьем и четвертом квартале, поэтому они и не представляли отчетность за 9

Страховая отрасль России в 2005 году бурно развивалась. Темпы трансформации отечественных страховщиков в современных полноправных участников российского и международного финансового рынка все время возрастают, и ключевые события прошлого года вновь подтвердили это:

► *Сделки по покупке крупными федеральными компаниями региональных страховщиков.* Крупнейшие компании были заняты поглощением дочерних и зависимых компаний, консолидацией и реструктуризацией имеющегося бизнеса, избавлением от

месяцев и за год в целом. Так, без учета показателей 106-и компаний сбор премий по страхованию жизни за весь 2005 год составил сумму меньшую, чем за 9 месяцев. Общий объем премии отмеченных 106-и компаний за 9 месяцев 2005 года (включая 28 страховщиков, чьи лицензии были отозваны еще в 1 полугодии 2005 года) составил 27,2 млрд. рублей, выплаты составили 45,6 млрд. рублей.

сомнительных с точки зрения законодательства операций, развитием розничного страхования. В то же время, аналогичные процессы охватили и ряд региональных компаний. В результате, с одной стороны, сформировался круг потенциальных инвесторов – компаний, занимающихся классическими видами страхования и нацеленными на серьезные инвестиции в данное направление бизнеса, с другой стороны, в регионах появились интересные для приобретения активы – страховщики, чьи компании обладают значительным в масштабах своих регионов, диверсифицированным страховым портфелем. Федеральные компании активно развивают филиальные сети, а приобретение подобных компаний позволяет сразу выйти на новый качественный уровень своего присутствия на региональных рынках. Объем премии компаний, приобретенных на протяжении 2005 года, в сегменте добровольного страхования нежизни и ОСАГО составил около 3,7 млрд. рублей, т.е. 1,2% от всей премии, собранной в указанном сегменте. Отметим, что процесс консолидации российского страхового рынка находится пока еще на начальной стадии: в дальнейшем слияния и поглощения страховых компаний только усилятся.

► *ФССН к концу 2005 года значительно продвинулась в борьбе с так называемыми «зарплатными» схемами в сегменте страхования жизни.* В результате регулятор смог обратить более пристальное внимание на другие виды страхования, где активно применяются схемы, в частности, на сегмент страхования финансовых рисков.

Помимо борьбы с такого рода схемами, регулятор декларировал усиление борьбы с незаконным вывозом капитала за рубеж через перестраховочные схемы.

► *В целях дальнейшей борьбы с псевдостраховыми операциями в страховании ином, чем страхование жизни, а также в целях обеспечения реальной платежеспособности страховщиков по инициативе ФССН внесены существенные изменения в правила покрытия страховых резервов (Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 г. №100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов»), а также впервые в практике российского страхования сформированы требования к обеспечению активами капитала страховщиков (Приказ Минфина РФ от 16.12.2005 г. №149н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов,*

принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»).

► *Одним из признаков качественного развития российского страхового рынка стал рост его привлекательности для внешних инвесторов, в том числе и иностранных.* За 2005 год на рынке было заключено несколько сделок с участием иностранного капитала. Причем в круг интересов иностранных инвесторов попали не только классические виды рискового страхования и страхования жизни, но и обязательное медицинское страхование. Иностранец покупатель одного из ведущих российских страховщиков продекларировал также намерение заниматься страхованием финансовых рисков.

### Показатели территориального распределения страховых премий в 2005 году (млрд. руб.) ▼

Наименование федерального округа	Страховые премии (кроме ОМС)	В % к общей сумме	Страховые выплаты (кроме ОМС)	В % к общей сумме
Центральный федеральный округ	198,7	56,8	74,3	52,3
Северо-Западный федеральный округ	33,6	9,6	15,4	10,8
Южный федеральный округ	16,7	4,8	6,6	4,6
Приволжский федеральный округ	41,4	11,8	19,1	13,4
Уральский федеральный округ	26	7,4	12,8	9,1
Сибирский федеральный округ	25,1	7,2	10,7	7,6
Дальневосточный федеральный округ	8,4	2,4	3,1	2,2
За пределами Российской Федерации	0,1	0,03	0,00002	0,00001
<b>Итого</b>	<b>350</b>	<b>100</b>	<b>142</b>	<b>100</b>

### Страховые премии и страховые выплаты за 2005 год по Российской Федерации (млрд. руб.) ▼

	в % к			в % к		
	Страховые премии	общей сумме	предыдущему году	Страховые выплаты	общей сумме	предыдущему году
<b>1. по добровольному страхованию, всего:</b>	<b>291,1</b>	<b>59,3</b>	<b>90,8</b>	<b>110,3</b>	<b>40,2</b>	<b>57,8</b>
по страхованию жизни	25,3	5,2	24,8	25	9,1	20,1
по личному (кроме страхования жизни)	64	13	121,1	38,3	14	115,2
по имущественному (кроме страхования ответственности)	185,6	37,8	121,1	45,9	16,7	141
по страхованию ответственности	16,2	3,3	132,4	1,1	0,4	98,7
<b>2. по обязательному страхованию, всего:</b>	<b>199,5</b>	<b>40,7</b>	<b>132</b>	<b>164,2</b>	<b>59,8</b>	<b>140,8</b>
в том числе:						
по страхованию военнослужащих и приравненных к ним лиц	4,6	1	106,6	4,2	1,5	105,5
по ОСАГО	53,7	10,9	109,1	27,5	10	143,5
по обязательному медицинскому страхованию	140,7	28,7	144,8	132,5	48,3	141,8
<b>Итого по добровольным и обязательным видам страхования</b>	<b>490,6</b>	<b>100</b>	<b>104</b>	<b>274,5</b>	<b>100</b>	<b>89,2</b>



Рост привлекательности российского страхового рынка выразился еще и в том, что в 2005 году открылись представительства ряда иностранных страховщиков.

Сведения о сборе страховой премии на территории РФ в региональном разрезе приведены в таблице. В региональной структуре совокупной страховой премии несколько лет подряд сохраняется серьезная диспропорция. На территории ЦФО в истекшем году было собрано около 57% общенациональной страховой премии (без учета ОМС). Однако стоит отметить, что год от года этот показатель снижается. Так, например, в 2003 году он составлял 70,2%, а в 2004 году – 63%. Таким образом, в 2005 году мы могли наблюдать продолжающиеся и сегодня процессы укрупнения региональных страховщиков и переме-

щения сферы интересов страховщиков федерального уровня за пределы Москвы и Московской области. По всей видимости, эти процессы идут вслед за перемещением капитала по территории РФ и ростом экономики регионов. Например, рост показателя валового регионального продукта регионов, входящих в Северо-Западный ФО, способствовал самой высокой динамике доли страховых премий, собираемых в этом ФО, в общем объеме премий по всей России (доля СЗФО выросла на 1,6 процентных пункта).

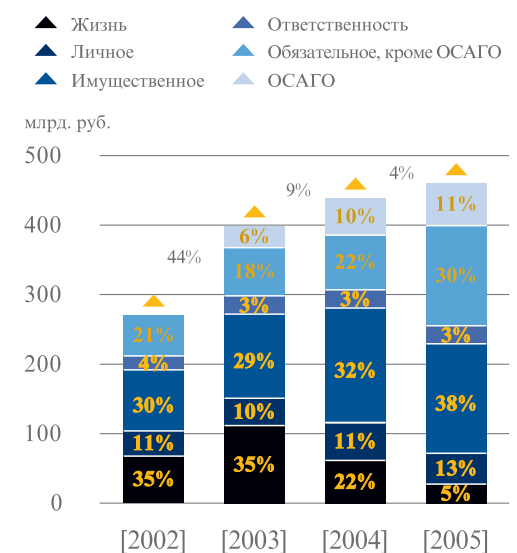
Концентрация страхового бизнеса остается достаточно высокой, хотя и снизилась по сравнению с предыдущим годом. На долю 50 страховых организаций (около 5% от общего числа страховщиков, зарегистрированных в Государственном реестре России) приходится

около 69% общей суммы страховых премий (кроме ОМС) по сравнению с 71% в 2001 году. Причиной незначительного снижения концентрации стало резкое сокращение количества страховщиков, осуществляющих страхование жизни.

Примечательно, что в сегменте страхового рынка, объединяющем виды страхования иные, чем страхование жизни (кроме ОМС), ситуация прямо противоположная: концентрация страхового бизнеса растет. Так, на долю 50 страховщиков в 2005 году приходилось 70% общей суммы страховых премий, тогда как в 2004 году этот показатель составлял 52,3%. Таким образом, концентрация реального страхового рынка растет, что неизбежно влечет за собой обострение конкуренции, повышение финансовой устойчивости страховщиков и рост капитализации страховой отрасли в целом.

## Важнейшие тенденции развития страхового рынка в 2005 году

Доля отдельных отраслей страхования в общей сумме страховой премии



**I. Замедление темпов роста страховой премии по сравнению с 2004 годом с 9% до 4%. Изменение динамики вызвано, прежде всего, сокращением объемов премии по страхованию жизни, что оказало значительное влияние на показатели рынка добровольного страхования в целом: общая динамика указанного рынка отрицательна, по итогам 2005 года он сократился на 9,2%, составив 291,1 млрд. рублей.**

За 2005 год по страхованию жизни было собрано 25,3 млрд. рублей, выплачено почти столько же – 25 млрд. рублей. Для сравнения: в 2004 году по данному виду страхования было собрано 102,2 млрд. рублей, по итогам 2003 года – 149,4 млрд. рублей. Учитывая объемы сборов и выплат страховщиков, чьи лицензии были отозваны за первые 3 квартала 2005 года, можно констатировать, что объем выплат по страхованию жизни превысил сборы по данному виду страхования в 1,5 раза. Безусловно, предпринимаемые ФССН меры по сокращению схем в данном виде страхования следует считать действенными: за два года их объем сократился практически в 6 раз.

Как видно из диаграммы, в 2005 году российский страховой рынок развивался весьма динамично. Результатом этого стало сворачивание значительных объемов псевдостраховых схем и существенное развитие классического рыночного страхования. Сложение столь противоположных друг другу тенденций неизбежно привело к снижению общих темпов роста сбора премии с 9% в 2004 году до 4% в 2005 году.

**II. Объем рынка обязательного страхования продолжает стабильно расти. Сборы по обязательному страхованию**

выросли на 32% и составили 199,5 млрд. рублей. В результате структура рынка в разрезе форм страхования претерпела заметные изменения – если в 2004 году на обязательное страхование приходилось 32% совокупной страховой премии, то в истекшем году – уже более 40%.

Таким образом, важнейшим фактором роста страхового рынка в 2005 году стало обязательное страхование, представленное преимущественно обязательным медицинским страхованием (ОМС), на которое приходился 71% от общей суммы страховой премии по обязательным видам страхования. Рост объемов взносов по ОМС за указанный период составил около 45%.

В системе ОМС активно идут процессы консолидации: количество действующих страховщиков сократилось за счет вытеснения и поглощения крупными федеральными страховщиками мелких региональных компаний.

За 2005 год ФССН отозвала лицензии на ОМС у 83 медицинских страховщиков, в основном вследствие несоответствия размера уставного капитала величине, определенной Законом «Об организации страхового дела». Увеличение концентрации (доли крупнейших страховщиков) в системе ОМС сопровождается:

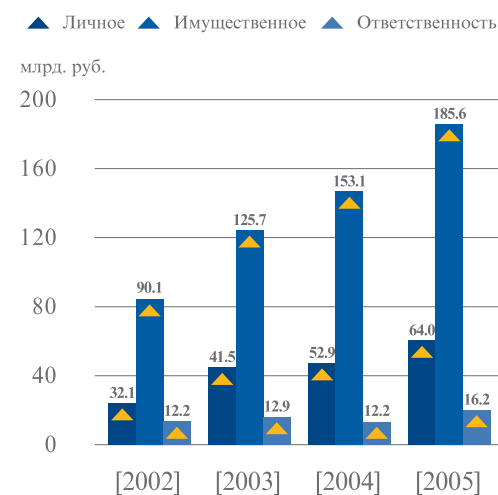
- ▶ укрупнением региональных операторов, располагающих определенным административным ресурсом;
- ▶ скупкой федеральными компаниями мелких страховщиков и перераспределением их контингента застрахованных.

Определенную роль в снижении темпов роста всего страхового рынка сыграло и то обстоятельство, что в 2004 году, после вступления в силу закона об

# 1075 СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



### Динамика сбора премии по отдельным видам добровольного страхования в 2002 – 2005 годах



ОСАГО, рынок дополнительно вырос на несколько десятков миллиардов рублей, собранных по указанному виду страхования. В 2005 году этот фактор уже не действовал. Дальнейший рост рынка осуществляется преимущественно за счет количественных и качественных изменений отечественного автопарка (увеличения фактического числа используемых автомобилей, а также замены более дешевых отечественных автомобилей на более дорогие и мощные иномарки). Еще в 2004 году рынок ОСАГО практически достиг точки насыщения. В 2005 году происходило определенное дострахование тех автомобилей, которые не были охвачены данным видом страхования в 2004 году. Совокупность указанных факторов позволила вырасти рынку ОСАГО в 2005 году на 9%.

