



УДК 336.23

Н.В. Пумбрасова, к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

А.А. Городничева, магистрант 1 курса направления 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Финансы, денежное обращение и кредит»

ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

г. Нижний Новгород, ул. Нестерова 5

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОСАГО

Актуальность данной статьи заключается в том, что на сегодняшний день обязательное страхование гражданской ответственности для страховых компаний является неприоритетной линией бизнеса. В статье проанализировано современное состояние рынка ОСАГО, мероприятия принятые Центральным Банком и Российским Союзом Автостраховщиков для стабилизации ситуации в страховом секторе, проблемы и пути решения сложившейся ситуации.

На сегодняшний день ситуация на рынке такова, что увеличение тарифов обязательного страхования гражданской ответственности в апреле 2015 года положительно повлияло на ситуации, относительно рынка ОСАГО от неконтролируемого распада, прогнозы которого были сделаны уже в 2014 году. Из-за роста реальной убыточности (до 103-105% по итогам 2014 года) крупные страховые компании приостанавливали продажи полисов страхования ОСАГО. Сократить убыточность, учитывая расходы на ведение дела, изменения резервов убытков и выплаты по суду позволило повышение тарифов, отчисления в РСА. Благодаря этому значительно улучшилось качество урегулирования убытков, возросли выплаты пострадавшим, сократилась обязательная продажа дополнительных страховых продуктов к полису ОСАГО. Для долгосрочного улучшения ситуации на рынке автогражданской ответственности необходимо проводить ежегодный мониторинг соотношения тарифов и убытков, а также вовремя их корректировать в зависимости от изменения средней стоимости автозапчастей, параметров убыточности и практики принятия судебных разбирательств. При этом крайне важно не допустить рост мошенничества при заключении электронного ОСАГО.

В 2015 году больше всего выплат по ОСАГО произвели: РОСГОССТРАХ, Ресо-Гарантия, ВСК, Ингосстрах, Согласие, АльфаСтрахование. В 2015 году Нижегородская область заняла 5 место по выплатам по ОСАГО (3,39%), страховым компаниям пришлось выплатить 195 982 тыс. руб.¹

С 2014 года Центробанк и РСА начали активно решать проблемы в сфере страхования. Со 2 августа 2014 года вступили в силу изменения, которые затронули Европротокол.² В связи с ними участники ДТП, в случае отсутствия пострадавших,

¹ <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a08> - медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ).

² Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

обязаны самостоятельно оформить протокол. Была определена процедура оформления Европротокола и порядок извещения страховщика, по которому в течение 5 дней каждый участник ДТП обязан отправить свой экземпляр Извещения о ДТП своему страховщику. Лимит выплат по Европротоколу был увеличен с 25 000 до 50 000 рублей. Еще одно изменение в ОСАГО - с августа 2014 года было утверждено прямое возмещение убытков. Эти изменения привели к сокращению сроков урегулирования убытков, и упростило процедуру выплат. Следующие изменения произошли в октябре 2014 года:

1. Увеличение лимита выплат по ущербу имуществу до 400 000 рублей. Такое изменение характеризуется ростом цен на автозапчасти автомобилей по причине девальвации рубля.
2. Снижение максимально возможного значения износа при расчете возмещения по ОСАГО с 80 % до 50 %. Важно отметить, что у страхователей теперь появился выбор между страховым возмещением в денежной форме или в натуральной, путем направления транспортного средства на ремонт.
3. Увеличены базовые тарифные ставки на 23–30 % в связи с повышением лимитов выплат по ущербу имуществу в договорах ОСАГО, а также из-за снижения максимального процента износа заменяемых деталей.

Изменения в ОСАГО, вступившие в силу с 1 апреля 2015 года, включили в себя комплекс поправок в части выплат за вред жизни и здоровью:

1. Увеличились лимиты выплат по жизни и здоровью каждому потерпевшему со 160000 до 500000 рублей.
2. Выплаты в случае травм пострадавших теперь осуществляются по специальной таблице, где указаны сумма компенсации и вид повреждения.
3. Увеличились лимиты компенсационных выплат Российского Союза Автостраховщиков.

