МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРЫЙ УИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Страхование»

на тему: **«Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»**

 **Выполнила:**

студентка 4курса 5 группы

 направление подготовки 38.03.01

«Экономика»

 профиль «Финансы и кредит»

**Мамаева Малика Джамбулатовна**

 **Руководитель:**

 К.э.н., доцент

**Подколзина Ирина Михайловна**

2019

**Введение**

Актуальность данного вопроса заключается в том, что в настоящее время при текущем уровне развития страхового рынка и условиях его функционирования, а также состоянии национальной экономики в целом, как физическим так и юридическим лицам необходимо ответственно и рационально подходить к защите своих рисков, а профессиональным участникам страхового рынка - грамотно формировать свои страховые портфели для эффективного функционирования на рынке и противостояния конкуренции.

Страхование автогражданской ответственности – один из наиболее востребованных видов страхования, существующих на сегодняшний день. Это связано с большим количеством пользователей транспортными средствами, как в личных целях, так и в процессе выполнения соответствующих профессиональных и должностных обязанностей. Именно этот факт придает вопросу текущей ситуации на рынке страхования автогражданской ответственности, а также дальнейшее динамике данного рынка.

 Целью курсовой работы является изучение теоретических основ организации страхования ответственности владельцев автотранспортных средств, а также положение в данном сегменте страхового рынка ПАО «Росгосстрах».

Поставленные цели были достигнуты посредством решения следующих задач:

- раскрытие теоретических основ страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств,

- ознакомление с организационно-экономической характеристикой страховой компании ПАО «Росгосстрах»,

- изучение организационной характеристики страховой компании на основе Устава компании,

- ознакомление с экономической характеристикой компании на основе данных бухгалтерской отчетности и годовых отчетов, выделение основных показателей и их динамики,

- оценка состояния рынка страхования автогражданской ответственности,

- определение основных направлений развития страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Объектом исследования выступает рынок страхования автогражданской ответственности.

Предмет исследования – оценка места на рынке страхования автогражданской ответственности страховщика ПАО «Росгосстрах».

В ходе решения поставленных задач были использованы различные методы, среди которых теоретические, методологические, аналитические.

Теоретической основой для написания курсовой работы послужили труды отечественных ученых по вопросам страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, его теоретических основ, текущего состояния и реформирования, монографии, научные статьи и другие информационные ресурсы. Источником необходимой для анализа деятельности ПАО «Росгосстрах» информации послужили данные финансовой отчетности, а также годовые отчеты этого предприятия.

1. **Теоретические основы страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств**
	1. **Сущность страхования гражданской ответственности и его виды**

Страхование гражданской ответственности – подотрасль имущественного страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами как физическими, так и юридическими, возникающая вследствие какого-либо действия или же бездействия страхователя. Страхование ответственности предусматривает возможность при причинении вреда как личного, так и имущественного третьим лицам в силу закона или по решению суда производить соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред.

Гражданская ответственность – это предусмотренная законом (или договором) мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя. Особенностью гражданско-правовой ответственности является ее имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему [3].

Страхованию подлежит лишь гражданская ответственность, что предопределено случайным, непреднамеренным характером ее наступления и наличием статистических данных о вероятности возможного причинения ущерба третьему лицу со стороны страхователя. Гражданскую ответственность может нести как физическое, так и юридическое лицо.

Гражданско-правовая ответственность может быть договорной и внедоговорной. Первая возникает в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств, вторая, в свою очередь, с исполнением договорных обязательств не связана. Внедоговорную ответственность часто именуют деликатной ответственностью [8].

Договорная ответственность наступает в случаях, когда в законе либо прямо установлены формы и пределы ответственности за нарушение условий определенных договоров, либо сторонам предоставлено право самим оговаривать в договорах виды и условия ответственности. Потерпевший в этом случае – это партнер по договорным отношениям, который вступил со страхователем в какие-либо договорные отношения и в рамках их понес убыток.

Внедоговорная ответственность определяется ст. 931 ГК РФ, где указано, что: "по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена". Потерпевшим в этом случае является третье лицо, с которым до момента наступления ущерба вообще не существовало никаких договорных отношений [7].

Согласно законодательству, социально-экономическое значение страхования гражданской ответственности заключается в предоставлении защиты:

- от финансовых потерь, которые несет страхователь в результате предъявления к нему иска о возмещении ущерба, причиненного третьим лицам,

- экономическим интересам третьих лиц при отсутствии средств у страхователя для покрытия убытков.

В ст. 15 ГК РФ под убытками определены расходы, которые лицо, право которого нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

Отличительной чертой страхования ответственности является характер определения страховой суммы в договоре, которая здесь называется лимитом ответственности. Лимит ответственности – это предельная сумма возмещения, которую готов выплатить страховщик при наступлении страхового случая. Размер такой суммы определяется по усмотрению сторон в зависимости от максимально возможного объема ответственности страхователя.

Договором страхования могут быть предусмотрены определенные сублимиты, выделенные ниже (рис.1):

Сублимиты

по одному страховому случаю

за нанесение вреда жизни, здоровью третьих лиц

за нанесение вреда имуществу третьих лиц

другие

Рисунок 1 – Сублимиты по договорам страхования

Как правило, страховое возмещение по договору страхования ответственности не должно превышать страховую сумму. Однако страховое возмещение может превысить страховую сумму, если страховщик возмещает страхователю расходы, произведенные последним для уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком.

Выделим основные виды страхования гражданской ответственности.

Основные виды

страхование экологических рисков

страхование ответственностиработодателя

страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта

страхование профессиональной ответственности

Рисунок 2 – Основные виды страхования гражданской ответственности

Страхование экологических рисков (рис.2) представляет собой услугу, подразумевающую ответственность страховщика за риски, которые связаны с причинением вреда окружающей среде, например, страхование ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья, страхование гражданской ответственности за ущерб, причиненный в процессе горнодобывающей деятельности и другое. Страхование экологических рисков основывается на действующих нормах природоохранного законодательства того или иного государства.

Работодатель также может застраховать риски, связанные с предъявлением ему со стороны работников требований о возмещении имущественного вреда, причиненного их жизни, здоровью в результате наступления несчастного случая или заболевания, связанного с профессиональной деятельностью. В случае возникновения таких событий, работодатель обязан возместить ущерб рабочим, пострадавшим на производстве. Заключение договора страхования позволяет защитить в данном случае интересы обоих сторон.

Договор страхования профессиональной ответственности позволит защитить имущественные интересы страхователя, которые связаны с его обязанностью возместить причиненный третьим лицам в процессе выполнения своей профессиональной деятельности ущерб.

О страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств подробнее поговорим в следующем разделе.