**III. Добровольное страхование иное, чем страхование жизни, являлось в истекшем году основой национального страхования, несмотря на снижение его удельного веса в страховой премии по всему страховому рынку.**

Объем премии по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни, в прошедшем году составил 265,8 млрд. рублей и вырос по сравнению с предыдущим годом на 22%. В этом сегменте рынка традиционно доминирует *имущественное страхование*, на которое в истекшем году приходилось 70% суммы премии по страхованию иному, чем страхование жизни, и 64% от суммы взносов по добровольному страхованию в целом.

Объем премий по имущественному страхованию (кроме страхования ответственности) составил по итогам 2005 года 185,6 млрд. рублей, увеличившись

на 21,2% по сравнению с 2004 годом. Страховые выплаты по этому виду страховой деятельности составили 45,9 млрд. рублей, их прирост составил 41%.

В развитии сегмента имущественного страхования можно выделить следующие тенденции:

- ▶ основными точками роста остаются страхование от огня и АВТОКАСКО физических лиц;
- ▶ в страховании от огня наблюдается тенденция снижения тарифов, что обусловлено расширением практики конкурсного отбора страховщиков и выставлением страховыми компаниями-участниками тендеров ставок на демпинговом уровне, продолжающимся «смягчением» ставок на международном рынке, что позволяет российским страховщикам увеличивать лимиты по перестраховочной защите без существенного роста ее стоимости;
- ▶ обострением конкуренции, связанным с выходом на свободный рынок кэптивных компаний, а также с начинающим сказываться прямым присутствием иностранных страховщиков.

Страховая премия по *личному страхованию* (кроме страхования жизни) в 2005 году составила **64 млрд. рублей** и увеличилась по сравнению с 2004 годом на 21,1%. Одновременно выплаты возросли на 15,2%, достигнув уровня 38,3 млрд. рублей. Основной движущей силой развития добровольного личного страхования остается растущий платежеспособный спрос на добровольное медицинское страхование (ДМС) со стороны юридических лиц. Также реальным фактором роста премии по ДМС в текущем году являлся рост цен на медицин-

ские услуги. Спрос на ДМС со стороны физических лиц по-прежнему ограничивается уровнем располагаемых доходов населения.

По мере развития личного страхования темпы прироста премии снижаются: с 27% в 2004 году до 21% в 2005 году. Личное страхование, наряду со страхованием жизни, засорено схемами, причем не только «зарплатными». Однако благодаря мерам ФССН, а также активизации деятельности антимонопольных органов, доля операций с

монополистами по ДМС и вмененного страхования постепенно сокращается, что и подтверждается снижением уровня выплат в общих показателях личного страхования с 63% до 59%.

За 2005 год объем премии по *страхованию ответственности* возрос на 32,4%: с 12,2 млрд. рублей до 16,2 млрд. рублей. Страховые выплаты составили 1,14 млрд. рублей, что на 1,3% меньше прошлого года. Анализ крупнейших страховщиков показывает, что сегмент страхования ответственности продол-

жает активно развиваться. На нем появляются новые операторы, в том числе и крупнейшие страховщики, давно работающие на российском страховом рынке, но по тем или иным причинам не развивавшие данное направление деятельности. В настоящий момент в числе основных участников рассматриваемого сегмента страхования стали преобладать компании, ориентированные на рыночное страхование. Данный рынок демонстрирует устойчивую тенденцию к росту и увеличению концентрации.

# УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ РЫНКА

### 3 Стратегические цели Компании. Стратегические проекты в 2005 году.



# Стратегия Компании

## *Первая «Страховая палата»*



Средневековое страхование обычно именуется гильдийским. Гильдия решала не только профессиональные задачи. Будучи братством, эта организация обязывала своих членов помогать друг другу, взаимно поддерживать в случае болезни, смерти, а также, естественно, защищать свой бизнес. В 1310 г. в городке Брюгге (Германия) была учреждена первая «Страховая палата», которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. Средневековым гильдиям и цехам мы во многом обязаны тем, что именно с них укрепилась идея страхования как коллективной организации. По сути, «мышление братством» целиком и без особых изменений перешло в наши дни - хотя бы в виде некогда знаменитых касс взаимопомощи.

Вначале взаимопомощь закреплялась в уставах гильдий и цехов в самой общей форме, без определения размеров пособий и круга страховых случаев. Возмещение убытков или выплата пособий производилась из общегильдийской или общецеховой кассы наряду с другими расходами. Постепенно организация взаимопомощи получила в гильдиях и цехах более определенные формы - страхование становилось на путь регулярных взносов, уточнялись основания и даже размеры страховых выплат.



## Стратегические цели Компании

В 2005 году Компания приступила к реализации Стратегического бизнес-плана развития Компании на 2005-2007 годы.

Стратегия Ингосстраха на 2005-2007 годы предусматривает сохранение лидерства на российском страховом рынке. Сущность стратегии – максимизация стоимости за счет оптимального сочетания объемов собираемой премии и прибыльности бизнеса. В планируемом периоде Компания намерена развиваться, не используя дополнительный капитал от акционеров.

Стратегические цели, достижение которых намечено на конец 2007 года, заключаются в увеличении капитализации Ингосстраха при обеспечении объ-

емов продаж не менее 40 млрд. рублей (без учета дочерних компаний по страхованию жизни и обязательному медицинскому страхованию).

Стратегия предусматривает, что в 2007 году портфель Ингосстраха будет примерно поровну поделен между корпоративными и розничными рисками.

Инвестиционные вложения Компании в 2005-2007 годы составят более 2,1 млрд. рублей. Инвестиции будут направлены на развитие страхового бизнеса, финансирование капитальных затрат и реализацию стратегических проектов.

РАЗВИТИЕ  
СТРАХОВОГО  
БИЗНЕСА

## Стратегические проекты в 2005 году

В течение 2005 года было осуществлено несколько стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса, сокращение убыточности и расходов на ведение дела, оптимизацию системы управления Компанией:

- ▶ внедрена новая система бюджетирования на базе программных продуктов Oracle. Это позволило сформировать бюджет в новой системе, сделать его более детализированным и прозрачным, а сам процесс составления бюджета – более управляемым;
- ▶ разработана маркетинговая стратегия Компании на розничном рынке;
- ▶ проведен реинжиниринг бизнес-процессов урегулирования убытков в розничном страховании. Переход на новые процессы позволит Компании улучшить обслуживание клиентов, ускорить процесс принятия решений, снизить издержки;
- ▶ разработана новая система мотивации персонала, которая начала действовать с 2006 года. Ее основные отличия – прозрачность и понятность системы для сотрудников, привязка вознаграждения к индивидуальным задачам каждого сотрудника и результатам работы подразделения и Компании, учет различий между отдельными группами сотрудников;
- ▶ начат проект по внедрению системы управления отношениями с клиентами (CRM). В 2005 году была разработана концепция внедрения и проведено предпроектное обследование. Работа будет продолжена в 2006 году;
- ▶ начат проект по уточнению стратегии Компании, цель которого – выработка стратегий по отдельным линиям бизнеса, интеграция стратегий дочерних компаний и подготовка новой стратегии группы «ИНГО» в России.

ОПТИМИЗАЦИЯ  
СИСТЕМЫ  
УПРАВЛЕНИЯ



4 Текущее позиционирование Компании на рынке.

# Позиционирование Компании на рынке



## *Первый страховой полис*



Самый старый известный нам страховой полис был выдан в Генуе 23 октября 1347 г. Этот полис был оформлен в форме заемного письма на сумму 107 фунтов серебра, которую получатель займа обязался возратить, если корабль «Санта Клара» не прибудет в течение 6 месяцев из Генуи на Майорку. Из текста заемного письма видно, что получатель займа, то есть страховщик принял на себя определенный риск: «Я лично беру на себя риск и ответственность за вышеуказанную сумму денег, пока названное судно не прибудет на Майорку».

По окончании морской экспедиции все претензии банкира к купцу погашались. Однако на деле купец платил банкиру то, чего не было в договоре, – некое вознаграждение за риск, прообраз современной страховой премии. Если судно терпело кораблекрушение, банкир терял свои деньги.

К их заслугам следует отнести и создание страховой терминологии. В слове «pollizza», употребляемом при заключении сделок еще с 13 века, без труда угадывается слово полис.

## Текущее позиционирование Компании на рынке

В 2005 году все компании группы Ингосстраха активно развивались, это привело к тому, что был преодолен психологически важный порог в 1 млрд. долларов США собранной совокупной премии по прямому страхованию и рискам, принятым в перестраховании.

В 2005 году объем прямой премии Ингосстраха практически достиг уровня 25 млрд. рублей, что на 47% больше показателя 2004 года. По добровольному страхованию, иному, чем страхование жизни, сборы Ингосстраха увеличились на 54,4% и составили 21,8 млрд. рублей. По личному страхованию (за исключением страхования жизни) сборы достигли 2,6 млрд. рублей, по имущественным видам - 17,1 млрд. рублей, по добровольному страхованию ответственности – 2,1 млрд. рублей. По ОСАГО сумма премий достигла 3,14 млрд. рублей (прирост составил 12%). Объем премии по входящему перестрахованию за прошлый год составил 3,1 млрд. рублей.

Основные показатели деятельности Ингосстраха по прямому страхованию в 2004-2005 годах (млрд. рублей).

В прошедшем году Ингосстрах стремился стать еще более универсальным страховщиком, оказывая услуги как юридическим, так и физическим лицам. В 2005 году на страхование за счет юридических лиц (корпоративное страхование) приходилось 57,5%<sup>2</sup> прямой страховой премии (против 59,5% – в 2004 году).

Согласно данным, представленным ФССН, по итогам 2005 года Ингосстрах занимал второе место после группы компаний Росгосстрах по объему прямой страховой премии на всем страховом рынке, за исключением обязательного медицинского страхования. Вторая позиция Ингосстраха обусловлена исключительно ситуацией в ОСАГО, где Ингосстрах проводит весьма сдержанную политику, тщательно следя за показателями убыточности страхового портфеля.

В добровольном страховании ином, чем страхование жизни, Ингосстрах является лидером по объему премии. Пер-

венство Ингосстраха обеспечивается тем, что Компания имеет максимальные объемы премии по страхованию имущества и ответственности. В этих сегментах Ингосстрах является бесспорным лидером, что обусловлено прочными позициями Компании в корпоративном страховании (причем доля Компании в обслуживании малых и средних предприятий растет), автостраховании и страховании специальных рисков.

Существенный прирост премии по добровольному страхованию ответственности в Ингосстрахе в 2005 году был обеспечен двумя факторами:

- непосредственным ростом рынка в страховании ответственности судовладельцев, страховании ответственности авиа- и наземных перевозчиков;
- привлечением на страхование в Ингосстрах новых клиентов.

Одновременно с развитием корпоративного страхования в Ингосстрахе существенными темпами развивается и страхование физических лиц (розничное страхование). Так, в 2005 году на долю страхования за счет физических лиц приходилось 41,2% от совокупной страховой премии (против 39,2% в 2004 году). Общий объем премии по страхователям – физическим лицам за 2005 год составил в Ингосстрахе почти 8 млрд. рублей.

Основными источниками роста в розничном страховании в 2005 году были добровольное автострахование и добровольное личное страхование, в первую очередь, страхование медицинских расходов (в том числе страхование туристов).

<sup>2</sup> Здесь и далее в разделе приводятся данные на основании сводной отчетности для ВСС.

### Основные показатели деятельности Ингосстраха по прямому страхованию в 2004-2005 годах (млрд. рублей) ▼

Виды страхования	2004	Прирост (%) к 2003	2005	Прирост (%) к 2004	Текущая доля рынка (%)
Страховая премия (всего):	16,95	70	24,97	47,3	5,1
1. по добровольному страхованию:	14,15	59	21,83	54,2	7,5
по страхованию жизни	0,02	-	0,01	-45,1	0,03
по личному (кроме страхования жизни)	1,58	42	2,56	62,1	4,0
по имущественному (кроме страхования ответственности)	11,47	64	17,12	49,2	9,2
по страхованию ответственности	1,09	33	2,14	97,3	13,2
2. по обязательному страхованию	2,80	156	3,14	12,1	1,6
в том числе: по ОСАГО	2,80	156	3,14	12,1	5,8



**5** Страхование имущества и ответственности юридических лиц.  
Страхование специальных рисков. Страхование кредитных рисков.  
Личное страхование. Автострахование. Перестрахование.  
Инвестиционная деятельность. Региональная сеть. Маркетинг.  
Информационные технологии.