Самые значительные изменения произошли 12 апреля 2015 года, когда базовые тарифные ставки по ОСАГО выросли на 40 %, при этом Центробанк Российской Федерации также расширил тарифный коридор с 5 % до 20 %. Кроме того, в 11 субъектах РФ территориальный коэффициент был изменен в большую сторону, а в 10 регионах коэффициент был понижен. Базовые тарифные ставки с учетом изменений для водителей легковых автомобилей повысились с 2440–2574 рублей до 3432–4418 рублей.³

Страховщики утверждают, что это справедливое увеличение, но недостаточное, чтобы сделать бизнес ОСАГО привлекательным. Расширенный тарифный коридор подразумевает увеличение конкуренции на страховом рынке, где страховщики будут применять свою ценовую политику, ориентируясь на своего потребителя. В итоге, страховые компании, которые находятся в убыточных регионах, выбирают максимальный коридор, перекрывая убытки.

На заседании 21 апреля 2016 года Президиумом РСА был утвержден проект нового бланка полиса ОСАГО, об этом сообщил президент Российского союза автостраховщиков (РСА) и Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс на пресс-конференции по итогам президиума. Замена бланков полисов ОСАГО запланирована на 1 июля 2016 года. Это связано с увеличением количества поддельных полисов ОСАГО.⁴

По данным, которые были предоставлены Российским Союзом Автостраховщиков по ОСАГО, страховые компании по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в период с января по март 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличили сбор премий на 33% - с 36 млрд. рублей до 49 млрд. рублей. Сумма выплат в результате страховых случаев по

³ Указание Банка России от 20 марта 2015 № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

⁴ http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/news/rsa/?article-id=97521987-9485-4E69-8EA2-61800452E55F - официальный сайт Российского союза автостраховщиков

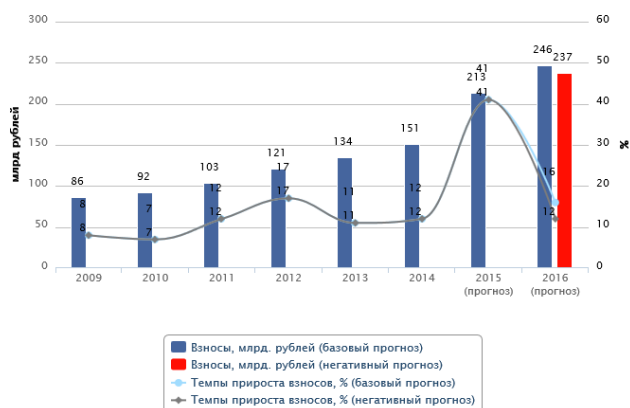
ОСАГО в I квартале 2016 года составила 34 млрд. рублей, которая увеличилась на 28% в сравнении с аналогичным периодом 2015 года, когда сумма выплат по страховым случаям составляла 26 млрд. руб. Средняя выплата в ОСАГО в I квартале 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года выросла на 41% - с 42 тысяч рублей до 59 тысяч рублей. Подобного темпа роста (41%) в отчетный период в 2016 году достигла средняя премия в ОСАГО. Этот показатель увеличился с 4 тысяч рублей до 6 тысяч рублей.

Президент Российского Союза Автостраховщиков и Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс заявил о том, что путем своевременного расширения лимита возмещения по ОСАГО стало возможным обеспечение достаточного финансового покрытия для рисков владельцев транспортных средств. Президент также сообщил, что страховщики работают в настоящее время над тем, чтобы сделать покрытие страхового возмещения более качественным – основной из инициатив является возмещение в натуральной форме, при этом при расчете размера ущерба не будет учитываться износ амортизации. "В рамках проводимого реформирования системы ОСАГО предпринимаются шаги, которые помогут эту услугу сделать более удобной, мы рассчитываем на то, что уже в самом ближайшем времени соответствующие поправки в законодательство будут приняты", - отметил И.Юргенс.⁵

После изменения территориальных коэффициентов и повышения тарифов в 2015 году ситуация на рынке ОСАГО стабилизировалась. Реальная убыточность страховщиков, которая учитывала расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду, в 2015 году составила 101% (в случае, если бы тарифы не были повышены вслед за увеличением лимитов, значение показателя превысило бы 140%, последовал бы неконтролируемый распад рынка). Заметно улучшилась ситуация на региональных рынках ОСАГО - трудности с приобретением полисов и получением выплат по обязательному страхованию автогражданской ответственности сократились. С учетом возможной актуализации справочника средней стоимости автозапчастей, материалов и ремонта транспортных средств, реальная убыточность страховщиков вырастает, страховые компании вновь начинают получать убытки по ОСАГО в 2016 году даже в условиях стабилизации экономической ситуации. В случае реализации негативного прогноза, при значительном спаде продаж автомобилей, реальная убыточность по ОСАГО вырастет еще сильнее – на рынке вновь начнется кризис по ОСАГО. Кроме того, повышение лимитов по ОСАГО оказывает негативное влияние на темпы прироста ДСАГО и страхование КАСКО.

