

universities' strategic sustainability]. Novosibirsk: SIU RANKHiGS, 2013. 324 p.

5. Chupronov S.V. Monitoring ustoichivosty proizvodstvennykh system [Monitoring sustainability of production systems]. Irkutsk: Publishing house of BGUEP, 2005. 232 p.

6. Bekker E.G., Burdelova T.N., Yudanov A.S. *Brend i ekonomicheskaya ustoichivost vuzov: monografiya* [Brand and economic sustainability of universities: monograph]. Moscow, KNORUS, 2012. 208 p.

7. Golovina A.N., Chizhova E.N., A.A. Rudychev *Ustoichivost funktsionirovaniya predpriyatiya i eyo otsenka: monografiya* [Sustainability of an industrial enterprise operation and its evaluation]. Belgorod: Publishing house of BSTU, 2009. 155 p.

8. Prangishvili I.V. *Sistemnyi podkhod i povyshenie effektivnosti upravleniya* [Systematic approach and improvement of management efficiency]. Moscow, Science, 2005. p. 422.

Гусев Юрий Васильевич (Россия, г. Омск) – доктор экономических наук, профессор кафедры Управление ФГБОУ ВПО «Новосибирский государственный университет экономики и

управления – «НИНХ»». (630005, г. Новосибирск, ул. Каменская, д. 56, e-mail: gusev@nsuem.ru).

Половова Татьяна Александровна (Россия, г. Омск) – кандидат экономических наук, профессор кафедры Менеджмент НГАСУ (Сибстрин) ФГБОУ ВПО «Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин)». (630008, г. Новосибирск, Ул. Ленинградская, д. 113, e-mail: t.a.polovova@gmail.com).

Gusev Yuri Vasilyevich (Russian Federation, Omsk) – doctor of economic sciences, professor of the department of management, "Novosibirsk State University of Economics and Management – "NINH". (630005, Novosibirsk, Kamenskaya Str. 56, e-mail: gusev@nsuem.ru).

Polovova Tatyana Alexandrovna (Russian Federation, Omsk) – candidate of economic sciences, professor of the department of management, "Novosibirsk State University of Architecture and Construction (Sibstrin)". (630008, Novosibirsk, Leningradskaya Str. 113, e-mail: kmanage@mail.ru).

УДК 368.2

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОСТРАХОВАНИЯ ОМСКОЙ ОБЛАСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

А.А. Демиденко

ФГБОУ ВПО «СибАДИ», Россия, г. Омск.

Аннотация. Статья посвящена исследованию рынка автострахования Омской области, как ключевому элементу розничного страхования. Дана характеристика состояния и сложившихся тенденций, характеризующих изменения динамических и структурных параметров развития автострахового рынка, отмечены возникающие при этом проблемы, рассмотрены особенности и приоритетные направления его развития в современных условиях. Особое внимание уделено обязательному страхованию автогражданской ответственности и Каско. В статье также проанализирована ситуация относительно страховых компаний, работающих на данном рынке.

Ключевые слова: рынок автострахования, страховая премия, страховая выплата, страховые компании, обязательное страхование автогражданской ответственности, страхование Каско, Зеленая карта.

Введение

Страхование автотранспорта является одним из основных способов обеспечения защиты социальных и имущественных интересов граждан и организаций, а также приоритетной задачей социально-экономического развития, как Омской области, так и Российской Федерации в долгосрочной и среднесрочной перспективе. Состояние данной отрасли зависит от общеэкономической ситуации в стране и таких показателей, как ВВП, инфляция,

численность экономически активного населения, а также от развития автомобильного рынка и ситуации на рынке банковских услуг, а именно – кредитования. Актуальность автострахования обусловлена возможностью застрахованного лица, компенсировать затраты на восстановление транспортного средства после аварии, поломки или покупку нового автомобиля после угона или хищения, а также возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам при эксплуатации автомобиля.