# Результаты Компании по основным направлениям деятельности





[1898]

## *Первый полис автострахования*



1 февраля 1898 года американская страховая компания Travelers Insurance Company выдала первый полис автострахования. История сохранила имя первого автовладельца со страховкой. Некий доктор Трумэн Мартин заплатил \$12,25 за полис с покрытием в \$500. Цена полиса была довольно значительной, но доктора Трумэна можно понять: автомобиль в те времена был роскошью, которую могли себе позволить не более 4 тысяч человек на всю страну, а лошадей было 20 миллионов. Именно столкновения с этим многочисленным «гужевым транспортом» и опасался доктор Трумэн.

Все изменили 20-е годы, когда включился конвейер Форда. Реальная опасность, возникшая в связи с резким увеличением количества автотранспорта на дорогах, потребовала какого-либо страхования возможного ущерба. Тогда, собственно, и родилась идея страхования гражданской ответственности владельцев машин, помимо уже существовавшего добровольного страхования собственных автомобилей. Первопроходцем стал Массачусетс. В 1925 году этот штат впервые потребовал обязательного страхования для любого автомобиля. Его примеру вскоре последовали другие штаты.

До России идея «автогражданки» шла почти сто лет, хотя в самом начале наша страна не отставала от западных первопроходцев. Первые разговоры о введении страхования автомобилей велись еще в 1924 году.

## Страхование имущества и ответственности юридических лиц

Как уже отмечалось ранее, на протяжении последних нескольких лет наблюдается тенденция отставания темпов роста рынка страхования имущества от роста рынка в целом, что в немалой степени определялось снижением тарифов. Однако, благодаря своей сохраняющейся высокой рентабельности, этот сегмент по-прежнему остается одним из самых привлекательных для ведущих страховых компаний.

В Ингосстрахе он также составляет основу корпоративного бизнеса. Общий объем начисленной в 2005 году премии по прямому страхованию имущества и ответственности юридических лиц составил 4,6 млрд. рублей

Уже на протяжении многих лет наибольшую долю в портфеле Компании по этому направлению составляет страхование имущественных огневых рисков – 65%, 19% приходится на страхование технических рисков, а 16% – на долю страхования ответственности. При этом необходимо отметить, что, несмотря на сохранение доминирующей позиции огневого страхования в последние годы, прослеживается явная тенденция увеличения доли технических рисков и страхования ответственности. Так, доля технических рисков в портфеле выросла с 7% в 2002 году до 19% в 2005, что связано с активным привлечением прямых инвестиций в различные отрасли народного хозяйства, а также с региональной политикой многих крупных российских компаний, строящих свои стратегические планы на основе продвижения бизнеса в регионы. Страховая сумма по новым крупным объектам по строительно-монтажному страхованию, расположенным в Москве и С-Петербурге, Екатеринбурге и Нижнем Новгороде, в 2005 году составила свыше 33 млрд. рублей.

Рост объемов страховой премии по имущественным видам осуществлялся как за счет развития бизнеса большинства постоянных клиентов Компании, так и за счет привлечения значительного количества новых. При этом активное привлечение бизнеса шло по всем категориям клиентов. Так, общий объем

премии по 357 новым договорам, относящимся к категории средних клиентов (от 280 тыс. рублей до 2,8 млн. рублей), составил 218 млн. рублей, а на 62 договора, заключенных с крупными клиентами (свыше 2,8 млн. рублей), пришлось 333 млн. рублей.

Дополнительным источником роста бизнеса стало активное развитие известных московских компаний, «шагнувших» в регионы.

Помимо этого в 2005 г. была получена лицензия на «Право страхования от огня и других опасностей малых предприятий и индивидуальных предпринимателей».

Активно развивались такие достаточно новые для рынка страховых услуг виды страхования, как комплексное страхование банков от преступлений и страхование ответственности директоров.

Значительное развитие в 2005 году получило новое для Компании направление деятельности – агропромышленное страхование, которое развивалось преимущественно за счет расширения сотрудничества с Россельхозбанком и Сбербанком, а также реализации проекта «Страхование материальных затрат на производство урожая сельхозкультур». Ингосстрах принял участие в разработке методологии страхования сельхозкультур с господдержкой, были разработаны программы по страхованию виноградников и чистокровных лошадей, были проведены мероприятия по обучению специалистов региональных подразделений Компании через проведение кустовых семинаров в Москве, Ростове-на-Дону, Красноярске, Нижнем Новгороде.

Произошло значительное расширение объемов бизнеса в рамках сотрудничества с международными брокерами и

международными страховыми компаниями – партнерами Ингосстраха. Среди партнеров Ингосстраха такие известные иностранные страховщики, как FM Global, XL, Generali, St.Paul, Кос Allianz, страховые брокеры Willis, AON, Marsh.

В 2005 году были проведены мероприятия по расширению сотрудничества со страховыми компаниями России и стран СНГ. Расширяется сотрудничество со страховыми компаниями Азербайджана, Казахстана и Украины, в т.ч. через

представительства Ингосстраха в этих странах. Так, только за счет сотрудничества со страховыми компаниями Украины и Казахстана в 2005 году удалось увеличить объем страховой премии более чем на 180 млн. рублей. Всего же объем страховой премии по операциям входящего страхования составил 583 млн. рублей.

Самые крупные страховые выплаты по имущественным видам страхования в 2005 году были произведены по убыткам, причиной которых стала гибель

имущества в результате пожара (5 крупных убытков на общую сумму около 115 млн. рублей). Кроме того, были выплачены два крупных возмещения по риску повреждения водой (7,3 млн. рублей) и риску завала горношахтного оборудования (8,4 млн. рублей).

При этом необходимо отметить, что, несмотря на выплату нескольких крупных убытков, общий показатель актуарной убыточности уже на протяжении более чем 5 лет не превышает 20%.

**ОСНОВЫ  
КОРПОРАТИВНОГО  
БИЗНЕСА**



## Страхование специальных рисков

Страхование специальных рисков, выходящее за рамки «классического» страхования имущества и ответственности юридических лиц, также является одним из приоритетных направлений деятельности Компании. В понятие специальных рисков мы включаем страхование грузов, космических и авиационных рисков, страхование судов и ответственности судовладельцев, страхование транспортных операторов и торговых кредитов.

**Страхование грузов** юридических лиц – один из старейших видов страхования, послуживший основой развития значительного числа российских страховщиков, в т.ч. и Ингосстраха. С учетом богатой истории Компании, в 2005 г. традиционным для Ингосстраха оставалось страхование торгового оборота российских участников *внешнеэкономической деятельности*.

В прошедшем году Компанией был проведен анализ внешнеторгового оборота РФ в разрезе товарной структуры. На основании данного анализа были выделены приоритетные задачи и направления работы с российскими внешнеторговыми объединениями. В частности, были заключены договоры по страхованию поставок запасных частей для авиационной техники в Индию, Египет, Китай. Также в Ингосстрахе были застрахованы перевозки оборудования в рамках контрактов на строительство ТЭС в Ираке и АЭС в Китае и Иране. Разработаны условия страхования поставок гидросилового оборудования для строительства Сангтудинской ГЭС в Таджикистане.

Кроме того, в результате проведенной работы были заключены договоры с новыми и расширено сотрудничество с существующими крупными клиентами по таким видам страхования грузов, как: чай и кофе, сахар-сырец, зерно, мясопродукты, табачная продукция, тропические масла, бытовая, аудио- и видеотехника, уголь, цветные металлы.

Большое количество новых компаний, осуществляющих внешнеторговую деятельность со странами Западной Европы, Юго-Восточной Азии, Ближнего и Среднего Востока и другими странами, стали клиентами Ингосстраха в 2005 году.

Одновременно выросла доля до-

говоров, связанных со страхованием *внутрироссийских перевозок*. Данный прирост связан в основном со следующими факторами:

- ▶ ряд крупных компаний (GSG Metal, Мясторг, Меганполис, Карготерминал и др.) принял решение перевести на страхование в Ингосстрах перевозки всех своих грузов по территории России;
- ▶ рекомендации региональных дилеров по продажам автомобилей, бытовой и компьютерной техники и т.п. привели в Ингосстрах дилеров из других регионов России;
- ▶ крупные импортеры оборудования, средств связи, продуктов питания, товаров народного потребления, которые уже имеют опыт положительного сотрудничества с нашей компанией (ВАТ, RG Sound, Смоленскпичеторг, Винэксим, ТД «Сахар»), развивая свои продажи в регионах, настаивают на страховании внутрироссийских перевозок именно в Ингосстрахе.

Также в 2005 году Ингосстрах укрепил свои позиции лидера в области страхования *культурных ценностей и выставочных грузов* на российском рынке (рыночная доля – более 50%). Страхованием покрываем Ингосстрахом было обеспечено большинство выставок, организованных крупнейшими российскими музеями за рубежом. Сбор премии по данному сегменту составил 62 млн. рублей, практически при полном отсутствии убытков.

В целом же, в 2005 году было оплачено 1,5 тыс. убытков, что более чем в два раза превосходит показатели предыдущего года. Наиболее крупными урегулированными претензиями стали:

- ▶ 26,5 млн. рублей – Общая авария. Расходы по спасанию груза угля в проливе Босфор;
- ▶ 7,1 млн. рублей – Повреждение груза кокосового масла во время транспортировки из Малайзии в Россию;
- ▶ 3,2 млн. рублей – Повреждение крупногабаритного груза (свеклоуборочный комбайн) во время автомобильной перевозки из Саранска в Москву;
- ▶ 2,7 млн. рублей – Общеаварийное спасание при посадке судна на мель с грузом пшеницы в акватории Черного моря;
- ▶ 2,5 млн. рублей – Весовая недостача груза сахара-сырца во время морской транспортировки из Бразилии в Россию.

На рынке **страхования авиационных рисков** в 2005 году сохранилась тенденция укрупнения эксплуатантов, чему, несомненно, способствует проводимая регулирующими органами политика неукоснительного соблюдения перевозчиками требований к безопасности полетов. Всего на рынке присутствовало около 210 компаний, из которых реально эксплуатировали технику лишь около 150 против примерно 200 в 2004 г.

В условиях роста объема перевозок важнейшей проблемой авиакомпаний остается модернизация парка. Отечественная авиапромышленность по-прежнему находится в состоянии стагнации, выпуск новых самолетов не превышает 10-15 в год. В этих условиях все больше компаний идет по пути лизинга подержанной западной техники, ставку на которую кроме рыночного лидера – Аэрофлота и Трансаэро, сделали «Сибирь», «Красэйр», «КД Авиа».

Важным фактором, сдерживающим развитие рынка в реальном выражении, является то, что западные воздушные суда хотя и стоят дороже российских аналогов, однако приобретаются в лизинг. При этом лизингодатели настаивают на перестраховании значительной части рисков на Лондонском рынке.

В связи с ограниченными темпами роста, сокращением числа эксплуатантов и агрессивным поведением игроков рынка авиационного страхования характеризуется высокой и растущей конкуренцией. Несмотря на это, сбор страховой премии по авиационному страхованию по сравнению с 2004 г. вырос на 9% и составил около 980 млн. рублей.

В течение года Компании удалось удержать позиции на рынках за пределами России. Несмотря на жесткую конкуренцию, сохранены основные клиенты на Украине, в Белоруссии и Казахстане. Удалось перестраховать российскую часть флота «Узбекских авиалиний».

В 2005 г. Ингосстрахом оплачен ряд крупных убытков, в числе которых:

- ▶ Убыток по самолету Ил-76 – 47,0 млн. рублей;
- ▶ Убыток по самолету Ту-154 – 29,6 млн. рублей;
- ▶ Повреждение двигателя самолета Боинг-737 – 9,3 млн. рублей;
- ▶ Повреждение двигателя самолета Ту-204-100 – 9,2 млн. рублей;
- ▶ Повреждение двигателя самолета МиГ-29 СМТ – 8,6 млн. рублей;
- ▶ Повреждение двигателя самолета Ту-204-100 – 7,6 млн. рублей;
- ▶ Убыток по самолету L-410 – 7,1 млн. рублей;
- ▶ Убыток по вертолету Ми-8 – 5,8 млн. рублей.

В **космическом страховании** 2005 г. был для Ингосстраха самым удачным за последние несколько лет. В основе этого лежит продолжающееся тесное сотрудничество с ГП «Космическая связь». Наиболее крупными проектами были страхования по запускам КА «Экспресс-АМ2» и «Экспресс-АМ3» с премией около 600 млн. рублей каждый. Всего по космическому страхованию было собрано более 1,4 млрд. рублей.

После апробации в 2004 году на рынок был выведен новый продукт – страхование риска потери дохода при осуществлении космической деятельности.

