

Тимофеева Карина Рахимджановна

студентка

Чебоксарский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Московский
политехнический университет»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

Яковлева Августина Сергеевна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный
университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

РЫНОК АВТОМОБИЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация: в статье рассмотрено состояние рынка автострахования через объемы производства и реализации автомобилей, уровень цен, структура и динамика страховых премий, количество заключенных договоров страхования, страховых выплат. Авторами отмечено, что ОСАГО и КАСКО являются локомотивами рынка автострахования. Перспективы развития автострахования связаны с цифровой трансформацией страховых компаний и со способностью страховой отрасли предоставить продукты и услуги для нужд цифровой экономики.

Ключевые слова: ОСАГО, КАСКО, страховые премии, страховые выплаты.

Развитие рынка автомобильного страхования тесно связано с производством и реализацией автомобилей в стране. Производство легковых автомобилей в стране после резкого снижения в 2022 г. стало медленно восстанавливаться, что является положительным сигналом для расширения автострахования. В 2023 году по оперативным данным Росстата производство легковых автомобилей в стране составило 537 тыс. шт., что на 19% больше уровня 2022 года.

Объемы реализации населению легковых автомобилей в 2023 году показали значительный рост, однако уровнем 2020–2021 гг. достичь не удалось. В

2023 году было продано населению 1,06 млн легковых автомобилей при собственном производстве в 537 тыс. штук. Следовательно, остальное было импортировано из-за рубежа. Внутренний спрос на легковые автомобили удовлетворяется не только за счет собственного производства, но и за счет импорта.

По данным агентства «АВТОСТАТ», в апреле 2024 года на отечественную марку LADA приходилось 30,8% продаж легковых автомобилей в стране. Остальная часть российского рынка была распределена между китайскими марками автомобилей следующим образом: Haval – 10,6% продаж, Chery – 9,4%, Geely – 8,4%, Changan – 6,2%, OMODA – 3,5%, EXEED – 3,2%, Jetour – 2,3%, TANK – 1,8%. На белорусскую марку Belgee пришлось 2,2% автомобильного рынка России.

На доступность автомобилей населению существенное влияние оказывает цена. Из-за сильного сокращения предложения автомобилей в 2022 году произошло увеличение цен. По данным Росстата в декабре 2022 года цены на легковые автомобили выросли на 35,9% по сравнению с ценами декабря 2021 года. В 2023 году рост цен не остановился, цены в декабре 2023 года выросли по сравнению с ценами 2022 года еще на 11,3%.

На рынке автомобильного страхования наблюдается рост поступлений страховых премий в 2023 году по сравнению с 2021 годом (табл. 1). Данный рост в большей степени связан с подорожанием стоимости автомобилей и запчастей к ним.

Таблица 1

Динамика и структура страховых премий по договорам страхования

Вид страхования	2021		2022		2023		Абсолютный прирост, млн руб.	Темп прироста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
ОСАГО	225 548	51,7	273 103	54,8	324 416	54,3	98 868	43,8
КАСКО	204 950	47,0	220 592	44,2	268 094	44,9	63 144	30,8
ДСАГО	2 684	0,6	2 645	0,5	3 810	0,6	1 126	41,9
«Зеленая карта»	2 689	0,6	2 385	0,5	1 238	0,2	-1 450	-53,9
Всего	435 871	100	498 725	100	597 558	100	161 687	37,1

Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/insurance/#a_73412

Страховые премии по автострахованию в течение рассматриваемого периода выросли на 37,1% или на 161,7 млрд руб. Этот рост был обеспечен поступлениями по ОСАГО на 98,9 млрд руб. и поступлениями по КАСКО на 63,1 млрд руб. Если страховые премии по ОСАГО росли примерно равномерно, то по КАСКО страховые премии показали значительный рост в 2023 году по сравнению с 2022 годом. Такой сильный рост по КАСКО в 2023 году связан с увеличением продаж новых автомобилей и расширением автокредитования. При автокредитовании КАСКО оформляется в обязательном порядке. Рост страховых премий по ОСАГО обусловлен подорожанием запчастей, которое привело к повышению стоимости страховой защиты.

ДСАГО используется для расширения страховой защиты, позволяет увеличить страховую сумму с 400 тыс. руб. до 1 млн руб. и более. Страховые компании предлагают полис ДСАГО в дополнение к полису ОСАГО, либо в дополнение к полису КАСКО. В 2023 году по сравнению с 2021 годом страховые премии по ДСАГО выросли на 1,1 млрд руб. или на 41,9%. Такое значительное увеличение страховых премий по ДСАГО за рассматриваемый период объясняется ростом премий по ОСАГО и КАСКО.

Страховые премии по системе «Зеленая карта» в 2023 году существенно снизились. Из-за того, что Генеральная Ассамблея Совета страховых бюро «Зеленая карта» приняла решение о приостановлении членства Российского Союза Автостраховщиков в системе с 30 июня 2023 года по санкционным мотивам. Сейчас с «Зеленой картой» можно отправиться в Белоруссию. Азербайджан и Турция также принимают карты, выданные до 30 июня 2023 года.

