

**А.К. Тупичкина**

*Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация*

**Э.А. Чернуха**

*Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация*

**М.Л. Багайников**

*Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация*

### **АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ ОСАГО (НА ПРИМЕРЕ СК «РОСГОССТРАХ»)**

**Аннотация.** Совершенствование системы страхования является приоритетным направлением развития финансовой сферы России, что связано со стремлением к минимизации рисков. Страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств на сегодняшний день является одним из самых распространенных видов страхования в России. Это связано с тем, что данный вид страхования обязателен для всех владельцев транспортных средств. Число эксплуатируемых автомобилей, источников повышенной опасности, ежегодно возрастающего из-за увеличения количества транспортных средств на автотрассе. В связи с этим возрастает потребность общества в своевременном и полном возмещении убытков пострадавшим третьим лицам в дорожно-транспортных происшествиях. В рамках статьи рассмотрим основные статистические показатели страхования автогражданской ответственности на примере СК «Росгосстрах» и прогнозные тренды.

**Ключевые слова.** Страховой рынок, автогражданская ответственность, ОСАГО, страховой продукт.

**A. K. Tupichkina**

*Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation*

**E. A. Chernukha**

*Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation*

**M. L. Bagaynikov**

*Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation*

### **ANALYSIS OF THE PROBLEMS OF CTP DEVELOPMENT (USING THE EXAMPLE OF IC ROSGOSSTRAKH)**

**Abstract.** Improving the insurance system is a priority in Russia, which is associated with an increase in interest in minimizing risks. Motor liability insurance of

vehicle owners is by far the most common insurance in Russia. This is due to the fact that this type of insurance is mandatory for all vehicle owners. The operation of a car is considered a source of increased danger, increasing annually due to the increase in the number of vehicles on the highway. In this regard, the company's need for timely and full compensation of losses to injured third parties in road accidents is increasing. Within the framework of the article, we will consider the main statistical indicators of motor liability insurance on the example of IC Rosgosstrakh and forecast trends.

**Keywords.** Insurance market, auto civil liability, IC Rosgosstrakh, СТР, insurance product.

Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – это страховой продукт, который возник в США в 1920-х гг. и получил широкое распространение в 1940–1950-х гг. в Европе, а после и в остальном мире. В России данный вид страхования получил развитие в 2003 г. после вступления в силу Федерального закона №40-ФЗ от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

ОСАГО, на сегодняшний день, является одним из самых широко распространенных видов страхования на всей территории России, а сам механизм страхования автогражданской ответственности переживает постоянную модернизацию и трансформацию. ОСАГО является обязательным видом страхования, который регламентируется государством, посредством действующих нормативно-правовых актов, а также выступает одним из основных сегментов страхового рынка России.

Изучение сферы страхования автогражданской ответственности позволит выявить некоторые существующие проблемы, а также определить наиболее перспективные направления развития ОСАГО в стране.

В качестве объекта изучения, нами была взята одна из крупнейших страховых компаний России, лидер страхования ОСАГО - СК «Росгосстрах». Информационную базу исследования составляют как открытые, внешние данные, так и внутренние данные компании.

Для общей оценки состояния направления ОСАГО в СК «Росгосстрах» нами проведен SWOT-анализ, который заключается в изучении сильных и слабых сторон данного страхового продукта, а также в формировании общей оценки его возможностей и угроз (табл. 1).

Все рассмотренные факторы оказывают существенное влияние на продвижение продукта ОСАГО СК «Росгосстрах» на страховом рынке. Компании следует обратить внимание на слабые стороны, ведь именно они ведут к усилению потенциальных угроз, а также необходимо развивать и укреплять те сильные стороны, которыми обладает СК «Росгосстрах».

Рассмотрим и проанализируем динамику изменения ключевых показателей рынка ОСАГО согласно данным отчета СК «Росгосстрах» за период 2018–2022 г., представленных в табл. 2.

