



Банк России



# МОНИТОРИНГ РЕГИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО

НА 01.04.2020

Москва  
2020

# СОДЕРЖАНИЕ

Методика мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО.....	3
Общая оценка интенсивности недобросовестных действий в ОСАГО на 01.04.2020 .....	4
Общий анализ ситуации в субъектах РФ «красной» зоны.....	5
Основные выводы.....	6

Материал подготовлен Департаментом страхового рынка.

Фото на обложке: Г. Мияссарова, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://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 (далее – субъекты РФ) и федеральных округах. Региональный мониторинг основан на анализе ряда показателей деятельности страховых организаций и соответствующем риск-профилировании субъектов РФ 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, в данном случае – за период с 1 апреля 2019 г. по 31 марта 2020 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 РФ (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 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 РФ 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 РФ суммируются (максимальное значение равно 7, минимальное – 0).

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

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

## Общая оценка интенсивности недобросовестных действий в ОСАГО на 01.04.2020

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

Суммарная доля сборов страховых премий в субъектах РФ, отнесенных к «красной» зоне, сократилась с 7 до 3% российского рынка ОСАГО, вклад этих субъектов РФ в страховые выплаты также уменьшился с 10,8 до 5,9%.

Улучшилась ситуация в Краснодарском крае, который переместился из «красной» зоны в «желтую». В Республике Марий Эл после проведенного в декабре 2019 г. межведомственного совещания по проблемам ОСАГО в Йошкар-Оле с участием Банка России ситуация стабилизируется на фоне реализации комплекса утвержденных мер.

За последние три месяца средняя выплата по ОСАГО выросла на 0,5% и достигла 64,3 тыс. рублей. За скользящий год по России в целом этот показатель вырос на 7,5%.

Вместе с тем в некоторых субъектах РФ отмечается существенный рост средней страховой выплаты. Так, в Магаданской и Челябинской областях и в Республике Бурятия рост данного показателя только за три месяца 2020 г. составил 8–12%.

Весьма существенные темпы роста средней выплаты (36–89% за один год) зафиксированы в таких субъектах РФ, как республики Саха, Ингушетия, Коми, Бурятия и Хакасия, Магаданская, Курганская, Астраханская, Томская, Вологодская и Псковская области, а также в Камчатском крае.

Незначительный рост средней выплаты по ОСАГО и даже уменьшение ее значений отмечается в республиках Алтай, Башкортостан, Тыва, Татарстан, в Дагестане и Кабардино-Балкарии, в Ленинградской области и Санкт-Петербурге, Москве и Московской области, в Ростовской, Самарской, Орловской, Ивановской, Ульяновской, Смоленской, Иркутской и Владимирской областях, в Чукотском автономном округе.

**Частота страховых случаев** по РФ в целом стабильна и устойчиво снижается. Вместе с тем отмечается существенный рост этого показателя в Республике Крым, где за год частота увеличилась на 66%, в Севастополе – на 40%. На 15–45% выросла частота страховых случаев в республиках Ингушетия, Алтай, Северная Осетия – Алания, в Чечне и Карачаево-Черкесии, а также в Санкт-Петербурге.

Данный фактор требует повышения эффективности взаимодействия служб безопасности и расследований страховщиков с правоохранительными органами с целью выявления и пресечения фактов возможной фальсификации обстоятельств дорожно-транспортных происшествий.

Показатель **скользящего коэффициента** выплат по РФ вырос на 3,3%, а за три месяца 2020 г. – всего на 0,2%. Вместе с тем в 22 субъектах РФ за год рост скользящего коэффициента выплат составил более 20%, а в трех субъектах РФ (Севастополь, Республика Ингушетия и Республика Крым) превысил 75%. К числу субъектов РФ с высоким потенциальным риском отнесены Республика Алтай, Ненецкий автономный округ, Псковская и Калининградская области, Карачаево-Черкесская республика, Республика Калмыкия, Чеченская республика, Астраханская и Брянская области, Пермский и Забайкальский края, Рязанская и Архангельская области, Ставропольский край, Челябинская и Оренбургская области, Республика Северная Осетия – Алания, Магаданская область и Еврейская автономная область.

