

УДК 368.2

**ФИЛИНА МАРИНА АЛИЯРОВ-
НА**

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет», г. Махачкала, Россия,
e-mail: oleg-filin@yandex.ru

МАГОМЕДОВА ЗАИРА ГАСАНАЛИЕВНА

студентка 4 курса «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет», Россия, Махачкала,
e-mail: magomedova.zaira.g.2001@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-12-96-102

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ КАСКО В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию трендов развития добровольного автострахования в России на современном этапе. В научной статье рассмотрено понятие страхования каско, представлены его основные особенности и тенденции развития, установлены факторы, влияющие на стоимость полиса каско, произведен анализ динамики данного сегмента рынка по поступившим сборам и выплатам за 2020-2021 годы и первое полугодие 2022 года, определена доля собранных страховых премий на рынке данного вида страхования от физических лиц и корпоративного сектора.

Ключевые слова: добровольное страхование, автострахование каско, страховой полис, страховой случай, страховая компания.

FILINA MARINA ALIYAROVNA

Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of
Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia,
e-mail: oleg-filin@yandex.ru

MAGOMEDOVA ZAIRA GASANALIEVNA

4th year student of Finance and Credit, Dagestan
State University, Russia, Makhachkala,
e-mail: magomedova.zaira.g.2001@mail.ru

MARKET DEVELOPMENT CASCO INSURANCE IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

Abstract. This article is devoted to the study of trends in the development of voluntary auto insurance in Russia at the present stage. The scientific article examines the concept of casco insurance, presents its main features and development trends, identifies factors affecting the cost of a casco policy, analyzes the dynamics of this market segment for received fees and payments for 2020-2021 and the first half of 2022, determines the share of collected insurance premiums in the market of this type of insurance from individuals and corporate sectors.

Keywords: voluntary insurance, casco auto insurance, insurance policy, insured event, insurance

1. Введение

В настоящее время страхование каско получило очень широкое распространение и стало очень популярным благодаря широкому спектру покрываемых расходов.

Развитие страхования каско является одним из ключевых элементов развития страхового рынка Российской Федерации в целом. Актуальность выбранной темы научной работы заключается в том, что основной целью автострахования является защита интересов владельцев

транспортных средств от имущественных потерь в результате дорожно-транспортного происшествия, угона, хищения автомобиля, стихийных бедствий, неправомерных действий третьих лиц. В России существуют ряд объективных сложностей и противоречий, препятствующих функционированию программ защиты интересов владельцев автомобиля.

Целью статьи является раскрытие сущности страхования каско, изучение особенностей и перспектив рынка автострахования в Российской Федерации, а также анализ данного сектора рынка на современном этапе развития. Предметом исследования являются особенности тенденций в автостраховании на современном этапе.

Основная часть

2.1 Теоретические основы страхования автокаска

Под полисом каско следует понимать такой вид договора страхования, при котором страховая компания будет покрывать все виды расходов вследствие страхового события, в том числе, расходы на полное восстановление автомобиля после ДТП [1].

каска основано на добровольных началах, а ОСАГО является обязательным страхованием автогражданской ответственности. В отличие от обязательного страхования автогражданской ответственности, форма полиса КАСКО не утверждена и не существует единого образца [1]. Еще одно отличие заключается в том, что при добровольном страховании ущерб, понесенный страхователем в результате наступления страхового случая, возмещается страховой компанией, независимо от того, кто является виновником происшествия.

Рассмотрим основные виды страхования каско. По типам и количеству рисков, включённых в страховой полис, различают полное и частичное каско. Полное каско или страхование, не имеющее ограничений, включает в себя весь спектр страховых рисков: любые повреждения автомобиля вследствие дорожно-транспортного происшествия, в случае угона, кражи, хищения автомобиля, от пожара, от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций, при падении тяжелых предметов на автомобиль. Стоимость полного каско намного дороже, так как обеспечивает возмещение ущерба и выплату компенсации при возникновении страхового события от всех основных рисков.

Частичное или неполное каско подразумевает компенсацию ущерба страхователю из выбранных им страховых случаев. Очень часто транспортное средство страхуется от ущерба, который был причинен автомобилю вследствие дорожно-транспортного происшествия, поскольку это самый вероятный страховой случай. Соответственно стоимость неполного Каско значительно ниже, когда автовладелец может выбрать самые главные риски и существенно снизить цену услуги [2].

