

СТРАХОВАНИЕ

УДК 368.212-024.14 : 368.02

Мельник Наталья Александровна,

к. э. н.,

кафедра финансов предприятий и страхования,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Чаглий Алена Игоревна,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Melnik Natalia Aleksandrovna,

Ph.D. in Economics,

Department of Business Finance and Insurance,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol.

Chagliy Alena Igorevna,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol.

АВТОСТРАХОВАНИЕ В ПОРТФЕЛЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

AUTOINSURANCE IN THE PORTFOLIO OF INSURANCE COMPANIES

Проблемы автомобильного страхования в России в последние годы особенно обострились, что требует объективного анализа ситуации, выявления причин такого положения и формулирования необходимых теоретических положений и практических решений. В связи с этим исследование деятельности страховых организаций по предоставлению услуг автострахования становится все более актуальным. В статье приводится рейтинг страховых компаний, занимающихся автострахованием. Проведен анализ страхового портфеля СК РЕСО-Гарантия — лидера среди страховщиков по автострахованию. Выявлены особенности формирования страхового портфеля компании, ориентированной на автострахование. Предложен ряд мероприятий, позволяющий страховым компаниям оптимизировать свою деятельность по автострахованию.

Ключевые слова: автострахование, ОСАГО, КАСКО, ДСАГО, страховой портфель.

The problem of automobile insurance in Russia in recent years has especially increased, which requires an objective analysis of the situation, identify the causes of this situation and formulate the necessary theoretical principles and practical solutions. In this regard, the study of the activities of insurance companies providing auto insurance services is becoming increasingly important. The article provides a rating of insurance companies involved in car insurance. The analysis of the insurance portfolio of SK RESO-GARANTIA — the leader among insurers on auto insurance was carried out. The specifics of the formation of the insurance portfolio of the company, focused on car insurance. A number of measures have been proposed that allow insurance companies to optimize their auto insurance activities.

Keywords: autoinsurance, CMTPL, hull insurance, VTPL, insurance portfolio.

ВВЕДЕНИЕ

За последние несколько лет наблюдается ухудшение состояния рынка автострахования России. Убыточность автострахования у большинства страховых компаний можно объяснить высокой долей транспортного страхования (ОСАГО, КАСКО) в общем объеме страхового портфеля. Необоснованное снижение тарифов по автострахованию, нацеленное на привлечение новых клиентов и увеличение страхового портфеля, негативно влияет на его сбалансированность.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью исследования является анализ проблем, стоящих перед компаниями, страховой портфель которых ориентирован на автострахование.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В России застраховать автомобиль можно двумя способами: добровольно и в обязательном порядке. К обязательному автострахованию относится ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности). Добровольным страхованием авто является КАСКО (страховка авто от угона и любого нанесенного ущерба), ДСАГО (добровольное страхование автограждан-

ской ответственности), страхование автомобиля от механических повреждений и электрических поломок.

Сегодня в России страховых компаний, выдающих полис ОСАГО, насчитывается 411. Рейтинг компаний-страховщиков по собранным страховым премиям приведен в табл. 1. Количество заключенных договоров ОСАГО в России за 2015 года насчитывает 39 583 399.

Таблица 1. ОСАГО, рейтинг страховых компаний в России за период с 2014 по 2015 гг. *

Место	Страховая компания	Собранные страховые премии, тыс. руб.		Изменения	
		2015 г.	2014 г.	тыс. руб.	%
1	Росгосстрах (ООО)	76973010	52593635	24379375	46,35
2	РЕСО-Гарантия	27604069	17320728	10283341	59,37
3	ВСК	18164741	8253464	9911277	120,09
Всего по рынку		218 693 047	150 917 830	67 775 217	44,91

* Составлено по данным [1, 2].

В 2015 году по сравнению с 2014 годом практически во всех страховых компаниях произошел рост страховых премий. Наибольший рост наблюдается в Росгосстрах (ПАО): в 2015 году составил 76973010 тыс. руб., что на 24379375 тыс. руб. больше, чем в 2014 году. В целом изменения на рынке значительны, сумма собранных страховых премий в 2015 году увеличилась на +44,91 %.

Полис КАСКО является одним из самых популярных видов страхования. Количество заключенных договоров в России в 2015 года составляет 3 812 159, в 2014 году — 5 212 434. Следовательно, в текущем году уменьшение составило 1 400 275 договоров. Рейтинг страховых компаний по данному виду добровольного страхования представлен в табл. 2.

