DOI: 10.17117/na.2016.03.01.015

<http://ucom.ru/doc/na.2016.03.01.015.pdf>

Поступила (Received): 14.03.2014

Абалтусова А.А.

Анализ современного положения, проблем и перспектив развития российского рынка ОСАГО

Abaltusova A.A.

Analysis of modern situation, problems and prospects of development of the Russian market of the CMTPL

В статье рассматривается развитие страхования автогражданской ответственности в России. Представлена динамика основных показателей ОСАГО, охарактеризована структура рынка ОСАГО за последние годы в РФ. Обозначены основные проблемы данного вида страхования, рассмотрены изменения, внесенные в законодательную базу за 2014 – 2015 годы, а также перспективы развития ОСАГО
Ключевые слова: страхование, тариф, штраф, страховые выплаты, страховые премии

In article development of insurance of a motor vehicle liability in Russia is considered. Dynamics of the main indicators of the CMTPL is presented, the structure of the market of the CMTPL in recent years in the Russian Federation is characterized. The main problems of this type of insurance are designated, the changes made to legislative base for 2014 – 2015 and also prospects of development of the CMTPL are considered
Key words: insurance, tariff, penalty, insurance payments, insurance premiums

Абалтусова Анастасия Алексеевна
 Студент
 Южный федеральный университет
 г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105/42

Abaltusova Anastasia Alekseevna
 Student
 Southern federal university
 Rostov-on-Don, B. Sadovaya st., 105/42

Научный руководитель:
 к.э.н., доц. Савенко О.Л.

Страхование гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО) является обязательным с момента вступления в силу Федерального закона РФ от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее Закон). Данный вид страхования обеспечивает защиту имущественных интересов владельцев транспортных средств при нанесении ими ущерба здоровью, жизни или имуществу третьих лиц [3].

Несмотря на то, что страхование ОСАГО является обязательным и широко применимым в нашей стране, бизнес ОСАГО признан одним из самых убыточных для страховых компаний во многих регионах РФ. Это позволяет сделать предположение о слабости отечественной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также объясняет безусловную актуальность выбранной темы.

Рассмотрим динамику основных показателей страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) за 2008-2015 гг., используя данные ЦБ РФ и табл.1.

Таблица 1. Динамика основных показателей страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) за 2008-2015 гг.

Показатели	2008г.	2009г/ 2008г.	2010г/ 2009г.	2011г/ 2010г.	2012г/ 2011г.	2013г./ 2012г.	2014г/ 2013г.	2015г./ 2014г.	2015г./ 2008г.
Страховые премии, млрд. руб.	80,2	85,8	91,7	103,4	121,4	134,3	151,7	218,7	–
Абсолютный прирост страховых премий, млрд. руб.	–	5,6	5,9	11,7	18,0	12,9	17,4	67,0	138,5
Темпы роста премий, %	100,0	106,9	106,9	112,8	117,4	110,5	113,0	144,2	272,7
Страховые выплаты, млрд. руб.	47,8	49,9	55,5	56,3	64,1	77,4	91,1	123,6	–
Абсолютный прирост страховых выплат, млрд. руб.	–	2,1	5,6	0,8	7,8	13,3	13,7	32,5	75,8
Темпы роста выплат, %	100,0	104,3	111,4	101,3	114,0	120,6	117,7	135,7	258,5

Несмотря на, казалось бы, положительную динамику страховых премий и выплат по ОСАГО и превышений темпов роста премий над темпами роста выплат, данный сегмент рынка страхования длительное время является убыточным для страховых компаний.

За 2014 год с рынка обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) ушли несколько страховых гигантов. В течение многих лет тарифы на данный вид страхования не менялись, и время показало, насколько этот инструмент обязательного страхования не совершенен. В 2014 году ситуация в сегменте данного рынка была критической – убыточность превысила 100%-ый уровень, крупнейшие страховщики сокращали свое присутствие на рынке.

Согласно данным рейтингового агентства RAEX скорректированный комбинированный коэффициент убыточности-нетто, учитывающий расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду, составил в 2014 году 103-105% [5].

Рассмотрим структуру рынка ОСАГО в 2014-2015 годах, воспользовавшись данными ЦБ РФ и табл. 2.

Таблица 2. Топ компаний-лидеров по сборам ОСАГО в I полугодии 2015 года, тыс. руб.

Компании	2015 год	Структура, %	2014 год	Структура, %	Прирост, %
Росгосстрах	32651400	34,8	22034014	32,7	48,19
РЕСО-Гарантия	12291217	13,1	7603709	11,3	61,65
ВСК	7464887	7,9	4014491	6,0	85,95
Ингосстрах	5565661	5,9	3617173	5,4	53,87
АльфаСтрахование	4340575	4,6	2625131	3,9	65,35
Всего по компаниям-лидерам	62313740	66,3	39894518	59,3	56,20
Другие компании	31593943	33,7	27475023	40,8	15,0
Всего по сегменту	93907683	100,0	67369541	100,0	39,39

Из табл. 2 видно, что наибольший удельный вес в структуре рынка ОСАГО приходится на страховую компанию Росгосстрах. Ее доля в 2015 году составляет 34,8% и является максимальной в общей структуре рынка. Относительный прирост сборов данной компании по ОСАГО в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил 48,19%, что связано с ростом тарифов и увеличением количества застрахованных.

Высший орган исполнительной ветви власти Правительство РФ выразило заинтересованность в принятии поправок к ФЗ РФ от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ «Об ОСАГО», так как сфера обязательного страхования автогражданской ответственности в настоящее время находится в разбалансированном состоянии.