## Общий анализ ситуации в субъектах РФ «красной» зоны

В **Республике Ингушетия** анализируемые показатели в течение длительного времени продолжают показывать негативную динамику. Скользящий коэффициент выплат приблизился к 300% (выплаты превысили сборы страховых премий на 183 млн руб.), средняя страховая выплата достигла 147,6 тыс. руб. (в 2,2 раза превышает общероссийский показатель, это самый высокий уровень в РФ). На 45% выросла частота страховых событий.

Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО составляет по сборам 0,04%, а по выплатам – почти 0,2%.

В **Карачаево-Черкесской республике** также зафиксировано ухудшение всех показателей. За год произошел рост средней страховой выплаты на 17,8%, до 119,1 тыс. руб., отмечено увеличение частоты страховых событий на 15,4% и скользящего коэффициента выплат на 31% (показатель превысил 170%). Финансовые показатели республики хуже средних по России значений в 1,8–1,9 раза. Выплаты превысили сборы страховых премий на 219 млн рублей.

Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО – менее 0,15%.

В **Республике Северная Осетия – Алания** анализируемые показатели по-прежнему показывают негативную динамику. Скользящий коэффициент выплат приблизился к 200% (в три раза выше среднего по России). Страховые выплаты превысили сборы страховых премий почти на 400 млн рублей. Средняя страховая выплата выросла до 136,5 тыс. руб. и в 2,1 раза превышает общероссийский показатель (выше только в Республике Ингушетия). Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО составляет по сборам 0,19%, а по выплатам – 0,56%.

**Республика Дагестан** показывает незначительную позитивную или нейтральную динамику основных показателей, что не позволяет субъекту РФ выйти из «красной» зоны. Весьма высокими остаются текущие значения частоты страховых случаев (8,68%, в 1,5 раза выше среднего значения), скользящего коэффициента выплат (174,0%, почти в 3 раза выше общероссийского) и средней страховой выплаты (78,0 тыс. руб., на 20% выше общероссийской).

Выплаты за скользящий год превысили сборы страховых премий на 960 млн руб. – это самый большой по абсолютному значению отрицательный финансовый баланс по ОСАГО среди всех субъектов РФ.

Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО составляет по сборам 0,59%, а по выплатам – 1,56%.

В **Чеченской республике** динамика развития ситуации с рисками в ОСАГО неблагоприятная.

За год произошел рост средней страховой выплаты на 9,9%, до 102,0 тыс. руб., отмечено увеличение частоты страховых событий на 21,6% и скользящего коэффициента выплат на 27,5% (показатель превысил 125%).

Показатель средней выплаты в 1,6 раза выше среднего значения, скользящий коэффициент выплат почти в 2,0 раза выше среднего. Выплаты за скользящий год превысили сборы страховых премий на 113 млн рублей.

Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО составляет по сборам 0,22%, а по выплатам – 0,42%.

**Кабардино-Балкарская республика**, несмотря на незначительную позитивную динамику основных показателей, продолжает оставаться в «красной» зоне. Высокими остаются текущие значения скользящего коэффициента выплат (97,0%) и средней страховой выплаты (94,0 тыс. руб.), которые превышают общероссийские на 40%.

Сборы страховых премий незначительно превысили выплаты, деятельность страховщиков в субъекте РФ остается убыточной. Доля субъекта РФ на российском рынке ОСАГО составляет по сборам 0,26%.

В **Республике Адыгея** скользящий коэффициент выплат за последний год колеблется в диапазоне 99–103%, что на 50% выше среднего по России.

Размер средней страховой выплаты составляет 104,9 тыс. руб. (в 1,6 раза выше среднего значения), отмечен рост за год на 9,1% (8,7 тыс. руб.). Выплаты сравнялись со сборами страховых премий. Доля страховых премий субъекта РФ на рынке ОСАГО составляет около 0,25%.

**В Приморском крае** за год произошел рост средней страховой выплаты на 11%, до 75,7 тыс. руб., отмечено увеличение скользящего коэффициента выплат на 5,5% (показатель превысил 96%).

Сборы страховых премий в объеме более 3,0 млрд руб. превышают выплаты менее чем на 100 млн руб., что говорит о том, что страховщики региона несут крупные убытки.

