

THE EFFECT OF COMPULSORY MOTOR THIRD PARTY LIABILITY INSURANCE ON THE FINANCIAL CONDITION OF AN INSURANCE ORGANIZATION

Gamova D.O. (Russian Federation) Email: Gamova226@scientifictext.ru

Gamova Dar'ja Olegovna - Student-Master,
DEPARTMENT OF FINANCE AND CREDIT, PROGRAM "FINANCIAL MANAGEMENT",
INSTITUTE OF ECONOMICS AND ENTREPRENEURSHIP,
NIZHNY NOVGOROD NATIONAL STATE RESEARCH UNIVERSITY, N.I. LOBACHEVSKY, NIZHNY NOVGOROD

Abstract: the article deals with the emergence of a crisis in the sphere of compulsory motor third party liability insurance and the consequences for different companies of participants in the insurance process on the situation that has arisen. Based on the study of the changes made to the legislation to solve the problems that have arisen, some measures to improve CMTPL are given. The article is devoted to the problems of compulsory motor third party liability insurance (CMTPL), the impact of this type of insurance on the financial condition of the insurer, the data on the dynamics of fees and payments on CMTPL insurance, reduction of insurance companies in the market and the latest legislative changes.

Keywords: insurance, compulsory motor third party liability insurance, crisis of CMTPL, insurance payment, insurance fees, change in insurance tariffs.

ВЛИЯНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Гамова Д.О. (Российская Федерация)

Гамова Дарья Олеговна – студент-магистр,
кафедра финансов и кредита,
программа: «Финансовый менеджмент»,
Институт экономики и предпринимательства,
Нижегородский национальный исследовательский университет им. Н.И. Лобачевского,
г. Нижний Новгород

Аннотация: в статье рассматривается возникновение кризиса в сфере ОСАГО и последствия у различных компаний участников страхового процесса на создающуюся ситуацию. На основе изучения изменений, внесенных в законодательство для решения возникших проблем, приведены некоторые меры по совершенствованию ОСАГО. Статья посвящена проблемам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), влияние данного вида страхования на финансовое состояние страховщика, приведены данные о динамике сборов и выплат по ОСАГО, сокращения страховых компаний на рынке и рассмотрены последние изменения в законодательстве.

Ключевые слова: страхование, страхование ответственности владельцев транспортных средств, кризис ОСАГО, страховая выплата, страховые сборы, изменение страховых тарифов.

ОСАГО в России было введено в 2003 году и являлось основным источником сборов денежных средств страховых компаний, занимая наибольшую долю в страховом портфеле. Из-за долгого отсутствия корректировок в законе по данному виду страхования его преимущество спровоцировало превышение доли убытков над долей страховых премий.

Так же за период введения ОСАГО и до 2013 года увеличилось количество обращений в страховые компании, при этом так же в два раза выросли выплаты, соответственно без увеличения страховых премий.

По данным сайта «Страхование сегодня» наблюдается следующая динамика сборов и выплат по ОСАГО [1]:

Таблица 1. Динамика сборов и выплат по ОСАГО в РФ с 2004 по 2016 год (в тыс. руб.)

Год	Сборы	Выплаты	Коэффициент выплат
2016	234 368 827	172 645 917	73,66
2015	218 693 047	123 571 154	56,50

2014	150 917 830	90 306 430	59,84
2013	134 248 054	77 374 829	57,64
2012	121 211 464	63 922 243	52,74
2011	103 432 048	56 256 982	54,39
2010	91 656 725	55 532 376	60,59
2009	85 736 320	49 848 348	58,14
2008	79 953 220	47 605 913	59,54
2007	70 390 992	40 094 643	56,96
2006	63 869 340	33 289 723	52,12
2005	53 724 753	27 546 790	51,27
2004	49 228 606	19 199 744	39,00

В таблице видна следующая закономерность, что, несмотря на рост сборов страховых премий по ОСАГО, доля выплаченных убытков с каждым годом росла, составив 73,66% от общих сборов по РФ.

Следует рассмотреть сборы и выплаты в разрезе страховых компаний (Таблица №2 и №3) [2]:

Таблица 2. Динамика страховых сборов по ОСАГО в РФ в разрезе страховщиков с 2012 по 2016 год (в тыс. руб.)

Год Название компании	2016	2015	2014	2013	2012
Росгосстрах	55 128 905	76 973 010	52 593 635	34 618 585	39 195 709
Ингосстрах	28 183 585	15 481 088	7 737 717	9 680 239	12 159 854
ВСК	20 364 959	18 164 741	8 253 464	8 311 673	7 044 149
СОГАЗ	10 630 559	7 849 094	4 349 260	2 517 042	1 441 345
Согласие	8 306 229	5 651 538	6 425 029	7 322 426	5 142 563

Таблица 3 Динамика страховых выплат по ОСАГО в РФ в разрезе страховщиков с 2012 по 2016 год (в тыс. руб.)

