



Банк России



МОНИТОРИНГ РЕГИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО

НА 01.01.2020

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Методика мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО.....	2
Общая оценка интенсивности недобросовестных действий в ОСАГО на 01.01.2020	3
Основные выводы.....	4

Материал подготовлен Департаментом страхового рынка.

Фото на обложке: Е. Красин, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

Методика мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО

Банк России осуществляет региональный мониторинг рисков недобросовестных действий на рынке ОСАГО во всех субъектах Российской Федерации и федеральных округах. Региональный мониторинг основан на анализе ряда показателей деятельности страховых организаций и соответствующем риск-профилировании субъектов Российской Федерации по степени проявления и динамике изменения неблагоприятных факторов, связанных со злоупотреблением правом, правонарушениями и преступлениями в сфере ОСАГО (в первую очередь, с мошенническими действиями).

При оценке рисков недобросовестных действий и мониторинге их динамики используются данные официальной отчетности страховых организаций, предоставляемой в Банк России.

С целью компенсации сезонных вариаций показателей финансового рынка все показатели рассчитываются ежеквартально за истекший скользящий год, то есть за период, например, с 1 января по 31 декабря 2019 года. Проведенный анализ показывает, что реализация рисков мошенничества приводит к определенному изменению ряда статистически достоверных региональных финансовых и нефинансовых показателей, в качестве которых рассматриваются частота страховых случаев, средняя выплата и скользящий коэффициент выплат.

Частота страховых случаев определяется как отношение числа урегулированных убытков к числу заключенных договоров ОСАГО в субъекте Российской Федерации в процентах. Резкие колебания значений данного показателя могут свидетельствовать об активизации деятельности, связанной с неправомерным получением страховых выплат за счет фальсификации обстоятельств страховых случаев или умышленного завышения объемов повреждений транспортных средств и иного имущества, а также об игнорировании обязанности страховать ответственность владельцами транспортных средств (далее – ТС) (то есть управление ТС без оформления полиса ОСАГО) или реализации поддельных бланков полисов ОСАГО.

Средняя выплата рассчитывается как отношение суммарных страховых выплат (включая судебные страховые выплаты) к числу урегулированных страховых событий в анализируемом субъекте РФ за год. На изменение значений данного показателя влияет увеличение объемов страховых выплат по завышенным требованиям, в том числе основанным на недостоверных заключениях о размере реального ущерба ТС.

Скользящий коэффициент выплат рассчитывается как отношение страховых выплат к страховым премиям в процентах.

На данный комплексный показатель негативно влияют, среди прочих факторов, любые противоправные действия, как при урегулировании убытков, так и при продажах полисов ОСАГО, включая полное или частичное присвоение страховой премии путем искажения факторов, влияющих на расчет стоимости полиса ОСАГО.

По каждому из анализируемых показателей (в зависимости от величины отклонения регионального значения в сторону превышения от общероссийского) определяется штрафной балл для каждого субъекта Российской Федерации в диапазоне от 0 до 2 (с шагом 0,5 балла).

За негативную динамику показателей добавляется до 1 штрафного балла.

Баллы по анализируемым показателям для каждого субъекта суммируются (максимальное значение – 7, минимальное – 0).

В зависимости от итоговой суммы баллов за превышение значений региональных показателей относительно общероссийских субъекты Российской Федерации условно делятся на три группы в соответствии со следующим распределением:

- субъекты «красной» зоны – сумма баллов в диапазоне 4,0–7,0;
- субъекты «желтой» зоны – сумма баллов в диапазоне 1,01–3,99;
- субъекты «зеленой» зоны – сумма баллов в диапазоне 0,0–1,0.

Общая оценка интенсивности недобросовестных действий в ОСАГО на 01.01.2020

По данным за скользящий год по состоянию на 1 января 2020 г. к «красной» (высокорисковой) зоне отнесены девять субъектов РФ, среди которых субъекты Северо-Кавказского федерального округа (за исключением Ставропольского края), Краснодарский край и Республика Адыгея, а также Приморский край.