Таким образом, под страхованием гражданской ответственности понимается подотрасль имущественного страхования, при котором в качестве объекта выступает ответственность перед третьими лицами как физическими, так и юридическими, вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. В договоре страхования устанавливается определенный лимит ответственности, характерный только для данного вида страхования, и представляющий собой специфическое выражение страховой суммы. Существуют различные виды страхования гражданской ответственности, наиболее востребованные из которых страхование профессиональной ответственности, страхование владельцев автотранспорта, страхование экологических рисков и страхование ответственности работодателя.

* 1. **Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств**

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств предполагает принимаемое страховщиком обязательство возместить имущественный вред третьим лицам из числа участников дорожного движения. Данное возмещение производится в пределах установленного лимита. Страховой случай может быть связан как с причинением вреда здоровью и жизни третьим лицам, так и их имуществу.

В РФ в настоящее время страхование автогражданской ответственности является обязательным и регулируется законом № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 года. Настоящим законом установлены условия и порядок осуществления страхования [2].

Законом определены основные понятия, необходимые для осуществления данного вида страховании. Так в законе определены участники такого страхования. Под владельцес транспортного средства подразумевается собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства. Водителем является лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо. В качестве потерпевшего в законе закреплено лицо, жизни, здоровью, имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства. Потерпевшим может быть как водитель или пассажир другого транспортного средства, так и пешеход, ущерб которому был нанесен. Также в законе определен ряд других понятий.

Объектом в данном виде страхования является гражданская ответственность владельцев транспортных средств перед третьими лицами, которую они несут, согласно законодательству, как владельцы источника повышенной опасности для окружающих [2].

Обязанность по страхованию автогражданской ответственности распространяется на все категории владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств, исключения составляют следующие группы:

- транспортные средства, максимальная максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/ч;

- транспортные средства, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства РФ о допуске к участию в дорожном движении на территории государства;

- транспортные средства Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением используемых для обеспечения хозяйственной деятельности;

- транспортные средства, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность их владельцев застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является РФ.

 Законодательно определена страховая сумма, подлежащая выплате потерпевшему. Она составляет:

- в случае возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей,

- в отношении вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей.

Также отметим, что имущественный вред может быть причинен не только транспортному средству потерпевшего, но и другим объектам, в том числе, постройкам, забору и др.

Согласно законодательству, страховые тарифы по ОСАГО подразумевают наличие базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии рассчитываются исходя из порядка применения страховщиками базовых ставок и соответствующих коэффициентов[2]. Также на размер премии влияет частота случаев ДТП в практике обслуживания того или иного страхователя.

Базовые ставки устанавливаются под влиянием таких факторов, как технические характеристики, конструктивные особенности и назначение транспортного средства, которые существенным образом влияют на вероятность возникновения событий, влекущих за собой причинение вреда и последующую обязанность его возмещения, а также отражающихся на размере ущерба [6].

Коэффициенты, в свою очередь, устанавливаются в зависимости от:

- территории преимущественного использования транспортного средства, что определяется исходя из места жительства владельца или же регистрации транспортного средства,

- наличия или отсутствия возникновения страховых случаев в предыдущие периоды,

- технических характеристик транспортных средств,

- сезонности использования транспортного средства,

- иных обстоятельств, оказывающих существенное влияние на величину страхового риска.

Также используются иные коэффициенты, применяемые в случае:

- умышленного содействия страхователя наступлению страхового случая,

- если страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения,

- причинения вреда при обстоятельствах, явившихся основанием предъявления регрессного требования [2].

Максимальный размер страховой премии не может быть выше трехкратного размера базовой ставки страховых тарифов, скорректированной с учетом территории преимущественного использования транспортного средства, а при применении иных коэффициентов - ее пятикратный размер.

Также могут быть дополнительно предусмотрены базовые ставки и коэффициенты в отношении транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации [8].

Страховщики должны применять те или иные ставки и коэффициенты строго в соответствии с требованиями, установленными Банком России в соответствии с законодательством РФ.

Срок действия установленных Банком России предельных размеров базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях) и коэффициентов страховых тарифов не может быть менее одного года.

Таким образом, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств предполагает принимаемое страховщиком обязательство возместить имущественный вред третьим лицам из числа участников дорожного движения. Страховое возмещение производится в пределах установленного лимита. Страховой случай может быть связан как с причинением вреда здоровью и жизни третьим лицам, так и их имуществу. В качестве имущества может выступать как транспортное средство, так и другие объекты имущественного права. Страховые тарифы по ОСАГО подразумевают наличие базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии рассчитываются исходя из порядка применения страховщиками базовых ставок и соответствующих коэффициентов. Также на размер премии влияет частота случаев ДТП в практике обслуживания того и иного страхователя.

**2. Организационно-экономическая характеристика страховой компании**

**2.1 Организационная характеристика компании**

Экономическим субъектом исследования в курсовой работе является Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» (далее именуется - Общество). Общество создано с наименованием Российская государственная страховая компания (Росгосстрах) – акционерное общество, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании» и действующим законодательством Российской Федерации (далее именуется – законодательство РФ). Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР. Общество является юридическим лицом и действует на основании законодательства РФ и устава.

Основной целью Общества является осуществление страхования и перестрахования и получение прибыли [21].

Основными видами деятельности Общества являются:

1) страхование;

2) перестрахование;

3) инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;

4) защита государственной тайны.

Общество осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установленном законодательством РФ порядке.

Общество вправе осуществлять любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ и соответствующие характеру страховой деятельности или необходимые для осуществления этой деятельности, в том числе:

1) определять порядок проведения, условия и виды страхования, а также самостоятельно устанавливать тарифные ставки;

2) заключать договоры по всем видам имущественного, личного страхования и страхование ответственности, а также договоры перестрахования с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами и производить по ним расчеты как в рублях, так и в иностранной валюте;

3) проводить обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и др.

Уставный капитал Общества составляет 19 580 149 636 рублей 60 копеек, разделенный на 489 503 740 915 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 4 копейки каждая. Все акции Общества являются именными [21].

Общество вправе дополнительно разместить 425 млрд обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 копейки каждая (объявленные акции). Права, предоставляемые объявленными акциями, идентичны правам, предоставляемым обыкновенными именными акциями Общества в соответствии с Уставом и действующим Федеральным законом «Об акционерных обществах». Уставный капитал используется для целей, предусмотренных Уставом.

Общество вправе выпускать облигации. Облигация удостоверяет право ее держателя на получение от Общества номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций либо иные имущественные права, в установленные решением о выпуске облигаций сроки.