Выгоднее оформить полное каско на год, так как разница в цене по сравнению с полугодовым полисом составит 30%. Подавая заявку на частичное добровольное страхование, страхователь может выбрать только наиболее существенные и вероятные риски. В рамках неполного каско автомобиль обычно застрахован от повреждений, за исключением рисков «угона» и «хищение». Всё это позволяет значительно снизить стоимость полиса. Частичное страхование имеет смысл, когда вероятность кражи минимальна, например, существует надежная система защиты; модель автомобиля редко угоняется; автомобиль находится на охраняемой стоянке или в капитальном гараже.

Цена страхового полиса по данному виду автострахования складывается из множества факторов, а формула определения стоимости страхования каско еще сложнее, чем формула стоимости ОСАГО. (рисунок 1) [4]. Тарифы ОСАГО регулируются Банком России.

Страховые компании часто учитывают износ автомобиля в договорах страхования. То есть автомобиль дешевеет, а страховая компания сокращает выплаты. В то же время страховщик иногда определяет величину износа произвольно – например, новый автомобиль теряет 20% цены за год, а затем 10% каждый следующий год.

Страхование каско имеет ряд потребительских преимуществ и недостатков. Главное преимущество заключается в том, что автовладелец получит возмещение, независимо является ли он виновным в данном страховом случае или нет. То есть даже если ущерб произошел по его вине, страхователь получит выплату. Договор предусматривает срок действия и точный график положенных страховых выплат, которые определяет сам клиент [5].

| | |
|--|---|
| Вид страховки | <ul style="list-style-type: none"> • полное, частичное, агрегатное и неагрегатное; |
| Возраст водителя | <ul style="list-style-type: none"> • если водитель не достиг 21 возраста или ему старше 65 лет, то применяется повышающий коэффициент |
| Водительский стаж | <ul style="list-style-type: none"> • чем больше, тем цена каско ниже |
| Возраст автомобиля | <ul style="list-style-type: none"> • страховые компании любят страховать новые автомобили и очень неохотно страхуют те транспортные средства, которые старше 10 лет |
| Марка модели и года выпуска машины | <ul style="list-style-type: none"> • даже если новые автомобили различных марок стоят примерно одинаково, стоимость страховки для них может отличаться разительно. Цена на машину и на ее запчасти время от времени меняется. Поэтому страховая компания оценивает стоимость ремонта конкретной марки и модели автомобиля. |
| Наличия установленной охранной (противоугонной) системы или устройств; | <ul style="list-style-type: none"> • Чтобы снизить риски угона, страховая может попросить установить в машину сигнализацию. Иногда это обязательное условие договора. |
| Продолжительность безаварийного стажа | <ul style="list-style-type: none"> • очевидно, чем дольше водитель демонстрирует безаварийную езду, тем выше доверие к нему у страховой компании. |

Рис. 1. Факторы, которые влияют на стоимость страхового полиса каско.

Источник: составлено автором по [3]

2.2 Анализ страхования автокаска на современном этапе

По данным ЦБ цены на Каско в 2022 году выросли на 30-40%. Страховые компании, учитывая этот фактор, пересматривают страховые тарифы. Страховщики, страхуя автомобиль от возможных рисков, производят оценку рыночной стоимости транспортного средства. Таким образом, именно от рыночной стоимости отталкиваются страховые компании при расчете окончательной цены полиса каско [3].

В 2022 году возникла проблема: какие выплаты получит страхователи уже действующих полисов каско в условиях, когда выросли цены на запчасти для автомобилей. Стоимость ремонта и запчастей выросла на 10–50%, а сумма покрытия уже установлена в договоре страхования. В связи с этим в настоящее время некоторые страхователи сами обращаются в компании с просьбой пересмотреть условия выплат. [3].

По предварительным оценкам экспертов, в ближайшей перспективе, в условиях роста цен на автомобили и отсутствия комплектующих должно было резко увеличиться количество краж и угонов машин. Однако реальная ситуация в течение года показала, что количество угонов по сравнению с прошлым годом даже снизилось.