Одна из проблем ОСАГО заключается в различии государственных интересов и страховщиков. С одной стороны, государство в лице Центрального банка (ЦБ РФ) контролирует тарифы, лимиты выплат, квоты на бланки ОСАГО, выдачу лицензий страховым компаниям, которые, в свою очередь, по закону не могут отказать в оформлении ОСАГО ни одному клиенту. С другой стороны страховые компании желают получить максимально возможную прибыль от всех видов страхования и покидают регионы, где бизнес ОСАГО не является прибыльным. Две самые актуальные проблемы на данный момент: необоснованный отказ в продаже полиса и навязывание дополнительных услуг, например, страхование от несчастного случая, которые решены на законодательном уровне, но не на местах.

С 1 сентября 2014 года, в соответствии с внесенными поправками в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, за необоснованный отказ страховой организации от заключения договора ОСАГО и навязывания дополнительных услуг будет наложен административный штраф на должностных лиц в размере пятидесяти тысяч рублей.

Центробанк в тандеме с Российский союзом автостраховщиков (РСА), начал активно решать проблемы в страховом секторе, начиная с 2014 года. Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу со 2 августа 2014 года, коснулись Европротокола. Участники дорожно-транспортного происшествия (ДТП), где нет пострадавших, должны самостоятельно составить протокол. Каждый участник ДТП обязан в течение 5 дней отправить свой экземпляр Извещения о ДТП своему страховщику. Кроме этого произошло увеличение лимита выплат по Европротоколу с 25 000 до 50 000 рублей. Тех, кто не оформляет Европротокол и создает аварийную ситуацию на дороге, с 1 июля 2014 года стали штрафовать на 1000 рублей за неисполнение обязанностей по оформлению ДТП [6].

Также с августа 2014 года пострадавший в ДТП может получить возмещение убытков только в своей страховой компании, где был оформлен полис ОСАГО. Следующие изменения произошли в октябре 2014 года, в числе которых:

- увеличение лимита выплат по ущербу имущества с 120 000 до 400 000 рублей, связанное с ростом цен на комплектующие автомобилей.

- Снижение максимального возможного значения износа при расчете возмещения по ОСАГО с 80 % до 50 %. Сейчас у автовладельцев есть выбор между страховым возмещением в денежном эквиваленте и путем направления авто на ремонт в случае, если у страховщика заключен договор со станцией технического обслуживания.

- Повышение базовых тарифов на 23–30% в связи с увеличением страховых сумм по возмещению вреда 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:

- Увеличение лимита выплат по жизни и здоровью каждому пострадавшему со 160000 до 500000 рублей.

- Выплаты в случае травм пострадавших осуществляются по специальной таблице, где указаны вид повреждения и сумма компенсации.

- Увеличены лимиты компенсационных выплат РСА.

- С 12 апреля 2015 года, базовые тарифы по ОСАГО выросли на 40 %, при этом ЦБ РФ также расширил тарифный коридор с 5 % до 20 % [3].

- В 11 субъектах РФ территориальный коэффициент повышен, в 10 регионах понижен. Новые базовые ставки для водителя легкового автомобиля повысились с 2440–2574 руб. до 3432–4418 руб. [5].

- С 1 июля 2015 года заключение договора ОСАГО возможно в электронном виде. Надеемся, что новый инструмент страхования решит острые проблемы. Так, страховщики не смогут прикрываться отсутствием бланков, навязывать дополнительные услуги и препятствовать оформлению договоров. Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу в 2016 году:

- С 1 января 2016 года введена проверка наличия страховки с помощью камер видеофиксации. Проект стартует в Москве, Казани и ряде других городов, после чего распространится на всю страну.

Говоря о перспективах развития ОСАГО необходимо отметить, что все вышеперечисленные поправки в законодательную базу об ОСАГО не снизят желания страховщиков навязывать дополнительные услуги, так как именно за счет премий по ним они могут рассчитывать на дополнительные резервы, которые, в случае надобности, пойдут на страховые выплаты по ОСАГО.

По проведенному прогнозу RAEX, уровень выплат в ОСАГО в 2016 году составит 74%, в 2017 году – 75%. Реальная убыточность страховщиков в 2016 году составит 101%, в 2017 году значение показателя будет равно 102%. Таким образом, в связи с повышением тарифов по ОСАГО в 2016 году ситуация стабилизируется, убытки страховщиков от операций по ОСАГО будут минимальны. В 2017 году в условиях стабилизации экономической ситуации с учетом возможной актуализации справочника средней стоимости запчастей реальная убыточность страховщиков вырастет, страховые компании вновь начнут получать убытки по ОСАГО. В случае реализации негативного прогноза, при значительном спаде продаж автомобилей, реальная убыточность по ОСАГО вырастет еще сильнее – на рынке вновь начнется кризис [5].

Сложно спрогнозировать развитие рынка страхования на данном этапе. Важно то, что ЦБ РФ – обратил внимание на проблемы в данном секторе и решает их максимально эффективно. Наша система автострахования начинает подходить к европейской, при этом в Европе государство не контролирует тарифы. При этом измененное рыночное ценообразование и здоровая конкуренция будет являться хорошей перспективой на ближайшие несколько лет, способствующей восстановлению рынка страхования.

Список используемых источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и доп. 01.10.2015 г.).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ.
3. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ.
4. Улыбина Л.К. Трансформация страхового рынка: проблемы, тенденции, перспективы // Экономические науки, 2014. №86. С. 227–235.
5. Официальный сайт рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»). URL: <http://www.raexpert.ru/>
6. Официальный сайт Российского союза автостраховщиков. URL: <http://www.autoins.ru/ru/osago/zakon/>
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>