Общая оценка состояния рынка автострахования

В начале 2000-х гг. рынок автострахования являлся наиболее динамично развивающимся направлением розничного страхования. В основе его роста лежали такие факторы как: быстрое расширение автомобильного парка страны; техническое состояние эксплуатируемого автомобильного парка и возможности автосервиса; сохранение высокого уровня криминальной обстановки вокруг частных автомобилей, сочетающееся с неудовлетворительной работой правоохранительных органов; состояние безопасности дорожного движения и автомобильных дорог [1]. Кроме того, решение проблемы обеспечения безопасности дорожного движения, предотвращение дорожно-транспортных происшествий и снижения тяжести их последствий стало являться приоритетными задачами развития страны, что нашло отражение в Федеральной целевой программе «Повышение безопасности дорожного движения в 2006-2012 годах» и получило продолжение в Федеральной целевой программе «Повышение

безопасности дорожного движения в 2013-2020 годах» [2].

Автострахование относится к розничному страхованию и составляет почти половину (48 %) от общего объема премий (исключая ОМС) омского страхового рынка, что представлено на рисунке 1. Остальные 52 % сосредоточены, в основном, в личном страховании (около 32,5 %). В денежном выражении объем рынка автострахования в 2013 году суммарно по всем видам (ОСАГО, ДСАГО, КАСКО и Зеленая карта) составил 2 582,8 млн. руб. В то же время общий объем выплат рынка автострахования в 2013 году составил 1 515,1 млн. руб. или 61,8 % от общего объема выплат омского страхового рынка (рисунок 1). Такое положение дел свидетельствует о том, что, несмотря на высокую долю поступлений от данного сегмента в портфеле страховых компаний Омской области, выплаты по нему занимают еще большую долю и превышают поступления почти на 14 %. Стоит также отметить, что данная ситуация характерна для всего российского автострахового рынка, где страховые выплаты превышают премии на 17,2 %.

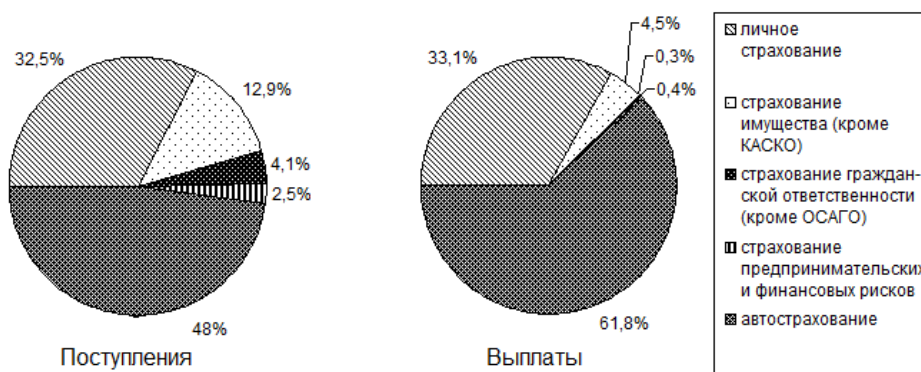


Рис. 1. Структура рынка страхования Омской области по поступлениям и выплатам в 2013 году

Динамика страховых поступлений и страховых выплат по видам автострахования по Омской области за 2009-2013 г. представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика страховых поступлений (премий) и страховых выплат по видам автострахования, тыс. руб.