Как и ранее, Ингосстрах является практически единственной страховой компанией, которая на протяжении уже многих лет успешно занимается **страхованием судов и ответственности судовладельцев**. Данный вид бизнеса характеризуется высокой степенью покрытия рисков страховщиками. Крупнейшие компании, особенно осуществляющие экспортно-импортные перевозки, страхуют и суда, и ответственность судовладельцев (особенно по мере ужесточения требований к страховому покрытию стран-контрагентов). На внутренних линиях также застрахована значительная часть судов – зачастую страхование требуется при получении кредита под залог имеющихся судов. В то же время большое количество судов недостраховано, а при выведении из-под юрисдикции России в страны «удобных флагов» страхуется в иностранных компаниях. Весьма мало развито страхование вспомогательных плавсредств, ответственности портов и прочих сопутствующих видов стра-

хования, составляющих на развитых страховых рынках значительную долю от премии, собираемой в сегменте.

В 2005 году, несмотря на возникшие неблагоприятные внешние факторы, а именно: получение права свободного выхода судовладельцев-резидентов на международный рынок страхования и открытие на территории РФ представительств иностранных Клубов взаимного страхования – Ингосстраху удалось не только удержать, но и нарастить в сравнении с 2004 годом портфель по ответственности судовладельцев.

Рынок КАСКО страхования в 2005 году определялся значительным ростом ставок фрахта на рынке морских судов, а также увеличением спроса среди граждан РФ на маломерный флот (яхты, катера). Наиболее крупными вновь застрахованными объектами в 2005 году стали:

- ▶ дизельная п/л в постройке, страховая сумма 3,088 млн. рублей;
- ▶ 2 танкера-продуктовоза в постройке, страховая сумма 882 млн. рублей и 876 млн. рублей, соответственно;
- ▶ яхта «Burgasca» на эксплуатацию, страховая сумма 812 млн. рублей.

Общий сбор страховой премии по страхованию судов и ответственности судовладель-

цев за 2005 год составил 1,6 млрд. рублей.

В числе крупных убытков, оплаченных в 2005 г., могут быть выделены:

*По страхованию ответственности судовладельцев:*

- ▶ т/х «Blue ocean» – 70,4 млн. рублей – полная сумма убытка, урегулированного в течение 2004-2005 гг., удаление остатков кораблекрушения, ответственность за повреждение застрахованным судном других объектов;
- ▶ полная гибель т/х ST-1351 – 15,8 млн. рублей;
- ▶ т/х «Пионер Онеги» – 10,5 млн. рублей;
- ▶ т/х «Петр 1» – 10,1 млн. рублей;
- ▶ т/х «Новочеркасск», весовая недостача груза – 8,4 млн. рублей.

*По страхованию КАСКО судов:*

- ▶ т/х «Волгодон 5025», Кама Shipping, полная гибель, страховое возмещение в сумме 19,6 млн. рублей;
- ▶ т/х «St.Spirit», Эс энд Ти Групп, посадка на грунт, страховое возмещение в сумме 19,2 млн. рублей;
- ▶ т/х «Григорий Бугров», ОАО «Волготанкер», пожар на судне, страховое возмещение в сумме 14,4 млн. рублей.

Рынок **страхования транспортных операторов** в 2005 г. характеризовался, в первую очередь, бурным развитием нового сегмента – страхования КАСКО ж/д подвижного состава, чему способствовали частичная либерализация грузоперевозок по российским железным дорогам, а также интенсивное обновление парка вагонов и локомотивов.

В данном сегменте Ингосстрах выбрали в качестве своего партнера по страхованию ведущие российские перевозчики и крупнейшие операторы железнодорожного состава.

Ингосстрах продолжает заниматься страхованием ответственности автоперевозчиков и экспедиторов, занимая на данном сегменте рынка около 30%. В 2005 году клиентам Компании по данному направлению стали крупнейшие операторы по перевозке автомобилей.

В традиционном для компании сегменте TIR страхования клиентский портфель Ингосстраха был сохранен и расширен за счет привлечения на страхование/перестрахование 7 Ассоциаций международных автомобильных перевозчиков стран СНГ: Армении, Азербайджана, Грузии, Казахстана, Киргизии, Молдовы, Узбекистана.

## Страхование кредитных рисков

**В 2005 году Ингосстрах продолжил планомерное развитие операций по страхованию кредитных рисков, уверенно удерживая лидерские позиции в этом виде страхования в России. В 2005 году объем страховой премии по этому направлению составил 308 млн. рублей.**

Наиболее востребованным в отчетном году стало страхование внутрироссийских торговых кредитов, защищающих весь торговый оборот на условиях отсрочки платежа. Среди клиентов преобладали российские подразделения крупных транснациональных корпораций. Со стороны иностранных компаний основной спрос наблюдался в секторах фармацевтической дистрибуции, бытовой техники и электроники (включая мобильные телефоны), на рынках мяса, сахара-сырца, чая и кофе; среди российских компаний преобладали производители пищевых продуктов и безалкогольных напитков. Экспортеры гражданской авиатехники, как и в прошлые годы, активно использовали инструмент страхования экспортных кредитов при поставках в развивающиеся страны. По-прежнему имело место страхование авансовых платежей при импорте медицинской техники и оборудования для пищевой промышленности. Услуги по

страхованию авансовых платежей предоставлялись также международным трейдерам, закупающим прокат у российских металлургических заводов.

Ингосстрах в отчетном году эффективно работал со специализированными международными страховыми брокерами. Были снижены сроки и улучшено качество проверки дебиторов. Международными перестраховочными компаниями были значительно увеличены лимиты по перестраховочной защите портфеля Управления страхования торговых кредитов. Управление также успешно продолжило развивать кооперацию с ведущими мировыми страховщиками и перестраховщиками кредитных рисков, национальными агентствами по поддержке экспорта Восточной Европы и стран Средней Азии, а также с дочерней компанией «Гарант» (Австрия), специализирующейся исключительно на страховании политических и кредитных рисков.

**УДЕРЖАНИЕ  
ЛИДЕРСКИХ  
ПОЗИЦИЙ**



## Личное страхование

Рынок добровольного медицинского страхования в целом по-прежнему, как и в 2004 году, характеризовался высокой конкуренцией, преобладанием юридических лиц среди страхователей и ростом регионального бизнеса.

Основные факторы, обеспечивающие рост рынка ДМС:

- ▶ рост доходов организаций – потенциальных клиентов;
- ▶ развитие рынка медицинских услуг;
- ▶ увеличение «среднего класса» как потенциального потребителя индивидуальных продуктов ДМС и рост страховой культуры населения;
- ▶ рост страховых тарифов по ДМС;
- ▶ рост количества страхователей и рост числа застрахованных по страхователю.

В 2005 году объем премии, начисленной в пользу Ингосстраха по ДМС, составил 1,9 млрд. рублей, что на 39% больше, чем в 2004 году. Клиентами Ингосстраха по программам ДМС на конец 2005 года были 393 тыс. человек. При этом, согласно общерыночной тенденции, наблюдался рост числа застрахованных, приходящихся на 1 договор – примерно на 15% (имеются в виду коллективные договоры страхования, заключаемые с юридическими лицами).

Высокие темпы роста Компании на рынке определяются, в первую очередь, качеством услуг, которое обеспечивается:

- ▶ оперативным и профессиональным сопровождением договоров;
- ▶ широким объемом услуг и «прозрачными» для потребителя условиями страхования;
- ▶ обширной медицинской базой;
- ▶ разветвленной и постоянно развивающейся региональной сетью;
- ▶ индивидуальным подходом к крупным корпоративным клиентам.

В целях дальнейшего повышения качества обслуживания клиентов в 2005 году Ингосстрах открыл собственный Медицинский Центр «ТИМ-клиник», расположенный по адресу: Дербеневская набережная, 7, стр. 22 в здании

бизнес-центра «Новоспасский двор». В Медицинском Центре ведут прием высококвалифицированные врачи различных специальностей. Клиника оснащена современным оборудованием лучших производителей медицинской техники.

Наряду с программами для корпоративных клиентов в 2005 году Ингосстрах на базе «ТИМ-Клиник» приступил к реализации новой страховой программы для физических лиц. Кроме того, в рамках розничной маркетинговой стратегии была разработана новая концепция продуктового ряда, обеспечивающего максимально широкую страховую защиту для всей семьи: программы для детей, семейные и индивидуальные полисы.

Рынок **страхования туристов** в 2005 году продолжил развитие тенденций, сформированных в 2004 году. Основным фактором, как и прежде, является рост числа выезжающих в страны массового туризма, среди которых традиционными лидерами являются Турция, Египет, Испания. Однако рост количества застрахованных нивелируется жесткой конкуренцией при борьбе страховщиков за крупных туроператоров, в связи с чем рынок растет несколько меньшими темпами.

2005 год отмечен для Ингосстраха активной деятельностью по удержанию крупных туроператоров, определяющих туристический рынок по отдельным направлениям выезда. В то же время, в условиях жесткой конкуренции клиентами Управления страхования путешествующих стали более 200 средних туристических агентств, ряд корпоративных клиентов, осуществляющих страхование сотрудников на время командировок за пределами России. Количество застрахованных достигло 1,3 млн. человек.

**ВЫСОКОЕ  
КАЧЕСТВО  
УСЛУГ**

При сохранении туроператоров и туристических агентств как основного канала продаж Компании, за 2005 год Ингосстрах более чем вдвое нарастил интернет-продажи и продажи через новые точки, открытые вне офисов Компании, в т.ч. в регионах.

При участии сервисной компании «Европ Ассистанс, СНГ», являющейся

членом одноименного международного холдинга, была проведена реорганизация системы урегулирования убытков. Параллельно осуществлялась корректировка продукта по страхованию медицинских расходов на время поездки за границу, направленная на улучшение качества обслуживания застрахованных по всему миру, открытие для них возможности доступа

к международной медицинской сети сервисной компании, минуя посредников.

Наиболее крупные убытки были оплачены по страхованию экстренных медицинских расходов при выезде за границу. Среди них 18 убытков, сумма которых превысила 280 тыс. рублей каждый, 7 убытков превысили сумму в 560 тыс. рублей каждый.

## Автострахование

В настоящее время автострахование является определяющим для развития российского страхового рынка в целом. Значительный рынок был совершен в 2004 г. с началом полноценной работы по обязательному страхованию автогражданской ответственности. В 2005 г. АВТОКАСКО стало основным фактором роста всего рынка добровольного страхования иного, чем страхование жизни.

Основными факторами, обеспечивающими стремительное развитие данной линии бизнеса, являются:

- ▶ Существенный рост платежеспособного спроса населения. Значительное число жителей России получило возможность приобретать дорогостоящие товары, в том числе и автотранспортные средства.
- ▶ Рост импорта и производство на территории России новых иномарок. Данная категория машин, будучи более дорогостоящей и более качественной, чем поддержанные иномарки и отечественные автомобили, охотнее страхуется как их владельцами, так и самими страховщиками.
- ▶ Развитие кредитных и лизинговых схем приобретения автомобилей, подразумевающих, в основной своей массе, обязательное страхование КАСКО на время возврата кредита.

В 2005 г. Ингосстрах укрепил свои лидерские позиции в добровольном страховании как корпоративных автомобилей,

так и машин частных владельцев. На рынке ОСАГО Компания, как и в 2004 г., находится на 3-м месте, что отвечает ее консервативной стратегии развития в данном сегменте.

Всего Компанией в 2005 г. было заключено 128 тыс. договоров добровольного страхования и 1168 тыс. договоров по ОСАГО. Сбор страховой премии составил 9639 млн. рублей и 3330 млн. рублей соответственно.

Клиентами Компании по добровольным видам автострахования являются в основном физические лица – их доля составляет 74%, что примерно соответствует показателю по рынку в целом. В отчетном периоде Компания развивала все основные каналы продаж: в Москве и регионах были открыты новые точки обслуживания клиентов, включая новый крупный офис «Серпуховский» в Москве, расположенный по адресу: ул. Большая Тульская, д.10, стр.9, привлечены к сотрудничеству новые банки, включая федеральные, и автодилеры.

1168000  
ДОГОВОРОВ  
ПО ОСАГО

## Перестрахование

В 2005 году в Компании одновременно с созданием Департамента перестрахования прошло четкое распределение функций при принятии рисков в перестраховании. При этом в качестве приоритетной для Департамента остается функция защиты портфеля Ингосстраха.

Операции по защите страхового портфеля Компании можно разделить на две основные составляющие: операции по морскому и авиационному перестрахованию, а также неморские перестраховочные программы. Основные параметры перестраховочных договоров Ингосстраха, действовавших в 2005 г., представлены ниже в таблице.

В течение 2005 года продолжалась работа по совершенствованию обязательной защиты с учетом потребностей андеррайтеров в расширении покрытия, повышении лимитов и т.п. Одновремен-

но оценивались возможности снижения стоимости основных перестраховочных программ за счет оптимизации их формы и структуры при безусловном обеспечении высокой надежности.

В 2005 году практически все исходящие программы были возобновлены на лучших условиях, чем в предшествующем году. Суммарная экономия от снижения стоимости перестраховочных программ при возобновлении на 2006 г. составила около 79 млн. рублей. При этом по ряду программ удалось добиться расширения покрытия.

