

УДК 368.042

## Перспективы развития рынка ОСАГО в России



**Шавалеева Ч.М.**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Казанского (Приволжского) федерального университета

*Обязательное страхование автогражданской ответственности является наиболее массовым видом страхования в России. Тем не менее страховые компании все чаще заявляют об убыточности этого вида страхования. Основными причинами этого называются устаревшие базовые тарифы, быстрое обновление российского автопарка и рост количества дорогих автомобилей, ремонт которых требует большие средства, отсутствие единой системы оценки ущерба и пр. В этой связи вопросам дальнейшего развития рынка ОСАГО в России уделяется достаточно много внимания. Статья посвящена рассмотрению финансовых проблем российского рынка обязательного страхования автогражданской ответственности. Изучены возможные пути развития данного рынка.*

*Ключевые слова:* страхование, обязательное страхование автогражданской ответственности.

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) – важнейшая составляющая рынка страхования в России, основная цель которого – защита интересов граждан, пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях и признанных невиновными в случившемся. В последние годы ОСАГО вызывает огромное количество нареканий со стороны всех участников страхового рынка. Граждане, пострадавшие в дорожно-транспортных происшествиях, отмечают недостаточность страхового возмещения по полисам ОСАГО для компенсации полученного ущерба, тогда как страховые компании заявляют об убыточности деятельности в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности.

Некоторому решению проблем граждан, пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях, может способствовать внесение поправок в Федеральный закон от 25 апреля 2004 г. № 40-ФЗ

«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1], принятых Государственной Думой РФ в третьем чтении в июле 2014 г. Согласно этим поправкам, с 1 октября 2014 г. лимит выплат по материальному ущербу будет увеличен со 120 тыс. руб. при одном пострадавшем (160 тыс. при нескольких пострадавших) до 400 тыс. руб., а с 1 апреля 2015 г. лимит выплат по ущербу жизни и здоровью – со 160 тыс. руб. до 500 тыс. руб. Однако принятие этих поправок может усугубить финансовое положение компаний, занимающихся страхованием автогражданской ответственности. Как показывают данные таблицы 1, уровень выплат по полисам ОСАГО в России в 2007-2012 гг. варьировался от 53 до 61 %. По дан-

**Таблица 1**

**Динамика средней премии и средней выплаты по ОСАГО в России в 2007-2012 гг.**

Показатель	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Страховые премии по договорам ОСАГО, млн. руб.	73690,3	80355,6	86949,0	93102,2	105518,6	121948,0
Выплаты по договорам ОСАГО, млн. руб.	42139,6	48314,0	50655,7	56810,1	57974,7	65121,2
Уровень выплат, %	57,18	60,13	58,26	61,02	54,94	53,40

Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики [2].

ным ООО «Росгосстрах», в 2013 г. уровень выплат составил 57,6 % [3].

При этом надо заметить, что по данному показателю ОСАГО находится на втором месте среди прочих видов страхования. Выше уровень выплат только по полисам КАСКО (таблица 2).

Тем не менее уровень выплат менее 60 % не свидетельствует о том, что рентабельность деятельности в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности составляет 40 %. Помимо выплат непосредственно по страховке есть целый ряд отчислений, осуществляемых страховыми компаниями. Например, это отчисления в компенса-

ционный фонд, из которого выплачиваются компенсации за компании, ушедшие с рынка, резервы на заявленные, но не урегулированные случаи, налоги и иные расходы на ведение дела и управленческие расходы. Помимо указанных расходов на страховые компании ложатся выплаты по судебным решениям, которые, являясь наиболее крупными, практически не учитываются в составе затрат по ОСАГО, а отражаются в прочих затратах. С учетом всех перечисленных расходов деятельность в сфере ОСАГО не приносит страховым компаниям большой прибыли. По данным Рейтингового агентства «Эксперт-РА», в 2013 г. комбинированная убыточность ОСАГО (с учетом судебных издержек) превысила 95 % (таблица 3), а в 2014 г. достигнет 100 %, что связано с увеличением выплат (если в 2012 г. средняя выплата по ОСАГО составляла 24,3 тыс. руб., то в 2013 г. – 28 тыс. руб.) [4].

В этих условиях принятие поправок в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в части повышения лимита выплат по материальному ущербу и лимита выплат по ущербу жизни и здоровью может негативно отразиться на финансовых результатах деятельности страховых компаний, осуществляющих обязательное страхование автогражданской ответственности, и снизит их заинтересованность в этой деятельности. По расчетам Рейтингового агентства «Эксперт-РА», повышение лимитов при неизменных тарифах приведет к увеличению выплат по договорам ОСАГО до 127 млрд. руб. При этом выплаты по риску причинения вреда жизни и здоровью вырастут с 0,5 до 17,5 млрд. руб., а выплаты по причинению вреда имуществу – с 88 до 110 млрд. руб. (таблица 4). В результате, по прогнозу «Эксперт-РА», в случае корректировки лимитов без изменения тарифов уровень выплат в ОСАГО в 2014 г. составит 86 %, а убыточность-нетто вплотную приблизится к 100 % [4].

Тем не менее страховые компании не против увеличения лимитов выплат при соответствующей корректировке действующих тарифов. Так, Российский союз страховщиков, опираясь на расчеты актуариев, отмечает, что тарифы должны быть увеличены на 70 %; по оценке Министерства финансов РФ, вступление поправок в силу потребует увеличения тарифов примерно на 25 %. Учитывая дискуссионность вопроса о необходимом уровне корректировки тарифов по ОСАГО, Рейтинговое агентство «Эксперт-РА» рассмотрело три варианта корректировки тарифов – на 20, 40 и 50 % (таблица 5).

По расчетам рейтингового агентства, повышение тарифа на 20 % будет недостаточным,

Таблица 2

**Уровень выплат по видам страхования и страховой деятельности в России в 2012-2013 гг., %**

Вид страхования и страховой деятельности	2012 г.	2013 г.
Всего без ОМС	45,7	46,5
Страхование жизни	24,8	14,5
Личное страхование (кроме страхования жизни)	50,3	49,4
Страхование имущества,		
в т.ч.	48,5	51,2
– КАСКО	64,4	73,4
– огневое страхование	29,8	22,9
Страхование ответственности	17,7	24,0
ОСАГО	52,7	57,6

Составлено по данным ООО «Росгосстрах» [3].

Таблица 3

**Динамика ключевых финансовых показателей страховых компаний**

Показатель	9 мес. 2012 г.	2012 г.	9 мес. 2013 г.
<i>Страховые компании (выборка из 95 страховщиков non-life)</i>			
Комбинированный коэффициент убыточности-нетто (с учетом суброгации), %	99,3	98,8	99,6
Рентабельность собственных средств, %	8,9	4,3	5,0
<i>Страховщики ОСАГО (выборка из 61 компании)</i>			
Комбинированный коэффициент убыточности-нетто (с учетом суброгации), %	100,3	99,3	100,2
Рентабельность собственных средств, %	11,0	3,9	4,3
<i>Страховщики ОСАГО с долей ОСАГО в страховых портфелях более 33 % (выборка из 13 компаний)</i>			
Комбинированный коэффициент убыточности-нетто (с учетом суброгации), %	100,4	99,0	101,1
Рентабельность собственных средств, %	4,2	1,9	2,5

По данным Рейтингового агентства «Эксперт-РА» [4]

Таблица 4

**Прогнозные значения уровня выплат и убыточности в зависимости от размера корректировки тарифов**

Фактор	Суммарные выплаты
Выплаты по риску причинения вреда жизни и здоровью	17,5 млрд. руб.
Выплаты по риску причинения вреда имуществу	110 млрд. руб.
<b>Итого</b>	<b>127,5 млрд. руб.</b>

По данным Рейтингового агентства «Эксперт-РА» [5].

Таблица 5

**Прогнозные значения уровня выплат и убыточности в зависимости от размера корректировки тарифов**

Корректировка тарифов	Уровень выплат, %	Убыточность-нетто, %
на 20 %	72	84
на 40 %	62	74
на 50 %	58	70

По данным Рейтингового агентства «Эксперт-РА» [5].

чтобы решить ситуацию с высокой убыточностью по ОСАГО. Минимально необходимая корректировка – 40 %. При этом, если увеличить тарифы даже на 50 %, убыточность деятельности будет не менее 70 %.

Однако единовременное увеличение тарифов не решает всех проблем страховых компаний. Стабильный рост цен на запасные части, стоимости нормочаса приводят к увеличению выплат страховых компаний при сохранении тарифов и, соответственно, к ухудшению их финансовых результатов. В этих условиях представляется обоснованным предложение специалистов об индексации тарифов по ОСАГО с учетом инфляции. Надо отметить, что это общепринятая мировая практика. Более того, в развитых странах увеличение стоимости полиса ОСАГО происходит независимо от инфляции. Например, за 5 лет стоимость полиса ОСАГО в США и Великобритании выросла на 100 %, а в Швейцарии – на 260 %, тогда как в России тарифы не корректировались более 10 лет – с 2003 г. (таблица 6).

Таким образом, исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что заявления страховых компаний об убыточности деятельности в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности являются небезосновательными. Повышение лимитов выплат по материальному ущербу и ущербу жизни и здоровью граждан без соответствующей корректировки страховых тарифов, скорее всего, усугубит проблемы страховщиков. В этой связи в целях недопущения ухода страховых компаний с рынка ОСАГО представляется необходимым в обязательном порядке предусмотреть увеличение

Таблица 6

**Стоимость полиса ОСАГО в зарубежных странах**

Страна	Средняя стоимость полиса ОСАГО, в пересчете на тыс. руб.	Изменение стоимости за 5 лет, %
США	64,0	100
Швейцария	35,2	260
Германия	34,8	80
Великобритания	23,7	100
Испания	18,5	60
Польша	15,5	5
Израиль	15,0	5
Словакия	14,2	5
Чехия	14,2	5
Россия	3,1	0

По данным РИА Новости [6].

страховых тарифов в размере, позволяющем обеспечивать прибыльность деятельности в этой сфере. В дальнейшем для обеспечения функционирования и развития рынка ОСАГО в России при внесении изменений в нормативные акты следует учитывать интересы всех участников страхового рынка. В противном случае вносимые изменения могут отбросить рынок ОСАГО в России на десятки лет назад.

*Литература:*

1. Федеральный закон от 25 апреля 2004 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СПС Гарант.
2. Итоги развития страхового рынка по итогам 2013 г. – URL: [http://www.rgs.ru/media/CSR/Insurance\\_market\\_results\\_2013.pdf](http://www.rgs.ru/media/CSR/Insurance_market_results_2013.pdf) (дата обращения 20.04.2014 г.)
3. Страховые премии (взносы), собранные страховщиками. – URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin42.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin42.htm) (дата обращения 20.04.2014 г.)
4. Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками. – URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin43.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin43.htm) (дата обращения 20.04.2014 г.)
5. Экономика рынка ОСАГО в России. – URL: <http://gaexpert.ru/researches/insurance/osago-2013/> (дата обращения 20.04.2014 г.)
6. СМИ: тарифы ОСАГО могут вырасти на 19-24%. – URL: <http://ria.ru/economy/20140423/1005059043.html> (дата обращения 23.04.2014 г.)

## The Prospects of Development of Russian CMTPL Market

*Ch.M. Shavaleeva*  
*Kazan (Volga Region) Federal University*

*Compulsory motor third party liability is one of the mass types of insurance in Russia. Nevertheless, insurance companies claim unprofitability of this type of insurance. Main reasons are out-of-date tariffs, fast updating of car fleet and growth of amount of expensive cars that demand more expenses and absence of unified system of damage assessment. In that context further development of Russian CMTPL market attracts serious attention. The paper dwells upon financial problems of Russian compulsory motor third party liability market and possible ways of its development.*

*Key words: insurance, compulsory motor third party liability.*