Поступления (премии)					
	2009	2010	2011	2012	2013
ОСАГО	958 589	977 087	1 144 319	1 407 036	1 506 855
Каско	-	646 193	778 816	939 253	1 051 874
ДСАГО	-	14 219	22 513	29 562	23 390
Зеленая карта	-	124	245	405	703
Другие виды страхования	2 809 044	1 637 900	1 822 573	2 514 779	2 789 439
Весь рынок страхования	3 767 633	3 275 532	3 768 466	4 891 035	5 372 261

Продолжение Таблицы 1

	Выплаты				
	2009	2010	2011	2012	2013
ОСАГО	533 400	584 452	585 685	734 467	894 254
Каско	-	369 991	408 242	494 389	609 750
ДСАГО	-	2 663	6 389	6 604	10 679
Зеленая карта	-	-	-	4	451
Другие виды страхования	1 722 746	903 782	744 574	954 283	936 105
Весь рынок страхования	2 256 146	1 860 888	1 744 890	2 189 747	2 451 239

Страхование автогражданской ответственности

Самым популярным и имеющим всеобщее распространение видом автострахования является ОСАГО. Этот вид страхования обязателен с точки зрения законодательства Российской Федерации и его неоспоримое преимущество заключается в направленности на упрощение процедуры по возмещению виновником ДТП ущерба другому участнику происшествия. О важности обязательного страхования автогражданской ответственности в формировании розничного сегмента страхования свидетельствуют и цифры: в 2013 году на его долю пришлось 28% от общего объема розничных премий автострахования или 894 254 тыс. руб. (25,4 % от общего объема розничных премий в 2009 г.) [3]. В то же время страховые выплаты по ОСАГО за 2013 год составили 36,5 % от размера общих страховых выплат (23,6 % – в 2009 г.). Таким образом, при увеличении объема премий за пять лет на 3 %, размер выплат вырос почти на 13 %. Поскольку динамика страховых выплат по договорам ОСАГО в относительном выражении напрямую связана с количеством ДТП (с ежегодным ростом числа автомобилей, растет число ДТП, а соответственно, растет число обращений в страховые компании), превышение их роста над поступлениями свидетельствует о сокращении финансовой прочности ОСАГО. Такая ситуация связана с тем, что в течение последних 10 лет средний размер выплаты по страховым компаниям увеличивался в связи с ростом стоимости запчастей и стоимости услуг автосервиса, в то время как величина страховых тарифов оставалась неизменной.

Интересным также представляется добровольное страхование автогражданской ответственности (ДСАГО). Данный вид страхования дает возможность, в рамках имеющегося лимита, полностью возмещать ущерб без дополнительных ограничений на размер выплат по «имуществу» и «жизни и здоровью» третьих лиц, а также возможность получать компенсацию дополнительных

расходов, которые потерпевший понес в результате ДТП [4]. Условиями данного страхования обязательно устанавливается франшиза, т.е. пределы денежных средств, в которых страховщик освобождается от выплат возмещения по этому полису. Франшиза должна соответствовать лимитам ответственности по ОСАГО, поэтому ДСАГО вступает в силу только при условии, что ущерб третьей стороне превышает лимит компенсации, указанный в договоре обязательного автострахования. Данный факт свидетельствует о взаимосвязи двух видов страхования, где полис ОСАГО является начальным и первичным страхованием автомобиля. Именно поэтому динамика страховых премий и выплат по ДСАГО напрямую связана с тенденциями, протекающими на рынке обязательного страхования ответственности. Так при увеличении денежных средств по страховым премиям за последние 4 года на 60 %, страховые выплаты выросли в 4 раза (таблица 1), и если в 2010 г. они составляли менее пятой части от получаемых компаниями денежных средств по полисам ДСАГО, то в 2013 г. их доля превысила 45 %. Такая ситуация связана не только с привязкой дополнительного страхования к страхованию обязательному, но также еще и с тем, что стоимость полиса ДСАГО незначительна (от 0,12 до 0,5 % от выбранной страховой суммы) по сравнению с суммами выплат по нему. Например, уплачивая страховую премию в размере 1 000 – 1 250 руб., водитель транспортного средства, может получить страховку на сумму 500 000 руб., с которой и будет покрываться ущерб, превышающий лимит компенсации, указанный в договоре ОСАГО.