Общество вправе размещать иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Решение о выпуске Обществом иных эмиссионных ценных бумаг принимается Советом директоров. При этом решение Совета директоров о выпуске эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается в порядке, определенном Уставом.

Акционерами могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, на законном основании владеющие акцией (акциями) Общества и внесенные в Реестр Акционеров [21].

Акционер имеет право:

1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Уставом;

2) полностью или частично отчуждать принадлежащие им акции Общества без согласия других Акционеров и самого Общества путем совершения любых сделок, не запрещенных законодательством РФ;

3) на преимущественное приобретение размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

4) получать часть чистой прибыли от деятельности Общества (дивиденды) в порядке, установленном Уставом и др.

Акционер обязан:

1) оплатить приобретаемые акции и иные ценные бумаги Общества;

2) своевременно информировать держателя Реестра Акционеров об изменении указанных в Реестре Акционеров данных;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества, которая стала ему известна в связи с осуществлением принадлежащих ему прав;

4) воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к несостоятельности (банкротству) Общества.

Общество обязано выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, если решением Общего собрания не предусмотрена выплата дивидендов иным имуществом.

С учетом прогнозных показателей развития российского страхования Общество в перспективе способно:

- сохранить свою долю на рынке,

- а в отдельных сегментах – расти темпами выше рынка за счет дальнейшего проведения политики агрессивного рыночного продвижения,

- укрепить позиции и расширить присутствие на рынке страхования, осуществляемого за счет средств федерального и местного бюджетов, а также на рынке обязательного страхования, с учетом перспектив его дальнейшего роста [21].

Таким образом, ПАО «Росгосстрах» - один из лидеров рынка страхования в Российской Федерации, действует на основе Устава и действующего законодательства. Общество осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установленном законодательством РФ порядке. Основными целями деятельности являются страхование, перестрахование и получение прибыли. Общество вправе выпускать долевые и долговые эмиссионные ценные бумаги, размещать их на финансовом рынке. Уставный капитал составляет порядка 490 млрд обыкновенных акций.

**2.2 Характеристика основных экономических показателей деятельности организации**

Основной целью деятельности ПАО СК «Росгосстрах» на период с 2018 по 2020 год является создание успешной бизнес-модели универсальной страховой компании федерального масштаба, обеспечивающей прибыльный рост и целевой возврат на инвестиции.

 Сформировавшаяся система бизнес-приоритетов соответствует основным тенденциям, сложившимся на российском страховом рынке, в силу чего приоритетными направлениями бизнеса Общества являются:

- Страхование имущества физических лиц, традиционно имеющее статус «базового вида» для системы ПАО СК «Росгосстрах». Стратегия на этом направлении включает, в том числе, мероприятия по удержанию достигнутых позиций и расширению страхового поля;

- Страхование имущества и ответственности юридических лиц, в том числе в области страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, гражданской ответственности перевозчика, имущества, иных видов корпоративного страхования. Рост в данном секторе планируется обеспечить, в том числе, за счет перезаключения договоров, активизации воронки продаж, предоставления юридическим лицам, в первую очередь субъектам малого и среднего бизнеса, услуг по добровольному страхованию имущества;

- В сегменте автострахования – цифровизация каналов продаж ОСАГО, пересмотр модели (оптимизация продуктового предложения) КАСКО;

- Первоочередное развитие системы клиентского сервиса, в том числе за счет развития онлайн-сервисов для клиентов и партнеров. Постановка такой стратегической задачи подразумевает постоянную реализацию мероприятий по изучению потребностей клиента, определению спроса со стороны разных клиентских групп, увеличению индекса клиентской удовлетворенности и ужесточению контроля за качеством клиентских данных;

- Увеличение уровня перекрестных продаж страховых продуктов как в розничном, так и в корпоративном каналах продаж [21].

Наиболее полную характеристику экономическому субъекту позволяет дать анализ основных показателей, характеризующих его деятельность (табл.1).

Таблица 1 – Состав и структура услуг организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид услуг | 2015 | 2016 | 2017 |
| млн руб.  | уд.вес.,% | млн руб.  | уд.вес.,% | млн руб.  | уд.вес.,% |
| Все виды страхования, в том числе: | 148,2 | 100,0 | 123 121,5 | 100,0 | 78 842,0 | 100,0 |
| Добровольное страхование иное, чем страхование жизни | 69,8 | 47,1 | 67 265,4 | 54,6 | 47 270,1 | 60,0 |
| Личное страхование, кроме страхования жизни  | 26,8 | 18,1 | 13 578,4 | 11,0 | 8 040,9 | 10,2 |
| Имущественное страхование, в том числе: | 43,0 | 29,0 | 53 687,0 | 43,6 | 39 229,2 | 49,8 |
| Страхование имущества | 40,6 | 27,4 | 49 483,0 | 40,2 | 36 536,6 | 46,3 |
| Обязательное страхование ответственности | 78,3 | 52,8 | 55 856,1 | 45,4 | 31 571,9 | 40,0 |

Наибольшую долю в услугах, предоставляемых Обществом, в 2015 г. занимает обязательное страхование ответственности, что объясняется востребованностью данной отрасли у населения. Однако к 2017 году доля данных услуг в общем объеме значительно сократилась, на 12%, при этом на передний план вышли услуги по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни: на 2017 г. они составили 60% от общего количества. Этот вид страхование в Обществе представлен в большей степени имущественным страхованием, удельный вес которого в общей структуре 49%. Также сократились объемы личного страхования, кроме страхования жизни на 8% к 2017 г.[21].

К концу 2017 года в портфеле произошло уменьшение количества действующих договоров и страховой суммы за счет существенного сокращения доли ОСАГО на страховом рынке. Структура действующих договоров по укрупненным видам страхования представлена ниже (табл.2).

Таблица 2 - Действующие договоры страхования, тыс. ед.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид услуг | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 к 2015 |
| (+,-) | % |
| Итого | 66 259,5 | 48 318,4 | 43 815,4 | -22 444,1 | 66,1 |
| Прямое страхование | 26 972,4 | 19 104,1 | 16 488,0 | -10 484,4 | 61,1 |
| Добровольное страхование | 12 314,7 | 10 110,2 | 10 839,5 | -1 475,2 | 88,0 |
| - личное | 6 548,3 | 3 834,1 | 1 721,5 | -4 826,8 | 26,3 |
| - имущественное | 4 389,1 | 4 718,2 | 7 854,2 | 3 465,1 | в 1,8 раза |
| - ответственности | 1 377,2 | 1 557,9 | 1 263,8 | -113,4 | 91,8 |
| Обязательное страхование | 14 657,8 | 8 993,9 | 5 648,4 | -9 009,4 | 38,5 |

Несмотря на сокращение доли в обязательном страховании, ПАО СК «Росгосстрах», как системообразующая компания, по-прежнему остается лидером на рынке имущественного страхования физических лиц, обеспечивая страховыми продуктами население удаленных территорий РФ, где является единственным проводником страховой защиты. На текущий момент в Компании имеется около 16,5 млн. действующих договоров страхования, из которых только 5,6 млн. приходится на ОСАГО, а остальные - это договоры с физическими и юридическими лицами, что, как минимум, не снижает существенность и социальную значимость компании на рынке [21].

Таблица 3 – Динамика страховых премий, млн.руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды услуг | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 в % к 2015 |
| Итого | 151 793 | 125 206 | 79 447 | 52,3 |
| Прямое страхование  | 150 513 | 123 123 | 78 840 | 52,4 |
| Добровольное страхование  | 71 401 | 67 266 | 47 270 | 66,2 |
| - личное | 16 942 | 13 577 | 8 041 | 47,5 |
| - имущественное | 51 104 | 49 734 | 36 804 | 72,0 |
| - ответственности | 3 355 | 3 954 | 2 425 | 72,3 |
| Обязательное страхование  | 79 112 | 55 857 | 31 572 | 39,9 |
| Принятое страхование  | 1 280 | 2 083 | 605 | 47,3 |

Высокое значение страховой премии в 2015 году (табл.3) (с формальной точки зрения) являются результатом присоединения в конце 2015 года к ПАО «Росгосстрах» дочерней компании ООО «Росгосстрах». С учетом статистики ООО «Росгосстрах» за 2015 год, темп роста страховой премии составил 82,48%, включая темп роста 70,75% по ОСАГО, занимающему наибольшую долю в страховом портфеле компании – по итогам 2016 года она составила 44,03%, что меньше на 7,74% по сравнению с концом 2015 года (с учетом статистики присоединенного ООО «Росгосстрах»). Данный вид страхования потерял привлекательность для компании в силу его отрицательной рентабельности, и, начиная со второго квартала 2016 года, компания выбрала тренд по существенному сокращению доли на рынке в данном сегменте [21].

В течение 2017 года темпы роста страховой премии по всем видам страхования планомерно снижались, и, несмотря на это, одним из важнейших направлений работы сотрудников и агентов Общества оставалось страхование жилья физических лиц. С учетом того, что порядка 60% всех застрахованных жилых домов и строений в России сегодня приходится на «Росгосстрах», компания продолжает уверенно занимать в этом виде первое место.

Структура страхового портфеля (табл.4) Общества характеризуется следующими данными:

Таблица 4 – Структура страховых премий, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды услуг | 2015 | 2016 | (+,-) | 2017 | (+,-) |
| Итого | 100,0 | 100,0 | х | 100,0 | х |
| Прямое страхование | 99,2 | 98,3 | -0,8 | 99,2 | 0,9 |
| Добровольное страхование | 47,0 | 53,7 | 6,7 | 59,5 | 5,8 |
| - личное | 11,2 | 10,8 | -0,3 | 10,1 | -0,7 |
| - имущественное | 33,7 | 39,7 | 6,1 | 46,3 | 6,6 |
| - ответственности | 2,2 | 3,2 | 0,9 | 3,1 | -0,1 |
| Обязательное страхование | 52,1 | 44,6 | -7,5 | 39,7 | -4,9 |
| Принятое страхование | 0,8 | 1,7 | 0,8 | 0,8 | -0,9 |

Также Общество прилагает серьезные усилия по развитию и укреплению лидерства в страховании автотранспорта, личного страхования и корпоративного страхования [21].

Объем страхового возмещения клиентам компании по всем видам страхования в 2017 году составил 79,5 млрд. рублей (без учета расходов на урегулирование и судебных издержек). Большая часть выплат – свыше 56,6 млрд. руб. – приходится на сегмент обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Сложная ситуация в ОСАГО, которая затрагивает всех участников страхового рынка, вызвана в первую очередь безответственными, а зачастую криминальными действиями мошенников, а также так называемых «автоюристов». Компания планомерно проводит снижение своей доли в ОСАГО, в первую очередь, в регионах с высокой убыточностью, особенно в регионах действия механизма «Единого агента», разработанного и утвержденного ЦБ РФ и РСА. Данные изменения должны оказать существенное влияние на сокращение убытков в ОСАГО и на общие результаты Компании в 2018 году. Следует отметить, что и законодательные изменения в регулировании рынка ОСАГО, в части преимущественного урегулирования в натуральной форме, позволит уменьшить объем убытков, связанных с действиями околостраховых посредников и, вкупе с сокращением доли Компании на рынке, также позволит выйти на положительный финансовый результат в 2018 году [21].

Уровень выплат (табл.5) по укрупненным видам страхования в динамике отражен в таблице:

Таблица 5 - Уровень выплат, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды услуг | 2015 | 2016 | (+,-) | 2017 | (+,-) |
| Итого | 56,0 | 78,1 | 22,1 | 100,1 | 22,0 |
| Прямое страхование | 56,3 | 79,1 | 22,8 | 100,4 | 21,3 |
| Добровольное страхование | 47,5 | 39,3 | -8,1 | 47,4 | 8,1 |
| - личное | 33,9 | 37,3 | 3,4 | 59,5 | 22,2 |
| - имущественное | 53,5 | 42,1 | -11,4 | 46,4 | 4,3 |
| - ответственности | 24,0 | 11,7 | -12,3 | 22,1 | 10,4 |
| Обязательное страхование | 64,3 | 127,0 | 62,7 | 179,7 | 52,7 |
| Принятое страхование | 19,0 | 18,6 | -0,4 | 59,0 | 40,4 |

На начало 2017 года в Обществе были сформированы страховые резервы за вычетом ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам, предназначенные для осуществления выплат в будущем, в общем объеме 51 774 293 тыс. руб.

Таким образом, общий объем страховых резервов, сформированных на начало 2017 года, оказался достаточным для покрытия 97,7% от всех обязательств, подлежащих исполнению в 2017 и последующих годах, по страховым случаям, которые произошли до 2017 года, – данный уровень можно считать находящимся в пределах допустимых значений.

Таблица 6 - Основные финансовые показатели страховой компании, млн руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 в % к 2015 |
| Финансовый результат (убыток) | -1 160 | -30 159 | -55 616 | в 48 раз |
| Убыток до налогообложения | -1 481 | -38 888 | -53 944 | в 36 раз |
| Величина непокрытых убытков | 17 867 | -65 511 | -121 127 | в -6,8 раз |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | -563 | -30 739 | -21 227 | в 38 раз |
| Страховые резервы | 109 824 | 110 562 | 85 134 | 77,5 |
| Сумма чистых активов | 27 032 | -13 071 | 37 436 | 138,5 |
| Уставный капитал | 1 239 | 18 580 | 19 580 | в 16 раз |
| Резервный капитал | 62 | 62 | 62 | 100,0 |

По итогам работы за 2017 год получен отрицательный финансовый результат – убыток в размере 55 616 млн. руб. (табл.6). Прежде всего, это связано с высокой убыточностью от деятельности в области ОСАГО, а также от обесценения части активов, связанных с группой Открытие. В течение 2017 года акционеры Общества оказали финансовую поддержку, предоставив помощь в общем объеме 96,2 млрд. руб. Также в 3 квартале был увеличен капитал компании на 10 млрд. руб. за счет выкупа дополнительной эмиссии акций с соответствующим увеличением уставного и добавочного капитала. Данная финансовая помощь была необходима для компенсации убытков, как от текущей операционной деятельности, так и для поддержания инвестиционной политики Общества [21].

Таблица 7 - Структура активов, используемых для инвестирования, млн руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 к 2015 |
| (+,-) | % |
| Денежные средства | 6 576 | 1 964 | 1 839 | -4 737 | 28,0 |
| Банковские депозиты | 20 039 | 30 177 | 72 495 | 52 456 | в 3,6 раза |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 971 | 654 | 0 | -971 | 0,0 |
| Акции | 34 936 | 27 958 | 13 298 | -21 638 | 38,1 |
| Облигации | 44 822 | 21 311 | 20 656 | -24 166 | 46,1 |
| Векселя | 72 | 3 | 0 | -72 | 0,0 |
| Предоставленные займы | 54 | 15 | 14 | -40 | 25,9 |
| Вклады в уставные (складочные) капиталы | 69 | 4 | 4 | -65 | 5,8 |
| Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов | 495 | 22 | 0 | -495 | 0,0 |

Объем инвестирования за отчетный период составил 108 306 млн руб. (табл.7). Инвестиционная деятельность компании связана со множеством рисков, для снижения которых проводится тщательный систематический анализ активов, непрерывный мониторинг рынка, диверсификация инвестиционного портфеля. За исследуемый период мы видим значительное сокращение инвестиций по всему портфелю, кроме депозитов, где отмечается стремительный рост в 3,6 раза.

Таким образом, несмотря на сокращение доли в обязательном страховании, ПАО СК «Росгосстрах», как системообразующая компания, по-прежнему остается лидером на рынке имущественного страхования физических лиц, обеспечивая страховыми продуктами население удаленных территорий РФ, где является единственным проводником страховой защиты. На текущий момент в Компании имеется около 16,5 млн. действующих договоров страхования, из которых только 5,6 млн. приходится на ОСАГО, а остальные - это договоры с физическими и юридическими лицами, что, как минимум, не снижает существенность и социальную значимость компании на рынке. Сегмент страхового рынка по ОСАГО потерял привлекательность для компании в силу его отрицательной рентабельности, и, начиная со второго квартала 2016 года, компания выбрала тренд по существенному сокращению доли на рынке в данном сегменте. Однако полное сокращение договоров по данной страховой услуге в портфеле компании невозможно по причине социальной значимости Общества и его значения на уровне государства. Текущая стратегия развития Общества и состав менеджмента позволит расширить продуктовую линейку ПАО СК «Росгосстрах», в том числе собственных и партнерских продуктов, в частности продуктов банковского страхования.

1. **Оценка** **текущего состояния и тенденции развития страхования автогражданской ответственности**

**3.1 Анализ состояния рынка страхования автогражданской ответственности**

На протяжении первых 10 лет своего существования рынок ОСАГО развивался гармонично и плавно: взносы страхователей устойчиво росли, убыточность данного вида была умеренно и не выходила за рамки приемлемого показателя. Страховщики в конкурентной борьбе стремились занять свою нишу на данном рынке и укрепить свои позиции. Истории ухода страховщиков с этого страхового рынка были редкими, скорее выступая исключениями в основном правиле, и не затрагивали ситуацию на рынке в целом. Однако в последние годы рынок ОСАГО вошел в фазу кризиса развития, когда необходимо реформирование и корректировка сложившихся условий.

Рисунок 3 - Финансовый результат рынка ОСАГО, млрд руб.

В 2013 году была впервые зафиксирована стабильная убыточность данного вида страхования в ряде регионов, страховщики стали занижать выплаты или оттягивать их сроки (рис.3). В связи с тем, что ряд регионов демонстрировал более высокую убыточность, страховщики в этих субъектах останавливали работу по продаже полисов ОСАГО [18]. Это привело к росту социальной напряженности: начались проблемы с бланками полисов, во многих регионах покупка полиса стала практически невозможной. Все это привело к значительному снижению удовлетворенности населения услугой ОСАГО. Резко активизировалась мошенническая деятельность в данном сегменте, что еще более увеличило убыточность данного рода деятельность.

После роста прибыли по ОСАГО в 2014 году, наблюдается значительное сокращение данного показателя в последующие годы. В 2015 году деятельность стала убыточной и по итогу года убыток составил 7,7 млрд руб., в последующий период убыток незначительно снизился, а к 2017 году увеличился в 10 раз и составил 34 млрд руб. Помимо общего роста убыточности рынка обратимся к таким составляющим и определяющим финансовый результат показателям, как премии и выплаты.

Рисунок 4 – Динамика премий и выплат, млрд руб.

Обращаясь к диаграмме (рис.4), отметим, что на протяжении представленного периода рост выплат стабильно догоняет рост премий, что говорит об отрицательной тенденции, причем в 2017 году выплаты продолжили рост, в то время как сумма премий сократилась [18].

Отметим, каким изменениям подверглись цены на услуги по ОСАГО в разрезе нескольких отдельно взятых территорий.

Таблица 8 – Динамика средних цен на ОСАГО (без учета персональных коэффициентов), руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Территория | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 к 2015 |
| (+,-) | % |
| Московская область  | 3 700 | 7 000 | 7 000 | 3 300 | в 1,9 раза |
| Ленинградская область  | 3 450 | 5 350 | 5 350 | 1 900 | в 1,6 раза |
| Мурманск  | 5 900 | 8 600 | 8 600 | 2 700 | в 1,5 раза |
| Сочи  | 2 650 | 4 900 | 4 900 | 2 250 | в 1,8 раза |
| Казань  | 5 400 | 8 200 | 8 200 | 2 800 | в 1,5 раза |

Из данных таблицы 8 видно, что в 2016 году произошел значительный рост цен на данный вид страховых услуг по различным регионам страны. В следующем периоде цены сохранились на достигнутом уровне.

Рисунок 5 - Доля рынка у крупнейших страховщиков ОСАГО в динамике, %

Обратившись к графику (рис.5) отметим, что в момент начала кризиса системы ОСАГО быстрый рост доли рынка, принадлежащей Топ 5 лидирующих компаний, сменился таким же стремительным спадом. Большое значение в динамике данного показателя приобрела ситуация с ведущим участником рынка компанией «Росгосстрах», которая ранее контролировала более трети всего рынка ОСАГО. Более плавно меняется доля рынка, принадлежащая Топ 10 и Топ 20 компаний, тут снижение незначительное и носит плавный характер [19].

Обратимся к динамике страховой премии по ОСАГО в ПАО «Росгосстрах».

Рисунок 6 - Страховые премии по ОСАГО, млн руб.

Высокое значение размера страховой премии в 2015 году с формальной точки зрения является результатом присоединения в конце 2015 года к ПАО «Росгосстрах» дочерней компании ООО «Росгосстрах» (рис.6). С учетом статистики ООО «Росгосстрах» за 2015 год, темп роста страховой премии составил 82,48%, включая темп роста 70,75% по ОСАГО, занимающему наибольшую долю в страховом портфеле компании. По итогам следующего года она составила 44,03%, что меньше на 7,74% по сравнению с концом 2015 года – данный вид страхования потерял привлекательность для компании в силу его отрицательной рентабельности, и, начиная со второго квартала 2016 года, компания выбрала тренд по существенному сокращению доли на рынке в данном сегменте.

Рисунок 7 – Уровень выплат по ОСАГО, %

Обращаясь к графику (рис.7), отметим, что уровень выплат стремительно растет, что отрицательно характеризует эффективность данного вида деятельности для страховщика. По результатам 2017 года в компании уровень выплат составил 183%, за три исследуемых периода значение показателя выросло втрое [21].

Рисунок 8 - Действующие договоры по ОСАГО, ед.

Говоря о количестве договоров по ОСАГО в страховом портфеле Общества, следует отметить значительное систематическое снижение числа действующих договоров на протяжении исследуемого периода (рис.8). Это связано, как уже было отмечено, с убыточностью деятельности в данном сегменте и целенаправленном сокращении доли услуг по ОСАГО в портфеле самой компанией [21].

Таким образом, рынок ОСАГО сегодня находится в нестабильном состоянии, существует ряд проблем, которые ведут к убыточности данной отрасли. Такая динамика свойственна как рынку в целом, так и отдельным страховщикам. На протяжении первых 10 лет своего существования рынок ОСАГО развивался гармонично и плавно. Страховщики в конкурентной борьбе стремились занять свою нишу на данном рынке и укрепить свои позиции. Однако в последние годы рынок ОСАГО вошел в фазу кризиса развития, когда необходимо реформирование и корректировка сложившихся условий. В 2015 году деятельность стала убыточной и по итогу года убыток составил 7,7 млрд руб., в последующий период убыток незначительно снизился, а к 2017 году увеличился в 10 раз и составил 34 млрд руб. В 2016 году произошел значительный рост цен на данный вид страховых услуг по различным регионам страны. В 2017 году цены сохранились на достигнутом уровне. По результатам 2017 года в компании ПАО «Росгосстрах» уровень выплат составил 183%, за три исследуемых периода значение показателя выросло втрое. В момент начала кризиса системы ОСАГО быстрый рост доли рынка, принадлежащей Топ 5 лидирующих компаний, сменился таким же стремительным спадом. Более плавно меняется доля рынка, принадлежащая Топ 10 и Топ 20 компаний, тут снижение незначительное и носит плавный характер. Несмотря на убыточность деятельности, ОСАГО в силу своего социального значения и обязательного характера не может оставаться без изменений и корректировок, направленных на совершенствование данной отрасли.

**3.2 Основные направления развития страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств**

Преодоление кризиса на рынке ОСАГО требует планомерных и скоординированных действий как органов государственной власти, так и страховых союзов и непосредственных участников страхового рынка. Такая работа уже ведется, однако планы и задачи еще масштабнее. Усилия Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и Российского союза автостраховщиков (РСА), направленные на преодоление кризиса ОСАГО, включают лоббирование изменений в системе законодательного регулирования, работу с информационными системами, работу с местными органами управления и судами, а также противодействие страховому мошенничеству. Результатом уже предпринятых мер выступило снижение в 2018 году средней выплаты по ОСАГО на территории РФ на 17%, при том, что размер собранных премий упал только лишь на 1%, а выплаты снизились на 29% [18].

В целях стабилизации системы ОСАГО, Банк России совместно с союзами страховщиков предприняли за последние 5 лет ряд радикальных мер, приведших к значительным изменениям в данном сегменте. Были увеличены базовые тарифы и пересмотрены поправочные коэффициенты.

Комплекс действии был направлен также на повышение доступности данной услуги для населения в целях повышения удовлетворенности автовладельцев и пострадавших в ДТП процедурами, свзянными с урегулированием страховых случаев по ОСАГО. Были увеличены лимиты ответственности, внедрены системы «Единый агент» и «Е-Гарант», также вошло в практику электронное страхование ОСАГО (е-ОСАГО), практикуются процедуры натурального возмещения, разработаны единые справочники цен на запчасти, стандартизирована работа оценщиков и прочее.

Союзами страховщиков за последние годы проделана работа по модернизации существовавшей системы ОСАГО с ориентацией на опыт западных стран. На 30% за четыре года повысилось количество автовладельцев, использующих возможность составления европротокола при возникновении ДТП определенного характера. Такая динамика явилась следствием усилий Союзов.

Поэтапный план либерализации тарифов к 2020 году весной 2018 года был озвучен Банком России. Согласно первоначальному плану, первый этап должен был стартовать летом 2018 года, однако по некоторым причинам политического характера необходимые изменения в законодательной базе не были обеспечены, в связи с чем реализация данной программы была отсрочена. Первый этап предполагает расширение тарифного коридора по базовому тарифу на 20% в обоих направлениях, а также корректировку системы поощрения страховщиков за безаварийность использования транспортного средства и систему коэффициентов по возрасту и стажу.

Второй этап содержит в себе законодательные изменения, которые дали бы возможность индивидуализации тарифа, автоматического расширения тарифного коридора, а также расширения полномочий Банка России в сегменте ОСАГО [18].

Третий этап, сроки осуществления которого заявлены не ранее второй половины 2020 года, предполагает освобождение тарифа от всевозможных социальных коэффициентов. К тому же Банк России намерен расширить контроль за посреднической деятельностью в сфере ОСАГО.

В рамках конкретных страховщиков также ведется работа в области ОСАГО и снижения убыточности деятельности по данному направлению. В качестве примера, на 2018 год Советом Директоров ПАО «Росгосстрах» был утвержден финансовый план, предусматривающий существенное сокращение убытков Общества при сохранении доли рынка ОСАГО в пределах 10- 12%, сложившейся к концу 2017 года, что более чем в 2,5 раза меньше аналогичного показателя годом ранее. Сокращенная доля позволит Обществу поддерживать баланс страхового портфеля в части его диверсификации, а также реструктурировать портфель в пользу сегментов рынка ОСАГО с убыточностью, позволяющей минимизировать отрицательный финансовый результат в данном виде страхования. Бюджет 2018 года предполагает операционный результат близкий к нулевому значению. В рамках новой стратегии, Общество планирует развивать новые продукты и каналы продаж, включая продажи через банковские отделения материнской компании, что позволит улучшить совокупный финансовый результат в будущих отчетных периодах. Также в Компании реализуется план, включающий в себя оптимизацию и повышение эффективности процессов урегулирования убытков, усиление юридической функции, борьбы со страховым мошенничеством, повышения качества клиентского сервиса и автоматизации процессов.

Сложная ситуация в ОСАГО, которая затрагивает всех участников страхового рынка, вызвана в первую очередь безответственными, а зачастую криминальными действиями мошенников, а также так называемых «автоюристов». Компания планомерно проводит снижение своей доли в ОСАГО, в первую очередь, в регионах с высокой убыточностью, особенно в регионах действия механизма «Единого агента», разработанного и утвержденного ЦБ РФ и РСА. Данные изменения должны оказать существенное влияние на сокращение убытков в ОСАГО и на общие результаты Компании в 2018 году. Следует отметить, что и законодательные изменения в регулировании рынка ОСАГО, в части преимущественного урегулирования в натуральной форме, позволит уменьшить объем убытков, связанных с действиями околостраховых посредников и, вкупе с сокращением доли Компании на рынке, также позволит выйти на положительный финансовый результат в 2018 году [18].

РСА развернул серьезную и планомерную работу по борьбе со страховым мошенничеством. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Эти рабочие группы должны координировать эту работу и обеспечивать взаимодействие страховщиков и местных органов власти. В целом ряде федеральных округов были проведены крупные межведомственные совещания.

Одним из наиболее надежных индикаторов распространения страхового мошенничества и уровня «токсичности» данного региона с точки зрения убытков является показатель средней выплаты по ОСАГО. Для разных регионов РФ этот параметр показывает совершенно различную динамику - в том числе, благодаря усилиям, предпринимаемым страховым сообществом. При этом до сих пор средняя выплата в благополучном регионе в 4,5 раза отличается от показателя неблагополучного.

Наибольший на сегодня показатель – в Северной Осетии (Алании), где средняя выплата составляет почти 160 тыс. рублей. При этом насколько тот или иной регион можно считать благополучным, можно заключить, сравнивая динамику изменения средней выплаты в нем с общероссийскими трендами. В ряде регионов продолжается устойчивый рост величины средней выплаты, что позволяет относить такие регионы к «токсичным». Такой рост, например, фиксируется в Северной Осетии (Алании), Крыму, Тыве и Приморском крае. В то же время, этот показатель быстро снижается (обгоняя темпы снижения средней выплаты по РФ в целом) в Ненецком АО, Ульяновской и Челябинской областях, а также в Татарстане. Некоторые регионы – например, Тульскую или Иркутскую области – можно отнести к стабильным по этому показателю, там величина средней выплаты невелика и в последнее время не показывает заметных колебаний [18].

Однако усилия страховых союзов не помогут страховщикам предупредить случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях. Именно поэтому среди региональных страховщиков наиболее высокие результаты демонстрируют страховые компании с жесткой и целенаправленной борьбой с мошенничеством, носящей систематический характер. Эти компании доводят каждый отдельный случай до судебного разбирательства, что значительно снижает выгоду мошенников при совершении противоправных действий.

В последнее время количество жалоб на невозможность приобрести полис ОСАГО или навязывание дополнительных услуг страховыми компаниями стало меньше. Однако нельзя сказать, что проблемы в этом плане не существуют.

Для борьбы со страховщиками, которые препятствуют возможности граждан нормально купить полис ОСАГО, Банк России планирует вновь увеличить штрафы в отношении первых. Также идет обсуждение инициативы, согласно которой оформление договора автострахования будет проходить под «прицелом» камер с аудио- и видеозаписью.

Таким образом, преодоление кризиса на рынке ОСАГО требует планомерных и скоординированных действий как органов государственной власти, так и страховых союзов и непосредственных участников страхового рынка. В целях стабилизации системы ОСАГО, Банк России совместно с союзами страховщиков предприняли за последние 5 лет ряд радикальных мер, приведших к значительным изменениям в данном сегменте. Были увеличены базовые тарифы и пересмотрены поправочные коэффициенты. Комплекс действии был направлен также на повышение доступности данной услуги для населения в целях повышения удовлетворенности автовладельцев и пострадавших в ДТП процедурами, свзянными с урегулированием страховых случаев по ОСАГО. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Однако усилия страховых союзов не помогут страховщикам предупредить случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях.

**Заключение**

Под страхованием гражданской ответственности понимается подотрасль имущественного страхования, при котором в качестве объекта выступает ответственность перед третьими лицами как физическими, так и юридическими, вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. В договоре страхования устанавливается определенный лимит ответственности, характерный только для данного вида страхования, и представляющий собой специфическое выражение страховой суммы. Существуют различные виды страхования гражданской ответственности, наиболее востребованные из которых страхование профессиональной ответственности, страхование владельцев автотранспорта, страхование экологических рисков и страхование ответственности работодателя.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств предполагает принимаемое страховщиком обязательство возместить имущественный вред третьим лицам из числа участников дорожного движения. Страховое возмещение производится в пределах установленного лимита. Страховой случай может быть связан как с причинением вреда здоровью и жизни третьим лицам, так и их имуществу. В качестве имущества может выступать как транспортное средство, так и другие объекты имущественного права. Страховые тарифы по ОСАГО подразумевают наличие базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии рассчитываются исходя из порядка применения страховщиками базовых ставок и соответствующих коэффициентов. Также на размер премии влияет частота случаев ДТП в практике обслуживания того и иного страхователя.

ПАО «Росгосстрах» - один из лидеров рынка страхования в Российской Федерации, действует на основе Устава и действующего законодательства. Общество осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установленном законодательством РФ порядке. Основными целями деятельности являются страхование, перестрахование и получение прибыли. Общество вправе выпускать долевые и долговые эмиссионные ценные бумаги, размещать их на финансовом рынке. Уставный капитал составляет порядка 490 млрд обыкновенных акций.

