

*12 ноября в РИА «Новости» прошел круглый стол по теме «Новые тарифы ОСАГО: итоги и прогнозы». Его участники пришли к выводу: коллапса на рынке автострахования, который прогнозировали эксперты, удалось избежать, однако кризисные явления в ОСАГО остаются.*

Стагнация на рынке автострахования началась еще в прошлом году, что повлекло за собой уход из регионов ряда надежных страховых компаний. На фоне ухудшения общей экономической ситуации в стране, сложности в ОСАГО грозили переходом в системный кризис. В октябре 2014 года в связи с существенным увеличением предельных сумм выплат по ОСАГО Центробанк утвердил увеличение на 23–30% базового тарифа, который до этого ни разу не пересматривался.

«Если бы этого не было сделано, – считает глава экспертного совета по страховому законодательству Государственной думы РФ Александр Коваль, – рынок ОСАГО в России был бы полностью разрушен».

Аналогичного мнения придерживается управляющий партнер Akteon Asset Management Андрей Кинякин. По его мнению, в случае неповышения тарифа рентабельность «автогражданки» была бы отрицательной, а уровень нетто-убыточности превысил бы показатель в 107–109%. Это способствовало бы дальнейшему ухудшению финансового положения страховщиков, чья доля ОСАГО в портфеле превышает 50%. Уровень убыточности в отрасли превысил бы критическое значение.

«Мы бы увидели дальнейший уход надежных страховщиков из регионов, усиление демпинга со стороны компаний-однодневок и, как следствие, увеличение количества мошеннических схем. Ситуация бы усугубилась непростым положением российской экономики, а также – из-за санкций – снижением возможностей российских компаний по фондированию. Таким образом, купить полис в целом ряде субъектов РФ можно было бы лишь у недобросовестных компаний. А отрасль могла бы столкнуться с заметным снижением объема выплат, что способствовало бы ее дискредитации и обозначило бы длительную стагнацию не только сегмента автокредитования, но и заметное снижение темпов роста страховой отрасли в целом, ее рост не превысил бы 5% в год», – добавил г-н Кинякин.

С ним согласна Наталья Данзурун, заместитель директора по страховым рейтингам рейтингового агентства «Эксперт РА». По ее словам, агентство еще в июле 2014 г. разработало несколько сценариев развития экономической ситуации в ОСАГО. Согласно одному из них, предусматривающему повышение лимитов «по железу» до 400 тыс. руб. и сохранение тарифов на прежнем уровне, деятельность страховщиков была бы убыточна в 59 регионах страны к концу 2014 года, и в 75 регионах – к концу 2015 года. «Иными словами, уже в следующем году мы обнаружили бы полную несостоятельность ОСАГО как страхового института», – сказала Наталья.

Тем не менее, проблема убыточности ОСАГО остается актуальной, сохраняются тенденции по сворачиванию бизнеса страховыми компаниями в ряде регионов.

«Безусловно, корректировка тарифа, предпринятая ЦБ, в некоторой степени выровняла ситуацию. Однако почти в половине регионов страны ОСАГО остается убыточным для страховщиков, а люди испытывают проблемы при покупке полисов ОСАГО. Стремясь минимизировать издержки, страховщики продолжают практику переноса центров урегулирования в отдаленные районы, практику сокращения продаж полисов, – считает Саид Гафуров, научный руководитель Исследовательского центра «ВВП». – Стремление страховщиков снизить расходы на ведение дела, уменьшение объема инвестиций опасно тем, что снижает доступность и качество услуг, что в свою очередь ведет к усилению конкуренции с «серыми» и «черными» страховщиками (особенно в регионах)».

Эксперты отметили, что увеличение тарифа поможет повысить рентабельность бизнеса страховых компаний, однако не коренным образом. В первом полугодии 2014 г. она не превышала 2,5%. После поднятия тарифа можно ожидать роста рентабельности до 3,5% к началу 2015 г. (средняя рентабельность в страховом секторе в этот период находилась на уровне 5,5–6%). Такие цифры привел Андрей Кинякин.

Как считает директор Института региональных проблем Дмитрий Журавлев, большая часть россиян позитивно относится к ОСАГО и считает его необходимым продуктом. «Это данные нескольких социологических опросов, исследовавших отношение автовладельцев к «автогражданке», – отметил г-н Журавлев. – Однако экономические проблемы, которые есть в ОСАГО, снижают доверие людей к этому институту. Во многих регионах страны страховщики по-прежнему стремятся сократить свое присутствие, а страдают от этого в конечном итоге люди».

По мнению гостей мероприятия, возобновление государством программы утилизации будет способствовать повышению объема продаж недорогих автомобилей и, как следствие, приведет к росту количества проданных полисов ОСАГО. «Но самым важным для стабилизации отрасли будет апрель 2015 года, когда со 160 до 500 тыс. руб. будут увеличены лимиты «по жизни и здоровью», – считает Александр Коваль. – Одновременно с этим, как заявлял мегарегулятор, должны будут соответствующе корректироваться тарифы. Может потребоваться корректировка региональных коэффициентов, однако они должны быть гибкими и учитывать общее социально-экономическое положение в том или ином регионе, средний доход граждан. Тариф вырастет еще раз, это неизбежно, но при этом ОСАГО будет доступным. В том смысле, что в регионах уже не будет проблемы застраховаться, страховщики не будут уходить».

«Данные летних социологических опросов демонстрировали, что решения проблем с ОСАГО 95% респондентов ожидали от центральных органов власти, в том числе от Центробанка, – отметил Дмитрий Журавлев. – Рынок ОСАГО еще не полностью стабилен, но коллапса избежать удалось. Это совершенно точно. Согласно данным ВЦИОМ и «Ромир», причину роста цен на «автогражданку» россияне видят в росте страховых выплат и убытках страховых компаний, а также в инфляции. Судя по тем же опросам, они были готовы даже «голосовать рублем», были готовы к повышению тарифа, лишь бы ОСАГО оставалось в их регионах. Рост тарифов не вызвал вопросов со стороны автовладельцев как раз потому, что они могут оценить ситуацию в стране в целом, видят, что трудности с ОСАГО, перебои с «поставками» полисов в ряде регионов были вызваны объективными экономическими причинами».

Источник: [Википедия страхования](#) , 12.11.14