Приморский край из «желтой» зоны переместился в «красную», что вызвано ростом значений средней выплаты (+6,8 тыс. руб.) и скользящего коэффициента убыточности (+4,9%) в сравнении с показателями предыдущего отчетного периода.

Если сравнивать данные за 2018 г.¹ в целом с показателями за 12 месяцев 2019 г., то ситуация также не улучшилась. Скользящий коэффициент выплат к началу 2020 г. достиг 94,4% (рост за год на 2,0%), средняя страховая выплата составила 74,2 тыс. руб. (увеличение за год на 3,1 тыс. руб.).

В **Краснодарском крае** продолжает расти размер средней выплаты, составившей в 2019 г. 92,4 тыс. рублей. Отмечается рост на 4,6 тыс. руб. за предыдущий отчетный период и на 6,7 тыс. руб. за год. Несмотря на стабилизацию скользящего коэффициента выплат в диапазоне около 90,0%, он почти в 1,5 раза превышает общероссийское значение. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО превышает 4,0% (сборы страховых премий 8,587 млрд руб.).

В **Республике Адыгея** отмечается снижение скользящего коэффициента на 11,6% в сравнении с данными за предыдущий отчетный период и на 5,1% в сравнении с 2018 годом. При этом значение скользящего коэффициента выплат по-прежнему остается на высоком уровне (103,1%), что на 55% выше среднего по Российской Федерации.

Размер средней страховой выплаты составляет 105,7 тыс. руб. (в 1,65 раза выше среднего), рост в сравнении с последним отчетным периодом – на 3,9 тыс. руб., рост за год – на 5,8 тыс. рублей. Доля субъекта на рынке ОСАГО менее 0,25%.

В **Республике Дагестан**, несмотря на улучшение основных показателей, существенно высокими остаются текущие значения частоты страховых случаев (8,41%, в 1,5 раза выше среднего значения), скользящего коэффициента выплат (174,0%, почти в 3 раза выше общероссийского) и средней страховой выплаты (79,4 тыс. руб., выше общероссийской на 24%). В сравнении с предыдущим отчетным периодом скользящий коэффициент выплат снизился на 17,7%, а средняя выплата упала на 5,6 тыс. рублей. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО составляет 0,53%.

В **Карачаево-Черкесской Республике** в 2019 г. выявлено существенное ухудшение значения скользящего коэффициента выплат – до 160,4% (в 2,4 раза выше среднего по Российской Федерации, рост за год на 21,6%) и средней страховой выплаты – до 120,4 тыс. руб. (в 1,9 раза выше средней, рост на 15,5 тыс. руб.). При этом по состоянию на 1 октября 2019 г. скользящий коэффициент выплат превышал 180%. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО менее 0,2%.

В **Республике Северная Осетия – Алания** анализируемые показатели продолжают показывать негативную динамику. Отмечаются высокие значения скользящего коэффициента выплат на уровне 176,5% (в 2,7 раза выше среднего, рост за год на 18,4%), средней страховой выплаты (133,6 тыс. руб., в 2 раза превышает общероссийский показатель, рост за год на 6,5 тыс. руб.). Доля субъекта на российском рынке ОСАГО составляет 0,17%.

В **Чеченской Республике** динамика развития ситуации с рисками в ОСАГО неблагоприятная. Показатель средней выплаты превышает 102,7 тыс. руб. (в 1,6 раза выше среднего значения, рост за год на 14,2 тыс. руб.), скользящий коэффициент выплат достиг 123,6% (в 2 раза выше среднего, рост на 34,9%). Существенное изменение показателей в сравнении с предыдущим отчетным периодом отсутствует.

¹ URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/.

В **Кабардино-Балкарской Республике**, несмотря на отсутствие выраженной негативной динамики, средняя выплата составила 85,8 тыс. руб. (в 1,34 раза выше среднего значения), скользящий коэффициент выплат снизился на 2,0%, до уровня 98,5% (в 1,5 раза выше среднего).