Основные параметры перестраховочных договоров Ингосстраха, действовавших в 2005 г. ▼

Программа	Детализация	Особенности
Морские и авиационные риски	Перестрахование КАСКО судов	Экседент убытка, приоритет \$1,5 млн., лимит \$30 млн.
	Перестрахование грузов	Экседент убытка, приоритет \$2,5 млн., лимит \$30 млн.
	Перестрахование ответственности судовладельцев	Экседент убытка, приоритет \$3 млн., лимит \$500 млн.
	Перестрахование рисков авиационной ответственности	Экседент убытка, приоритет \$3 млн., лимит \$75 млн.
	Перестрахование рисков Авиа КАСКО	Квотное перестрахование с лимитом 18 млн. долл. и собственным удержанием 20% (по отдельным рискам – 36,5 млн. долл. и 10%)
Неморские риски	Перестрахование имущественных рисков	Экседент убытка, приоритет \$1 млн., лимит \$150 млн.
	Перестрахование технических рисков	Экседент сумм \$30 млн., сверх \$10 млн., лимит \$40 млн.
		Квотный, лимит \$10 млн. с собственным удержанием 50%
	Перестрахование рисков гражданской ответственности	Экседент убытка, приоритет \$0,5 млн., лимит \$5 млн.
		Экседент убытка, приоритет \$0,75 млн., лимит \$3,5 млн.
Перестрахование титульных рисков	Экседент сумм \$4,5 млн., сверх \$0,5 млн., лимит \$5 млн.	
Перестрахование рисков Авто КАСКО от катастрофических событий	Экседент убытка, лимит \$2,6 млн., сверх \$2,4 млн.	

## Инвестиционная деятельность

В плане своей инвестиционной деятельности Ингосстрах строго придерживается правил размещения страховщиками средств страховых резервов, установленных Министерством финансов Российской Федерации.

Основные направления инвестиций Компании – размещение денежных средств в банковские (депозиты, векселя) и небанковские финансовые инструменты (государственные и муниципальные ценные бумаги и высоколиквидные акции ведущих российских компаний). Выполняя предписания размещения страховщиками средств страховых резервов, целью которых является защита обязательств Компании, Ингосстрах в то же время постоянно проводит анализ и мониторинг инвестиционных рисков по банкам-партнерам и эмитентам ценных бумаг.

В 2005 году инвестиционная деятельность Компании характеризовалась следующими показателями:

- ▶ Объем банковских размещений увеличился на 27% до 11,8 млрд. рублей.
- ▶ Доля небанковских финансовых инструментов в инвестиционном

портфеле Компании увеличилась в течение 2005 года с 20% до 29%.

- ▶ В абсолютном выражении портфель ценных бумаг Компании увеличился за год в 2 раза – с 2,4 млрд. рублей до 4,8 млрд. рублей.

На фоне бурного роста российского фондового рынка в 2005 году, доходы Компании от инвестиций в небанковские финансовые инструменты составили 867 млн. рублей, обеспечив доходность вложений на уровне 27% годовых.

Доход от размещения средств в банковские финансовые инструменты в 2005 году составил 858 млн. рублей, доходность вложений – 7,8% годовых.

В целом за 2005 год доходы Компании от инвестиционной деятельности (включая доходы от коммерческой недвижимости и дивиденды от участия в капиталах других компаний) составили 1 783 млн. рублей.

## Региональная сеть

### Филиальная сеть

В 2005 году филиальная сеть Ингосстраха включала в свой состав 10 региональных центров, 87 филиалов и 124 дополнительных офиса. Обособленные структурные подразделения Ингосстраха открыты во всех субъектах Российской Федерации и представлены в 218 городах и поселках городского типа. В течение 2005 года были открыты Южный региональный центр Ингосстраха, 3 филиала и 18 дополнительных офисов.

В январе 2005 года с началом фактического функционирования Южного регионального центра Ингосстраха был полностью завершен процесс перевода региональной сети на трехуровневую систему управления, при которой в региональные центры делегировалась часть полномочий центрального офиса в целях повышения эффективности управления региональной сетью.

За 2005 год региональными подразделениями Компании было произведено начислений страховой премии на сумму 5,6 млрд. рублей, что превысило показатели 2004 года на 24,2%.

Доля подразделений региональной сети в совокупном объеме начислений Компании составила 19,7%, что сопоставимо с долей в 2004 году – 19,1%.

В структуре страхового портфеля региональной сети наибольший удельный вес занимает автострахование (ОСАГО и КАСКО) – 59,3%, далее следуют страхование имущества и ответственности – 13,5% и ДМС – 9,7%, страхование судов и ответственности судовладельцев – 5,8% и страхование космических и авиационных рисков – 5,5%, остальные виды страхования имеют долю в страховом портфеле менее 3%.

### Зарубежная сеть

В 2005 году зарубежные компании группы ИНГО показали уверенные темпы роста. Совокупные сборы премии составили 175 млн. долларов США, при этом рост объема деятельности компаний ближнего зарубежья составил 27%, в дальнем зарубежье 5%. Капитализация отдельных компаний повысилась на 4%-23%.

Ингосстрах как материнская компа-

ния и локомотив группы определяет стратегию развития компаний, которая заключается в завоевании лидирующих позиций на национальных рынках стран ближнего зарубежья и укреплении позиций на рынках западноевропейских стран.

Для развития данной стратегии Ингосстрах будет осуществлять меры по повышению финансовой устойчивости дочерних компаний, в том числе путем дополнительных инвестиций и предоставления перестраховочной защиты. Отдельное внимание будет уделено проектам по выходу на новые для Ингосстраха в плане инкорпорированного присутствия страховые рынки стран ближнего зарубежья.

Планомерно развиваются компании группы ИНГО и в России – ООО СК «Ингосстрах ЛМТ» (компания по страхованию жизни), Ингосстрах-М (компания, специализирующаяся на операциях по обязательному медицинскому страхованию), а также многопрофильная сервисная медицинская компания «ЗАО Тим-Ассистанс», осуществляющая также авто- и туристический ассистанс.



## Маркетинг

Истекший год стал решающим для формирования в Компании единой централизованной службы маркетинга. В 2005 году в Компании разработана принципиально новая маркетинговая стратегия на рынке розничного страхования.

Именно в 2005 году было создано самостоятельное структурное подразделение – Управление маркетинга, в функции которого вошли:

- ▶ разработка и реализация маркетинговой стратегии в сфере розничного страхования, а также позиционирование бренда «Ингосстрах»;
- ▶ осуществление комплекса интегрированных маркетинговых коммуникаций с оптимальным сочетанием различных видов рекламного и PR-воздействия на целевую аудиторию, а также проведение VTL-мероприятий и прямого маркетинга;
- ▶ организация и проведение мероприятий, направленных на продвижение корпоративных видов страхования;
- ▶ оптимизация продуктовых предложений Ингосстраха согласно потребительским предпочтениям;
- ▶ развитие и маркетинговая поддержка инфраструктуры продаж – продвижение услуг в точках продаж, в частности с помощью POS и других рекламно-информационных материалов; организация мероприятий для увеличения потока обращений в call-центр и офисы Компании;
- ▶ создание программы поощрения клиентов с целью увеличения их лояльности;
- ▶ увеличение информационного присутствия Ингосстраха в Интернет, организация и поддержание структуры интернет-продаж страховых продуктов;
- ▶ проведение маркетинговых исследований, направленных на определение нужд розничных и корпоративных потребителей страховых услуг в России.

В рамках стратегии была реализована уникальная сегментация розничных потребителей страховых продуктов. В основу сегментации легли нужды потребителей и их отношение к страхованию, а также их социально-демографические характеристики.

Для выявления сегментов в ходе кластерного анализа было рассмотрено порядка пятидесяти утверждений, затрагивающих заинтересованность и осведомленность российских потребителей в вопросах страхования и имеющихся на рынке страховых продуктах, а также важность ценовых и сервисных характеристик страховых продуктовых предложений, интерес страхователей к различным каналам приобретения полисов и источникам информации о страховании, отношение к вопросам финансового планирования в целом, склонность к риску.

В результате проведенной сегментации были выделены пять устойчивых сегментов, три из которых были признаны целевыми для ОСАО «Ингосстрах» с точки зрения адаптации продуктового ряда и коммуникационной политики. Также были определены приоритетные направления развития Компании на российском рынке, связанные с продвижением следующих видов страхования: автострахование, страхование недвижимости, добровольное медицинское страхование, страхование путешествующих.

Бренд «Ингосстрах» хорошо известен потребителям. Компания стабильно входит в тройку безусловных лидеров рынка по знанию бренда. Как показывают данные исследования, проведенного международным институтом маркетинговых и социальных исследований ГФК-Русь в апреле 2005 года в 10 крупнейших городах РФ, уровень знания марки «Ингосстрах» (с подсказкой) составил 89,7%. По данным того же исследования, сильными характеристиками Ингосстраха являются хорошая репутация, надежность и добросовестность Компании.

Ингосстрах – единственная страховая компания, представленная в рейтинге наиболее ценных российских брендов, международной консалтинговой фирмой Interbrand Group.

## Информационные технологии

В 2005 году началась реализация новой стратегии развития ИТ, в соответствии с которой работа собственного коллектива разработчиков концентрируется на развитии страховой компоненты информационной системы, как наиболее важной для бизнеса, и обеспечивающей конкурентное преимущество Компании.

По другим компонентам начата работа по поэтапному переходу к использованию стандартных коммерческих продуктов.

В течение года была выбрана платформа для реализации финансовых приложений – Oracle e-Business Suit и определены подрядчики по выполнению конкретных проектов.

Были начаты работы по следующим новым проектам.

### *Хранилище и отчетность*

В течение года было проведено обследование в рамках первой фазы проекта (статистическая, бухгалтерская и финансовая отчетность) и составлен глоссарий отчетов и параметров в них входящих (более 80 отчетов и порядка 400 показателей). По каждому показателю сформулирована и зафиксирована методика его получения и расчета.

На этапе проектирования была создана схема хранилища данных и механизмов загрузки.

В IV квартале 2005 года были завершены основные работы по разработке ядра системы. Были сформулированы основные принципы тестирования отчетности, и на их основе разработаны регламенты. Была произведена первичная загрузка данных в тестовую систему, и осуществлен расчет некоторых показателей.

### *Бюджетирование*

На базе существующей в Компании методологии бюджетирования было разработано программное обеспечение системы и начато его внедрение в промышленную эксплуатацию. В параллели с традиционной технологией формирования бюджета в тестовом режиме специалистами структурных подразделений был осуществлен ввод в систему первичной информации по бюджету 2006 г. Финансово-экономичес-

кой службой сформированы сводные бюджетные форматы. В настоящее время идет дополнительная настройка системы в связи с изменениями, произошедшими в Компании за время ее разработки, а также проводится комплекс работ, направленных на расширение функциональности системы (учет при планировании новой системы мотивации) и повышение ее быстродействия (прогноз страховых резервов).

### *Новый Диасофт*

В четвертом квартале 2005 года все региональные подразделения Компании, ведущие самостоятельный бухгалтерский и налоговый учет (в настоящее время это 84 подразделения), были переведены на новое программное обеспечение, работающее в режиме online с центральной базой данных. Это позволило завершить работы по созданию единой информационной системы уровня Компании и повысило эффективность работы учетной системы и информационной системы в целом. Внедрение нового комплекса исключило возможность потери информации в результате отказа локального сервера филиала или порчи локальной базы данных.

Существенный объем работ был посвящен развитию используемой в Компании Автоматизированной Информационной Системы (АИС). Всего за 2005 г. было выполнено около 1500 доработок АИС различной степени сложности. Наиболее значимой доработкой стало совершенствование существующей системы формирования отчетности. В промышленную эксплуатацию было внедрено спроектированное специалистами Компании Хранилище данных, что позволило существенно (до 2-х дней) сократить сроки подготовки бухгалтерской, статистической и разного рода управленческой отчетности.



6

Система внутреннего контроля и риск-менеджмент. Персонал.  
Кадровая политика.

# Корпоративное управление и персонал



## Первый актуарий



Неаполитанский врач Лоренцо Тонти, эмигрировавший во Францию, разработал проект, который был назван по его имени – «тонтинные займы». Этот проект получил широкое распространение и в середине XVII века во Франции было учреждено несколько государственных тонтин. Тонтинные займы считаются началом современного страхования жизни, потому что в них впервые были использованы актуарные расчеты (расчеты страховых взносов на основании статистики страховых случаев). Основа проекта – страхование жизни с четким математическим расчетом. Так в истории страхования появился первый «именной» актуарий.

В дальнейшем не было придумано ничего принципиально нового. Только уточнялась и усложнялась статистика, для расчетов придумывались специальные математические модели, усиливалось правовое регулирование этого вида страхования.

В России страхование жизни развивалось довольно медленно. Только в 1835 г. было учреждено «Российское страховое общество капиталов и доходов», которому было даровано исключительное право в течение 20 лет заниматься страхованием жизни с освобождением от всех налогов. В конце XIX века страхованием жизни в России занимались всего шесть российских страховых обществ.