Год Название компании	2016	2015	2014	2013	2012
Росгосстрах	70 809 119	50 271 100	25 696 500	22 048 531	18 976 150
ВСК	12 838 339	6 859 389	5 157 441	4 402 042	3 495 704
Ингосстрах	11 739 338	4 891 893	4 741 582	7 214 422	5 828 876
СОГАЗ	6 625 917	2 801 508	1 377 124	732 470	521 954
Согласие	4 999 529	4 567 911	4 560 316	3 616 788	2 707 165

В таблице 1 видно, что общие сборы превышают общие выплаты по России, но при рассмотрении их в разрезе страховщиков показало, что у лидера страхового рынка ПАО «Росгосстрах» выплаты превысили на 15 680 214 тыс. руб.

Увеличение сборов по ОСАГО (с 2014 года) у компаний сложилось за счет вступления в силу изменений в законе об ОСАГО от 01.10.2014 года, где одним из изменений было увеличение базовой ставки страхового тарифа (с 1980,00 рублей до 2574,00 рублей) [5].

Затем были внесены изменения 01.01.2015, создание единой автоматизированной информационной системы, содержащей страховую историю всех клиентов страховых компаний по каско и ДСАГО. Объединение информации с АИС РСА по ОСАГО.

Последние изменения произошли 01.04.2015 года [5].

- Повышение лимита выплат по жизни и здоровью каждому потерпевшему со 160 000 до 500 000 руб.

- Увеличение базовой ставки страхового тарифа
- Аналогично повышаются лимиты компенсационных выплат РСА.
- Выплаты в случае травм пострадавших будут осуществляться по специальной таблице.
- Упрощается порядок подтверждения факта причинения вреда здоровью в ДТП и порядок получения выплаты по ОСАГО.
- Расширяется перечень выгодоприобретателей в случае смерти потерпевшего (по сравнению с Гражданским кодексом).

Таблица 4. Динамика сокращения субъектов страхового дела РФ с 2012 по март 2017 года

Годы	Количество компаний	+/- от прошлого года
2016	256	-90
2015	346	-51
2014	397	-48
2013	445	

На рынке страхования сложилась стабильная динамика сокращения страховых компаний на страховом рынке. С 2013 по 2016 год количество страховых компаний снизилось с 445 до 256 [3].

Общая ситуация сложившаяся на рынке ОСАГО в 2013 году в страховой компании «Россия» привела её к банкротству.

С 2016 года лидер по заключению договоров ОСАГО группа «Росгосстрах» вынуждена привлекать средства для развития бизнеса и объединяется с группой «Открытие». Как рассказали РБК источники на финансовом рынке, группы договорились об объединении, которое должно состояться в 2017 году [4]. По расчетам участников сделки, объединение позволит создать крупнейшую частную финансовую группу с активами более 4 трлн руб. и клиентской базой 50 млн человек.

Весь 2016 группа Росгосстрах показывала существенные убытки по ОСАГО. С 01.01.2016 по 30.09.2016 год чистый убыток компании составил 4,3 млрд руб., а по МСФО с 01.01.2016 по 30.06.2016 год 8,65 млрд руб.

В связи со сложившейся ситуацией рейтинг группы «Росгосстрах» был поставлен на пересмотр с негативным прогнозом.

«Росгосстрах» в связи с высокими убытками в ОСАГО еще в прошлом году начал снижать свою долю в сегменте. Так, на 31 марта 2015 года она составляла 37,7%, а на 30 июня 2015 года — 34,8%. По данным на 30 сентября 2016 года, доля компании «Росгосстрах» на рынке ОСАГО снизилась до 24,4%. Компания начала снижать долю после того, как с конца мая по начало июня 2015 года ЦБ ограничивал действие лицензии «Росгосстраха» на осуществление ОСАГО в связи с нарушениями при применении понижающего коэффициента (бонус-малус) при расчете страховой премии.

Так повлияли основные изменения в российском законодательстве на финансовое состояние страховщиков.

Совершенствование ОСАГО сейчас может включать в себя:

— доработку клиентской базы данных АИС РСА (исключение разногласий в разных компаниях при присвоении бонус-малус водителю);

— заменить результат урегулирования убытка в качестве выплаты денежных средств на ремонт автомобиля пострадавшего, что повлечет оптимизацию издержек страховой компании;

— обеспечить более доступный и понятный способ заключения электронных страховых полисов ОСАГО;

— повысить грамотность населения в области ОСАГО, в том числе объяснение актуальности и необходимости электронных полисов ОСАГО;

Предлагаемые мероприятия имеют важную роль. Они могут вывести ОСАГО из кризисного состояния и повлечь его дальнейшее развитие.

Список литературы / References

1. Динамика сборов и выплат по ОСАГО в РФ с 2004 по 2016 год // Страхование сегодня. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a03> (дата обращения: 02.04.2017).
2. Динамика страховых сборов по ОСАГО в РФ в разрезе страховщиков с 2012 по 2016 год // Страхование сегодня. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a01> (дата обращения: 07.04.2017).

3. Динамика сокращения субъектов страхового дела РФ с 2012 по март 2017 года // Страхование сегодня [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a04> (дата обращения: 07.04.2017).
4. Группа «Открытие» и группа «Росгосстрах» объединяют бизнесы // РБК. [Электронный ресурс], 2016. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/19/12/2016/585717619a79470c34e145fa> (дата обращения: 07.04.2017).
5. Российская Федерация. Законы. О страховании ответственности владельцев транспортных средств: федеральный закон [от 25.04.2002 № 40-ФЗ : ред. от 21.07.2014] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (дата обращения: 05.04.2017).