Таблица 1

## SWOT-анализ продукта ОСАГО в СК «Росгосстрах»\*

<p><b>Сильные стороны</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Надежность и высокая репутация страховой компании;</li> <li>2. Высокий уровень доверия населения к компании;</li> <li>3. Оформление полисов ОСАГО через колл-центр и интернет и так далее</li> </ol>	<p><b>Слабые стороны</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нестабильность страховых выплат;</li> <li>2. Заниженный тарифный коэффициент по ОСАГО;</li> <li>3. Большой удельный вес страховых премий по отдельным региональным филиалам</li> </ol>
<p><b>Возможности</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Привлечение новых автовладельцев;</li> <li>2. Совершенствование процесса заключения полиса ОСАГО;</li> <li>3. Наличие лидирующего положения СК «Росгосстрах» на рынке страхования, дает компании возможность ограничивать конкуренцию на рынке ОСАГО и так далее.</li> </ol>	<p><b>Угрозы</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рост выплат по ОСАГО, который может привести не только к затруднениям с выплатами по договорам ОСАГО, но и к финансовой неустойчивости компании;</li> <li>2. Более быстрый рост страховых выплат, по сравнению с ростом собираемых премий;</li> <li>3. Экономическая и политическая нестабильность в стране и так далее.</li> </ol>

\* Составлена авторами.

Таблица 2

## Основные показатели страхового продукта ОСАГО в СК «Росгосстрах»

Год	Количество заключенных договоров, шт.	Получено страховых премий, млн р.	Заявлено страховых случаев, шт.	Урегулировано страховых случаев, шт.	Осуществлено страховых выплат, млн р.
2018	3 890 649	19 692	234 306	291 614	12 861
2019	4 197 677	22 867	220 723	234 110	14 392
2020	4 837 582	25 168	237 117	247 926	16 625
2021	5 673 851	28 647	227 344	231 489	20 001
2022	3 267 734	18 741	230 729	210 169	20 234

Опираясь на представленные данные можно заметить, что в 2022 г. количество заключенных договоров ОСАГО сократилось более чем на 40 %, что свидетельствует о том, что число застрахованных транспортных средств в СК «Росгосстрах» уменьшилось. Также наблюдается не только увеличение суммы страховых премий, но и увеличение суммы страховых выплат. Выплаты по обязательному автострахованию с 2018 г. увеличились более чем на 35 %, что было обусловлено повышением лимитов по ущербу, нанесенному имуществу, жизни и здоровью третьих лиц, а также ростом стоимости запчастей, деталей и материалов, необходимых для ремонта застрахованных транспортных средств.

Базовыми показателями эффективности страховой деятельности на рынке ОСАГО являются коэффициенты страховых выплат и частоты страховых случаев (рис. 1).



Рис. 1. Динамика показателей деятельности страхового рынка ОСАГО в СК «Росгосстрах»

Исходя из данных, представленных на рис. 1 можно заметить, что коэффициент выплат за изучаемый период в среднем изменился на 28,77 п. п., а частота страховых случаев на 5,56 п. п., из чего следует, что количество страховых случаев на 100 заключенных договоров увеличилось почти на 6 ед., а доля пострадавших объектов увеличилась более чем на 50 п.п. Это косвенно свидетельствует о снижении экономической эффективности направления ОСАГО для СК «Росгосстрах».

Существенное влияние на величину страховых премий оказывает система тарифных коэффициентов – бонус-малус (КБМ). Основная суть данной системы состоит в стимулировании страхователей к более аккуратному вождению, поскольку дает возможность заметно снизить стоимость приобретенного полиса. КБМ рассчитывается индивидуально на каждого водителя в зависимости от продолжительности его безаварийной езды.

Динамика изменения среднего взвешенного КБМ для водителей, оформивших страховой полис ОСАГО в СК «Росгосстрах» за изучаемый нами период, представлена в табл. 3.