В **Республике Ингушетия** ситуация в 2019 г. резко обострилась. Финансовые показатели ухудшились в 1,5–2 раза. Скользящий коэффициент выплат составляет 272,5% (в 4,1 раза выше среднего, в 2018 г. – 129,8%, в предыдущий отчетный период показатель составлял 245,2%). Средняя страховая выплата превысила 150 тыс. руб. (в 2,4 раза выше среднего значения, рост за год около 60 тыс. руб., за предыдущий отчетный период – на 17,5 тыс. руб.).

Доля сборов страховых премий в субъектах, отнесенных к «красной» зоне, суммарно составляет около 7% российского рынка ОСАГО, при этом доля страховых выплат существенно выше и составляет около 10,8%.

Основные выводы

К положительным тенденциям в сфере ОСАГО можно отнести:

- улучшение таких показателей мониторинга, как частота страховых случаев и скользящий коэффициент выплат в Самарской, Иркутской, Ивановской областях, в Хабаровском крае, в республиках Саха и Бурятия;
- улучшение анализируемых показателей в Еврейской автономной области;
- стабилизацию ситуации в Республике Дагестан и Ульяновской области;
- снижение частоты выплат по ОСАГО в Амурской области;
- снижение скользящего коэффициента выплат в Республике Тыва и Смоленской области.

Требуют внимания следующие негативные тенденции:

- рост размера средней выплаты по ОСАГО в Новосибирской и Ростовской областях;
- одновременный рост размера средней выплаты и скользящего коэффициента выплат в Воронежской, Нижегородской, Волгоградской областях, а также в Забайкальском крае;
- рост частоты убытков и скользящего коэффициента выплат в Севастополе и Республике Крым;
- увеличение скользящего коэффициента выплат в Республике Алтай и Ставропольском крае;
- некоторое ухудшение всех показателей мониторинга в Республике Хакасия, в Калининградской, Курганской и Астраханской областях;
- рост частоты убытков в Москве.

РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА РЕГИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО НА 01.01.2020

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 января – 31 декабря 2019 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэффициент выплат, %
ОБЩИЙ ИТОГ ПО РОССИИ		64,045	5,63	66,49
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФО	0,5	62,552	5,79	58,59
Москва	1,5	64,947	7,02	53,93
Московская область	0,0	62,426	5,47	49,64
Воронежская область	2,0	66,837	5,09	75,48
Тульская область	1,0	59,245	4,93	65,02
Владимирская область	1,0	77,124	3,81	61,32
Белгородская область	2,0	55,436	5,19	75,35
Рязанская область	1,0	56,681	4,91	63,05
Тверская область	0,0	57,704	4,92	64,58
Смоленская область	1,0	60,555	5,03	79,46
Калужская область	1,0	58,900	5,39	69,17
Ярославская область	1,5	58,862	6,03	72,96
Брянская область	1,0	59,089	4,66	69,72
Липецкая область	1,5	63,629	5,75	77,55
Курская область	1,0	51,985	5,45	73,27
Тамбовская область	1,0	60,167	4,67	73,85
Ивановская область	2,5	71,454	5,90	81,25
Орловская область	0,5	50,019	5,00	67,65
Костромская область	0,5	49,977	4,65	63,85
ПРИВОЛЖСКИЙ ФО	1,0	58,347	5,63	66,03
Республика Татарстан	0,5	57,771	6,10	59,81
Самарская область	0,5	59,252	5,66	65,07
Республика Башкортостан	0,5	51,968	6,09	60,61
Нижегородская область	3,0	67,862	6,64	80,80
Пермский край	1,0	63,789	4,46	56,27
Саратовская область	0,5	54,258	5,05	66,93
Оренбургская область	1,0	61,290	4,26	60,80
Удмуртская Республика	1,0	52,663	5,26	66,03
Ульяновская область	2,5	70,992	6,00	83,76
Кировская область	0,5	56,685	4,77	66,88
Пензенская область	1,0	54,430	5,39	76,28
Чувашская Республика	1,0	48,811	6,38	63,87
Республика Мордовия	1,0	57,183	5,53	67,96
Республика Марий Эл	1,5	51,059	5,97	69,79
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФО	0,5	59,091	5,87	59,52
Санкт-Петербург	1,0	62,813	6,68	58,19
Ленинградская область	0,5	65,199	4,60	54,37
Вологодская область	1,0	48,735	5,73	58,77
Архангельская область	1,5	52,581	6,82	65,77
Калининградская область	1,5	61,106	5,04	74,73
Мурманская область	1,0	65,451	6,00	57,71