По данным источника RAEX (Эксперт РА) в 2016 году произойдет резкое замедление темпов прироста взносов по ОСАГО за счет исчерпания эффекта от повышения тарифов (уже со 2 квартала 2016 года).

График 1. Прогноз динамики рынка ОСАГО



⁵http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/news/rsa/index.wbp?article-id=2186D831-B06A-4988-BEFC-56547611E3AA
официальный сайт Российского союза автостраховщиков

Для долгосрочной стабилизации положительной динамики на рынке ОСАГО необходимо проводить ежегодный мониторинг соответствия тарифов убытков, а в случае возникновения отрицательной динамики своевременно проводить корректировку.

Факторы, которые влияют тарифы:

- средняя стоимость запчастей, материалов и ремонта в справочнике.
- судебная практика
- реальная убыточность ОСАГО за счет изменения других ключевых параметров рынка.

Еще одной проблемой можно отметить введение электронного полиса ОСАГО. В случае, если страховщикам получится предотвратить мошеннические действия (например, введение некорректных данных о водителе с целью не применять повышающий коэффициент и др.), убыточность в 2016 году останется на прогнозном уровне 100-102%. В обратном случае, убыточность ОСАГО вырастет.

Стоит отметить, что вследствие активности автоюристов, из-за которых страхование там стало высокоубыточным, возникли проблемы с доступностью ОСАГО. Решение данной проблемы предложил РСА, он готов стать единым агентом по продаже полисов ОСАГО. Об этом сообщили в пресс-службе РСА.

"Мы столкнулись с тем, что в ряде регионов ситуация накалилась и появились сложности с доступностью услуги ОСАГО. В этой ситуации РСА готов реализовать модель, в которой сам союз выступит агентом по продаже автовладельцам полисов ОСАГО компаний, имеющих лицензии на этот вид страхования", — сказал президент РСА и ВСС Игорь Юргенс. К своему сообщению президент добавил, что РСА подготовил и направил в Центробанк комплекс предложений по совершенствованию законодательства.⁶

В связи со сложившейся экономической ситуацией в стране сложно спрогнозировать развитие рынка страхования на данном этапе. Можно отметить только то, что ЦБ РФ обратил внимание на проблемы в данном секторе и решает их максимально эффективно. Сегодня российская система автострахования становится похожей на европейскую, но существует весомое отличие — с 2002 года в государствах Европейского союза введена свобода тарифообразования по ОСАГО. В Европе стоимость полиса намного дороже, чем в России, но страховые возмещения также высоки, а иногда просто не ограничены. Такая ситуация связана со средней стоимостью автомобиля в европейских странах и со способом формирования резервов для страховых возмещений. Если брать в пример некоторые страны ЕС, то можно заметить, что часть средств, полученных от страхователей, страховщики предпочитают размещать на банковских депозитах или инвестировать в высоколиквидные ценные бумаги. В связи с тем, что у российских страховых компаний свободных средств для размещения нет, такая практика пока невозможна. Для решения этой проблемы необходимо вывести страховой сектор ОСАГО из разряда неприоритетной линии бизнеса. Но здоровая конкуренция и рыночное ценообразование являются хорошей перспективой на ближайшие годы, которая поможет восстановить рынок страхования. Примером может послужить рынок КАСКО, где государственное регулирование отсутствует. Очевидно, что если Центробанк Российской Федерации и Российский Союз Автостраховщиков примут решение последовать примеру европейского пути развития, то в закон об ОСАГО в ближайшие годы будут внесены большие изменения.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
2. Указание Банка России от 20 марта 2015 № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок

⁶ <http://www.asn-news.ru/> - агентство страховых новостей

страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

3. <http://www.autoins.ru> — официальный сайт Российского союза автостраховщиков
4. <http://www.cbr.ru/> — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
5. <http://www.asn-news.ru/> - агентство страховых новостей
6. <http://raexpert.ru/> - рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА»)
7. <http://www.insur-info.ru/> - медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ).