

Государственное регулирование рынка автострахования в условиях кризиса российской экономики

Жжонных Михаил Максимович

Красноярский государственный аграрный университет

Студент

Аннотация

В статье показан анализ рынка российского автострахования в условиях кризиса и представлены подходы к методам государственного регулирования данного рынка.

Ключевые слова: автострахование, добровольное страхование, страховая премия, государственное регулирование, мошенничество

State regulation of the auto insurance market in the context of the crisis of the Russian economy

Ggonih Mihail Maksimovich

Krasnoyarsk State Agriculture University

student

Abstract

The article shows the analysis of the Russian insurance market in crisis conditions and presents approaches to the methods of state regulation of this market.

Keywords: auto insurance, voluntary insurance, insurance premium, state regulation, fraud

Актуальность исследования развития автострахового рынка обуславливается тем, что в благоприятные годы 2004-2007 гг. и в настоящее кризисное время не достаточно акцентируется внимание на соотношение основных сфер корпоративного и розничного страхования, в том числе автострахования. Также не достаточно исследуется динамика корпоративного и розничного автострахования в разные периоды функционирования рынка и оценка их вкладов в его рост и устойчивость. Необходимость исследования автострахования, как ключевого сегмента розничного страхования, возрастает и при решении задач по выявлению стратегических факторов всего страхового рынка в соответствии с разработанной Минфином РФ Стратегией его развития до 2020 г.

Автострахование, как одно из ведущих сфер страхования в целом, характеризуется значительным вкладом в развитие страхового рынка России. Так, на его долю приходится 38-40% совокупных премий страхового рынка (без ОМС). Автострахование занимает лидирующее положение на рынке страхования имущества и гражданской ответственности [5, С. 269].

Удельный вес премий только по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) составил в 2015 г. 21,4% от объема совокупных премий [7].

В 2011-2012 гг. наблюдалось активное развитие российского страхового рынка с темпами роста 119,5% и 123,2% по отношению к предыдущему году. Впоследствии волатильность курса рубля, введение и расширение санкционного режима против России, а также ухудшение условий на банковском рынке привели к неблагоприятным макроэкономическим условиям функционирования страховых компаний. После активного роста страхового рынка в 2011-2012 гг., в 2014-2015 гг. рынок в целом резко замедлил свое развитие — темпы роста совокупных страховых премий составили соответственно 109,2% и 103,3% в год. Объем рынка в 2015 г. был равен 1 024 млрд. руб. и характеризовался самой низкой динамикой за последние 6 лет (после 2009 г.) [7].

На этом фоне рынок автострахования демонстрировал наиболее высокие показатели развития, что положительно повлияло на общую динамику всего национального рынка страхования. Так, темпы роста рынка автострахования составили: в 2014 г. — 106,3% и в 2015 г. — 110,1% (табл. 1). Страховые премии в целом по рынку автострахования возросли в 2014 г. до объема 376 541,1 млн. руб. и в 2015 г. — до 412 318,7 млн. руб. В 2016 г. в течение 9 месяцев объем премий также повысился и составил 303452,8 млн. руб. (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика развития рынка автострахования в России за период 2013-2016 гг. [7, 8, 10,11]

Виды страхования	Начисленные страховые премии, млн. руб.				Страховые премии, в % к предыд. г.	
	2013	2014	2015	2016	2014	2015
Страхование автотранспортных средств, добровольное (КАСКО)	212306,9	218554,4	187237,3	170700	102,9	85,7
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	134248,0	150917,8	218693,1	234400	112,6	124,1
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО)	7 675,3	7 068,9	6 388,3	6800	92,0	90,0
Итого по рынку автострахования	354230,2	376541,1	412318,7	411900	106,3	109,5

Наиболее высокие темпы роста наблюдаются по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО). Рост продаж по нему составил: в 2015 г. – 124,1% по сравнению с предыдущим годом и в 2014 г. — 112,6% (табл. 1). При этом на него приходится наиболее весомая доля рынка автострахования: в 2015 г. – 53,0% и в 2016 г. – 57,0%. Хотя в предыдущие годы на рынке превалировало автоКАСКО, на его долю приходилось 58-60% собранных премий по автострахованию. В то же время количество заключенных договоров ОСАГО сократилось в 2015 г. на 7,3% или на 3,1 млн. договоров и в результате их общее число заключенных договоров оказалось ниже показателя 2012 г.

Добровольные виды автострахования в последние 3 года характеризуются понижающей динамикой, что отражает общую тенденцию сокращения рынка добровольного страхования в стране. Так, по виду страхования КАСКО страховые премии в 2015 г. уменьшились на 31 317,1 млн. руб. или на 14,3% (табл. 1), количество заключенных договоров сократилось на 26,9% или 1,4 млн. договоров. С физическими лицами уменьшение договоров составило 29,2% и с юридическими лицами – 13,6%.

Снижаются объемы и по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО): в 2014 г. – на 8% по сравнению с предыдущим годом и в 2015 г. – на 10,0% (табл. 1). Это связано и с тем, что в апреле 2015 г. на законодательном уровне были значительно увеличены суммы страховых выплат, а именно: в случае причинения вреда здоровью и жизни пострадавших — со 160 тыс. руб. до 500 тыс. руб., а за причинение вреда имуществу — со 120 тыс. руб. до 400 тыс. руб., в результате снизились объемы премий по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и в 2015 г. они составили 6 388,3 млн. руб., что на 10,0% ниже по сравнению с предыдущим годом и в 2014 г. – на 8,0% (табл. 1).

Падение объема продаж новых автомобилей в России привело к существенному замедлению роста рынка страхования средств наземного транспорта: увеличение на 2,5% в 2014 г. по сравнению с 2013 г., тогда как в 2013 г. прирост составлял 8,0% по сравнению с предыдущим годом, т.е. сокращение рынка — более чем в 3 раза. В сегменте страхования средств наземного транспорта средняя выплата увеличилась на 7 тыс. руб. или 14,0% и составила 56,8 тыс. руб. [7].

Общая сумма страховых премий по ОСАГО в 2014 г. возросла до 150,9 млрд. руб., что на 11,9% выше суммы 2013 г. (табл. 1). Несмотря на увеличение базовых тарифных ставок в октябре 2014 г., заметного ускорения роста страховых премий по ОСАГО не наблюдалось. Средняя премия по ОСАГО за год выросла на 0,4 тыс. руб. (до 3,5 тыс. рублей), средняя страховая выплата — на 6,1 тыс. руб. (до 34,8 тыс. руб.).

Повышение тарифов по обязательному автострахованию позволило рынку избежать ухудшающего сценария — предотвратило уход с рынка многих надежных страховых компаний и рост числа страховщиков, работающих «с колес». При этом намного улучшилось качество

урегулирования убытков, возросли выплаты потерпевшим лицам, сокращаются переплаты за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов.

Однако сегодня эффект от повышения тарифов на ОСАГО уже полностью себя исчерпал, поэтому этот фактор перестанет играть заметную роль на страховом рынке в 2018 году

Рост реальной убыточности ОСАГО в 2014 г. был вызван увеличением выплат, осуществляемых страховщиками по суду, что в свою очередь связано напрямую с активизацией деятельности «автоюристов». Повсеместное распространение получили и процедуры переуступки пострадавшими прав требования к виновникам ДТП юридическим компаниям, что также повлияло на рост убыточности ОСАГО.

В 2015-2016 гг. для выживания в условиях стагнации и кризиса основные игроки рынка автострахования сменили стратегию — их ключевой целью стало сохранение рентабельности собственных средств, а не рост объемов страховых премий. В связи с этим страховщики сократили свое присутствие в наиболее убыточных регионах по ОСАГО и пересмотрели тарифную политику в сегменте автоКАСКО. Ситуация связана с общим трендом российской экономики и падением доходов основной части населения [6, С. 881-888].

В таких негативных условиях развития для поддержания рентабельности бизнеса автостраховщики активно сокращают расходы на ведение дела, среднее значение показателя у страховщиков опустилось до 40-43% (-0,6 п.п.).

В существующих реалиях в 26 регионах РФ наблюдаются проблемы с доступностью полисов обязательной "автогражданки" (на начало 2016 года их было всего 6).

Страховщики, не желая продавать полисы в регионах с высокой убыточностью, сокращают количество договоров в продаже. Этим пользуются мошенники. Они отслеживают и выезжают на места ДТП, скупают у их участников требования, выплачивая им небольшие деньги прямо на месте, а затем через суд взыскивают со страховщиков значительные суммы.

Положение дел в ОСАГО напрямую зависит от того, насколько эффективно будут решаться те вопросы, которые сегодня являются наиболее острыми. Отсутствие эффективных мер в данных направлениях может спровоцировать новую волну роста убыточности в этом виде страхования. Однако стоит надеяться, что этого не произойдет.

Анализ динамики коэффициента выплат по рынку автострахования в России также свидетельствует о неустойчивой динамике и разнонаправленности воздействия основных факторов на его развитие (табл. 2). Так, до 2015 г. наблюдалось его повышение до уровня 71,1%, а в последние два года, наоборот, — ощутимое падение до уровня 65,7% по итогам 9 месяцев 2016 г. (табл. 2). Это вызвано следующими изменениями коэффициента выплат по автоКАСКО: ростом в 2014 г. на 5,2 п.п. и

снижением в 2015 г. на 1,7 п.п. и в 2016 г. – на 16,3 п.п. до уровня 60,6% (табл. 2).

Таблица 2 - Динамика коэффициента выплат по рынку автострахования в России за период 2013-2016 г. [7, 8]

Виды страхования	Коэффициент выплат, %				Измен-е коэф-та, + ; —		
	2013	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Страхование автотранспортных средств, добровольное (КАСКО)	73,4	78,6	76,9	60,6	+5,2	-1,7	-16,3
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	57,6	59,8	56,5	69,4	+2,2	-3,3	+12,9
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО)	52,1	80,6	90,2	60,8	+28,5	+9,6	-29,4
Итого по рынку автострахования	66,9	71,1	66,3	65,7	+4,2	-4,8	-0,6

По ОСАГО отмечается обратная ситуация – неожиданное повышение коэффициента в 2016 г. до 69,4% или на 12,9 п.п. по сравнению с предыдущим годом (табл. 2), что дает обоснование спрогнозировать такой же высокий годовой его уровень. Это связано помимо объективных факторов риска с тем, что по данному виду страхования с апреля 2015 г. законодательно увеличились суммы страховых выплат.

Поскольку вид ДСАГО является дополнением к обязательному виду ОСАГО, то такие обстоятельства обусловили снижение выплат по ДСАГО и соответствующее уменьшение коэффициента выплат. Так, в 2016 г. коэффициент по нему составил 60,8% и наблюдалось существенное его снижение – на 29,4 п.п. по сравнению с предыдущим годом (табл. 2), что свидетельствует о реальной заинтересованности страхователей в приобретении полиса по данному виду риска. В предыдущие годы (до 2015 г.) низкие коэффициенты выплат по ОСАГО компенсировались более высокими его значениями по ДСАГО: в 2014 г. – 80,6% и в 2015 г. – 90,2% (табл. 2).

В 2015 г. общий размер страховых выплат по рынку автострахования составил 273 311,6 млн. руб. или 102,0% по сравнению с предыдущим годом. В 2014 г., соответственно 267 776,7 млн. руб. или 115,0% по сравнению с 2013 г.

В ходе анализа российского рынка автострахования выявлено снижение спроса на новые договоры вследствие их удорожания (по всем видам), что в свою очередь обусловлено падением продаж новых автомобилей и уменьшением выданных автокредитов. Повышение в последние два года объемов по автострахованию за счет выбора автовладельцами усеченных программ автоКАСКО и полисов с франшизой, которые по стоимости более дешевые, не смогло обеспечить тенденцию финансового перевеса в пользу роста всего рынка автострахования. В целом сегмент добровольного автострахования продемонстрировал в 2015 г. падение на 12,2%, тогда как сегмент обязательного автострахования показал рост на 24,1% по сравнению с предыдущим периодом.

Следует отметить, что слабая законодательная база в области автострахования дает неоправданную возможность активизироваться «автоюристам» для увеличения страховых выплат, практически не относящихся к страховым случаям [1,2]. Так, в соответствии с Законом о защите прав потребителей у «автоюристов» появляется возможность за счет штрафов получать по суду от страховых компаний суммы, в несколько раз превышающие реально нанесенные ущербы. В результате, если в 2013 г. коэффициент выплат по ОСАГО превышал 70% в 13-ти регионах РФ, то в 2015 г. — уже в 15-ти регионах [7].

Развитие банковского канала продаж, которое активно началось в 2015-2016 годах, для многих страховщиков будет являться наиболее приоритетным и в 2017-2018 годах.

Снижение розничного кредитования с одной стороны привело к снижению продаж страховок по НС, с другой стороны банки стали заниматься замещением банковских продуктов на некредитные, стали активно сотрудничать со страховщиками и предлагать своим клиентам все больше страховых продуктов по разным видам.

В ближайшем будущем интерес клиентов будет сосредоточен вокруг максимально дешевых программ по страхованию имущества, в том числе коробочных, а также, автострахования с франшизами или от катастрофических рисков. Также, скорее всего, продолжатся продажи полисов через ритейл за счет страхования смартфонов, бытовой техники и электроники, кредитных карт и так далее.

Говоря о трендах, страховщики отмечают развитие IT-составляющей страхового бизнеса. С каждым годом все больше клиентов и агентов пользуется мобильными приложениями страховщиков, сервисами личных кабинетов на сайте, настраивают уведомления и переводят коммуникацию со страховой компанией в онлайн. Это чрезвычайно перспективный канал, который будет активно развиваться на отрезке ближайших 5-7 лет и потребует от страховщиков вложений в создание IT-инфраструктуры и расширение сервисов.

Те компании, которые найдут в себе силы и ресурсы для развития этого направления уже сегодня, в непростой кризисный период, получат выраженные конкурентные преимущества уже в среднесрочной перспективе.

В целом, рынку придется продолжать работу над решением проблем, связанных с мошенничеством в автостраховании, развитием онлайн-страхования и другими. В таких условиях с рынка в целом или из конкретных направлений бизнеса будут уходить компании. В итоге останутся только самые устойчивые и сильные игроки, которые смогут выжить за счет использования внутреннего потенциала и максимально эффективного управления рисками и убыточностью. Немалую роль в помощи автостраховым компаниям и стабилизации их деятельности могут оказать территориальные органы местного самоуправления [3, 163-166].

В частности, неутешительна динамика по количеству страховщиков ОСАГО – уже менее 70, что связано, как говорилось выше, с их убыточностью. Некоторые уходят сами, не имея возможности выстраивать свою стратегию компании в такой "шаткой" рыночной ситуации, а кто-то по иным причинам, в основном из-за несоответствия требованиям регулятора.

Кроме того, для повышения финансовой устойчивости страхового сектора с 1 января 2018 года планируется увеличить требования к минимальному размеру уставного капитала страховщиков со 120 миллионов рублей до 300 миллионов рублей, а для компаний, имеющих лицензию на перестрахование – с 480 миллионов рублей до 600 миллионов рублей. Все это отражает современные международные тенденции на рынке [4, С. 133-137].

Вывод: структура и динамика развития рынка автострахования в России характеризуются неустойчивостью с выявленной тенденцией влияния на его колебания сегмента обязательного автострахования, в котором возрастает реальная убыточность и активизируются меры по ее снижению. Динамика и структура сегмента добровольного автострахования отражают общую тенденцию потребительского спроса на авторынке и рынке автокредитования, имея при этом внутренние факторы развития по усеченным программам и внедрению системы франшиз.

Библиографический список

1. Айснер Л.Ю., Ерошина А.А., Жулаева А.С., Луцаева Г.М., Иванова Н.Г., Коренева В.В., Король Л.Г., Малимонов И.В., Сторожева А.Н., Дадаян Е.В., Трашкова С.М., Шепелева Ю.С., Щепляков Е.С., Рахинский Д.В., Синьковская И.Г. Актуальные психолого-педагогические, философские, экономические и юридические проблемы современного российского общества. Коллективная монография / Ульяновск, 2017. Том Выпуск 2
2. Колмаков В.Ю., Айснер Л.Ю., Терешонок Т.В., Бершадская С.В., Богдан О.В., Кускашев Д.В., Трашкова С.М., Щепляков Е.С., Щепляков Е.С. Финансовая онтология современности. Печатается по решению координационного научного совета КрасГМУ № 3 от 19 мая 2016 года. Красноярск, 2016. Том Выпуск 15.
3. Кускашев Д.В. Роль и значение территориального общественного самоуправления в обеспечении взаимодействия гражданского общества и

- муниципальной власти в современной России. В сборнике: Роль местного самоуправления в развитии государства на современном этапе Материалы Международной научно-практической конференции. Государственный университет управления. 2016. С. 163-166.
4. Сочнева Е.Н. О необходимости и целесообразности ратификации некоторых конвенций международной организации труда для социальной политики России // Мир образования - образование в мире. 2016. № 4 (64). С. 133-137.
 5. Цыганов А.А., Сахирова Н.П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2013. № 36. С. 261-277.
 6. Sochneva E.N., Malakhova A.A., Malimonov I.V., Kravtsov D.I., Zyablikov D.V. The problem of poverty in russia: state regulation issues. В сборнике: 4th International multidisciplinary scientific conference on social sciences and arts SGEM 2017. С. 881-888.
 7. Данные Банка России по финансовым рынкам «Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 2013-2015 гг.» — таблицы 1, 7, 16. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance
 8. Сведения по страховым премиям и выплатам по договорам страхования, страховой сумме по заключенным и действовавшим договорам страхования и др. показателям за период январь-сентябрь 2016 года. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance
 9. Российский страховой рынок в 2017 году продолжит расти. Режим доступа: https://ria.ru/ny2017_resume/20161230/1484965179.html
 10. Рынок автострахования России в 2016 году. Режим доступа: <https://www.autostat.ru/infographics/29749/>
 11. Страхование в Татарстане: атака болгар на ОСАГО и возросший спрос на страховку предпринимательских рисков. Режим доступа: <https://realnoevremya.ru/analytics/58828-analiz-krupneyshih-segmentov-rynka-strahovaniya-v-rt>