Несмотря на сокращение доли в обязательном страховании, ПАО СК «Росгосстрах», как системообразующая компания, по-прежнему остается лидером на рынке имущественного страхования физических лиц, обеспечивая страховыми продуктами население удаленных территорий РФ, где является единственным проводником страховой защиты. На текущий момент в Компании имеется около 16,5 млн. действующих договоров страхования, из которых только 5,6 млн. приходится на ОСАГО, а остальные - это договоры с физическими и юридическими лицами, что, как минимум, не снижает существенность и социальную значимость компании на рынке. Сегмент страхового рынка по ОСАГО потерял привлекательность для компании в силу его отрицательной рентабельности, и, начиная со второго квартала 2016 года, компания выбрала тренд по существенному сокращению доли на рынке в данном сегменте. Однако полное сокращение договоров по данной страховой услуге в портфеле компании невозможно по причине социальной значимости Общества и его значения на уровне государства.

Рынок ОСАГО сегодня находится в нестабильном состоянии, существует ряд проблем, которые ведут к убыточности данной отрасли. Такая динамика свойственна как рынку в целом, так и отдельным страховщикам. На протяжении первых 10 лет своего существования рынок ОСАГО развивался гармонично и плавно. Страховщики в конкурентной борьбе стремились занять свою нишу на данном рынке и укрепить свои позиции. Однако в последние годы рынок ОСАГО вошел в фазу кризиса развития, когда необходимо реформирование и корректировка сложившихся условий. В 2015 году деятельность стала убыточной и по итогу года убыток составил 7,7 млрд руб., в последующий период убыток незначительно снизился, а к 2017 году увеличился в 10 раз и составил 34 млрд руб. В 2016 году произошел значительный рост цен на данный вид страховых услуг по различным регионам страны. В 2017 году цены сохранились на достигнутом уровне. По результатам 2017 года в компании ПАО «Росгосстрах» уровень выплат составил 183%, за три исследуемых периода значение показателя выросло втрое. В момент начала кризиса системы ОСАГО быстрый рост доли рынка, принадлежащей Топ 5 лидирующих компаний, сменился таким же стремительным спадом. Более плавно меняется доля рынка, принадлежащая Топ 10 и Топ 20 компаний, тут снижение незначительное и носит плавный характер. Несмотря на убыточность деятельности, ОСАГО в силу своего социального значения и обязательного характера не может оставаться без изменений и корректировок, направленных на совершенствование данной отрасли.

Преодоление кризиса на рынке ОСАГО требует планомерных и скоординированных действий как органов государственной власти, так и страховых союзов и непосредственных участников страхового рынка. В целях стабилизации системы ОСАГО, Банк России совместно с союзами страховщиков предприняли за последние 5 лет ряд радикальных мер, приведших к значительным изменениям в данном сегменте. Были увеличены базовые тарифы и пересмотрены поправочные коэффициенты. Комплекс действии был направлен также на повышение доступности данной услуги для населения в целях повышения удовлетворенности автовладельцев и пострадавших в ДТП процедурами, свзянными с урегулированием страховых случаев по ОСАГО. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Однако усилия страховых союзов не помогут страховщикам предупредить случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях.

**Список использованных источников литературы**

1. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 26.07.2017) // СПС КонсультантПлюс: Высшая школа.
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 18.12.2018) // СПС КонсультантПлюс: Высшая школа.
3. Александрова, Т. Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. - М.: Институт новой экономики, **2014**. - 356 c.
4. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, **2016**. - 256 c.
5. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А. Ф. Бакиров. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 304 c.
6. Гвозденко, А. А. Основы страхования / А. А. Гвозденко. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 320 c.
7. Захаров, М. Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития / М.Л. Захаров. - М.: Проспект, **2016.** - 310c.
8. Основы страхового дела / Под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. - М.: Юрайт, 2015. - 242с.
9. Пинкин, Ю. В. Страхование в получение страховых выплат / Ю.В. Пинкин. - М.: Омега-Л, Книжкин дом, **2016. - 723** c.
10. Пинкин, Ю.В. Автострахование в вопросах и ответах / Ю.В. Пинкин. - М.: Феникс, **2017. - 726** c.
11. Пацурия, Н.Б. Проблемы правового регулирования правоотношений по обязательному страхованию / Н.Б. Пацурия // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. - 2013. - № 4. - С. 30 - 32.
12. Словарь страховых терминов. - М.: Финансы и статистика, **2015.** - 336 c.
13. Сплетухов, Ю. А. Страхование / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. - М.: ИНФРА-М, **2015.** - 320 c.
14. Тропская, С.С., Страховое право. / С.С. Тропская, С.В. Романовский- М.: Книга по Требованию, 2012. - 216 с.
15. Булычев, А.В. Проблемы развития страхового рынка РФ / А.В. Булычев, Т.А. Савинкова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 1 [Электронный ресурс]. URL: http://ekonomika.snauka.ru/2017/01/13600 (дата обращения: 01.03.2019).
16. Быканова, Н. И. Страховой рынок России: проблемы и направления развития / Н.И. Быкова, А.С. Черкашина // Молодой ученый. — 2017. — №10. — С. 204-207. — URL https://moluch.ru/archive/144/40382/ (дата обращения: 01.03.2019).
17. Власова, О.Д. Современное состояние и перспективы развития рынка ОСАГО в Самарской области / О.Д. Власова // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 492-495. — URL https://moluch.ru/archive/88/17545/ (дата обращения: 01.03.2019).
18. Никитина, А.А. ОСАГО, актуальные проблемы и пути их решения / А.А. Никитина // Молодой ученый. — 2016. — №22. — С. 182-184. — URL: https://moluch.ru/archive/126/34943/ (дата обращения: 01.03.2019).
19. Федеральная Служба Го­су­дарст­вен­ной Статистики [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 01.03.2019).
20. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. -URL:http://www.ra-national.ru/ru/node/59313 (дата обращения: 01.03.2019).
21. Центр раскрытия короративной информации. ПАО «Росгосстрах». [Электронный ресурс]. // – URL: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=19811 (дата обращения: 01.03.2019).

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  | 2 |
| 1. Теоретические основы страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
 | 4 |
| 1.1 Сущность страхования гражданской ответственности и его виды | 4 |
| 1.2 Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств  | 8 |
| 1. Организационно-экономическая характеристика страховой компании
 | 12 |
| 2.1 Организационная характеристика компании | 12 |
| 2.2 Характеристика основных экономических показателей деятельности организации  | 16 |
| 1. Оценка текущего состояния и тенденции развития страхования автогражданской ответственности
 | 25 |
| 3.1 Анализ состояния рынка страхования автогражданской ответственности | 25 |
| 3.2 Основные направления развития страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств | 31 |
| Заключение  | 36 |
| Список использованных источников литературы | 39 |