



*Вокруг ОСАГО продолжают кипеть страсти. Даже после принятия поправок о натуральном возмещении они не утихают. То ли бешеная прибыль у страховщиков (тогда странно выглядит их желание с этого рынка уйти), то ли дикие убытки. Как же на самом деле?*

На самом деле результаты 2016 года реально очень печальны. А итоги I квартала 2017-го, видимо, еще хуже (мы еще не видим статистику, но предварительные результаты января и февраля показывают продолжение мощного роста как коэффициента выплат, так и судебных расходов).

Создание «единого агента» и внедрение е-ОСАГО не решили проблему принципиально, так как страховые компании до сих пор демотивированы продавать в проблемных («токсичных») регионах, а убыточность эти меры не снижают. Влияние на убыточность (в том числе на скрытую ее часть — судебные и прочие расходы) поправок о натуральном возмещении мы сможем оценить не раньше 2018 года. Причем модель ремонта с заменой деталей без учета амортизации (которая будет действовать) станет дополнительным фактором роста убыточности. Иначе говоря, уровень выплат в ОСАГО даже вырастет. Тогда что дадут эти поправки страховщикам и какова реальная экономика ОСАГО?

Страховщики согласились на модель возмещения без учета амортизации, понимая, что это увеличит выплаты, поскольку предсказуемый рост выплат — это все же лучше, чем непредсказуемые расходы, связанные с мошенничеством и «серыми» автоюристами. Еще раз надо сделать важную оговорку: автоюристы не враги рынка, они выполняют очень важную функцию — только если не начинают действовать против закона. А именно: заниматься фальсификацией документов, вступать в сговор с судьями, вводить в заблуждение пострадавших (в том числе о процедуре получения и потенциальной сумме выплаты).

Теперь посмотрим на статистику. Рост убыточности продолжался в течение всего 2016 года, а уровень выплат в первые месяцы 2017-го даже побил рекордный показатель прошлого года. Если в начале 2016 года только в семи регионах выплаты превышали 77% премий, то в конце года их стало уже 27. Рост премий по ОСАГО замедлился в первой половине года и сменился падением во втором полугодии на фоне ускоряющегося роста выплат. Коэффициент выплат уже в III квартале достиг критических значений в 72%, а в IV квартале вырос до 74%.

Важно понимать, что коэффициент выплат — это не коэффициент убыточности. То есть разница между взносами и выплатами — это не прибыль страховщиков, даже близко. К уровню текущих выплат надо прибавить будущие выплаты (по текущим договорам они будут продолжаться еще более двух лет) и расходы, в том числе судебные. Суммарно это уже больше 100%, а в ряде регионов — больше 120%. По расчетам РСА, в 2016 году было оплачено 24% убытков по текущим договорам на 42,5 млрд рублей, в 2017-м ожидается оплата 59% убытков (по договорам прошлого года) на

сумму 104,6 млрд рублей, в 2018-м — 13% на 23 млрд рублей, в 2019-м — 3% на 5,3 млрд рублей, в 2020 году — 1% на 1,8 млрд рублей. Размер выплат по жизни и здоровью составит не менее 2 млрд рублей. Объем расходов на ведение дел страховыми компаниями и резервы компенсационных выплат составляют 23%, в отношении договоров 2016 года эта сумма достигает 52,4 млрд рублей. В совокупности сумма составляет 231,6 млрд рублей. Кроме того, часть судебных расходов и выплат не учтены в данном расчете. Объем собранной премии по ОСАГО по итогам прошлого года — 228 млрд рублей. Получается, что реальный уровень комбинированной убыточности превышает 103%, а в 2017 году, по нашей оценке, превысит 110%.

Первые два месяца 2017 года показали усугубление этой тенденции: премии составили 28,95 млрд рублей, а выплаты за этот период достигли 28,35 млрд рублей. При этом объем сборов вырос на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, сумма выплат — на 38%.

Еще раз: взносы остались такими же, как в первые два месяца прошлого года, а выплаты выросли почти на 40% — такая статистика даже не нуждается в комментариях.

Факторов этой динамики много: последствия повышения лимитов в ОСАГО в 2014 году, деятельность недобросовестных юридических посредников и групп страховых мошенников, а также рост уровня средней выплаты. По итогам января — февраля 2017 года средняя выплата достигла 72,7 тыс. рублей, что на 24% больше по сравнению с таким же периодом 2016 года. Средняя премия снизилась на 2% и составила 6,1 тыс. рублей. Перед тем как оформить обращение для денег виртуально обратите внимание на ниже изложенное [тут](#) : Процент по кредиту. Исчисляться ставка по процентам может в процентах за 24 часа, семь дней, 30 суток или 365-дневный период.

Кроме того, продолжает расти доля автовладельцев без ОСАГО: число договоров сократилось на 3 млн в 2015 году и еще на 1,4 млн в 2016-м. Эта динамика не коррелирует с масштабом автопарка и количеством автовладельцев, то есть доля незастрахованных увеличивается как минимум второй год подряд. А это тоже означает, что на меньшее число застрахованных приходится все больше страховых случаев и выплат.

Количество компаний, работающих в этом сегменте, уменьшилось в полтора раза за два года: в 2014 году их было 99, на конец 2016-го осталось 72. Полагаю, что к концу 2017 года в сегменте ОСАГО останется не более 65 компаний.

Рынок должен выйти из кризиса — это в интересах всех, не только страховщиков и регулятора. Возвращаться в 90-е, когда не было ОСАГО? Вряд ли кто-то в здравом уме может этого хотеть. «Разборки» на дорогах, хаос и прочая жесь. Конечно, нам нужно не это, а нормальный рынок ОСАГО.

Источник: банки.ру, 11.04.2017