## Основные выводы

К положительным тенденциям в сфере ОСАГО можно отнести:

- снижение числа субъектов РФ в «красной» зоне и прекращение ухудшения ситуации в Республике Дагестан и Кабардино-Балкарской республике;
- снижение суммарной доли страховых выплат в субъектах РФ, отнесенных к «красной» зоне, с 10,8 до 5,9%;
- стабилизация размера средней выплаты по ОСАГО в республиках Алтай, Башкортостан, Тыва, Татарстан, в Дагестане и Кабардино-Балкарии, в Ленинградской области и Санкт-Петербурге, Москве и Московской области, в Ростовской, Самарской, Орловской, Ивановской, Ульяновской, Смоленской, Иркутской и Владимирской областях, в Чукотском автономном округе;
- стабилизация или снижение частоты страховых событий в 65 субъектах;
- снижение скользящего коэффициента выплат в Республике Саха, Чукотском автономном округе, Владимирской и Иркутской областях, в республиках Тыва и Бурятия, Ивановской и Самарской областях, в Республике Дагестан и Краснодарском крае, в Кабардино-Балкарской республике и Республике Татарстан, в Смоленской и Ульяновской областях, в Москве, Кемеровской, Свердловской, Липецкой и Ростовской областях;
- стабилизация ситуации в Республике Марий Эл.

Требуют особого внимания следующие негативные тенденции:

- рост размера средней выплаты по ОСАГО в таких субъектах РФ, как республики Саха, Ингушетия, Коми, Бурятия и Хакасия, Магаданская, Курганская, Астраханская, Томская, Вологодская и Псковская области, а также в Камчатском крае;
- рост частоты убытков в Севастополе и Республике Крым (в течение длительного времени), в республиках Ингушетия, Алтай, Северная Осетия – Алания, в Чечне и Карачаево-Черкесии, а также в Санкт-Петербурге;
- увеличение скользящего коэффициента выплат в Севастополе, Республике Ингушетия и Республике Крым, а также в таких регионах, как Республика Алтай, Ненецкий автономный округ, Псковская и Калининградская области, Карачаево-Черкесская республика, Республика Калмыкия, Чеченская республика, Астраханская и Брянская области, Пермский и Забайкальский края, Рязанская и Архангельская области, Ставропольский край, Челябинская и Оренбургская области, Республика Северная Осетия – Алания, Магаданская область и Еврейская автономная область.

РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА РЕГИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО НА 01.04.2020 *Табл. 1*

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 апреля 2019 г. – 31 марта 2020 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэф- фициент выплат, %
<b>ОБЩИЙ ИТОГ ПО РОССИИ</b>		<b>64,3</b>	<b>5,5</b>	<b>66,2</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФО</b>	<b>0,5</b>	<b>62,7</b>	<b>5,8</b>	<b>58,5</b>
Москва	1,5	64,4	7,1	53,6
Московская область	0,0	63,0	5,6	51,0
Воронежская область	1,5	68,1	5,2	78,6
Тульская область	0,0	60,8	4,8	64,9
Владимирская область	0,5	64,6	3,6	48,4
Белгородская область	1,0	55,9	5,0	74,9
Рязанская область	0,0	58,6	4,8	64,4
Тверская область	0,0	59,4	4,8	64,2
Смоленская область	1,0	62,5	5,0	79,4
Калужская область	0,5	61,2	5,3	71,0
Ярославская область	1,0	60,2	5,6	68,4
Брянская область	0,5	59,9	4,5	67,8
Липецкая область	2,0	65,5	5,6	77,1
Курская область	1,0	49,8	5,7	72,8
Тамбовская область	0,5	62,8	4,4	73,4
Ивановская область	2,0	72,4	5,6	77,1
Орловская область	0,5	52,1	4,8	67,7
Костромская область	0,0	53,2	4,4	64,7
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФО</b>	<b>0,0</b>	<b>59,7</b>	<b>5,4</b>	<b>65,1</b>
Республика Татарстан	0,5	58,3	5,7	56,7
Самарская область	0,0	59,8	5,3	61,8
Республика Башкортостан	0,5	53,3	6,0	61,8
Нижегородская область	3,0	70,5	6,5	81,8
Пермский край	0,5	65,1	4,4	56,8
Саратовская область	0,0	55,7	4,8	65,3
Оренбургская область	0,0	63,4	4,3	63,4
Удмуртская Республика	0,0	53,8	5,1	65,4
Ульяновская область	2,0	69,8	5,7	77,7
Кировская область	0,5	58,0	4,6	66,3
Пензенская область	1,0	56,7	5,1	75,6
Чувашская республика	0,5	50,5	6,1	63,4
Республика Мордовия	0,5	59,8	5,3	67,7
Республика Марий Эл	0,5	54,6	5,5	68,5
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФО</b>	<b>0,5</b>	<b>60,4</b>	<b>5,9</b>	<b>60,7</b>
Санкт-Петербург	1,0	63,4	6,9	59,9
Ленинградская область	0,5	66,9	4,5	54,4
Вологодская область	0,0	52,5	5,3	58,6
Архангельская область	1,5	53,5	6,8	66,8
Калининградская область	1,0	62,5	5,0	76,2
Мурманская область	1,0	65,6	6,2	59,5
Республика Коми	0,0	49,7	5,1	54,7
Республика Карелия	0,5	50,4	5,3	66,9
Псковская область	0,5	62,9	3,9	66,8
Новгородская область	0,0	53,3	4,6	59,2
Ненецкий автономный округ	0,0	49,2	4,0	48,2

