



*О том, как правильно рассчитывать прибыльность ОСАГО и почему необходимо повышение тарифов, рассказал 7 ноября на круглом столе с эффектным названием «Экономика ОСАГО: коллапс неизбежен?» президент Российского союза автостраховщиков (РСА) Павел Бунин.*

### **Сложная математика**

В начале выступления президент РСА попенял журналистам на то, что они не умеют правильно рассчитывать убыточность ОСАГО, оперируя вместо этого примитивным показателем отношения премий и выплат. В противовес он привел расчеты союза, согласно которым финансовый результат от ОСАГО российских страховщиков за 8 относительно благополучных лет (то есть до начала массового применения к «автогражданке» закона «О защите прав потребителей») составил 3,42% (см. таблицу 1).

**Таблица 1. Финансовый результат от ОСАГО за 2003–2011 гг.**

№ п/п

Распределение суммы страховой премии

По данным ФСФР и РСА, млрд рублей

1

Общая сумма страховой премии

622,

8

2

РВД (20% от общей страховой премии)

124,6

3

Отчисления в резервы компенсационных выплат (3% от общей страховой премии)

18,7

4

Сумма осуществленных страховых выплат

330,4

5

Возврат страховой премии

15,0

6

Резерв незаработанной премии

45,5

7

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков

8,	8
----	---

8
---

Прочие резервы, предусмотренные действующим законодательством
---

26,1
------

9
---

Расчетная прибыль (1-2-3-4-5-6-7-8) (8,62%)
---

53,7
------

10
----

Налог на прибыль (20%)
------------------------

10,7
------

11

Выведено ушедшими с рынка страховыми компаниями

21,7

12

Финансовый результат от ОСАГО (9-10-11)

