

Сборы страховой премии по ОСАГО за 9 месяцев 2018 года показали стагнацию, снизившись на 0,2% до 165,077 млрд руб., при этом комиссии посредников за продажу полисов снижаются. Об этом свидетельствует статистика Банка России, опубликованная на сайте регулятора. По словам президента РСА Игоря Юргенса, снижение комиссий — позитивный тренд, который становится еще одним свидетельством «здоровья» рынка и его готовности к либерализации тарифа. В целом продажи через посредников сокращаются — за 3 квартала 2018-го страховщики собрали через посредников 89,9 млрд руб., что составляет 54,4% от всех сборов по ОСАГО, следует из данных ЦБ. В аналогичном периоде прошлого года доля посредников в сборах составляла 69%. Доля посредников и продаж в офисах компаний снижается за счет активного роста продаж через интернет — по данным ЦБ, сборы за продажи электронных полисов составляют 30,8% (50,878 млрд руб.), тогда как годом ранее доля е-ОСАГО составляла 10,7%.

Комиссии показывают снижение по всем видам агентов, в первую очередь — агентов-физлиц и индивидуальных предпринимателей, их средняя комиссия сократилась до 7,5% с 8% годом ранее. Агенты-физлица остаются крупнейшим каналом продаж ОСАГО, через них страховщики собрали 36,6% от всех премий (60,484 млрд руб.). Среднее вознаграждение компаний-страховых агентов снизилось с 8,5% до 7%, через них было получено 8,34 млрд руб. сборов по ОСАГО за 9 месяцев 2018 года. Третий по объему канал продаж ОСАГО — автодилеры (8,247 млрд руб.), их средняя комиссия за продажу полисов снизилась за год с 8,1% до 7,7%.

Напрямую, без посредников (не считая продаж через интернет), страховщики собрали 24,3 млрд руб. премий по ОСАГО, доля таких продаж сократилась до 14% с 19,8% годом ранее.

«Снижение комиссий посредников — еще одно свидетельство роста конкуренции в сегменте ОСАГО, так как способствует удешевлению полисов и говорит о борьбе компаний за клиента. Основным признаком роста конкуренции является снижение средней премии, которое отражается в статистике и РСА, и регулятора (по данным ЦБ, средняя премия за 9 месяцев 2018 года сократилась на 3% до 5677 руб.). Кроме того, растет доступность полисов, что подтверждается кратными темпами прироста продаж через интернет. Все это в совокупности означает, что рынок ОСАГО становится более цивилизованным и готовым к большей свободе в тарифообразовании. Конкуренция не позволит страховщикам в условиях расширенного коридора завышать цены для потребителей», — считает президент Российского союза автостраховщиков Игорь Юргенс.

По его словам, все эти факторы дают основания утверждать, что рынок ОСАГО в РФ действительно готов к либерализации тарифа. «Если еще год назад рынок говорил о либерализации как о панацее, последнем средстве бороться с неконтролируемой убыточностью ОСАГО, о способе «наказать рублем» мошенников и недобросовестных автоюристов, то сейчас ситуация изменилась. Усилия страховщиков, ЦБ, РСА и правоохранителей по сокращению «нездоровой» убыточности рынка позволяют рассматривать либерализацию как закономерный этап развития рынка — переход от уравнилельной системы ценообразования к справедливому, индивидуальному тарифу. Российский рынок в 2018 году пришел к такому состоянию, что либерализация уже

нужна не страховщикам — убыточность показывает приемлемые значения и при текущих тарифах. Либерализация тарифа нужна потребителям — чтобы 80% аккуратных водителей не платили за 20% аварийных», — отметил И. Юргенс.

Также за 9 месяцев 2018 года на 2,9% выросло число заключенных договоров страхования — до 29,077 штук. Число заявленных страховых случаев сократилось на 7,5% до 1,9 млн штук, а урегулированных — на 18% до 1,772 млн штук. «Это связано с особенностями учета выплат в натуральной форме — так как срок урегулирования при натуральном возмещении выше, чем при денежном, такие убытки позже появляются в отчетности», — пояснил И. Юргенс. Доля отказов в выплате выросла с 2,1% до 3,6%. «Повышение качества урегулирования убытков страховщиками означает в том числе и усиление систем внутреннего контроля компании в плане борьбы с мошенничеством. В статистике это неизбежно отражается как повышение доли отказов, но эта доля остается на минимальном уровне», — сказал И.Юргенс.

Объем выплат по ОСАГО по данным Центрального банка продолжил тенденцию полугодия, сократившись на 30,9% до 101,4 млрд руб. «Как и ЦБ, РСА объясняет это расширением практики натурального возмещения, а также результатами совместной работы страховщиков, ЦБ, правоохранительных органов по борьбе со страховым мошенничеством в ряде регионов. Но чтобы в полной мере оценить эту тенденцию, необходим более длительный период, так как, по мнению РСА, сокращение выплат может быть в том числе связано с большей «растянутостью» во времени выплат в натуральной форме. Более точно влияние этого фактора будет понятно не раньше 1 квартала 2019 года», — подчеркнул И. Юргенс.

При этом, согласно данным ЦБ, выплаты по решению суда сократились в абсолютном выражении (с 8,042 млрд руб. до 7,766 млрд руб.), однако доля их в общем объеме выплат выросла с 5,4% до 7,6%. «Судебные выплаты в основной массе относятся к договорам ОСАГО предыдущих лет, поэтому их сокращение в абсолютном выражении более показательно. Это говорит о более обоснованном подходе страховых компаний к выплатам, что в конечном счете ведет к возможности установить более справедливый тариф для каждого потребителя», — подчеркнул И. Юргенс.

При этом он отметил, что на первых этапах либерализации «социальные» ограничения максимальной цены ОСАГО останутся, но статистика уже за 9 месяцев прошлого года показывает, что есть тенденция к тому, что в них не окажется необходимости. «По этому пути пошли многие страны Европы — например, Германия, где тариф в итоге снизился в результате либерализации», — заключил И. Юргенс.

Первый этап запланированной Минфином и Центробанком либерализации тарифа ОСАГО предполагает расширение тарифного коридора на 20% вниз и вверх уже с начала 2019 года, более подробное разделение водителей по возрасту и стажу, а также введение упрощенной системы КБМ с 1 апреля 2019 года. Второй этап реформы потребует законодательных изменений — коэффициенты мощности и территории в ОСАГО планируется в 2019-2020 гг. последовательно заменить более широким коридором — возможностью для страховщиков на 30-40% отклоняться от границ диапазона базового тарифа. Соответствующий законопроект уже разработан, в 2019 году он будет обсуждаться. И, наконец, третий этап, предполагающий полностью индивидуальный рыночный тариф, может наступить, по оценкам Минфина, через 5-10 лет.

Источник: Википедия страхования, 14.12.2018