## Система внутреннего контроля и риск-менеджмент

В целях обеспечения эффективности и результативности деятельности Компании, управления рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, обеспечения соблюдения нормативных правовых актов в Ингосстрахе организована система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля основана на принятых Компанией внутренних документах (положениях, порядках, инструкциях и т.д.), на распределении обязанностей, функций управления, ответственности, организационной структуре, на утвержденных функциях подразделений и должностных обязанностях сотрудников. Внутренний контроль осуществляется на постоянной основе руководством Компании, специальными комитетами, а также руководителями и сотрудниками различных подразделений Компании.

Особая роль в системе внутреннего контроля принадлежит следующим подразделениям и комитетам:

- ▶ Управлению оценки и контроля страховой деятельности, в функции которого входит установление и контроль над соблюдением персонализированных лимитов на право принятия решений по страхованию и урегулированию убытков, а также контроль над кумуляцией рисков по различным срезам;
- ▶ Страховому комитету – коллегиальному органу, принимающему решения по страхованию рисков и урегулированию убытков, превышающих лимиты оперативных сотрудников;
- ▶ Инженерному центру, осуществляющему предстраховую экспертизу технически сложных объектов с правом корректировки тарифов и включения в договоры страхования специальных оговорок, участвующему в урегулировании соответствующих убытков;

▶ Финансово-инвестиционному комитету – коллегиальному органу, устанавливающему лимиты по всем видам инвестиционных вложений Компании, как в разрезе эмитентов, так и в разрезе отдельных инструментов.

Также необходимо отметить особенности структуры и бизнес-процессов в Компании, в рамках которых организационно и функционально разделены:

- ▶ принятие рисков на страхование и урегулирование убытков;
- ▶ принятие рисков по прямому страхованию/ входящему перестрахованию и организация перестраховочной защиты, осуществляемая централизованно выделенным подразделением – Департаментом перестрахования;
- ▶ оперативные (ведение переговоров с клиентом, согласование условий договоров, тарифов и т.п.) и операционные (ввод первичных учетных документов в информационную систему Компании) функции.

В целях мониторинга системы внутреннего контроля в Ингосстрахе сформировано специальное подразделение – Управление внутреннего аудита. В 2005 году Управлением было проведено 60 плановых и внеплановых проверок филиалов, 11 проверок в подразделениях головного офиса. По результатам проверок вырабатываются рекомендации, и руководством Компании утверждаются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, а также по улучшению системы внутреннего контроля.

## Персонал

По состоянию на 31.12.2005 года персонал головного офиса Ингосстраха в Москве составлял 1150 человек, региональной сети – 1880 человек.

### Кадровая политика

Целью кадровой политики Ингосстраха является поддержка стратегии развития Компании, принятой в 2005 году.

Более половины сотрудников Ингосстраха работают в оперативных подразделениях Компании, то есть непосредственно занимаются заключением и сопровождением страховых договоров.

Средний возраст сотрудников Ингосстраха - 35 лет. Сотрудники в возрасте до 35 лет составляют 65% от общей численности персонала Компании.

Около 75% сотрудников имеют высшее

образование. Основными направлениями кадровой политики являются:

- ▶ планирование кадровых ресурсов и подбор персонала;
- ▶ профессиональная подготовка персонала;
- ▶ совершенствование системы мотивации;
- ▶ развитие корпоративной культуры.

В 2005 году наиболее интенсивный подбор персонала проводился в подразделениях, занимающиеся работой с физическими лицами, и во вновь созданные управления и отделы. В целом в 2005 году в Ингосстрах было принято 357 новых сотрудников.

Профессиональная подготовка персонала осуществляется по целевым программам Корпоративного университета. В течение года в учебных мероприятиях Университета приняли участие около 2000 человек (более 60% персонала Компании). Целью профессиональной подготовки является решение производственных задач: сотрудники Компании изучают страховые продукты и прикладные технологии, менеджмент, маркетинг, бухучет, право и пр. В корпоративных программах используются комплексные формы подготовки, включая дистанционное обучение - учебный портал и видеосеминары. В 2005 году Корпоративный университет Ингосстраха

образование.

Практически каждый из сотрудников оперативных подразделений владеет, по крайней мере, одним иностранным языком в объеме, необходимом для работы с иностранными клиентами и партнерами Компании.

Все сотрудники оперативных подразделений являются квалифицированными пользователями персональных компьютеров.

стал победителем всероссийского конкурса MASTER Кадров в номинации «Учебный центр Компании: за лучшие решения в области обучения и развития персонала».

В ноябре 2005 года была проведена очередная аттестация персонала Ингосстраха, в которой приняли участие 93% от всего коллектива Компании. Результаты аттестации показали высокую эффективность сотрудников и руководителей и позволили наметить дальнейшие планы развития персонала.

В 2005 году была разработана и с 1 января 2006 г. введена в действие новая система мотивации сотрудников Ингосстраха. Основные отличия новой системы от ранее существовавшей заключаются в следующем:

- ▶ сведен к минимуму фактор субъективности;
- ▶ система стала абсолютно прозрачной для всех сотрудников – от топ-менеджеров до специалистов;
- ▶ система нацеливает сотрудников Компании на достижение ее конкретных стратегических целей.

Новая система мотивации учитывает специфические особенности различного функционала сотрудников и различных направлений страховой деятельности.



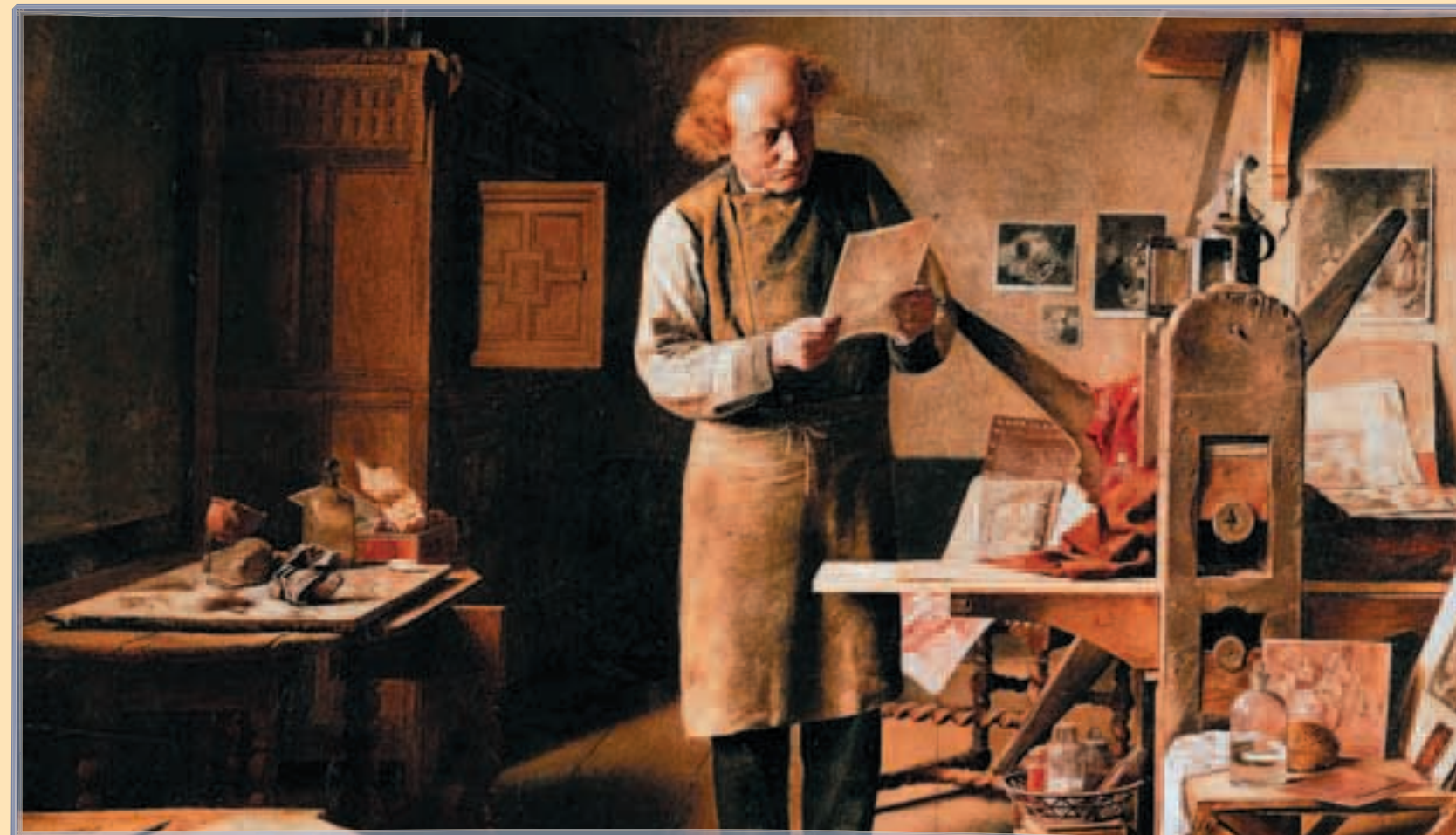
7 Взаимодействие с государственными и общественными организациями.  
PR-деятельность. Благотворительность и спонсорство.



Коммуникации и GR

[1870]

## *Первые рекламные носители страхования в России*



В дореволюционной России прямую рекламу агрессивно использовали иностранные страховщики, заполонившие своими объявлениями множество газет. Российские же страховщики пытались изменить отношение к страхованию вообще. Немало времени ушло на то, чтобы страхование стало ассоциироваться с достатком и престижем. В музеях, к примеру, сохранились золотые и серебряные жетоны, на обороте которых были выгравированы инициалы владельца и номер его полиса. Такие жетоны выдавались в знак уважения почетным страхователям (тем, которых мы сегодня называем «приверженцами компании»). Жетоны носили весьма респектабельно – на дорогой цепочке рядом с карманными часами.

На рубеже XIX-XX веков страховщикам удалось даже «сделать моду» на страховые доски. Эти доски с указанием, что имущество застраховано, владельцы домов и квартир обычно вывешивали или на фасаде здания или непосредственно у входа в квартиру. Сегодня эти доски стали настоящими раритетами.

«Рекламной силой» обладал и сам страховой полис. К его оформлению страховщики подходили с особой любовью. Для оформления полиса приглашались прекрасные художники, а потому многие полисы представляли собой предметы графического искусства.

Изготавливались полисы из высококачественной плотной бумаги. Причем, их размеры сегодня мы бы сочли непопустительной роскошью – иногда полисы достигали в высоту 60 см и выглядели более чем солидно. С 1870 года страховщики в оформлении полисов стали использовать и полиграфическое новшество – технику многоцветной печати.

Заботились страховщики и о том, как их клиент будет хранить свой полис. Для этого клиенту дарили искусно сделанные картонные папки и даже кожаные футляры.

## Взаимодействие с государственными и общественными организациями

Деятельность Ингосстраха по связям с государственными органами и общественными организациями в 2005 году была направлена на обеспечение благоприятной внешней среды, способствующей успешной работе Компании.

В отчетном году специалисты Компании участвовали в разработке вступивших в силу законодательных и нормативных актов. В частности, двух Федеральных законов, внесших изменения в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», двух приказов Министерства финансов «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» и «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика», а также посредством членства в профессиональных объединениях страховщиков.

Эксперты Компании также принимали участие в разработке ряда законопроектов. Среди них следует отметить проекты федеральных законов «Об обя-

зательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта», «Об обязательном медицинском страховании», а также законопроекты, вносящие изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Ингосстрах активно работал в рамках 62 профессиональных и общественных организаций (таких как: ВСС, РСА, РСПП, ТПП и др.), которые представляют собой эффективные механизмы для разработки и согласования позиций профессиональных участников страхового рынка по вопросам, определяющим тенденции развития страхования в России. Представители Компании входят в консультативно-рекомендательные структуры, созданные при органах государственной власти (Экспертные советы при ФССН, Счетной палате РФ, Комитете Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам, Комитете Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению и др.).

**РАЗРАБОТКА  
ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ  
АКТОВ**

## PR-деятельность

В области PR Ингосстрах строит свою работу с журналистами и партнерами на основе информационной открытости и взаимного уважения.

Информационная политика Компании в 2005 году была направлена, прежде всего, на популяризацию страховых услуг и всестороннее освещение деятельности Ингосстраха в СМИ. Реализовать эту задачу удалось, в том числе, благодаря выходу в эфир передачи о страховании «Фактор риска» на радиостанции «Эхо Москвы», одноименная рубрика появилась в одной из самых массовых газет – «Аргументы и факты». В прошедшем году сотрудники Компании активно привлекались в качестве экспертов программы канала НТВ «Впрок», которая помогает потребителю отстаивать свои права и выбирать среди хороших товаров и услуг лучшие.