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 января – 31 декабря 2019 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэффициент выплат, %
Республика Коми	0,0	47,442	5,21	53,02
Республика Карелия	0,5	49,716	5,41	66,70
Псковская область	0,5	59,203	4,04	65,05
Новгородская область	0,5	51,914	4,81	60,48
Ненецкий автономный округ	0,0	45,610	3,97	44,67
СИБИРСКИЙ ФО	0,5	63,610	5,38	68,05
Новосибирская область	3,0	70,012	6,59	79,51
Красноярский край	1,0	64,332	5,57	69,32
Кемеровская область	0,0	61,921	4,96	54,35
Иркутская область	1,0	68,646	4,86	68,70
Омская область	0,5	53,632	5,63	59,04
Алтайский край	0,5	62,804	4,38	67,61
Томская область	0,5	52,287	6,07	64,70
Республика Хакасия	3,0	71,267	4,49	92,17
Республика Алтай	2,5	62,930	6,09	100,50
Республика Тыва	2,0	74,222	3,37	81,72
УРАЛЬСКИЙ ФО	0,5	59,835	5,61	59,87
Свердловская область	0,0	57,813	4,87	52,12
Челябинская область	2,0	62,382	6,91	76,29
Ханты-Мансийский автономный округ	0,5	55,668	5,64	49,02
Тюменская область	0,0	60,231	5,59	53,85
Курганская область	1,5	65,322	4,52	81,22
Ямало-Ненецкий автономный округ	0,0	54,709	4,33	41,42
ЮЖНЫЙ ФО	3,0	78,151	5,49	88,51
Краснодарский край	4,0	92,434	5,46	89,97
Ростовская область	3,0	77,990	5,45	87,99
Волгоградская область	2,5	58,944	5,96	84,37
Астраханская область	3,0	60,629	7,34	103,22
Республика Крым	2,0	62,244	3,52	66,94
Республика Адыгея	4,5	105,710	5,60	103,10
Севастополь	2,5	61,983	5,25	101,40
Республика Калмыкия	0,5	59,001	4,74	69,54
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФО	1,0	70,071	4,77	73,69
Приморский край	4,0	74,232	6,23	94,43
Хабаровский край	1,5	66,744	5,67	66,05
Республика Саха	0,5	67,153	2,60	47,98
Амурская область	1,0	72,616	4,86	65,12
Сахалинская область	0,5	65,876	4,73	57,17
Забайкальский край	1,5	72,980	2,56	70,17
Республика Бурятия	1,5	64,541	4,82	80,75
Камчатский край	1,0	66,194	5,65	56,57
Магаданская область	0,5	64,271	2,15	62,63
Еврейская автономная область	1,0	62,508	3,06	75,01
Чукотский автономный округ	0,0	51,822	2,05	31,45

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 января – 31 декабря 2019 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэффициент выплат, %
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФО	4,5	86,229	6,00	129,30
Ставропольский край	3,5	77,154	5,46	106,02
Республика Дагестан	5,0	79,438	8,41	174,29
Чеченская Республика	4,0	102,705	4,28	123,59
Кабардино-Балкарская Республика	4,0	85,805	4,78	98,47
Республика Северная Осетия – Алания	5,5	133,584	6,29	176,53
Карачаево-Черкесская Республика	5,5	120,402	6,84	160,36
Республика Ингушетия	5,5	152,952	5,88	272,56