У угона обычно две цели – под заказ и под разборку. Дорогие автомобили европейских марок угоняли под заказ в Европу через Белоруссию, Прибалтику, Украину. Этот путь теперь закрыт. По границам с Казахстаном и Таджикистаном тоже сейчас ограничено движение транспорта в связи со спецоперацией. Соответственно, угонять машины просто некуда.

Важным фактором стало и то, что правоохранительные органы научились эти угоны достаточно оперативно и эффективно выявлять. Появилось большое количество видеочкамер на дорогах, системы «Безопасный город», «Поток» и «Паутина», которые выявляют угнанные автомобили в городском потоке транспорта. Случаи коррупции, когда в схемах угона были замешаны сотрудники ГИБДД, за счет усиления внутреннего контроля практически невозможны. Что касается угонов под разборку, то и тут все не так однозначно. Ремонт автомобилей происходит по каско и ОСАГО. Если не удастся своевременно найти новую запчасть, то сейчас ее пытаются по возможности восстановить, отремонтировать. Мы возвращаемся к массовому

ремонт, как в 1990-х. Для клиента лучше идти по такому пути, чем покупать «левую» запчасть и нарываться на неприятности. С другой стороны, хоть сроки логистики в поставках запчастей нарушились, нельзя сказать, что деталей совсем нет. Есть и российские аналоги. Учитывая все эти резоны, тенденция к росту угонов пока не прослеживается.

Мошенничества, которые сейчас наиболее заметны, в основном связаны с автоподставами и инсценировкой ДТП. Они отличаются от тех форм мошенничества, которые были даже в прошлом году. Если раньше распространены были фальсификации повреждений (переставляли бамперы и т. п.), то сейчас, как правило, мошенник идет на реальное ДТП, на подставу или имитацию ДТП.

Традиционно сложный регион в плане страхового мошенничества это Северный Кавказ. Регион находится в зоне пристального внимания со стороны Всероссийского союза страховщиков, анализируется статистика, информация доводится до прокуратуры, руководства региона и т.д. [7].

Таким образом, каско в 2022 году – наиболее эффективный способ для страхователей защитить свои финансовые интересы.



Рис. 2. Страховые компании с наибольшими сборами по КАСКО за 2021 год.

Источник: составлено автором по[8]

Из данных диаграммы (рис.2) видно, что по итогам 2021 года лидерами российского рынка автострахования каско стали следующие страховые компании: «Ингосстрах», «Ресо-Гарантия», «АльфаСтрахование», «ВСК», «Группа Ренессанс Страхование». Исходя из данных диаграммы, можно сделать вывод, что наибольший размер премии собрала страховая

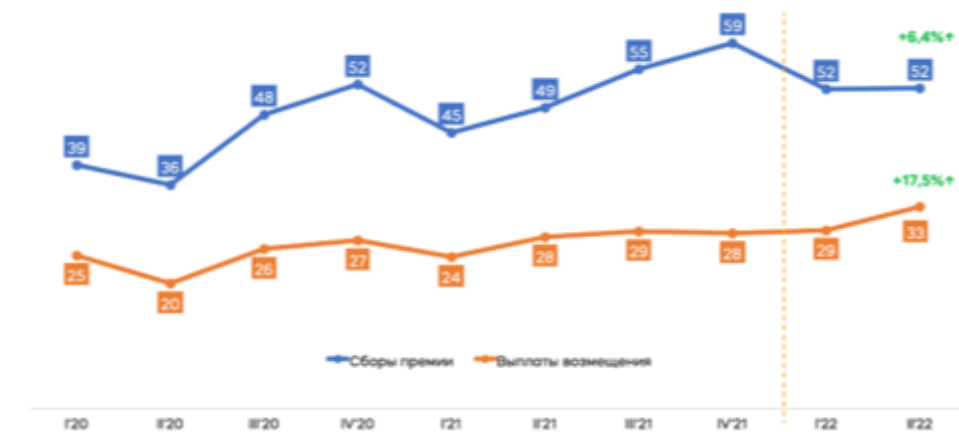


Рис. 3. Динамика рынка каско по сборам и выплатам, млрд руб.