Благодаря информационной активности Ингосстраха в разных городах России возрос интерес журналистов региональных СМИ к страховой тема-

тике. Для повышения качества публикаций о страховании в российских СМИ Компания пригласила представителей ведущих региональных изданий в Москву на трехдневный тематический семинар, который прошел в ноябре в центральном офисе Ингосстраха.

Всего в 2005 году на лентах информационных агентств, на полосах газет, в эфирах радиостанций и на телевизионных каналах вышло более 1 000 материалов с участием Ингосстраха, из них свыше 800 – в центральной прессе.

В пресс-рейтинге страховых компаний по итогам 2005 года, составленном экспертами Международного университета в Москве, Ингосстрах вышел на первое место. Доля Ингосстраха в общем количестве информации о страховых компаниях увеличилась по сравнению с показателем 2004 года с 10,3 до 14,6 %.

**БОЛЕЕ 1000 МАТЕРИАЛОВ  
В СМИ С УЧАСТИЕМ  
ИНГОССТРАХ**



## Благотворительность и спонсорство

Благотворительность для Ингосстраха уже на протяжении нескольких десятилетий является неотъемлемой частью его деловой и социальной активности.

В 2005 году Ингосстрах продолжил сотрудничество с Российским фондом «Помощь». Страховая Компания перечислила около 4 млн. рублей на оплату счетов на лечение тяжело больных детей, родители которых обратились в фонд с просьбой о помощи.

В 2005 году в рамках празднования 60-летия Победы в Великой Отечественной войне Ингосстрах выступил инициатором мероприятий для ветеранов в Москве и других городах России, а также оказал адресную финансовую помощь ветеранам войны и труда.

Третий год подряд Ингосстрах принимал участие в программе Российского детского фонда «Глухие дети». Страхо-

вая компания приобрела слуховые аппараты для детей.

В течение прошедшего года Компания оказывала финансовую помощь организациям инвалидов ВОВ, малоимущим гражданам; обеспечивала поддержку бюджетных организаций культуры и искусства.

В спонсорской деятельности Ингосстрах также активно поддерживает искусство. В июне 2005 года Ингосстрах выступил партнером Международного театрального фестиваля имени А. П. Чехова, который проводится в Москве с 1992 года. В Компании была застрахована гражданская ответственность Международной конфедерации театральных союзов (МКТС) – организатора мероприятия.

Поддержка спортивных мероприятий традиционно является направлением, которому Ингосстрах уделяет особое внимание.

В 2005 году Ингосстрах в очередной раз стал генеральным партнером и спонсором Чемпионата России по волейболу среди мужских команд (Суперлига) 2005—2006 годов.

В прошедшем году Ингосстрах уже в четвертый раз стал генеральным партнером и официальным страховщиком Международного теннисного турнира «Кубок Кремля». Компания застраховала ответственность организаторов турнира за вред жизни, здоровью и ущерб имуществу третьих лиц, включая посетителей, участни-

ков, зрителей, гостей, работников, арендаторов. Лимит ответственности по всему мероприятию и по одному страховому случаю составил 5 млн. долл. США.

Осенью 2005 года Ингосстрах выступил генеральным страховщиком и партнером «Золотой серии матчей» команды «Легенды хоккея СССР». Компания предоставила страховую защиту тридцати игрокам, включая в покрытие медицинские расходы и страхование от несчастного случая при нахождении в России и за границей, оказала адресную финансовую помощь заслуженным ветеранам российского хоккея, перечислила спонсорский взнос на проведение матча между командой «Легенды хоккея СССР» и сборной «Легенды мира».

**ДЕЛОВАЯ И  
СОЦИАЛЬНАЯ  
АКТИВНОСТЬ**

**ПОДДЕРЖКА  
БЮДЖЕТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

8

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности.  
Результаты деятельности. Рейтинги финансовой устойчивости.  
Отчет о прибылях и убытках. Бухгалтерский баланс.



Финансы

[1762]

## *Первые математические основы страхования*




Развитие страхования связано с достижениями в области математики. В 1678 г. Лейбниц в своей работе «Искусство комбинаторики» выступил с идеей взаимного страхования на случай пожара, стихийных бедствий, несчастного случая, страхования жизни и предложил объединить эти виды страхования в системе Государственной автономной кассы. Сумму взносов предполагалось дифференцировать в зависимости от уровня доходов, что давало возможность вступления и получения возмещения малоимущим слоям населения. Таким образом, Лейбниц впервые изложил принципы социального страхования.

В середине XVII в. Паскаль и Ферма впервые сформулировали принципы теории вероятностей, страхование оказалось возможным поставить на научную основу. В 1714 г. появилась работа швейцарского математика Даниила Бернулли, сформулировавшего закон больших чисел. Использование достижений в области математики позволило создать в 1762 г. первую страховую компанию по страхованию жизни.



## Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности

	<p>Ernst &amp; Young LLC Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1 Moscow, 115035, Russia Tel.: 7 (495) 705-9700 7 (495) 735-9700 Fax: 7 (495) 735-9701 www.ey.com/russia</p>	<p>ООО «Эрнст энд Янг» Россия, 115035, Москва Садовническая наб., 77, стр. 1 Тел.: 7 (495) 705-9700 7 (495) 735-9700 Факс: 7 (495) 735-9701 ОИПД: 59002827</p>
---	--	--

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОСАО «ИНГОССТРАХ»  
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ**

Акционерам и Совету Директоров ОСАО «ИНГОССТРАХ»

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

Наименование: ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ»

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 5 декабря 2002 г., серия 77 № 007367150, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 20 июня 2002 г. № 108.877, за основным государственным регистрационным номером 1027739707203.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E002138, утверждена приказом Министерства финансов РФ от 30 сентября 2002 г. № 223, выдана сроком на пять лет.

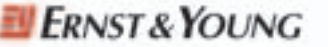
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (ИП «ИПБ России»).

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Наименование: ОСАО «ИНГОССТРАХ»

Местонахождение: 115998, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 12.

Государственная регистрация: № 1027739362474 от 11 октября 2002 г.


---

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОСАО «ИНГОССТРАХ» за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительной записки, пункты 5-30. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет руководство ОСАО «ИНГОССТРАХ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.


Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.


Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, в 2005 году порядок ведения бухгалтерского учета в части подготовки бухгалтерской отчетности ОСАО «ИНГОССТРАХ» во всех существенных аспектах отвечает требованиям Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г., и упомянутая выше бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с тем же Законом, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОСАО «ИНГОССТРАХ» на 31 декабря 2005 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

21 апреля 2006 г.

  
Джон Батт,  
Партнер



Руководитель аудиторской проверки  
Анастасия Виноградова

Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области аудита страховщиков № К 002677, срок действия продлен 31 января 2003 г. на неограниченный срок.

## Результаты деятельности

По итогам 2005 г. сбор страховой премии по Ингосстраху составил 28 359 млн. рублей, на 20,5% превысив сборы 2004 года. Чистая прибыль Ингосстраха по итогам 2005 г. составила 950 млн. рублей, превысив результат прошлого года более чем на 20%. Таким образом, прирост результатов деятельности Компании соответствует приросту ее выручки.

Получение чистой прибыли в указанном размере позволяет Ингосстраху

наращивать собственные средства, что служит источником финансирования роста Компании и обеспечивает ее финансовую устойчивость. Компания, безусловно, выполняет все требования органов страхового надзора РФ в части минимального размера оплаченного уставного капитала, достаточности собственных средств (маржа платежеспособности), обеспечения страховых резервов активами.

## Рейтинги финансовой устойчивости

Высокие финансово-экономические показатели и большая степень прозрачности Ингосстраха подтверждены международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Ниже представлены рейтинговые оценки Компании по состоянию на 31.12.2005 г.:

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга Ингосстраха	Рейтинговая шкала	Дата актуализации
Standard&Poor's	BB, прогноз – позитивный	Международная	20.06.2005
	ruAA, прогноз – позитивный	Российская	
Moody's	Ba2, прогноз – позитивный	Международная	09.12.2005
	Aa2.ru (долгосрочный) RUS-1 (краткосрочный) прогноз – позитивный	Российская	
Эксперт РА	A++	Российская	29.09.2005

## Отчет о прибылях и убытках за 2005 год ▼

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>▶ I. Страхование жизни</b>			
Страховые премии (взносы) – нетто перестрахование	10	8 832	14 299
Страховые премии (взносы) – всего	11	8 832	14 299
Переданные перестраховщикам	12	-	-
Доходы по инвестициям	20	-	-
Из них:			
проценты к получению	21	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	23	-	-
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование	30	(6 785)	(1 079)
Выплаты по договорам страхования – всего	31	(6 785)	(1 079)
Доля перестраховщиков	32	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни – нетто перестрахование	40	(461)	(10 056)
Изменение резервов по страхованию жизни – всего	41	(461)	(10 056)
Изменение доли перестраховщиков в резервах	42	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	50	(133)	(2 144)
Затраты по заключению договоров страхования	51	(133)	(2 144)
Прочие расходы по ведению страховых операций	52	-	-
Вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	55	-	-
Расходы по инвестициям	60	-	-
Из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	61	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	70	1 453	1 020

## Отчет о прибылях и убытках за 2005 год ▼

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>▶ II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Страховые премии – нетто перестрахование	80	21 348 343	17 200 090
Страховые премии (взносы) – всего	81	28 350 498	23 512 659
Переданные перестраховщикам	82	(7 002 155)	(6 312 569)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	90	(2 217 611)	(2 098 455)
Изменение резерва незаработанной премии – всего	91	(2 276 448)	(3 857 345)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	92	58 837	1 758 890
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	100	(12 826 008)	(9 376 240)
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование	110	(11 461 387)	(8 205 362)
Выплаты по договорам страхования – всего	111	(11 913 351)	(8 501 978)
Доля перестраховщиков	112	451 964	296 616
Изменение резервов убытков – нетто перестрахование	120	(1 364 621)	(1 170 878)
Изменение резервов убытков – всего	121	(1 491 663)	(1 137 848)
Изменение доли перестраховщиков в резервах	122	127 042	(33 030)
Изменение других страховых резервов	130	(959 917)	(364 040)
Отчисления от страховых премий	150	(96 888)	(89 638)
Из них:			
отчисления в резерв гарантий	151	(32 296)	(29 879)
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(64 592)	(59 759)
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	160	(3 541 404)	(2 784 843)
Затраты по заключению договоров страхования	161	(3 095 184)	(2 525 177)
Прочие расходы по ведению страховых операций	162	(671 611)	(461 302)
Вознаграждения и тантjemы по договорам перестрахования	165	225 391	201 636
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	1 706 515	2 486 874

## Отчет о прибылях и убытках за 2005 год ▼

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>▶ III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II</b>			
Доходы по инвестициям	180	6 505 954	2 149 693
Из них:			
проценты к получению	181	913 215	628 062
доходы от участия в других организациях	182	67 744	88 971
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	258 186	68 048
Расходы по инвестициям	190	(4 723 276)	(1 358 743)
Из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(9 882)	(21 101)
управленческие расходы	200	(1 673 011)	(1 296 951)
Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями	210	301 582	121 198
Из них:			
Проценты к получению	211	14 434	23 137
Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями	220	(322 116)	(267 578)
Из них:			
проценты к уплате	221	-	-
Внерезультационные доходы	230	261 486	105 249
Внерезультационные расходы	240	(620 061)	(864 514)
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	1 438 526	1 076 248
Отложенные налоговые активы	260	72 258	204 704
Отложенные налоговые обязательства	270	(144 147)	(226 873)
Текущий налог на прибыль	280	(350 837)	(296 404)
Налог на прибыль за границей, перерасчет налога, прочее	290	(66 057)	25 565
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	949 743	783 240
<b>Справочно</b>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	99 907	106 771
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	0.38	0.39
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-



## Отчет о прибылях и убытках за 2005 год ▼

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
<b>▶ Расшифровка отдельных прибылей и убытков</b>					
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	1 105	-	1 858
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	74 540	-	125 491
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	83 206	-	-	280 828
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

## Бухгалтерский баланс за 2005 год ▼

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного года
<b>▶ I. Активы</b>			
Нематериальные активы	110	5 492	10 049
Инвестиции	120	1 099 9280	18 042 103
В том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	207 785	205 693
Финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	4 210 615	6 918 107
В том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	588 649	566 095
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	2 112
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	1 030 241	1 244 242
акции других организаций	134	1 078 735	2 444 942
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	1 509 010	2 656 786
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	3 980	3 930
Иные инвестиции	140	6 580 880	10 918 303
В том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	831 421	1 336 064
депозитные вклады	142	4 802 108	8 813 526
прочие инвестиции	145	947 351	768 713
Депозиты у перестрахователей	150	204 978	222 714
Доля перестраховщиков в страховых резервах	160	4 616 618	4 802 497
В том числе:			
в резервах по страхованию жизни	161	-	-
в резерве незаработанной премии	162	3 332 430	3 391 267
в резервах убытков	163	1 284 188	1 411 230
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	2 882 820	3 696 128
В том числе:			
страхователи	171	2 814 127	3 656 352
страховые агенты	172	68 689	39 741
прочие дебиторы	175	4	35