Таблица 2. КАСКО, рейтинг страховых компаний России *

Место	Страховая компания	Собранные страховые премии, тыс. руб.		Изменения	
		2015 г.	2014 г.	тыс. руб.	%
1	РЕСО-Гарантия	29869964	27958249	1911715	6,84
2	Ингосстрах	28121121	28474465	-353344	-1,24
3	Росгосстрах (ООО)	25069484	28179634	-3110150	-11,04
Всего по рынку		187 237 290	218 554 418	-31 317 128	-14,33

* Составлено по данным [1, 2].

В целом можно сказать, что всего на рынке страхования в 2015 году наблюдается снижение суммы собранных страховых премий на -14,33 % по сравнению с предыдущим годом. Положительный прирост отмечается у компании РЕСО-Гарантия на 6,84 %.

Российскими страховыми компаниями в 2015 году было продано 1 236 381 полисов ДСАГО, что на -1 071 179 полисов меньше, чем в прошлом году. Рейтинг страховых компаний по данному виду страхования приведен в табл. 3.

Данный вид страхования пользуется меньшей популярностью в России, чем предыдущие два. Собранные страховые премии в 2015 году насчитывают 3 125 887 тыс. руб., что на -22,64 %

Таблица 3. ДСАГО, рейтинг страховых компаний России *

Место	Страховая компания	Собранные страховые премии, тыс. руб.		Изменения	
		2015 г.	2014 г.	тыс. руб.	%
1	РЕСО-Гарантия	1036405	1060035	-23630	-2,23
2	Ингосстрах	978764	1084557	-105793	-9,75
3	Росгосстрах (ООО)	141544	283092	-141548	-50
Всего по рынку		3 125 887	4 040 869	-914 982	-22,64

* Составлено по данным [1, 2].

меньше, чем в 2014 году. Данный спад обусловлен уменьшением сумм страховых взносов, большинства ведущих российских страховых компаний, таких как Росгосстрах (ООО) (-50 %).

На основе приведенных рейтингов, можно выделить лидера на российском рынке автострахования — РЕСО-Гарантия. СК «РЕСО-Гарантия» — это крупная универсальная страховая компания с лицензиями более чем на 100 видов страхования. По итогам 2015 года организация заняла третье место по объему собранных страховых премий. Региональная сеть компании охватывает все регионы России и насчитывает более 790 филиалов и офисов продаж. Агентская сеть насчитывает свыше 20 тысяч агентов. Клиентами компании являются более 10 млн. граждан и 262 тыс. корпоративных клиентов [3].

Для детального анализа портфеля автострахования страховой компании РЕСО-Гарантия проведем анализ основных его видов.

Таблица 4. Анализ ОСАГО СК «РЕСО-Гарантия» за период с 2014 по 2015 гг. *

Показатели	2015 г.	2014 г.	Отклонения	
			+/-	%
Страховые платежи, тыс. руб.	27604069	17320728	10283341	59,37
Страховые выплаты, тыс. руб.	12492541	8419452	4073089	48,38
Страховая сумма, тыс. руб.	32 865 075	18 092 639	14772436	81,65
Количество заключенных договоров, шт.	4357090	4274412	82 678	1,93
Уровень выплат, %	45,26	48,61	-3,35	—
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	7,54	4,23	3,31	78,20
Средняя выплата, тыс. руб.	43796	34972	8824	25,23
Количество действующих договоров, шт.	4159783	4021025	138758	3,45
Количество заявленных страховых случаев, шт.	288710	252053	36657	14,54
Количество урегулированных страховых случаев, шт.	299753	248821	50932	20,47
Количество отказов в страховой выплате, шт.	14507	8075	6432	79,65

* Составлено по данным [3, 4].

Анализируя данные табл. 4, можно сказать, что страховая компания «РЕСО-Гарантия» в 2015 году заключила 4357090 договоров ОСАГО, что на 1,93 % больше, чем в предыдущем. Страховые платежи, поступившие в компанию от данного вида страхования, значительно выросли (+59,37 %) и составили 27604069 тыс. руб. Уровень выплат упал на -3,35 %, что, согласно данным компании, связано с увеличением тарифа на ОСАГО, значение показателя достаточно высокое, в 2015 году он находится на уровне 45,26 %. Одним из показателей, влияющим на снижение уровня выплат, является опережающий рост страховой суммы над страховой выплатой. Наблюдается положительный рост средней страховой выплаты и средней страховой суммы на 25,23 % и 78,20 % соответственно. Количество действующих договоров ОСАГО в 2015 году составляло 4159783 единиц, что на 138758 больше, чем в предыдущем году. Увеличилось число страховых случаев на 14,54 %, а точнее на 36657. Также наблюдается рост числа урегулированных страховых случаев — он составил в 2015 году по отношению к 2014 +20,47 %. Компания отказала в выплате страховой суммы 14507 раз в 2015 году — это на 79,65 % больше, чем в прошлом году.