Таблица 3

Средний КБМ в СК «Росгосстрах» \*

Год	Средний КБМ	Прирост, %
2018	1,14	–
2019	1,26	10,53
2020	1,37	8,73
2021	1,44	5,11
2022	1,41	–2,08

С средним КБМ в СК «Росгосстрах» изменился на 5.57 п.п., что может свидетельствовать как об увеличении числа не опытных водителей транспортных средств, так и об увеличении частоты дорожно-транспортных происшествий. Устойчивый рост автопарка в России закономерно ведет к увеличению аварийности на дорогах и, соответственно, к увеличению страховых выплат страховыми организациями. Все это подталкивает страховщиков к необходимо-

сти увеличения страховых премий с целью наращивания резервов, для чего требуется повышение ставок по страхованию, регулируемых государством.

Между показателями величины страховых выплат по ОСАГО (см. табл. 2) и КБМ водителей (см. табл. 3) наблюдается выраженная взаимосвязь (табл. 4).

Таблица 4

Взаимосвязь между объемом выплат по ОСАГО СК «Росгосстрах» и средним КБМ водителей

Показатель	Значение
Множественный R	0,945756
R-квадрат	0,894454
Стандартная ошибка	1235,404
Наблюдения	5

Графически взаимосвязь изучаемых признаков отражена на рис. 2.

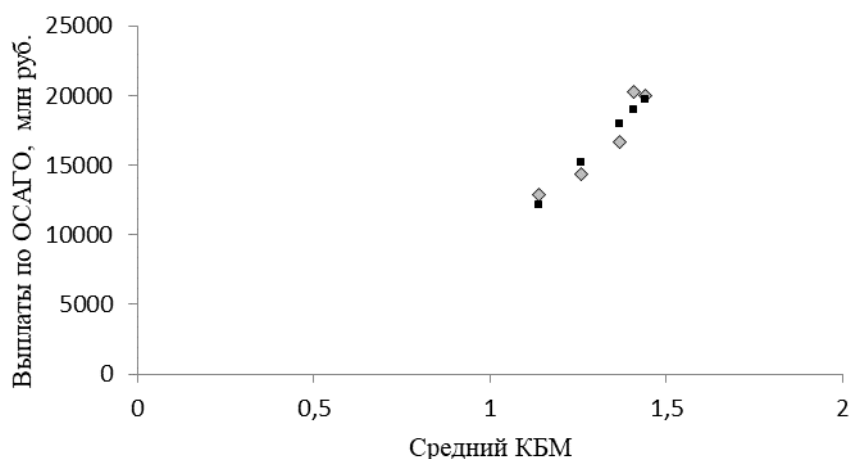


Рис. 2. Взаимосвязь между средним размером КБМ и объемом выплат по ОСАГО

На основе представленных выше результатов, можно констатировать наличие достаточно сильной прямой связи между значениями среднего КБМ и совершенными СК «Росгосстрах» выплатами по ОСАГО.

Очевидной проблемой данного сегмента страхового рынка стало то, что большое число владельцев транспортных средств стали все чаще прибегать к использованию фальшивых страховых полисов ОСАГО, а также к иным часто незаконным действиям, позволяющим не оформлять договор ОСАГО (фиктивные доверенности и договоры купли-продажи и др.). Эта ситуация угрожает, прежде всего, добросовестным владельцам транспортных средств, поскольку может привести к определенным затруднениям в процессе получения страхового возмещения вреда в результате ДТП.

Кроме того, в 2022 г. на рынке ОСАГО выявилась и другая проблема: страховые компании массово отказывались в продаже ОСАГО, что было связано с высокой убыточностью данного страхового продукта и с активизацией дея-

тельности не добросовестных автоюристов, вынуждающих осуществлять страховые выплаты. Страховщики стремились минимизировать свои риски путем массового отказа в оформлении страховых полисов, таким категориям водителей, чей риск попасть в дорожно-транспортное происшествие наиболее высок: молодые водители, водители такси и грузовых автомобилей, мотоциклов и так далее. Это негативно повлияло на сумму собранных премий в 2022 г.