На рисунке 3 представлена диаграмма динамики рынка каско по сборам и выплатам за 2020-2021 годы и первое полугодие 2022 года. Рынок каско во 2 квартале 2022 года показал положительные результаты – объем премий, собранных в этом сегменте за этот период, на 6,4% превысил аналогичные показатели предыдущего года и составил 52 млрд рублей. В 2021 году было собрано 52 млрд рублей, что на 15,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. По диаграмме видно, что в 1-м и 2-м кварталах 2022 года было собрано почти одинаковое количество страховых взносов.

Выплаты возмещения по договорам каско имеют тенденцию к увеличению. В 1 квартале выплаты составили 29 млрд рублей. Во 2 квартале 2022 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выплаты увеличились на 17,8% и составили 33 млрд рублей. Темпы прироста превысили 17% второй квартал подряд. Рост цен на комплектующие детали для автомобилей произошел из-за следующих факторов: усложнением логистики и поставок, проблем с производством автомобильных запчастей, а также постепенным сокращением запасов у производителей и дистрибьюторов. Поэтому в этих условиях страховые компании очень часто покрывали ущерб страхователям денежными средствами, вместо ремонта автомобиля. А ремонт для страховщиков обычно обходился дешевле, так как дилеры предоставляют скидки страховым компаниям [9].

Проблема нехватки комплектующих деталей для автомобилей некоторые страховые компании решали, создав собственные складские запасы на наиболее ходовые запчасти. Однако следует учитывать тот факт, что номенклатура деталей только одного автомобильного производителя может насчитывать более 1 млн артикулов. Учитывая этот факт, можно сказать, что это кардинально не повлияло на решение этой проблемы.

Во втором квартале 2022 года средняя страховая сумма увеличилась на 26% и приблизилась к 2 миллионам рублей. Можно предположить, что в будущем средняя страховая сумма будет иметь тенденцию к снижению в связи с изменениями в структуре продаж новых автомобилей в сторону покупки недорогих моделей автомобилей.

Во втором квартале 2022 года средняя премия по данному виду страхования больше на 15%, чем за второй квартал 2021 года. Средняя премия во втором квартале составила 40,4 тыс. руб.

По данным ЦБ, объем выплат по каско в первом полугодии 2022 составил 61,5 млрд рублей, что на 17,6% больше, чем годом ранее. При этом средний размер выплаты превысил прошлогодний показатель на 14,8%.

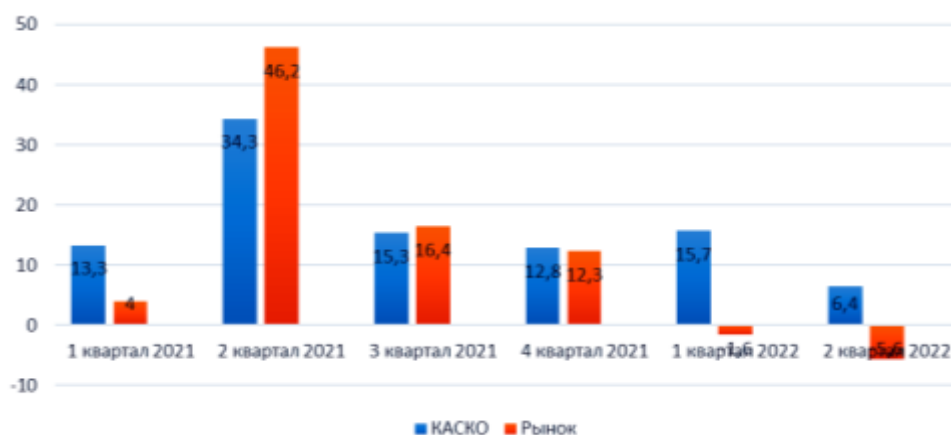


Рис. 4. Динамика роста каско и роста страхового рынка.

Источник: составлено автором по [8]

В первом квартале 2022 года рост сборов премий достигал 16%, но во II квартале темпы упали и составили лишь 6,4%. В то же время рынок демонстрировал углубляющуюся отрицательную динамику: -1,6% и -5,6% соответственно (рисунок 4). При благоприятном развитии событий показатели II квартала могут оказаться локальным минимумом, и дальше мы увидим замедление темпов спада в сборах премий. Если же события будут развиваться в негативном

ключе и рынок страхования уйдет еще глубже, не исключено, что мы сможем наблюдать отрицательные темпы роста и по каско [9].

