

**УДК 368.8:629.331**

*Аржанов Н.П.*

*бакалавр 4 курса*

*Шелестова Д.А.*

*кандидат экономических наук, доцент*

*Волгоградский государственный университет*

*Россия, Волгоград*

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АВТОСТРАХОВАНИЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ НЕСТАБИЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ**

*Аннотация: Пандемия COVID-19 оказала существенное влияние на мировую экономику. Не обошла она стороной и экономику нашей страны. Вводимые ограничительные меры для борьбы с мировой пандемией привели к определенным проблемам как на рынке страхования России в целом, так и на отечественном рынке автострахования в частности. Основными проблемами в современных нестабильных условиях явились мировой кризис на автомобильном рынке, удешевление национальной валюты и снижение доходов населения. Данные проблемы существенно снизили темпы развития рынка КАСКО и ОСАГО, поэтому требуют научного осмысления с целью дальнейшего поиска их решений.*

*Ключевые слова: страхование, рынок автострахования, пандемия, КАСКО, ОСАГО, страховые компании, страховые выплаты, страховые премии*

*Arzhanov N. P.*

*4th year bachelor*

*Shelestova D.A.*

*candidate of economic sciences, associate professor*

*Volgograd State University*

*Russia, Volgograd*

**CURRENT PROBLEMS OF AUTO INSURANCE IN TODAY'S UNSTABLE  
CONDITIONS**

*Abstract: The COVID-19 pandemic has had a significant impact on the global economy. It has not left our country's economy untouched. The restrictive measures introduced to combat the global pandemic have led to certain problems in the Russian insurance market as a whole and in the domestic car insurance market in particular. The main problems in today's unstable conditions were the global crisis in the automotive market, the depreciation of the national currency and the decline in personal income. These problems have significantly reduced the rate of development of CASCO and MTPL market, so they require scientific understanding in order to further search for their solutions.*

*Keywords: insurance, auto insurance market, pandemic, CASCO, MTPL, insurance companies, insurance payments, insurance premiums.*

В 2020-2021 году, из-за ограничительных мер на фоне пандемии, произошла остановка заводов по производству автомобилей и комплектующих к ним в России и за рубежом, и, как следствие этого, возник мировой кризис полупроводников, что привело к дефициту предложения на автомобильном рынке. В добавок к этому, пандемия коснулась и курса национальной валюты – рубль подешевел на валютном рынке, что негативно сказалось на уровне доходов населения. Последствием таких изменений в мировом автомобильном и валютном рынке явился рост цен на автомобили с одновременным снижением доходов населения, что привело не только к снижению числа продаж автомобилей, но и к ухудшению развития рынка КАСКО и ОСАГО.

Продажи автомобилей в 2020 году упали на 9,1% в сравнении с 2019 годом, вслед за этим снизилось и количество выдаваемых автокредитов на 5,9% в сравнении с 2019 годом. Это привело к тому, что количество заключаемых договоров автострахования КАСКО стало снижаться. Страховые организации, с целью предотвращения потери прибыли, снизили стоимость автострахования КАСКО за счет систем скидок и

повышения популярности франшиз. Данные меры страховщиков привели к повышению количества договоров, тем самым поддержав рынок. Так, в 2020 году количество заключенных договоров составило, 5,24 млн. руб., что на 0,31 млн. руб. больше, чем в 2019 году. При этом темп роста количества договоров, который составил 6,3%, был в 2 раза быстрее темпа роста страховых премий, который составил 2,9%. Средняя страховая премия же в 2020 году составила 33,5 тыс. руб., что на 1,6 тыс. руб. меньше, чем в 2019 году. Несмотря на то, что в целом за 2020 год объем страховых премий вырос на 3,1%, в сравнении с 2019 годом, вышеперечисленные негативные изменения в экономике страны, вызванные пандемией, существенно замедлили рост страхового рынка КАСКО.

В условиях карантинных мер и ввиду ограничений на передвижение, количество автомобилей на дорогах страны сократилось, равно, как и сократилось количество аварийных происшествий и вместе с ними сократилось и число страховых случаев. Следствием этого послужило снижение темпов прироста страховых выплат с 16,7% до 0,8%. Однако снижения объемов выплат в 2020 году не произошло, так как увеличилась средняя страховая выплата. Повышение средней страховой выплаты произошло по причине подорожания запасных частей на импортные автомобили в связи со снижением курса рубля. Средняя страховая выплата в 2020 году составила 108,6 тыс. руб., что больше на 7,6 тыс. руб., чем 101 тыс. руб. в 2019 году.