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 апреля 2019 г. – 31 марта 2020 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэф- фициент выплат, %
<b>СИБИРСКИЙ ФО</b>	<b>1,0</b>	<b>65,0</b>	<b>5,4</b>	<b>69,4</b>
Новосибирская область	3,0	71,4	6,6	80,2
Красноярский край	1,0	66,5	5,6	71,5
Кемеровская область	0,0	62,7	5,0	55,2
Иркутская область	1,0	68,8	4,8	67,6
Омская область	0,5	53,9	5,6	58,9
Алтайский край	0,5	63,4	4,7	72,8
Томская область	1,0	56,2	5,9	67,5
Республика Хакасия	3,0	75,7	4,5	96,9
Республика Алтай	2,5	62,7	5,6	89,6
Республика Тыва	2,0	72,7	3,7	87,0
<b>УРАЛЬСКИЙ ФО</b>	<b>0,0</b>	<b>63,0</b>	<b>5,4</b>	<b>60,6</b>
Свердловская область	0,0	59,5	4,7	51,9
Челябинская область	2,5	68,1	6,5	77,3
Ханты-Мансийский автономный округ	0,0	58,0	5,6	50,4
Тюменская область	0,0	61,8	5,5	54,2
Курганская область	1,5	67,5	4,6	83,3
Ямало-Ненецкий автономный округ	0,0	57,9	4,2	43,1
<b>ЮЖНЫЙ ФО</b>	<b>2,0</b>	<b>78,1</b>	<b>5,3</b>	<b>85,5</b>
Краснодарский край	3,0	91,2	5,3	84,9
Ростовская область	2,0	77,3	5,3	85,1
Волгоградская область	1,5	61,4	5,8	85,0
Астраханская область	1,5	63,1	6,4	100,4
Республика Крым	1,5	63,1	3,8	71,4
Республика Адыгея	4,5	104,9	5,6	100,1
Севастополь	2,0	62,5	5,4	102,6
Республика Калмыкия	0,5	62,0	4,6	70,7
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФО</b>	<b>2,0</b>	<b>72,8</b>	<b>4,8</b>	<b>76,8</b>
Приморский край	4,0	75,7	6,4	96,6
Хабаровский край	1,5	70,0	5,8	70,8
Республика Саха	1,0	68,8	2,8	50,3
Амурская область	1,5	75,7	4,9	68,6
Сахалинская область	0,5	68,6	4,7	60,0
Забайкальский край	2,0	75,7	2,8	79,7
Республика Бурятия	1,5	69,9	4,4	78,3
Камчатский край	0,5	69,6	5,5	56,4
Магаданская область	1,5	71,7	2,0	70,3
Еврейская автономная область	2,5	67,0	3,5	90,2
Чукотский автономный округ	0,0	49,8	1,8	26,6
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФО</b>	<b>4,5</b>	<b>86,9</b>	<b>6,0</b>	<b>131,9</b>
Ставропольский край	3,0	77,9	5,2	104,0
Республика Дагестан	5,0	78,1	8,7	174,6
Чеченская республика	4,0	102,0	4,4	125,7
Кабардино-Балкарская республика	4,0	84,0	4,8	96,9
Республика Северная Осетия – Алания	5,0	136,5	6,9	194,3
Карачаево-Черкесская республика	5,0	119,1	7,4	170,9
Республика Ингушетия	5,0	147,6	6,9	292,2