

КУЛИК А.А., МАЦ А.Д., доцент, к.т.н.

О ДЕРЕГУЛЯЦИИ РЫНКА ОСАГО В УКРАИНЕ

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) является самым распространенным видом страхования в Украине и основным видом деятельности многих страховых компаний. Тарифная политика в этом виде страхования жестко регулируется государством, что ограничивает собственный менеджмент страховщиков и препятствует развитию здоровой конкуренции на рынке ОСАГО. Те из стран Западной Европы, в которых цены на рынке ОСАГО регулировались на начальном этапе становления рынка, в процессе его развития перешли на свободное ценообразование. Аналогичный шаг представляется целесообразным и для Украины. Целесообразность дерегуляции тарифной политики на украинском рынке ОСАГО подтверждается анализом итоговых показателей за 2010 год страховых компаний, членов МТСБУ (Моторное (транспортное) страховое бюро Украины). Можно отметить значительный разброс на рынке ряда основных показателей, характеризующих деятельность страховой компании. А именно, объема страхового поля, суммы собранных страховых премий, суммы страховых выплат, и т.д. Так, например, анализ показал, что 45% из 90 страховых компаний, членов МТСБУ, заключили за год от 10 тыс. до 100 тыс. договоров, а общий диапазон изменения данного показателя составил от 146 до 1,5 млн. договоров. Сумма страховых премий, собранных за год одной страховой компанией, варьируется от 48 тыс. грн. до 271 млн. грн.

Приведенные результаты обусловлены существующей системой расчета премий для рынка «в целом», ориентированной на параметры функционирования усредненной страховой компании (вероятность страхового события, объем страхового поля и т.п.), в то время как они существенно различаются для конкретных страховых компаний. Расчет уровня выплат (отношение суммы выплат к сумме премий за фиксированный период времени) по ОСАГО за 2010 год также показал значительный разброс значений этого параметра для страховых компаний. Уровень выплат в определенной степени характеризует экономическую эффективность работы компании, и таким образом, регулирование цен лишает менеджмент компаний возможности использовать механизм ценообразования для уменьшения убыточности или повышения конкурентоспособности.

Таким образом, можно ожидать, что дерегуляция тарифной политики в ОСАГО, с одной стороны, приведет к уменьшению числа страховых компаний в этом виде страхования, с другой – повысит качество предоставляемых ими услуг и стимулирует рост прикладных исследований в автомобильном страховании. Подчеркнем при этом, что дерегуляция цен не должна сопровождаться уменьшением контроля платежеспособности компаний.

Список литературы: 1. *Шшико М.*, «Сегментация портфеля и свобода в формировании тарифов ОСАГО могут дать новый стимул для развития украинского рынка», журнал «Фориншурер», август 2011, <http://forinsurer.com/public/11/08/25/4379> 2. *Лемер Ж.*, Автомобильное страхование. Актуарные модели. М.: Янус-К, 2003. – 306 с.