Однако полисы ОСАГО и ДСАГО не действует на территории других государств, несмотря на это у любого автомобиля, ввозимого в страну для временного пользования, должен быть действующий страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Для этих целей

существует международное удостоверение о действии страхового полиса обязательного страхования автотранспорта за рубежом - Green Card (Зеленая карта). В рамках международной системы «Зеленая карта», в которую Российская Федерация вступила с 1 января 2009 года, происходит урегулирование претензий пострадавших в ДТП, совершенных при участии иностранных автомобилистов, в соответствии с национальным законодательством страны происшествия.

На территории Омской области сборы страховых компаний по системе «Зеленая карта» в 2013 году составили 703 тыс. руб., а страховые выплаты – 451 тыс. руб. (64% от

страховых премий по данному виду страхования). Рост поступлений более чем в 5 раз свидетельствует об увеличении мобильности жителей Омской области, которые стали активнее путешествовать и отправляться в дальние командировки на личном автомобиле, а значительная доля страховых выплат указывает на высокую степень аварийности за рубежом по вине соотечественников. Основным игроком рынка продажи полисов «Зеленая карта» является компания «Альянс» (27%). Доли каждой страховой компании, занимающейся полисами по системе Green Card на территории Омской области, отражены на рисунке 2.

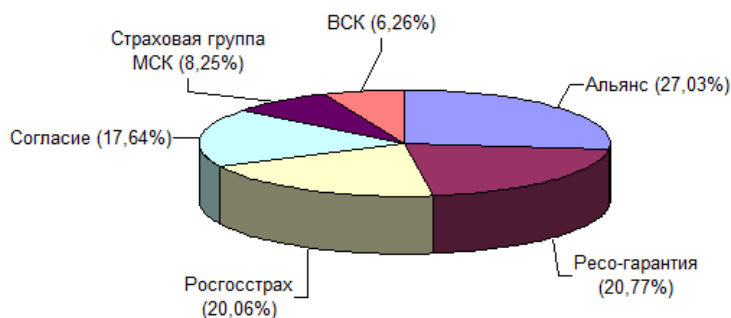


Рис. 2. Доли страховых компаний на омском рынке страхования «Зеленая карта» в 2013 г.

Страхование КАСКО

Премии по такому направлению, как страхование автомобиля от хищения, ущерба и угона (КАСКО), за последние четыре года также выросли (более чем в 1,6 раза) и по итогам 2013 г. составили почти 1051,9 млн. руб. [3]. Выплаты по договорам КАСКО в 2013 г. составили 609,8 млн. руб., что на 64,8 % превысило значение показателя четырехлетней давности (таблица 1). В отличие от ОСАГО, динамика рынка Каско, помимо количества ДТП, напрямую связана еще и с таким показателем, как объем автокредитования: с ужесточением условий выдачи кредитов на покупку автомобиля, повышается их стоимость, что приводит к сокращению спроса на транспортные средства, а вместе с ними и на рынок Каско. Таким образом, превышение темпа роста выплат Каско над темпом роста премий в течение последних четырех лет может свидетельствовать как о сокращении продаж новых иномарок, так и о снижении покупки автомобилей в кредит, страхование Каско для которых является обязательным

условием. Несмотря на это, страхование Каско в сочетании с ОСАГО по-прежнему обеспечивают значительную часть денежных потоков и являются основой портфеля страховых компаний.

Деятельность страховых компаний в сфере автострахования

По данным Федеральной службы страхового надзора на начало 2014 г. в Омской области функционирует около 80 страховых компаний, имеющих различные доли рынка, разную степень известности и стоимость полисов. Десятью крупнейшими российскими страховыми компаниями, представленными на омском рынке в 2013 г., суммарно было собрано 2 087,6 млн. руб. страховых премий по автострахованию, что составило почти 81 % от общего объема страховых премий по данному направлению (таблица 2). В тройку лидеров по объемам собранных страховых премий вошли следующие страховые компании: «Ресо-гарантия» (12,3 % от общего объема страховой премии), «Страховая группа МСК» (11,9 %) и «Росгосстрах» (10,2 %).