В 2023 году в структуре рынка автомобильного страхования 54% страховых премий приходилось на ОСАГО, 45% – на КАСКО, 1% – на ДСАГО и «Зеленую карту».

На конец 2022 года в России было 50,6 млн автомобилей, из них 47,9 млн автомобилей находилось в собственности граждан. Количество собственных легковых автомобилей на 1000 человек с каждым годом увеличивается, если на конец 2020 года данный показатель составлял 318,2, то на конец 2022 года произошел рост на 8,6 автомобиля. На конец 2022 года на каждую 1000 человек в России приходилось 326,9 автомобилей. Данная тенденция с каждым годом будет усиливаться, что свидетельствует о потенциале росте рынка автострахования.

Количество заключенных договоров на рынке автомобильного страхования приведено в табл. 2. В 2023 году было заключено 51,9 млн договоров автострахования, что на 11,7% или 5,4 млн единиц больше, чем в 2021 году. Рост количества заключенных договоров был связан с увеличением договоров по ОСАГО на 1,4 млн, по КАСКО – на 3,5 млн. Продажи полисов КАСКО сильно возросли благодаря росту продаж новых автомобилей, которые физические лица приобретали по программам автокредитования. Из-за сильного подорожания стоимости автомобилей и запчастей к ним возросла их ценность в глазах автомобилистов, которые стали чаще оформлять полисы КАСКО, ДСАГО. Среди населения большим спросом пользуются недорогие программы автострахования с ограниченным набором рисков и договора с франшизами.

Таблица 2

Динамика и структура количества заключенных договоров страхования

Вид страхования	2021		2022		2023		Абсолютный прирост, тыс. ед.	Темп прироста, %
	тыс. ед.	уд. вес, %	тыс. ед.	уд. вес, %	тыс. ед.	уд. вес, %		
ОСАГО	39 924	85,9	40 131	84,4	41 316	79,6	1 392	3,5
КАСКО	5 410	11,6	6 019	12,7	8 867	17,1	3 457	63,9
ДСАГО	720	1,5	658	1,4	1 158	2,2	438	60,8
«Зеленая карта»	431	0,9	736	1,5	569	1,1	138	31,9
Всего	46 485	100	47 544	100	51 909	100	5 424	11,7

Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/insurance/#a_73412

В структуре заключенных договоров автострахования происходят изменения. Если в 2021 году ОСАГО занимало 86% в структуре договоров, то в 2023 году значение составило на уровне 80%. Наблюдаются структурные сдвиги в увеличении доли договоров по добровольным видам автострахования.

Динамика страховых выплат по ОСАГО обусловлена увеличением числа урегулированных незначительных убытков без привлечения страховой компании (табл. 3). В 2023 году по сравнению с 2022 годом выплаты по КАСКО увеличились на 6,5% за счет повышения стоимости ремонта на фоне подорожания автозапчастей и укрупнения размера выплат в связи с распространением франшиз, по которым страхователь самостоятельно оплачивает небольшие убытки.

Таблица 3

Динамика и структура выплат по договорам страхования

Вид страхования	2021		2022		2023		Абсолютный прирост, тыс. ед.	Темп прироста, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %		
ОСАГО	143 556	57	159 834	56,6	161 592	55,4	18 036	12,6
КАСКО	108 448	43	120 538	42,7	128 408	44,1	19 961	18,4
ДСАГО	1 321	1	1 225	0,4	1 135	0,4	-187	-14,1
«Зеленая карта»	753	0	571	0,2	301	0,1	-453	-60,1
Всего	254 078	100	282 169	100	291 436	100	37 358	14,7

Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/insurance/#a_73412

Таким образом, видим, что ОСАГО и КАСКО служат фундаментальной базой для развития рынка автомобильного страхования России. Перспективы развития автомобильного страхования определяются способностью страховых компаний подстроиться под новые реалии. Так, А.Ф. Синякова, изучив беспилотный транспорт и корейский рынок автострахования, подчеркивает необходимость реформ в страховании в будущем в связи с переходом от «страхования ответственности водителя, к страхованию транспортного средства и риска производителя

программного обеспечения» [2, с. 33]. М.М. Магомадова связывает перспективы развития страхового бизнеса с созданием страховых экосистем [1, с. 119]. Как и всем участникам финансового рынка, страховым компаниям необходимо активизировать процессы цифровой трансформации, чтобы улучшить свое финансовое состояние и расширить перспективы развития.

Список литературы

1. Магомадова М.М. Перспективы создания страховых экосистем / М.М. Магомадова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – №12–1 (106). – С. 118–120. DOI 10.24412/2411-0450-2023-12-1-118-120. EDN XUNCFQ
2. Синякова А.Ф. Беспилотные автомобили и автострахование в Республике Корея: тенденции и перспективы / А.Ф. Синякова // Корееведение. – 2023. – №1 (2). – С. 29–40. DOI 10.48647/ICCA.2023.51.62.003. EDN JQWXCQ