Анализ данных табл. 5 показывает, что компания «РЕСО-Гарантия» в 2015 году получила на 1911715 тыс. руб. больше страховых платежей, чем в 2014 году. Также страховая сумма имеет положительную динамику в 2015 году, ее увеличение составило 10,28 %. Однако сумма выплаченных средств значительно уменьшилась, что для компании является позитивным явлением, уменьшение составило -12,87 % или 2472437 тыс. руб. Количество заключенных договоров КАСКО резко уменьшилось (-8,60 %). Уровень выплат, как и в предыдущем случае, остается достаточно высоким. В 2015 г. уровень выплат составил 56,06 %, а в 2014 г. — 68,74 %, уменьшение составило -12,68 %. Средняя страховая сумма в 2015 году составляла 70,38 тыс. руб., что на 20,66 % больше, чем в предыдущем году. Сумма возмещения возросла на 3678 тыс. рублей (7,14 %) и насчитывала 55222 тыс. руб. в среднем на договор. Количество действующих договоров КАСКО снижается, темп такого уменьшения составляет -8,30 %. Так, в 2015 году число действующих

Таблица 5. Анализ КАСКО СК «РЕСО-Гарантия» за период с 2014 по 2015 гг. *

Показатели	2015 г.	2014 г.	Отклонения	
			+/-	%
Страховые платежи, тыс. руб.	29869964	27958249	1911715	6,84
Страховые выплаты, тыс. руб.	16745256	19217693	-2472437	-12,87
Страховая сумма, тыс. руб.	31879340	28906452	2972888	10,28
Количество заключенных договоров, шт.	452991	495604	-42613	-8,60
Уровень выплат, %	56,06	68,74	-12,68	—
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	70,38	58,33	12,05	20,66
Средняя выплата, тыс. руб.	55222	51544	3678	7,14
Количество действующих договоров, шт.	436876	476395	-39519	-8,30
Количество заявленных страховых случаев, шт.	263997	338928	-74931	-22,11
Количество урегулированных страховых случаев, шт.	310747	381253	-70506	-18,49
Количество отказов в страховой выплате, шт.	7510	8410	-900	-10,70

* Составлено по данным [3, 4].

договоров страхования составило 436876, а в 2014 году — 476395 шт. О числе произошедших страховых случаев в 2015 году было заявлено 263997 раз, число урегулированных страховых случаев составило 310747, а отказов в страховых выплатах насчитывалось 7510. Также замечен темп к снижению последних четырех показателей: количество действующих договоров на -8,30 %, количество заявленных страховых случаев на -22,11 %, число урегулированных случаев на -18,49 %, а количество отказов упало немного более 10 %.

Таблица 6. Анализ ДСАГО СК «РЕСО-Гарантия» за период с 2014 по 2015 гг. *

Показатели	2015 г.	2014 г.	Отклонения	
			+/-	%
Страховые платежи, тыс. руб.	1036405	1 060 035	-23630	-2,23
Страховые выплаты, тыс. руб.	634110	530647	103463	19,50
Страховая сумма, тыс. руб.	11567934	10975363	592571	5,40
Количество заключенных договоров, шт.	514470	712919	-198449	-27,84
Уровень выплат, %	61,18	50,06	11,12	—
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	22,49	15,39	7,09	46,06
Средняя выплата, тыс. руб.	142465	93605	48860	52,20
Количество действующих договоров, шт.	502431	690264	-187833	-27,21
Количество заявленных страховых случаев, шт.	4224	6010	-1786	-29,72
Количество урегулированных страховых случаев, шт.	4650	5873	-1223	-20,82
Количество отказов в страховой выплате, шт.	199	204	-5	-2,45

* Составлено по данным [3, 4].