Еще одной проблемой последних лет стало уменьшение игроков на рынке автострахования КАСКО. Так, в 2020 году количество страховых компаний, оказывающих услуги по страхованию автомобилей КАСКО снизились до 74. В 2019 году количество таких страховых организаций составляло 87. Это все свидетельствует о том, что в современных нестабильных условиях заключать договоры по сниженной стоимости,

какое требуют рыночные условия в данном сегменте, могут все меньше страховых организаций. Так, в 2020 году только 45 страховых компаний заключило более 1000 договоров, где совокупная доля 10 крупнейших страховщиков автокаско возросла за год с 87,5% до 88,3%. Все это ведет к тому, что небольшое количество страховых организаций могут занять еще большую долю рынка, что приведет к еще более сложному вхождению новых игроков на страховой рынок в данном сегменте.

Пандемия COVID-19 так же негативно повлияла и на российский рынок обязательного страхования автогражданской ответственности. На фоне карантинных мер, удешевлении национальной валюты и снижения доходов населения, темпы прироста страховых премий уменьшились на 5,3% в сравнении с 2019 годом и составили 3% в 2020 году. Объем страховых премий в 2020 году увеличился на 5 млрд. руб. по сравнению с предыдущим 2019 годом (215 млрд. руб.). Данный рост произошел за счет увеличения средней страховой премии с 5146 руб. в 2019 году до 5548 руб. Однако количество договоров практически не увеличилось, по причине снижения количества продаваемых автомобилей ввиду их удорожания. Следствием этого явился рост средней выплаты по ОСАГО на 6,7%. Данная тенденция ведет к уменьшению количество потенциальных страхователей. Доходы населения снижаются, существенно растут цены на рынке новых автомобилей и вторичном рынке, повышается величина страховой премии. Все это становится не по карману все большему количеству людей в России. Таким образом, рынок автострахования может пострадать еще сильнее и в дальнейшей перспективе. Люди в определенный момент могут попросту перестать покупать автомобили и перезаключать договора ОСАГО, что существенно ударит не только по рынку страхования в России, но и по экономику страны в целом.

Так же, как и на рынке автострахования КАСКО, на рынке ОСАГО сокращается количество игроков. В 2019 году услуги ОСАГО

предоставляли 44 страховых организации, а в 2020 году уже 42 компании. Наблюдается тенденция того, что все больше страхователей заключают договора со все меньшим количеством страховщиков. Таким образом, объем премий ТОП-10 страховых компаний вырос на 12 млрд. руб., а у компаний второй десятки сократился на 4,6 млрд. руб. Доля лидера сегмента САО «РЕСО-Гарантия» выросла с 14,9% до 17,4%, а совокупная доля ТОП-10 страховщиков с 81,6% до 84,9%. Это означает, что в таких условиях все большему количеству страховых компаний становится невыгодно работать на рынке ОСАГО. Происходит это по причине того, что темпы увеличения средней страховой премии ниже, чем темпы увеличения средней страховой выплаты. Это ведет к снижению прибыльности страховых компаний. Если у страховых компаний хватает финансовых резервов для привлечения новых страхователей с целью поддержания прибыльности, такие компании остаются на рынке ОСАГО. Однако если страховым компаниям не хватает финансовых резервов для перестроения в современных нестабильных условиях, они уходят с рынка ОСАГО. Таким образом, происходит отток страхователей из большего числа страховых компаний. Такая тенденция грозит еще большему сокращению конкуренции, концентрации финансовых ресурсов среди небольшого количества страховщиков, что может послужить возникновению монополий, что, в свою очередь, может негативно сказаться на качестве и стоимости услуг для самих страхователей.

#### **Использованные источники:**

1. Бабурина, Н.А. Страхование. Страховой рынок России: учебное пособие для вузов / Н.А. Бабурина, М.В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 127 с.
2. Независимый сайт о страховании в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://allinsurance.ru/>