

УДК 368.2

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА АВТОСТРАХОВАНИЯ В ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Усова Елена Николаевна

старший преподаватель

michurinsk.eu@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются состояние и проблемы развития регионального рынка автострахования в современных условиях. Объектом исследования выступает рынок автострахования в Тамбовской области.

Ключевые слова: страховой рынок, автострахование, страховщик, КАСКО, ОСАГО, страховая премия, коэффициент выплат, страховой продукт.

Автострахование подразумевает услугу страховых компаний, связанную с защитой интересов владельцев автомобилей.

В составе перечня страховых услуг, предлагаемых страховыми компаниями на рынке автострахования, представлены следующие страховые продукты:

- автокаско;
- добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО);
- обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

[1];

- страхование от угона;
- страхование дополнительного оборудования автомобиля;
- международное страхование (в частности, «Зеленая карта»).

Состояние федерального рынка автострахования в 2016-2018 гг. отличалось замедлением темпов прироста страховых премий (особенно в сегменте страхования автокаско и ДСАГО) на фоне ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Экономический спад негативно повлиял на такие факторы развития страхового рынка, как покупательная способность населения, объем кредитования и активность на рынке продаж автомобилей.

Тенденции развития федерального рынка автострахования характерны и для регионов, где наблюдается сокращения заключенных договоров автострахования и отсутствие роста поступлений страховых премий на фоне увеличения страховых тарифов.

Таблица 1

Доля страховой премии, собранной в Тамбовской области, в совокупной страховой премии по автострахованию в РФ за 2016-2018 гг. [3]

Вид страхования	Страховые премии, млн.руб.			Доля федерального рынка,%			Изменения	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	млн. руб.	п.п.
Всего федеральный рынок	405040,9	391587,6	401827,4	100	100	100	-3213,5	х
Тамбовская область	1584,9	1515,7	1588,9	0,39	0,39	0,40	4,0	0,01

В Тамбовской области представлены такие виды автострахования как автокаско, ОСАГО и «Зеленая карта». Как видно из таблицы 1, доля страховой премии, собранной в Тамбовской области, в совокупном объеме страховой премии по автострахованию в РФ в 2016-2018 гг. незначительна и составляет 0,4%.

Необходимо отметить, относительную стабильность развития федерального и регионального рынков автострахования в течение 2016-2018гг. При этом на региональном рынке отмечена незначительная динамика увеличения собранной страховой премии(+0,3%), а на федеральном рынке автострахования произошло снижение страховых премий (-0,8 %).

Таблица 2

Состав и структура страховой премии по автострахованию в Тамбовской области в разрезе видов страхования за 2016-2018 гг. [3]

Вид страхования	Страховые премии, млн.руб.			Доля рынка,%			Изменения	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	млн. руб.	п.п.
1 КАСКО	291,8	329,2	353,9	18,4	21,7	22,3	62,1	3,9
2. ОСАГО	1292,3	1185,6	1233,9	81,5	78,2	77,6	-58,4	-3,9
3. Зеленая карта	0,8	0,9	1,1	0,1	0,1	0,1	0,3	-
Итого по региону	1584,9	1515,7	1588,9	100	100	100	236,3	х

Анализ структуры страховой премии, собранной в Тамбовской области по автострахованию за 2016-2018гг., определяет доминирующее положение страховой премии, собранной по ОСАГО, которая в среднем за анализируемый период в составе совокупной премии по автострахованию составила 79,1%.

При этом сокращение объема премий по ОСАГО в 2018 году по сравнению с 2016 годом на 58,4 млн. рублей или на 4,5% повлияло на снижение доли ОСАГО на рынке автострахования с 81,5 % в 2016 году до 77,6 % в 2018 году.

Второе место на региональном рынке автострахования занимает страхование автотранспортных средств, доля которого увеличилась в 2018 году по сравнению с 2016 годом на 3,9 процентных пункта до 22,3%.

Международное страхование («Зеленая карта») в регионе представлено незначительно, а доля собранной страховой премии не превышает 0,1 % от объема рынка.

Следует отметить, что такой вид автострахования как добровольное страхование автогражданской ответственности в Тамбовской области не представлен.

Состояние развития рынка автострахования в регионе напрямую связано с динамикой уровня выплат по отдельным страховым продуктам.

Таблица 3

Уровень выплат по отдельным видам автострахования в Тамбовской области за 2016-2018 гг. [3]

Вид страхования	Коэффициент выплат, %			Изменения 2018г. к 2016г., п.п.
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	
1 КАСКО	55,45	36,13	43,30	-12,15
2. ОСАГО	65,02	63,64	57,19	-7,83
3. Зеленая карта	0,79	3,31	3,33	2,54

За анализируемый период в Тамбовской области наблюдается сокращение уровня выплат по ключевым видам автострахования. По ОСАГО коэффициент выплат снизился на 7,83 процентных пункта до 57,19 % в 2018 году. По страхованию автокаско сокращение составило 12,15 процентных пункта и коэффициент выплат составил в 2018 году 43,3%. В целом данная тенденция соответствует динамике уровня выплат, сложившейся на федеральном рынке автострахования.

В Тамбовской области на рынке автострахования преимущественно работают федеральные страховщики, число которых увеличилось с 19 в 2016 году до 29 в 2018 году.