Таблица 2 – Топ-10 страховых компаний в сфере автострахования в 2013 г.

Премии				Выплаты			
Страховая компания		Итого, тыс.руб.	%	Страховая компания		Итого, тыс.руб.	%
1	Ресо-гарантия	317 462	12,3	1	Страховая группа МСК	225 458	14,9
2	Страховая группа МСК	308 497	11,9	2	Росгосстрах	222 979	14,7
3	ВСК	259 692	10,1	3	Ингосстрах	195 501	12,9
4	Росгосстрах	263 788	10,2	4	Ресо-гарантия	162 830	10,7
5	Ингосстрах	237 717	9,2	5	ВСК	110 824	7,3
6	Оранта	159 530	6,2	6	Согласие	96 171	6,3
7	Уралсиб	150 389	5,8	7	Альфастрахование	88 967	5,9
8	Альфастрахование	148 465	5,7	8	Уралсиб	63 484	4,2
9	Согласие	136 096	5,3	9	Югория	46 828	3,1
10	Транснефть	105 957	4,1	10	Цюрих	46 807	3,1
10-ка		2 087 593	80,8	10-ка		1 259 849	83,2
Всего		2 582 822	100	Всего		1 515 134	100

Что касается страховых выплат, то десять крупнейшими страховыми компаниями, работающими на омском рынке, в 2013 г. по договорам автострахования было выплачено 1 259,8 млн. руб., что составило 83,2 % от общего объема выплат по страхованию автотранспорта (таблица 2). По объемам выплат в рэнкинге страховых компаний за 2013 г. в тройку лидеров вошли: «Страховая группа МСК» (14,9 % в общем объеме выплат), «Росгосстрах» (14,7 %) и Ингосстрах (12,9 %).

Одной из тенденций 2013 года в регионах России стало сокращение присутствия в сегменте автострахования по системе ОСАГО

крупных страховых компаний. Так анализ деятельности страховщиков омской области на данном рынке показал, что на долю тройки лидеров в 2013 г. приходится 42,3 % всех собранных по ОСАГО премий («Страховая группа МСК», «ВСК», «Росгосстрах»). При этом на долю лидера приходится 16,6 % всех собранных премий по ОСАГО, в то время как четыре года назад приходилось целых 27 %, а на тройку лидеров – 49,6 % (таблица 3). В то же время, выплаты в данном сегменте страхования за последние четыре года у тройки лидеров выросли на почти 13 %, а доля десятки крупнейших компаний достигла 90 % всех выплат.

Таблица 3 – Доля рынка страховых компаний по поступлениям и выплатам по ОСАГО

Поступления (премии)								
	2010		2011		2012		2013	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
3-ка	484 848	49,6	620 935	54,3	762 685	54,2	637 139	42,3
10-ка	781 049	79,9	982 019	85,8	1247 468	88,7	1 294 775	85,9
Остальные	196 038	20,1	162 586	14,2	159 586	11,3	212 080	14,1
Всего	977 087	100	1 144 319	100	1 407 036	100	1506855	100
Выплаты								
	2010		2011		2012		2013	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
3-ка	341 968	58,5	385 999	65,9	515 891	70,2	637 973	71,3
10-ка	456 219	78,1	485 993	82,8	640 384	87,2	804 705	90
Остальные	128 233	21,9	99 692	17	94 083	12,8	98 549	11
Всего	584 452	100	585 685	100	734 467	100	894 254	100

Причины такой тенденции связаны с возросшей убыточностью обязательного страхования автогражданской ответственности, возникшей в связи с увеличением числа судебных взысканий штрафов и компенсаций морального ущерба

со страховых компаний из-за распространения действия Закона «О защите прав потребителей» на страховую отрасль [5]. Убыточность оказала дополнительную нагрузку на страховые компании, следствием чего стало ограничение продаж полисов

ОСАГО и принуждение водителей к покупке дополнительных видов страховых услуг (страхование жизни водителя и пассажира, страхование квартир и др.), не предусмотренных Законом «Об ОСАГО» [6]. С целью сокращения подобных случаев к минимуму с 1 сентября 2014 года Кодекс об Административных правонарушениях был дополнен статьей, предусматривающей ответственность за отказ в оформлении договора автострахования в виде штрафа, налагаемого на должностных лиц страховой компании в размере до 50 тыс. руб. [7].