Рассмотрим, какую долю собранных страховых премий на рынке страхования занимает

Доля собранных страховых премий по КАСКО от физических лиц

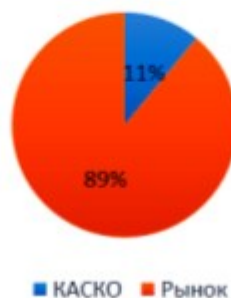


Рис. 5. Доля собранных страховых премий по КАСКО физических лиц.

Источник: составлено автором по[8]

По диаграмме можно заметить, что доля собранных страховых премий во втором квартале 2022 года от физических лиц составила 11%, объем рынка по данному виду составил 29 млрд руб.

Объем рынка страхования каско физических лиц во II квартале был больше аналогичного для корпоративных клиентов в 1,4 раза в денежном измерении.

Доля премии по каско в секторе корпоративного страхования во 2 квартале 2022 года пред-

Доля собранных страховых премий по КАСКО от корпоративного кредитования

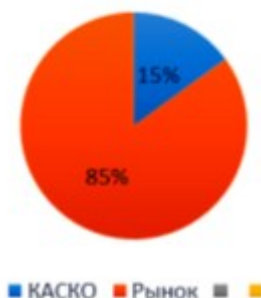


Рис. 6. Доля собранных страховых премий по каско корпоративного страхования.

Источник: составлено автором по[8]

Исходя из данных диаграммы видно, что доля собранных премий по договорам страхования КАСКО юридических лиц (рис.6) достигла 15% портфеля рынка корпоративных клиентов, объем рынка по этому виду оценивался в 21 млрд руб.

Анализируя рисунок 5 и рисунок 6 можно сделать вывод, что доля сборов премии КАСКО в секторе, связанном с корпоративными клиентами, оказалась несколько больше аналогичной в сегменте страхования физлиц: 15% против 11%. Однако следует отметить, что в абсолютных цифрах ситуация обратная. Объем рынка каско физических лиц во II квартале 2022 года был больше корпоративного в 1,4 раза и составлял 29 млрд руб., а размер сектора страхования юридических лиц определялся, соответственно, на уровне 21 млрд руб.

3. Заключение

Проведя анализ рынка автострахования каско, можно отметить следующее:

1. Рынок каско во 2 квартале 2022 года показал положительные результаты – объем премий, собранных в этом сегменте за этот период, на 6,4% превысил аналогичные показатели предыдущего года и составил 52 млрд рублей.

2. Выплаты возмещения по договорам каско имеют тенденцию к увеличению. В 1 квартале выплаты составили 29 млрд рублей. Во 2 квартале 2022 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выплаты увеличились на 17,8% и составили 33 млрд рублей.

3. Доля сборов премии каско во втором квартале 2022 года от физических лиц составила 15%, а в структуре от юридических лиц 11%.

4. Объем рынка каско физических лиц во II квартале 2022 года был больше корпоративного в 1,4 раза.

5. В первом квартале 2022 года рост сборов совокупной страховой премии достигал 16%, но во II квартале темпы упали и составили лишь 6,4%. В то же время рынок демонстрировал углубляющуюся отрицательную динамику: –1,6% и –5,6% соответственно.