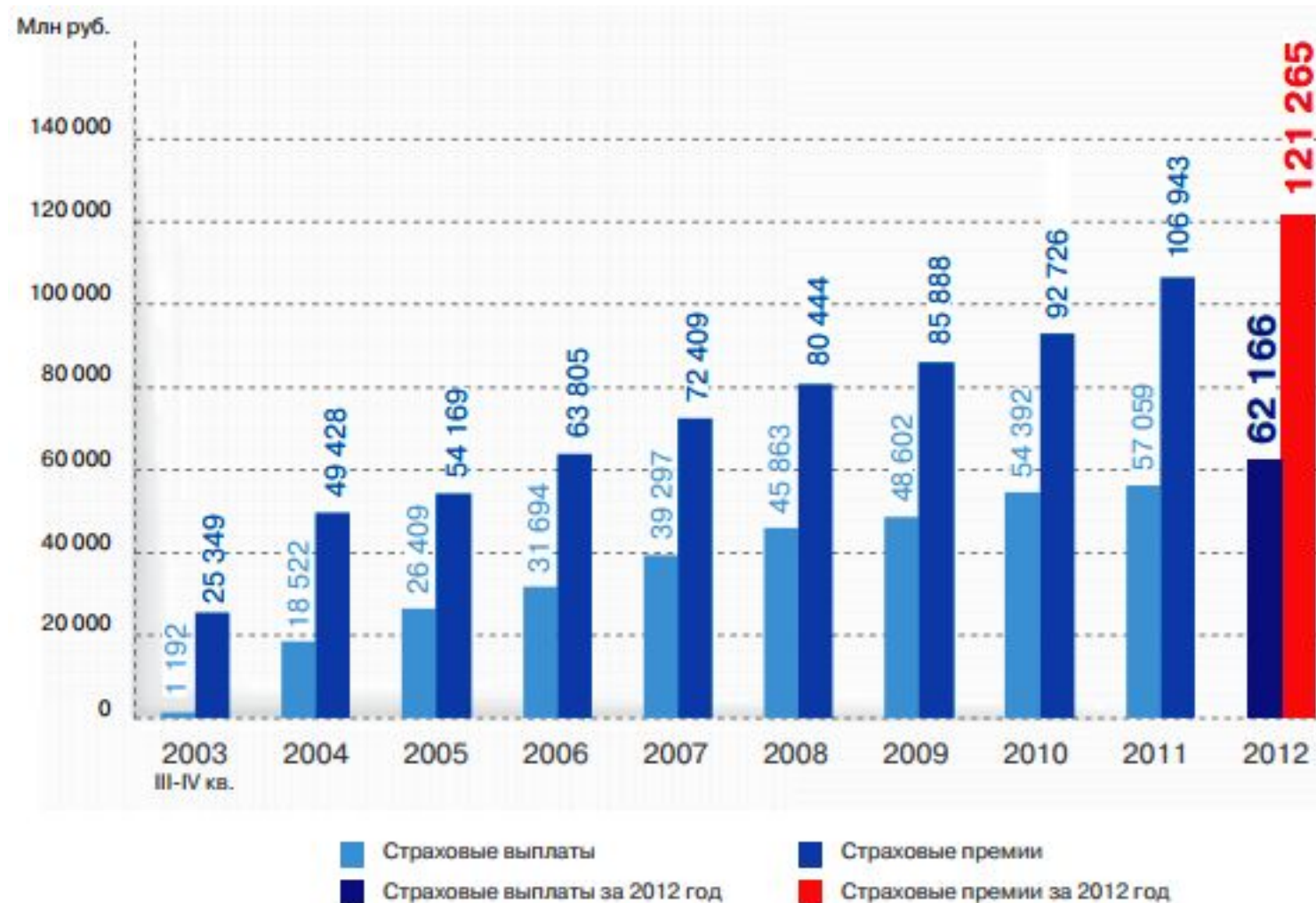
21,3

*Источник: РСА*

Согласно пояснениям Павла Бунина, под №2 в таблице отражены расходы на ведение дел – средства, которые пошли «на содержание страховых компаний и на те сотни тысяч рабочих мест, которые они создают, где работают россияне, которые получают зарплату и платят с этого налоги». Под №5 указаны расходы, «про которые все забывают», – это возврат страховых премий по договорам, которые по разным обстоятельствам прекращаются досрочно. Строки №6, №7 и №8 – это резервы, предусмотренные российским законодательством. Если из 1-й строки отнять строки со 2-й по 8-ю, получится так называемая расчетная прибыль. С нее страховые компании заплатили налоги – 20%. Нечестные компании или компании, оказавшиеся в тяжелом положении, уходят с рынка, не расплатившись по своим обязательствам – это отражено в 11-й строке таблицы. Вычтя эти два последних показателя из расчетной прибыли, можно получить финансовый результат, который остался на страховом рынке, – 21,3 млрд рублей, или 3,42% от собранной премии.

Вместе с тем, открыв годовой отчет РСА за 2012 год, мы увидим несколько иные цифры (см. рис. 1).

Рис. 1. Страховые премии и выплаты по ОСАГО



Источник: годовой отчет РСА за 2012 год

Произведя несложные подсчеты на основе этих данных, можно увидеть, что премии по ОСАГО за 2003–2011 гг. составили не 622,8 млрд рублей, как озвучил г-н Бунин, а 631,2 млрд рублей. В то же время выплаты оказываются равны не 330,4 млрд рублей, а 323,0

млрд рублей.

### ***Становится жарче***

Так или иначе, но ситуация накаляется: в последние кварталы выплаты по ОСАГО растут существенно быстрее, чем сборы. Объем компенсационного фонда РСА продолжает уменьшаться. Если в «пиковый» период в 2008 году он составлял 9,5 млрд рублей, то на начало 2012 года – 5,4 млрд рублей. Между тем, объем компенсационных выплат последние годы колеблется вокруг отметки 4 млрд рублей в год. И в этом году, по прогнозам Павла Бунина, эта тенденция сохранится.

### **Рис. 2. Компенсационные выплаты**