Кроме того, ожидаемые страховыми компаниями в последние несколько лет, изменения законодательства по ОСАГО в части повышения страховых сумм, также заставляли их снижать свое присутствие в регионах. В этой связи стал вопрос и об увеличении страховых тарифов стал еще более актуален, поскольку их размеры не пересматривались с начала возникновения института ОСАГО. Именно поэтому с 11 октября 2014 года был отменен фиксированный базовый тариф и введен тарифный коридор с указанием минимально и максимально возможных тарифов (с параллельным сохранением коэффициентов, зависящих от возраста, стажа вождения и т.п.). Размер базового страхового тарифа стал определяться страховыми компаниями самостоятельно по каждой категории транспортного средства в зависимости от территории преимущественного его использования и в пределах значений «ценового коридора», который, к примеру, для физических лиц владельцев легковых автомобилей стал варьироваться в диапазоне от 2 440 до 2 574 руб. [7]. Данная мера позволила отойти от жесткого регулирования тарифов и дала возможность увеличивать их в убыточных регионах. Параллельно с этим в закон внесены поправки, повышающие максимальный размер компенсации материального ущерба по ОСАГО со 120 до 400 тысяч рублей, а с 1 апреля 2015 г. планируется повышение лимита выплат по жизни и здоровью каждому потерпевшему со 160 000 до 500 000 руб.

Однако введенные меры не окажут должного влияния на негативные тенденции, связанные с увеличением убыточности страховых компаний, без реализации мероприятий, направленных на снижение уровня страхового мошенничества, как со стороны страхователей и пострадавших, так и со стороны страховщиков и их агентов. В качестве наиболее эффективных

направлений снижения уровня мошенничества можно предложить следующее: усиление наказания для мошенников, развитие страховыми компаниями собственной службы безопасности, создание реестра с информацией о правонарушителях в сфере страхования, создание независимой организации для расследования преступлений, связанных со страховой деятельностью, внедрение автоматизированной информационной системы, создание правовой основы для использования записей телематики («черных ящиков») в качестве доказательств в судах.

Реализация указанных направлений с уже введенными в действие мерами позволит повысить экономическую эффективность российского рынка автострахования, повысить капитализацию и качество активов страховщиков, создать резерв для долгосрочных инвестиций в российскую экономику.

Заключение

Таким образом, институт автострахования укрепляет гарантии защиты имущественных интересов пострадавших граждан и предприятий, обеспечивая сохранение факторов жизни и производства. Он должен строиться на основе учета функций и принципов страхования и особенностей ответственности, как социально-экономической категории [8]. Для дальнейшего развития системы автострахования Омской области необходим комплекс мер административного, гражданского, экономического, инженерно-технического, социального и морально-этического характера при четком взаимодействии органов государственной власти, страховых организаций и населения. Реализация всех этих мер позволит улучшить регулирование и контроль в данной сфере и создать необходимую базу для развития страхования в Российской Федерации в целом.

Библиографический список

1. Маркевич, Д.А. Стратегические направления формирования рынка страховых услуг населению: на примере автострахования: автореф. дис. канд. экон. наук. – СПб, 2009. – 22 с.
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 3 октября 2013 г. N 864 "О федеральной целевой программе "Повышение безопасности дорожного движения в 2013 - 2020 годах" 8 октября 2013 г. на Интернет-портале "Российской Газеты".