Литература

1. Брежнева, О. В. Актуальные проблемы страхования по каско на 2018 год в Российской Федерации / О. В. Брежнева, А. Р. Ахатова // *Аллея науки*. – 2018. – Т. 1. – № 10(26). – С. 79-83.
2. Клишина, Ю. Е. Автострахование каско в Российской Федерации / Ю. Е. Клишина, А. А. Екимова // *Молодежь и наука: шаг к успеху: сборник научных статей 3-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 5 томах, Курск, 21–22 марта 2019 года / Юго-Западный государственный университет, Московский политехнический университет*. – Курск: Закрытое акционерное общество Университетская книга, 2019. – С. 228-231.
3. КАСКО в 2022 году: как рассчитать стоимость и снизить цену // *МониторингАвто* URL: <https://dzen.ru/media/monitoringauto/kasko-v-2022-godu-kak-rasschitat-stoimost-i-snizit-cenu-62824dd070a12c0badfa5f60> (дата обращения: 04.11.2022).
4. Стоимость КАСКО в 2022 году по моделям авто // *Про страхование* URL: <https://pro-strahovki.ru/avtostrahovanie/kasko/stoimost> (дата обращения: 05.11.2022).
5. Тимохина, В. А. Автострахование Каско / В. А. Тимохина, Д. Ю. Чельцова // *Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития: Сборник научных статей 7-й Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Курск, 29–30 декабря 2017 года / Ответственный редактор А.А. Горохов*. – Курск: Закрытое акционерное общество Университетская книга, 2017. – С. 407-409
6. Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Ковалёва И.Н., Борщ Л.М., Блажевич О.Г. – Особенности и перспективы развития рынка автострахования в России // *Транспортный вестник*. – 2017. – № 1. – С. 14 - 30. DOI: 10.7256/2453-8906.2017.1.20134 URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=20134 (дата обращения 2.11.2022).
7. Ефремов С. Против мошенников поможет общий опыт // *Современные страховые технологии*. – 2022. - №5(94). – С.85.
8. Центральный банк РФ : официальный сайт – Москва. – обновляется в течение суток. – url: <http://www.cbr.ru/0> (дата обращения 2.11.2022).
9. Исследование Banki.ru: что происходило с рынком каско во II квартале 2022 года // *Аналитический центр Banki.ru* URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10974031> (дата обращения: 17.10.2022).

References:

1. Brezhneva, O. V. Aktual'nye problemy strahovaniya po kasko na 2018 god v Rossijskoj Federacii / O. V. Brezhneva, A. R. Ahatova // *Alleya nauki*. – 2018. – Т. 1. – № 10(26). – С. 79-83.
2. Klishina, YU. E. Avtostrahovanie kasko v Rossijskoj Federacii / YU. E. Klishina, A. A. Ekimova // *Molodezh' i nauka: shag k uspekhu: sbornik nauchnykh statej 3-j Vserossijskoj nauchnoj konferencii perspektivnykh razrabotok molodykh uchennyh: v 5 tomah, Kursk, 21–22 marta 2019 goda / YUgo-Zapadnyj gosudarstvennyj universitet, Moskovskij politekhnicheskij universitet*. – Kurck: Zakrytoe akcionerное obshchestvo Universitetskaya kniga, 2019. – С. 228-231.
3. KASKO v 2022 godu: kak rasschitat' stoimost' i snizit' cenu // *MonitoringAvto* URL: <https://dzen.ru/media/monitoringauto/kasko-v-2022-godu-kak-rasschitat-stoimost-i-snizit-cenu-62824dd070a12c0badfa5f60> (data obrashcheniya: 04.11.2022).
4. Stoimost' KASKO v 2022 godu po modelyam avto // *Pro strahovanie* URL: <https://pro-strahovki.ru/avtostrahovanie/kasko/stoimost> (data obrashcheniya: 05.11.2022).
5. Timohina, V. A. Avtostrahovanie Kasko / V. A. Timohina, D. YU. Chel'cova // *Issledovanie innovacionnogo potentsiala obshchestva i formirovanie napravlenij ego strategicheskogo razvitiya: Sbornik nauchnykh statej 7-j Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii s mezhdunarodnym uchastiem, Kursk, 29–30 dekabrya 2017 goda / Otvetstvennyj redaktor A.A. Gorohov*. – Kurck: Zakrytoe akcionerное obshchestvo Universitetskaya kniga, 2017. – С. 407-409
6. Burkal'ceva D.D., Kosten' D.G., Kovalyova I.N., Borshch L.M., Blazhevich O.G. – Osobennosti i perspektivy razvitiya rynka avtostrahovaniya v Rossii // *Transportnyj vestnik*. – 2017. – № 1. – С. 14 - 30. DOI: 10.7256/2453-8906.2017.1.20134 URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=20134 (data obrashcheniya 2.11.2022).
7. Efremov S. Protiv moshennikov pomozhet obshchij opyt // *Sovremennye strahovye tekhnologii*. – 2022. - №5(94). – С.85.
8. Central'nyj bank RF : oficial'nyj sajt – Moskva. – obnovlyaetsya v techenie sutok. – url: <http://www.cbr.ru/0> (data obrashcheniya 2.11.2022).
9. Issledovanie Banki.ru: chto proiskhodilo s rynkom kasko vo II kvartale 2022 goda // *Analiticheskij centr Banki.ru* URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10974031> (data obrashcheniya: 17.10.2022).