

Принцип индивидуализации в ОСАГО пока не отражён в тарифах в полной мере

26 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

Автор:

Евгений Шарапов

evgeniy.sharapov@ratings.ru

+7 (495) 139-35-51

Контакты для СМИ:

Игорь Илюхин

igor.ilyukhin@ratings.ru

+7 (495) 136-40-47, доб. 126

Страхователи целого ряда российских регионов системно переплачивают при покупке полисов обязательного автострахования, чтобы в целом по стране система оставалась сбалансированной, свидетельствует проведённый агентством НКР анализ региональной структуры системы ОСАГО.

По мнению директора по рейтингам страховых компаний НКР Евгения Шарапова, с начала 2018 года, осенью которого ЦБ объявил о первом шаге к индивидуализации тарифов, до конца первого полугодия 2023 года субъекты-доноры покрыли дефицит страховой премии в регионах-реципиентах более чем на 63 млрд руб.

Пятёрка основных доноров системы ОСАГО за этот период выглядит следующим образом: Москва — 22,9 млрд руб., Московская область — 13,2 млрд руб., Свердловская область — 4,0 млрд руб., Санкт-Петербург — 3,8 млрд руб.; Ханты-Мансийский автономный округ — Югра — 2,7 млрд руб. Указанные для Москвы 22,9 млрд руб. означают, что именно такую сумму столичные страхователи «переплатили» за 5,5 года согласно моделированию расчётов по ОСАГО. В расчётах мы сравнивали уровень выплат (отношение страхового возмещения к страховой премии) в каждом регионе со средним по стране в соответствующем году, и полученную разность (превышение или дефицит) соотносили с уровнем страховой премии, собранной по ОСАГО в конкретном регионе.

Наибольший дефицит тарифа в 2018 году — I полугодии 2023 года зафиксирован в Республике Дагестан (8,2 млрд руб.), Приморском крае (7,8 млрд руб.), Новосибирской области (6,0 млрд руб.), Краснодарском крае (4,6 млрд руб.), Ставропольском крае (3,2 млрд руб.).

Выбранный нами период позволяет оценить влияние на отрасль перехода к индивидуализации тарифа в ОСАГО, то есть к принципу «каждый страхователь платит за свой риск». Если бы этот принцип работал в полной мере, то какой бы подsegment ОСАГО мы не выделяли, уровень выплат не должен был бы сильно отличаться от среднего. Систематические большие отклонения от средних показателей говорят о том, что тарифицирование настроено не оптимально и одни классы страхователей (в нашем примере — отдельные регионы) дотируют другие для удержания всей системы в равновесии.

Если увеличить рассматриваемый промежуток времени, например, на 2 года (с 01.01.2016 г.), то картина несколько изменится: лидером среди дотируемых регионов окажется Краснодарский край — 13,7 млрд руб. дефицита, страховое возмещение заметно превышало страховые премии. Однако в 2022 и 2023 годах этот край стал донором системы ОСАГО, т. е. уровень выплат в нём теперь чуть ниже, чем в среднем по России, а отклонения носят вероятностную природу.

По мнению НКР, сложившаяся разбалансировка говорит не только о необходимости корректировки региональных коэффициентов структуры тарифа ОСАГО, но и о разных подходах региональных властей к проблематике профилактики уровня страхового мошенничества.

1 Дефициты и профициты тарифа в системе ОСАГО по регионам с 01.01.2018 г. по 30.06.2023 г.

млн руб.

«Реципиенты»	Дефицит региона	«Доноры»	Профицит региона
Республика Дагестан	8 283	Москва	22 931
Приморский край	7 781	Московская область	13 215
Новосибирская область	6 020	Свердловская область	4 033
Краснодарский край	4 610	Санкт-Петербург	3 773
Ставропольский край	3 150	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра (ХМАО)	2 730
Иркутская область	2 876	Пермский край	2 402
Республика Северная Осетия – Алания	2 364	Тюменская область без ХМАО и ЯНАО	2 219
Нижегородская область	2 280	Ямало-Ненецкий автономный округ (ЯНАО)	1 076
Ростовская область	2 155	Кемеровская область – Кузбасс	1 053
Воронежская область	1 820	Ленинградская область	949
Чеченская Республика	1 740	Вологодская область	836
Красноярский край	1 574	Республика Коми	831
Хабаровский край	1 299	Омская область	775
Волгоградская область	1 273	Владимирская область	734
Карачаево-Черкесская Республика	1 167	Мурманская область	673
Республика Бурятия	1 050	Оренбургская область	651
Кабардино-Балкарская Республика	1 030	Рязанская область	507
Ульяновская область	1 030	Архангельская область (без НАО)	452
Алтайский край	1 022	Тульская область	447
Липецкая область	1 016	Республика Татарстан	406
Республика Ингушетия	995	Саратовская область	336
Астраханская область	860	Кировская область	288
Республика Хакасия	831	Брянская область	251
Смоленская область	776	Брянская область	251
Пензенская область	750	Камчатский край	218
Забайкальский край	722	Новгородская область	163
Ивановская область	523	Республика Башкортостан	161
Республика Адыгея	514	Калининградская область	113
Белгородская область	440	Республика Карелия	86
Курганская область	428	Сахалинская область	82
Тамбовская область	285	Чукотский автономный округ	68
Курская область	284	Псковская область	43
Республика Тыва	272	Ненецкий автономный округ (НАО)	39
Республика Саха (Якутия)	254	Томская область	21
Еврейская автономная область	247	Костромская область	8
Республика Марий Эл	227	Ярославская область	1
Чувашская Республика	142	Прочие регионы	564
Самарская область	132		
Орловская область	128		
Республика Калмыкия	118		
Челябинская область	106		
Калужская область	103		
Магаданская область	102		
Амурская область	88		
Удмуртская Республика	87		
Республика Мордовия	78		
Тверская область	59		
Республика Алтай	40		

Источники: Банк России; расчёты НКР

**© 2023 ООО «НКР»
Ограничение
ответственности**

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).