3. «Страхование сегодня» - страховой портал. Динамика рынка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/> (дата обращения – 10.11.2014)

4. Страхование транспорта (КАСКО) и автогражданской ответственности (ОСАГО): учебное пособие / П.Н. Васин; СибАГС. – Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2008. – 171 с.

5. Аналитический доклад АЦ «Институт страхования» при ВСС «Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ins-union.ru/assets/files/2014/Doklad%20vss.doc. (дата обращения – 10.11.2014)

6. ФЗ "Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25.04.2002 № 40-ФЗ КонсультантПлюс.

7. Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

8. Алиев, Б.Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 503 с.

TRENDS OF DEVELOPING AUTO INSURANCE MARKET IN OMSK REGION

A.A. Demidenko

Abstract. The article is devoted to the research of auto insurance market of Omsk region, as a key element of retail insurance. There is presented a characteristic of the condition and existing trends, characterizing the changes of dynamic and structural parameters of auto insurance market's development, there are marked the occurring problems and there are considered the peculiarities of priority directions of its development in the modern conditions. The particular attention is paid to the compulsory third party auto insurance and Casco. The author has also analyzed the situation regarding insurance companies operating in this market.

Keywords: auto insurance market, insurance premium, insurance payment, insurance companies, compulsory third party auto insurance, Casco insurance, Green card.

References

1. Markevich D. A. *Strategicheskie napravleniya formirovaniya rynka strahovykh uslug naseleniju: na primere avtostрахovaniya: avto-ref. dis. kand. jekon. nauk* [Strategic directions of formation of the market of public insurance services: on the example of auto insurance: Author. dis. cand. ehkon. nauk]. St. Petersburg, 2009. 22 p.

2. Resolution of the Government of the Russian Federation N 864 "On the federal targeted program" Improving road safety in 2013 - 2020". October 8, 2013. On the Internet portal "Rossiyskaya Gazeta".

3. «Strahovanie segodnja» - strahovoj portal. *Dinamika rynka* [Insurance Today] - insurance portal. The dynamics of the market. Available at: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/>

4. *Strahovanie transporta (KASKO) i avto-grazhdanskoj otvetstvennosti (OSAGO): uchebnoe posobie* [Transport insurance (KASKO) and third party auto insurance (OSAGO): textbook]. P.N. Vasin; SibAGS. Novosibirsk: Izd-vo SibAGS, 2008. 171 p.

5. *Analiticheskij doklad AC «Institut strahovaniya» pri VSS «Strahovoj rynek v 2014 godu: vyzovy i perspektivy»* [The analytical report of "Institute of Insurance" at "The insurance market in 2014: challenges and prospects"]. Available at: www.ins-union.ru/assets/files/2014/Doklad%20vss.doc.

6. Federal Law "About Obligatory Insurance of a Motor Vehicle Liability of Owners of Vehicles" of 25.04.2002 No. 40-FZ ConsultantPlus.

7. The indication of Bank of Russia of September 19, 2014 No. 3384-U "About the limit sizes of base rates of insurance tariffs and coefficients of insurance tariffs, requirements to structure of insurance tariffs, and also an order of their application by insurers when determining an insurance premium on obligatory insurance of a civil liability of owners of vehicles".

8. Aliev B.H., Mahdieva Ju.M. *Osnovy strahovaniya: uchebnik dlja studentov vuzov* [Insurance bases: the textbook for university students]. Moscow, Juniti-Dana, 2014. 503 p.

Демиденко Анастасия Анатольевна (Омск, Россия) – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление» ФГБОУ ВПО «СибАДИ». (644080, г. Омск, пр. Мира, 5, email: demidenko_a.a@mail.ru).

Demidenko Anastasiya A. (Russian Federation, Omsk) – candidate economic sciences, associate professor, department of «Economics and Management» of The Siberian state automobile and highway academy (SibADI). (644080, Mira, 5 prospect, e-mail: demidenko_a.a@mail.ru)