

Страховщики, работающие на рынке обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), стартовали с новыми ценами полисов ОСАГО 12 апреля, после введения Центробанком новых тарифов и региональных коэффициентов. При этом страховые компании пошли диаметрально противоположными путями в своей ценовой политике. В ближайшее время, как показал опрос, проведенный агентством «Интерфакс-АФИ», эти позиции могут корректироваться: у игроков на рынке ОСАГО появилось право менять часто цены в границах 20-процентного тарифного коридора.

Большинство игроков на рынке ОСАГО подтянулись к верхней границе ценового коридора

По мнению заместителя генерального директора компании «РЕСО-Гарантия» Игоря Иванова, применяемые компаниями тарифы носят ориентировочный характер. «Работа по тонкой донастройке применяемых с 12 апреля тарифов ОСАГО может начаться в самое ближайшее время», – полагает он. Заинтересованные потребители могут следить за этим процессом.

По его словам, «в рамках действующего тарифного коридора страховщики ОСАГО могут корректировать тарифы по своему усмотрению как угодно часто. Правда, об этом потребуется всякий раз заблаговременно уведомлять Банк России».

И.Иванов полагает, что «впервые за 12 лет применения закона об ОСАГО между страховыми компаниями начнется конкуренция, в том числе ценовая, что прежде, при фиксированных тарифах на ОСАГО, было запрещено».

При этом он сообщил, что «в большинстве российских регионов «РЕСО-Гарантия» установила тарифы, придерживаясь верхней границы тарифного коридора». «Кроме того, на ряде территорий, для которых Банк России понизил территориальные коэффициенты, страховщики ОСАГО системно придерживаются верхней границы допустимых тарифных значений. Так произошло, к примеру, в Ленинградской области», – сказал представитель «РЕСО-Гарантии».

Компании «Ингосстрах» и «СОГАЗ» также заявили о намерении использовать максимально возможные значения тарифов при продаже полисов ОСАГО. Заместитель генерального директора «Ингосстраха» Илья Соломатин высказал предположение, что при использовании максимальных значений тарифов, то есть с учетом 40-процентного повышения базового тарифа и 20-процентного в рамках тарифного коридора дополнительно, на убыточных с точки зрения ОСАГО территориях переломить эту тенденцию не удастся.

Крым и Севастополь на особом положении: кто бы из страховщиков ни организовал продажи ОСАГО на этих территориях, водители защищены минимально низким региональным коэффициентом 0,6 к базовой стоимости полиса, то есть дорогих полисов там продавать российские страховщики ОСАГО не будут.

Обращает на себя внимание тот факт, что компания «Интач Страхование», использующая прямые интернет-продажи, избегающая высоких накладных расходов, также ориентировалась на верхнюю границу тарифного коридора в ОСАГО при установлении новых тарифов с 12 апреля этого года.

Компания с иностранным участием на стороне большинства в ценах на ОСАГО

Как пояснил «Интерфакс-АФИ» директор по страхованию компании «Интач Страхование» Василий Бусаров, «в текущей фазе развития ОСАГО в России основной рисковой областью с большой неопределенностью являются выплаты по жизни и здоровью в связи с кардинальным изменением системы выплат и лимитов».

«Опыт становления обязательного страхования ответственности автовладельцев в некоторых восточноевропейских странах показывает, что развитие выплат по жизни/здоровью зачастую носит непредсказуемый и скачкообразный характер, уводя всю отрасль в убыточную зону с риском обрушения работоспособности всей системы», – пояснил он.

«Помимо этого, пока не полностью ясен эффект от обновления единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт (это обновление отразит девальвацию рубля), а также от увеличения лимитов и уменьшения максимального

износа», – считает представитель компании.

На сегодняшний день в «Интач Страховании» выбрали адекватную присущим рискам стратегию в отношении ОСАГО. Она связана с определением стоимости полисов ОСАГО по верхней границе коридора, пояснил он. Некоторые автостраховщики «в ряде регионов определенно будут предлагать тарифы ниже максимального уровня, например, с целью увеличения доли рынка, но, по ожиданиям, ведущие игроки в большинстве субъектов РФ будут придерживаться верхней границы коридора», – высказал предположение В.Бусаров.