Уровень выплат СК «РЕСО-Гарантия» вырос по добровольному страхованию автогражданской ответственности на 11,12 % и составил 61,18 %, что является довольно высоким значением. Количество заключенных договоров ДСАГО значительно уменьшилось, уменьшение составило -27,84 %, в денежном выражении — 198 449 тыс. руб. Сумма страховых платежей в 2015 году составила 1036405 тыс. руб., что на -2,23 % меньше, чем в предыдущем году. Страховые выплаты, напротив, возросли: рост составил 19,50 %, и в 2015г. — 634110 тыс. руб. Наблюдается рост средней страховой суммы и страховой выплаты на 46,06 % и 52,20 % соответственно. Наблюдается значительное уменьшение действующих договоров на -187833 единиц или -27,21 %, такая же

ситуация с количеством заявленных страховых случаев, уменьшение составило -29,72 % в сравнении с 2014 годом. Количество урегулированных страховых случаев в 2015 году по договорам ДСАГО составило 4650, что на 20,82 % меньше, чем в предыдущем году. Число отказов в страховой выплате компанией РЕСО-гарантия по данному виду страхования составило 199 — это на 2,45 % меньше, чем в предшествующем году.

Проведенный анализ страхового портфеля РЕСО-Гарантия показал, что основную долю в 2015 году (74 %) в страховом портфеле занимает автострахование. Следовательно, можно говорить об отсутствии эффективной оптимизации страхового портфеля, связанной с высоким уровнем выплат по автострахованию. Поэтому СК РЕСО-Гарантия необходимо постоянно проводить мониторинг страхового портфеля и принимать меры по стабилизации основных его показателей.

Для оптимизации страхового портфеля, нацеленного на автострахование, необходимо провести ряд мероприятий, включающих:

1. Регулирование тарифной политики: страховая компания не должна увлекаться демпингом цен на страховые услуги.

2. Необходимо с помощью рекламы, системы скидок способствовать привлечению страхователей, что в результате приведет к увеличению валовых поступлений страховых платежей.

3. Тщательный отбор рисков региональной сетью СК РЕСО-Гарантия.

К проблемам, с которыми сталкивается страховая компания на рынке автострахования, можно также отнести рост мошенничества, а именно фальсификацию данных для выплаты компанией страховых выплат [5]; низкую платежеспособность населения, а также постоянное недопонимание, конфликтность со стороны страхователей; относительно низкую востребованность добровольных видов автострахования.

ВЫВОДЫ

Для улучшения работы СК РЕСО-Гарантия предлагаем применить следующие рекомендации:

1. С помощью маркетинга, в том числе социальной рекламы, формировать экономический интерес у потенциальных страхователей путем повышения доверия граждан к страховой компании.

2. Ввести дополнительные виды материального и морального стимулирования посредников для роста продаж страховых продуктов на рынке автострахования.

3. Разработать (применительно к данной страховой компании) эффективные методы по борьбе с мошенничеством в сфере автострахования.

4. Разработать список выявленных наиболее убыточных для страховых компаний клиентов, приносящих значительное количество убытков.

5. Оптимизировать процедуру оказания услуг аварийными комиссарами: снизить время на обработку заявок специалистами колл-центра, увеличить долю оперативных выездов аварийных комиссаров.

6. Оптимизировать работу по продаже полисов ОСАГО через Интернет.

В дальнейшем данная тема будет продолжена рассмотрением методов борьбы с мошенничеством в сфере автострахования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Отчетность субъектов страхового дела. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность субъектов рынка страховых услуг [Электронный ресурс] // Центральный Банк РФ: официальный сайт. — Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения: 10.04.2017).

2. Страховые премии (взносы), собранные страховщиками. Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками [Электронный ресурс] // Статистические данные Федеральной службы государственной статистики. — Режим доступа: www.gks.ru (дата обращения: 10.04.2017).

3. Официальный сайт СК РЕСО-Гарантия [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.reso.ru (дата обращения: 10.04.2017).

4. Рейтинг страховых компаний в РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.banki.ru/insurance/companies/ (дата обращения: 10.04.2017).

5. Буркальцева Д.Д. Особенности и перспективы развития рынка автострахования в России / Д.Д. Буркальцева, Д.Г. Костень, И.Н. Ковалёва, Л.М. Борщ, О.Г. Блажевич // Транспортный вестник. — 2017. — № 1. — С. 14–30.

Статья поступила в редакцию 28 апреля 2017 года

Статья одобрена к печати 14 июня 2017 года