В сложившейся ситуации, Центральный Банк не остался в стороне и помог страховым компаниям решить указанную проблему. В сентябре 2022 г. по его указанию произошло увеличение базовой ставки по ОСАГО, что должно помочь страховым компаниям снизить свою убыточность. Также на сайте регулятора было отмечено, что необходимость корректировки базовых тарифов была подтверждена актуарными расчетами, которые учитывали актуальные данные стоимости запчастей.

Таким образом, делая вывод о состоянии страхового рынка ОСАГО и учитывая политическую и экономическую ситуацию в стране, следует ожидать, что в ближайшее время будут повышены лимиты по ОСАГО, так как наблюдается стремительный рост цен автозапчастей, что приведет к мораторию на урегулирование страховых случаев с помощью ремонта. Так, по данным портала Autonews, в период с начала 2022 по 2023 гг., средняя стоимость автозапчастей увеличилась на 28–30 %, прежде всего это касается тех позиций, которые пользуются наибольшим спросом: детали ходовой части автомобиля, детали двигателя, кузова и т.п.<sup>1</sup> Также можно ожидать, что справочник автомобилей будет обновлен в связи с появлением новых марок и моделей транспортных средств, прежде всего импортированных из КНР.

Учитывая сложившуюся геополитическую ситуацию, есть вероятность того, что страховые компании столкнутся с оттоком части средств за неистекший период действия полисов ОСАГО владельцами транспортных средств, призванными на военную службу в рамках частичной мобилизации. Высока вероятность и того, что тарифный коридор по ОСАГО будет увеличен от 10 до 15 процентов, а также произойдет введение штрафов с камер за отсутствия полиса ОСАГО.

Все вышеперечисленное продолжит оказывать влияние на деятельность страховых компаний, как в положительную, так и в отрицательную сторону. Но у страховых компаний всегда остается возможность пополнять страховые портфели новыми страховыми продуктами.

### **Список использованной литературы**

1. Годовые отчеты / Годовые отчеты | Раскрытие информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (свободный). – URL: <https://www.rgs.ru/about/raskrytie-informatsii/godovye-otchety> (Дата обращения 29.04.2023).

---

<sup>1</sup> URL: [https://www.autonews.ru/news/63ee38e89a7947041948b747?utm\\_source=amp\\_autonews\\_full-link](https://www.autonews.ru/news/63ee38e89a7947041948b747?utm_source=amp_autonews_full-link).

2. Итоги по ОСАГО за 2022 год. / Итоги по ОСАГО за 2022 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (свободный). – URL: <https://blog.graniriska.ru/article/156> (Дата обращения 01.05.2023).

3. Как Росгосстрах закончил 2021 год: результаты по сборам / Как Росгосстрах закончил 2021 год: результаты по сборам | Calmins. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (свободный). – URL: <https://calmins.com/kak-rosgosstrah-zakonchil-2021-god-finansovye-rezultaty/> (Дата обращения 02.05.2023).

4. Компании и организации / Динамика количества договоров | Росгосстрах (Публичное акционерное общество Страховая компания «Росгосстрах»). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (свободный). – URL: <https://www.insurinfo.ru/orgsandcomps/30/analytics/?section=a02&order=un09&submit.x=7&submit.y=5> (Дата обращения 01.05.2023).

5. ОСАГО: ключевые факты / ОСАГО: ключевые факты | Банк России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: (свободный). – URL: <https://cbr.ru/analytics/insurance/osago/> (Дата обращения 07.05.2023).

### **Информация об авторах**

*Тупичкина Анастасия Константиновна* – студент, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация.

*Чернуха Эльвира Алексеевна* – студент, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация.

*Багайников Михаил Логинович* – кандидат экономических наук, доцент, кафедра математических методов и цифровых технологий, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация; e-mail: [bagaunikovml@bgu.ru](mailto:bagaunikovml@bgu.ru)

### **Information about the Authors**

*Anastasia K. Tupichkina* – Student, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation.

*Elvira A. Chernukha* – Student, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation.

*Mikhail L. Bagaynikov* – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Mathematical Methods and Digital Technologies, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: [bagaunikovml@bgu.ru](mailto:bagaunikovml@bgu.ru).