По мнению главного аналитика «Интерфакс-ЦЭА» Анжелы Долгополовой, «не исключено, что подобная осторожность в выборе ценовой стратегии в ОСАГО определяется для этой компании наличием иностранных участников. Печальный опыт Allianz в сфере российского ОСАГО и полученные германской группой многомиллионные убытки в евро не остались без анализа.

Согласно данным базы «СПАРК-Интерфакс», по состоянию на 11 декабря 2014 года 70,78-процентная доля в уставном капитале АО «Интач Страхование» принадлежит «Интач Иншуранс Груп Б.В.» (Нидерланды, является частью холдинга RSA Group), 29,22% – Европейскому банку реконструкции и развития.

Лидер гонки развернулся против течения

Как сообщалось ранее, ведущий игрок на рынке ОСАГО – компания «Росгосстрах» – принял решение почти на 60 территориях установить цену меньше нижней границы тарифного коридора, то есть использовать тарифы меньше допустимых базовых значений (до 33% вместо 40%, разрешенных Банком России). Одновременно, как пояснили в компании, «Росгосстрах» использует на значительной части территорий тарифы, близкие к нижней границе ценового коридора.

«В ряде регионов, где «Росгосстрахом» используется верхний уровень тарифного коридора в ОСАГО, конечная стоимость полисов все равно оказалась ниже уровня марта этого года из-за корректировок региональных коэффициентов, обновленных Банком России также с 12 апреля 2014 года», – сообщили «Интерфаксу-АФИ» в

«Росгосстрахе».

Пока конкуренты недоумевают: почему лидер рынка ОСАГО избрал странный путь и начал применять столь низкие цены в продажах? Одни, как показал опрос агентства, не исключают попытки резкого наращивания присутствия «Росгосстраха» с целью получения дополнительного влияния и приращения доли рынка и без того огромной (более 35% в общем объеме премий по ОСАГО, 16 млн договоров). Другие видят в таком поведении высокую потребность в привлечении дополнительной ликвидности.

Однако большинство страховщиков сходятся во мнении, что наращивание доли на рынке ОСАГО может оказаться «пирровой» победой: вместе с объемами можно получить непрогнозируемый рост убытков по «автогражданке». Их динамика непредсказуема из-за перехода на новую систему выплат за вред жизни и здоровью пострадавших, говорили опрошенные агентством страховщики.

Один из экспертов на рынке ОСАГО пояснил, что «низкая цена в сегменте ОСАГО физлиц не может стать преимуществом при участии в тендерах ОСАГО, поскольку здесь ценообразование строится по другим принципам».

Владимир Скворцов, генеральный директор СК «АльфаСтрахование», выбравшей верхние ориентиры в ценовом коридоре в ОСАГО, комментируя расчеты своей компании, сказал, что «даже применение предельно высоких цен на полисы ОСАГО на 20% убыточных по ОСАГО территорий РФ не гарантирует, что теперь автостраховщики смогут избежать здесь убытков».

Согласно декларируемому подходу Банка России, регулятор будет оценивать убыточность портфеля страховщика ОСАГО в целом, а не по отдельным территориям. Региональные убыточные портфели на одних территориях должны уравновеситься прибыльными портфелями на других территориях, полагает ЦБ РФ.

«Какую бы стратегию ни избрали игроки после частичной либерализации тарифов в ОСАГО, расширения тарифного коридора в 4 раза, их ошибки можно будет скорректировать в краткосрочной перспективе при возникновении тенденции к росту убыточности, – отметила А.Долгополова. – Трудно успеть, но это в принципе возможно.

Дополнительная гибкость в поведении страховщиков ОСАГО стала реальным рыночным достижением, предоставленным регулятором игрокам в разгар кризиса на рынке ОСАГО». Таким образом, сложившаяся ситуация, использование разнонаправленных стратегий подтверждает предположение о том, что и полная либерализация тарифов в ОСАГО, задуманная в перспективе, не приведет к общему сговору участников рынка ОСАГО, к необоснованному росту тарифов.

Источник: [Финмаркет](#) , 14.04.15