## Бухгалтерский баланс за 2005 год ▼

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного года
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	513 871	852 659
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	64 346	40 692
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	715 332	864 553
Основные средства	210	2 139 555	2 302 466
Незавершенное строительство	220	58 812	89 100
Отложенные налоговые активы	230	208 454	96 571
Запасы	240	85 005	100 437
В том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	46 492	74 702
расходы будущих периодов	242	38 513	25 735
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	237	-
Денежные средства	260	3 201 482	1 260 034
Иные активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	25 696 282	32 380 003
БАЛАНС	300	25 696 282	32 380 003

## Бухгалтерский баланс за 2005 год ▼

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного года
<b>▶ II. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	410	2 000 000	2 500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	459 739	444 852
Резервный капитал	430	1 000 000	1 000 000
В том числе:	431	1 000 000	1 000 000
резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1 717 858	2 582 537
Итого по разделу II	490	5 177 597	6 527 389
<b>▶ III. Страховые резервы</b>			
Резервы по страхованию жизни	510	17 589	18 050
Резерв незаработанной премии	520	10 025 049	12 301 497
Резервы убытков	530	7 798 704	9 290 367
Другие страховые резервы	540	1 714 402	2 674 319
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	19 555 744	24 284 233
<b>▶ IV. Обязательства</b>			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	18 389	19 034
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	234 585	171 757
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	174 608	277 575
В том числе:			
страхователи	631	106 347	-
страховые агенты	632	45 857	240 757
прочие кредиторы	635	22 404	36 818

## Бухгалтерский баланс за 2005 год ▼

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного года
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	374 030	929 030
Прочая кредиторская задолженность	650	107 300	121 589
В том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	4 503	2 669
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	3 871	3 265
задолженность по налогам и сборам	653	22 331	18 814
прочие кредиторы	655	76 595	96 841
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	215	309
Доходы будущих периодов	665	5 836	5 820
Резервы предстоящих расходов	670	-	-
Резервы предупредительных мероприятий	675	47 978	43 267
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	962 941	1 568 381
БАЛАНС	700	25 696 282	32 380 003

▶ *Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах*

Арендованные основные средства	910	1 744	4 793
В том числе по лизингу	911	1 744	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	5 561	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	12 288	319 069
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-	991	-	-

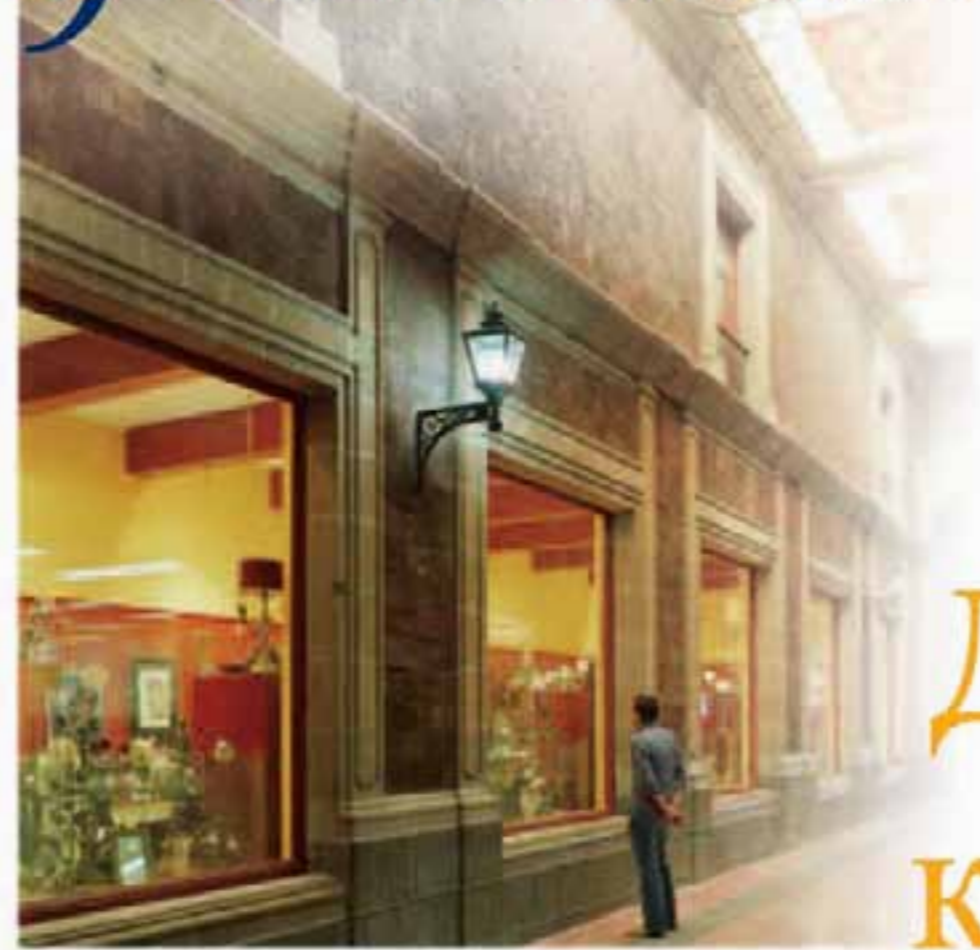
## Крупнейшие страховые выплаты Ингосстраха за последние годы

- ▶ 84,6 млн. долл. – гибель спутника «Купон» (1998)
- ▶ 56,2 млн. долл. – утрата груза в результате авиакатастрофы в Иркутске (1997, урегулирован в 1998)
- ▶ 12,2 млн. долл. – гибель спутника «Экспресс-А» №1 (2000)
- ▶ 9,0 млн. долл. – повреждение строящейся ирригационной системы в результате стихийного бедствия (1997, урегулирован в 2000)
- ▶ 7,0 млн. долл. – пожар на Самарском металлургическом заводе (2000, урегулирован в 2002)
- ▶ 5,0 млн. долл. – гибель самолета СУ-30МК во время демонстрационного полета в Ле-Бурже (1999)
- ▶ 3,5 млн. долл. – навал теплохода «Иван Папанин» на танкерный терминал (1999)
- ▶ 3,1 млн. долл. – полная конструктивная гибель вертолета Ми 17-1В (2002)
- ▶ 3,1 млн. долл. – повреждение товарных запасов древесины в Новороссийском лесном порту в результате наводнения (2002)



9

Дочерние компании в России. Дочерние компании за рубежом.  
Представительства «Ингосстраха» за рубежом.



Дочерние  
компании

и представительства

## *Первый прецедент франчайзинга*



История развития франчайзинга (коммерческой концессии) уходит своими корнями в средневековье. В Оксфордском словаре английского языка указано, что «franchising» – все права и свободы епископатов, пожалованные королевской короной в 1559 году, а «franchises» – ярмарки, рынки и другие места, отведенные для торговли.

В свое время в Британии король предоставлял баронам право собирать налоги на определенных территориях в обмен на различные услуги, например, такие, как обязанность поставлять солдат для армии. Свободным людям, или гражданам городов, было разрешено (дана франшиза) продавать свои товары на территории города: на рынках и ярмарках.

Эти элементы права, или привилегий, позволяющие эксплуатировать положение на определенной территории за плату, формировали основу франчайзинга в течение нескольких веков. В наиболее типичной форме франчайзинг проявился в британской системе «связанных домов», которая использовалась пивоварами в XIX веке для поддержания нужного объема продаж. В обмен на предоставленный заем или аренду имущества пивовар получал постоянный двор как рынок сбыта своего пива и спиртных напитков. Система «связанных домов» оказалась эффективным коммерческим механизмом и существует до сих пор.

### Дочерние компании в России

- ▶ ООО СК «Ингосстрах ЛМТ»  
Москва, ул. Щепкина, 3, стр.1  
тел.: (+7 495) 101-32-23  
факс: (+7 495) 725-73-40  
Электронная почта: life@ingos.ru
- ▶ ООО «ТИМ Ассистанс»  
Москва, ул. Большая Тульская, 10, стр.9  
тел./факс: (+7 495) 232-34-89  
Электронная почта:  
Anna.Kuldzhanishvili@ingos.ru,  
timasis@tim.ingos.ru
- ▶ ООО СК «Ингосстрах-М»  
Москва, ул. Щепкина, 3, стр.1  
тел./факс: (+7 495) 232-34-91  
Электронная почта: Olga.Kovaleva@ingos.ru

### Дочерние компании за рубежом

- ▶ САО «Софаг», Германия, Гамбург  
Schwarzmeer und Ostsee,  
Versicherungs-Aktiengesellschaft, SOVAG,  
Schwanenwik 37, 22087 Hamburg, Germany  
тел.: (4940) 22-71-28-14  
факс: (4940) 229-16-15  
Электронная почта: info@sovag.de  
www.sovag.de
- ▶ САО «Гарант», Австрия, Вена  
GARANT, Versicherungs-Aktiengesellschaft,  
Wohllebengasse 4, Postfach 200,  
A-1040 Vienna, Austria  
тел.: (431) 505-28-96  
факс: (431) 505-28-96-30  
Электронная почта: info@garantinsurance.com  
www.garantinsurance.com
- ▶ САО «ИнгоНорд», Финляндия, Хельсинки  
Vakuutusosakeyhtio IngoNord,  
Salomonkatu 5C PL 218, 00101  
Helsinki, Finland  
тел.: (3589) 25-10-30-0, 25-10-30-15  
факс: (3589) 25-10-30-99  
Электронная почта: info@ingonord.com  
www.ingonord.com
- ▶ АСК «ИНГО Украина»  
Украина, 01054, Киев, ул. Воровского, 33  
тел.: (38044) 490-27-45, 490-27-49  
факс: (38044) 490-27-48  
Электронная почта: office@ingo.com.ua
- ▶ ЗСАО «БелИнгострах»  
Республика Беларусь,  
220050, Минск, ул. Мясникова, 40  
тел.: (37517) 203-58-78  
факс: (37517) 217-84-19, 217-84-41  
Электронная почта: bigsl@mail.belpak.by
- ▶ САО «Кыргызинстрах»  
Кыргызская Республика,  
720000, Бишкек, пр. Чуй, 219  
тел.: (996312) 21-95-54  
тел./факс: (996312) 21-99-44  
Электронная почта: kinstrakh@infotel.kg

### Представительства «Ингосстраха» за рубежом

- ▶ Представительство в Азербайджанской Республике  
Азербайджанская Республика,  
AZ100, Баку, ул. А. Зейналы, 31–33  
тел.: (+99412) 497-03-31, 497-18-48  
Электронная почта: ingosstrakh@ingos.az
- ▶ Представительство в Республике Казахстан  
Республика Казахстан, 480021,  
Алматы, пр. Достык, 43, оф. 501,  
бизнес-центр «Достык»  
тел.: (+73272) 58-82-88  
факс: (+73272) 58-45-54  
Электронная почта: info.ingos@mail.online.kz
- ▶ Представительство в Республике Узбекистан  
Республика Узбекистан, 700015,  
Ташкент, ул. Афросиаб, 12Б  
тел.: (+7 99871) 152-28-98  
тел./факс: (+99871) 140-04-74  
Электронная почта: ingos@sks.ru
- ▶ Представительство в Украине  
Украина, 04050,  
Киев, ул. Пимоненко, 13, офис 6А/16  
тел./факс: (+38044) 247-69-66, 247-69-67  
Электронная почта: ingosstrakh@ingos.com.ua
- ▶ Представительство в Индии  
Ingosstrakh Mumbai Representative Office,  
Stock Exchange Building, 20th floor  
East Wing Dalai St., Mumbai,  
400023, India  
тел.: (+9122) 22-72-19-56  
факс: (+9122) 22-72-19-06  
Электронная почта: ingoind@vsnl.com
- ▶ Представительство в Китае  
Ingosstrakh Beijing Representative Office,  
Suite 1 702, Guangming Building,  
Liangmaqiao Road, Chaoyang District,  
Beijing, 100016, China  
тел.: (+8610) 64-68-58-52  
факс: (+8610) 64-68-58-53  
Электронная почта: vladimir@ingoss.com



## Реквизиты

Открытое страховое акционерное общество “Ингосстрах“

Сокращенное наименование: ОСАО “ИНГОССТРАХ“

115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

ОГРН 1027739362474

ИНН 7705042179

КПП 774401001

Р/с 40701810200010000001 в АКБ “Союз“ (ОАО)

К/с 30101810400000000122

БИК 044585122

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС

Россия, 127998, г. Москва, ул. Лесная, д. 41

### ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

Россия, 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Тел.: (+7-495) 232-3211, 959-4677 факс: (+7-495) 959-4518, 959-4405

Телекс: 411144 INGS RU

E-mail: [ingos@ingos.ru](mailto:ingos@ingos.ru)

Internet: [www.ingos.ru](http://www.ingos.ru)