



Банк России



МОНИТОРИНГ РЕГИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО

НА 01.10.2019

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Методика мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО.....	2
Общая оценка интенсивности недобросовестных действий в ОСАГО на 01.10.2019	3
Основные выводы	4
Результаты мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО на 01.10.2019	5

Материал подготовлен Департаментом страхового рынка.

Фото на обложке: А. Бок, Банк России

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 скользящий год, то есть за период, например, с 1 октября 2018 г. по 30 сентября 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,
- 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 Российской Федерации 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 транспортному средству.

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).

Баллы по трем анализируемым показателям для каждого субъекта Российской Федерации 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 01.10.2019

По данным за скользящий год по состоянию на 1 октября 2019 г. к «красной» (высокорисковой) зоне отнесены девять субъектов Российской Федерации:

- В **Краснодарском крае** зафиксированы критически высокие показатели средней выплаты (87,8 тыс. руб.). Скользящий коэффициент выплат (94,2%) и средняя страховая выплата примерно в полтора раза превышают общероссийские значения. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО составляет 4,08% (сборы страховых премий – 8,835 млрд руб.). Динамика анализируемых основных показателей – слабонегативная. Требуется продолжить реализацию комплекса мероприятий по стабилизации ситуации в ОСАГО.
- В **Республике Адыгея** зафиксированы критически высокие показатели скользящего коэффициента выплат (114,8%, на 75% выше среднего по России), средней страховой выплаты (101,8 тыс. руб., в 1,6 раза выше среднего). Доля субъекта на российском рынке ОСАГО незначительна (менее 0,25%). Динамика показателей – негативная.
- В **Республике Дагестан** отмечаются критически высокие показатели частоты страховых случаев (8,56%, в 1,5 раза выше среднего значения), скользящего коэффициента выплат (192,0%, в 3 раза выше общероссийского). Средняя страховая выплата (84,4 тыс. руб.) выше общероссийской на 30%. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО невелика и составляет 0,45%. Динамика основных показателей – негативная.
- В **Карачаево-Черкесской Республике** выявлены критически высокие показатели скользящего коэффициента выплат (180,8%, в 2,8 раза выше среднего), средней страховой выплаты (118,3 тыс. руб., в 1,9 раза выше средней). Доля субъекта на российском рынке ОСАГО незначительна. Динамика основных показателей – негативная.
- В **Республике Северная Осетия – Алания** зафиксированы критически высокие показатели скользящего коэффициента выплат (185,8%, в 2,8 раза выше среднего), средней страховой выплаты (136,8 тыс. руб., в 2,2 раза превышает общероссийский показатель). Доля субъекта на российском рынке ОСАГО незначительна – 0,17%. Динамика основных показателей – негативная.
- В **Ставропольском крае** ситуация не стабилизируется. Скользящий коэффициент выплат (99,6%) и средняя страховая выплата (71,3 тыс. руб.) выше общероссийских значений на 20–50%. Доля субъекта на российском рынке ОСАГО составляет 1,49% (сборы – 3,233 млрд руб.) Важно активизировать реализацию комплекса мероприятий по стабилизации ситуации в ОСАГО.
- В **Чеченской и Кабардино-Балкарской республиках**, а также в **Республике Ингушетия** аналогичная ситуация. Наблюдаются критически высокие показатели скользящего коэффициента выплат (2–3 раза выше среднего) и средней страховой выплаты (90–135 тыс. руб., в 1,5–2 раза выше среднего значения). Доля субъектов на российском рынке ОСАГО невелика и суммарно составляет 0,42% рынка.

Основные выводы

В ряде субъектов Российской Федерации отмечаются повышенные риски при осуществлении ОСАГО, связанные с противоправными действиями недобросовестных участников страхового рынка при оформлении полисов и урегулировании убытков.

Упомянутые нежелательные действия способны вызвать не только снижение доступности страховых услуг в субъектах Российской Федерации, отнесенных к «красной» и «желтой» зонам, но и рост числа правонарушений и преступлений на финансовом рынке.

Для пресечения негативных явлений на финансовом рынке важно продолжить конструктивное взаимодействие между правоохранительными и контролирующими органами, службами расследований страховых организаций, а также саморегулируемыми организациями страхового рынка и средствами массовой информации.

Результаты мониторинга региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО на 01.10.2019

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 октября 2018 – 30 сентября 2019 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэффициент выплат, %
ОБЩИЙ ИТОГ ПО РОССИИ		63,018	5,70	65,54
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФО	1,0	68,132	5,19	56,84
Москва	2,0	90,355	4,82	52,33
Московская область	0,5	63,435	5,19	47,44
Воронежская область	1,0	60,789	5,25	69,55
Тульская область	0,0	56,449	5,11	62,57
Владимирская область	1,5	58,526	6,14	73,44
Белгородская область	1,0	51,138	5,65	73,29
Рязанская область	0,0	54,462	4,86	58,93
Тверская область	0,0	55,213	5,01	62,23
Смоленская область	1,5	60,153	5,07	81,29
Калужская область	0,5	55,389	5,58	66,29
Ярославская область	1,0	52,830	6,36	68,17
Брянская область	0,5	54,090	4,87	65,32
Липецкая область	1,5	56,229	6,44	76,54
Курская область	1,0	45,922	6,06	70,44
Тамбовская область	0,5	54,854	4,96	70,01
Ивановская область	2,5	68,724	6,35	84,83
Орловская область	0,5	50,760	4,88	66,28
Костромская область	0,0	45,487	4,97	60,26
ПРИВОЛЖСКИЙ ФО	1,0	55,839	5,97	65,77
Республика Татарстан	0,5	58,563	6,40	61,74
Самарская область	1,0	57,734	6,05	68,19
Республика Башкортостан	0,5	50,051	6,31	60,90
Нижегородская область	2,5	65,189	6,79	78,06
Пермский край	0,0	55,409	4,93	51,77
Саратовская область	0,5	51,896	5,30	65,20
Оренбургская область	0,0	54,512	4,75	59,34
Удмуртская Республика	0,5	50,174	5,71	65,89
Ульяновская область	2,5	71,805	6,32	88,22
Кировская область	0,5	55,001	4,83	65,38
Пензенская область	1,5	49,953	6,11	74,46
Чувашская Республика	1,0	45,298	6,77	61,79
Республика Мордовия	0,5	54,407	5,83	67,17
Республика Марий Эл	1,5	41,611	7,31	69,23
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФО	0,0	57,802	5,93	57,78
Санкт-Петербург	1,0	65,829	6,38	57,70
Ленинградская область	0,5	66,481	4,40	53,00
Вологодская область	1,0	40,508	6,74	55,52
Архангельская область	1,0	49,485	6,91	61,36
Калининградская область	0,5	59,066	4,98	70,29
Мурманская область	1,0	61,145	6,41	56,35
Республика Коми	0,5	38,800	6,21	49,67
Республика Карелия	0,5	47,127	5,51	63,12
Псковская область	1,0	50,799	4,40	58,81

Сведения об основных показателях ОСАГО Период (в скользящем выражении): 1 октября 2018 – 30 сентября 2019 г.	Суммарный риск, баллов	Средняя страховая выплата, тыс. руб.	Частота страховых случаев, %	Скользкий коэффициент выплат, %
Новгородская область	1,0	48,902	4,98	57,80
Ненецкий автономный округ	1,0	44,249	4,49	47,95
СИБИРСКИЙ ФО	0,0	59,347	5,80	68,00
Новосибирская область	2,5	65,205	7,07	79,82
Красноярский край	1,0	59,154	6,01	67,77
Кемеровская область	0,0	58,784	5,43	55,60
Иркутская область	2,0	68,445	5,29	74,77
Омская область	0,0	51,867	5,82	58,44
Алтайский край	0,5	57,514	4,66	65,69
Томская область	1,0	42,676	6,75	58,95
Республика Хакасия	1,0	58,934	5,24	88,42
Республика Алтай	3,0	61,078	6,22	90,85
Республика Тыва	2,0	75,319	3,36	84,34
УРАЛЬСКИЙ ФО	0,5	55,197	6,02	58,22
Свердловская область	0,0	53,793	5,09	48,58
Челябинская область	2,0	59,339	7,22	76,38
Ханты-Мансийский автономный округ	0,5	51,376	6,07	47,64
Тюменская область	0,0	57,507	5,87	52,78
Курганская область	1,0	45,404	5,92	76,86
Ямало-Ненецкий автономный округ	0,0	49,462	4,85	40,93
ЮЖНЫЙ ФО	2,0	74,041	5,90	89,78
Краснодарский край	4,5	87,789	5,99	94,19
Ростовская область	2,0	75,800	5,77	89,88
Волгоградская область	1,5	54,737	6,40	83,88
Астраханская область	3,0	47,789	8,13	89,58
Республика Крым	0,5	63,619	3,09	59,35
Республика Адыгея	4,5	101,796	6,38	114,76
Севастополь	1,0	57,470	4,73	85,54
Республика Калмыкия	0,5	54,179	4,89	65,57
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФО	1,0	59,438	5,73	74,20
Приморский край	2,0	67,473	6,46	89,47
Хабаровский край	1,5	62,363	6,03	64,71
Республика Саха	3,0	42,314	7,61	83,57
Амурская область	1,0	63,154	5,49	63,87
Сахалинская область	0,5	60,723	5,07	55,41
Забайкальский край	1,0	64,064	2,76	65,81
Республика Бурятия	1,5	52,323	6,22	86,13
Камчатский край	1,0	56,015	6,83	59,23
Магаданская область	0,0	50,319	3,34	58,83
Еврейская автономная область	1,5	63,145	3,16	77,07
Чукотский автономный округ	0,0	59,635	2,49	41,98
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФО	3,5	84,001	6,27	127,82
Ставропольский край	4,0	71,293	5,89	99,63
Республика Дагестан	5,0	84,372	8,56	191,96
Чеченская Республика	4,0	103,173	4,19	120,40
Кабардино-Балкарская Республика	4,0	89,731	5,00	107,26
Республика Северная Осетия – Алания	4,5	136,830	6,45	185,76
Карачаево-Черкесская Республика	6,0	118,280	7,85	180,77
Республика Ингушетия	4,0	135,396	5,80	245,20