К числу основных операторов регионального страхового рынка можно отнести такие компании как РОСГОССТРАХ, АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ, СОГАЗ, ВСК, МАКС, РЕСО-ГАРАНТИЯ.

Как и федеральный рынок, региональный рынок автострахования отличается высокой концентрацией. На долю 5 крупнейших страховых

компаний в 2018 году приходится 75,7% собранной страховой премии по страхованию КАСКО, и 75,8% премий по ОСАГО.

Международное страхование по системе «Зеленая карта» в течение 2016-2018 гг. стабильно осуществляли только 4 компании: РОСГОССТРАХ, АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ, ВСК и РЕСО-ГАРАНТИЯ.

Таблица 4

Крупнейшие страховые компании по объему страховой премии на рынке автострахования в Тамбовской области в 2016-2018 гг. [3]

Наименование страховщика	Страховые премии, млн. руб.			Доля рынка, %			Изменения 218г. к 2016г.	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	млн. руб.	п.п.
1.АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	68,6	205,4	466,3	4,3	13,5	29,4	397,7	25,1
2 РОСГОССТРАХ	538,3	396,1	273,0	34,0	26,1	17,2	-265,3	-16,8
3. СОГАЗ	121,2	202,3	197,6	7,7	13,3	12,4	76,4	4,7
4. МАКС	231,7	196,4	119,8	14,6	13,0	7,5	-111,9	-7,1
5. ВСК	148,0	156,8	114,1	9,3	10,4	7,2	-33,9	-2,1
6. Остальные	477,1	358,7	418,1	30,1	23,7	26,3	-59	-3,8
Всего по региону	1584,9	1515,7	1588,9	100	100	100	4,0	х

В целом доля 5 крупнейших страховщиков на региональном рынке автострахования по объему собранной страховой премии стабильна и составляет от 73,3% в 2016 году до 73,7% в 2018 году.

К числу лидеров рынка автострахования в Тамбовской области в 2018 году относятся компания Росгосстрах (17,2% рынка), СОГАЗ (12,4%), МАКС (7,5 %) и Военно-Страховая компания (7,2%).

За анализируемый период на региональном рынке автострахования наблюдается смена лидера - компании РОСГОССТРАХ, которая в 2016 году собирала 34%, а в 2017 году – 26% совокупной страховой премии. Сокращение агентских сетей данным страховщиком на рынке автострахования характерно для большинства регионов РФ.

В 2018 году наибольший объем премий приходится на компанию АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ (29,4%). Рост поступлений данного страховщика в 6,8 раз обусловлен прежде всего увеличением собранных страховых премий по ОСАГО с 39 млн.руб. в 2016 году до 404 млн.руб. в 2018 году.

Таким образом, тенденции развития федерального рынка автострахования характерны и для региональных рынков.

Современный рынок автострахования в России характеризуется нестабильной динамикой и наличием многочисленных проблем.

Основными проблемами рынка автострахования в 2016-2018 гг. являлись:

- рост убыточности страховых продуктов;
- увеличение судебных разбирательств, в том числе за счет занижения страховых выплат и увеличения сроков урегулирования претензий страхователей;
- сокращение присутствия страховщиков в высоко убыточных регионах;
- активизация страхового мошенничества со стороны страхователей.

Среди мероприятий, проводимых страховщиками на рынке автострахования с целью увеличения объемов продаж и уменьшения убыточности, выделяются:

- снижение средней стоимости ОСАГО за счет расширения тарифного коридора и изменение методики установления коэффициента бонус-малус [2];
- сокращение административных и аквизиционных расходов за счет оптимизации организационной структуры компании, автоматизации внутренних бизнес-процессов и создания максимально удобных сервисов для агентов и клиентов;
- интерактивное урегулирование убытков;
- развитие кросс-продаж в рамках традиционных каналов;
- увеличение продаж ОСАГО через электронные каналы (е-ОСАГО, системы гарантирования «Е-Гарантия» и «Единый агент»);
- организация эффективной защиты против страхового мошенничества и создание эффективной службы экономической безопасности.

Реализация обозначенных мероприятий способствует развитию рынка автострахования в субъектах РФ и укреплению позиций на рынке региональных страховщиков.

Список литературы:

1. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 01.10.2019-28.10.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2019) // Информационно-правовое обеспечение «Гарант». – [Электронный ресурс]. – Электрон, прогр. – М., 2019. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Автомобилистам – 2019. Обзор основных нововведений (подготовлено экспертами компании «Гарант», 2019г.) // Информационно-правовое обеспечение «Гарант». – [Электронный ресурс]. – Электрон, прогр. – М., 2019. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Страхование сегодня – [Электронный ресурс]. – Страховой портал - Режим доступа: www.insur-info.ru.

UDC 368.2

**CURRENT STATE OF THE AUTO INSURANCE MARKET
IN THE TAMBOV REGION**

Usova Elena Nikolaevna

Senior Lecturer

michurinsk.eu@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Annotation: The article discusses the state and problems of the development of the regional auto insurance market in modern conditions. The object of research is the car insurance market in the Tambov region.

Keywords: insurance market, car insurance, insurer, CASCO, CTP, insurance premium, payout ratio, insurance product.