

Экономика региона

Страховая неизбежность

Реформа отрасли страхования, начатая Центробанком в 2018 году с целью либерализации бизнеса и борьбы с мошенничеством, дала первые результаты, отмечают эксперты рынка. В Сибирском федеральном округе за девять месяцев 2018 года выплаты по ОСАГО снизились на 24%, до 11,2 млрд руб. против 14,8 млрд руб. в 2017-м. Стало доступнее для автовладельцев и оформление полиса — появилась возможность купить его онлайн, исчезли очереди в офлайне. Во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС) считают, что прошлый год для автостраховщиков стал периодом выхода на точку безубыточности. К примеру, в Новосибирской области на каждые 100 руб. премии компании в прошлом году выплатили 100 руб. ущерба вместо 136 в 2017 году.

— автострахование —

Спасти новой ценой

Кризис на рынке ОСАГО пошел на спад, дав автостраховщикам надежду на восстановление этого сегмента. Сказались на улучшении ситуации первые шаги ЦБ к реформе автогражданки, в частности переход в 2018 году на возмещение ущерба с денежных выплат на выплаты в натуральной форме (ремонт авто). «Мы уже отмечаем первые положительные итоги этой кампании. Так, в сегменте автострахования по итогам девяти месяцев прошлого года произошло значительное падение выплат по ОСАГО на территории Сибири — на 30,8%, до 11,2 млрд руб., что может быть связано с расширением практики натурального возмещения вреда и более качественной работы по урегулированию убытков», — прокомментировал председатель Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков Василий Зуев.

В Сибирском ГУ Банка России при значительном падении выплат в сегменте обязательного автострахования в то же время отмечают стагнацию (снижение премий на 0,1%). По информации регулятора, за девять месяцев 2018 года сумма страховых премий по ОСАГО в Сибири составила 17,1 млрд руб., что на 791 млн руб. меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

«Страховые компании до последнего дня не горели большим желанием заключать договоры страхования, и ситуация сложилась парадоксальная: страховщик не искал клиента, а убегал от него. Это было как раз следствием той убыточности в отрасли, которая складывалась на протяжении нескольких лет», — отметил руководитель представительства Российского союза автостраховщиков в Сибирском федеральном округе Сергей Мороз.

По данным союза, убыточность (скорректированный комбинированный коэффициент убыточности-нетто, учитывающий расходы на ведение дела, отчисления в РСА, изменения резервов убытков и выплаты по суду) ОСАГО в Новосибирской области по итогам девяти месяцев 2018 года составила 100% против 136% за аналогичный период 2017 года. «На каждые 100 руб. собранных средств в позапрошлом году страховщики выплачивали 136 руб. ущерба. В 2018 году благодаря принятым мерам, как страховым сообществом, так и в части законодательства, эта ситуация стала исправиться, но еще далека от идеальной», — рассказал Сергей Мороз.

В Республике Тыва уровень убыточности в 2018 году составил 138%, чуть меньше в Республике Бурятия (в ноябре 2018 года Республика Бурятия и Забайкальский край указом президента перешли в состав Дальневосточ-

ного федерального округа) — 134%, в Республике Хакасия — 123%.

Между тем руководитель представительства Российского союза автостраховщиков в Сибирском федеральном округе Сергей Мороз напомнил, что по закону об ОСАГО страховые компании должны выплачивать не менее 77% от собранной премии, остальные 23% предназначены для РВД (расходы на ведение дела) и отчислений в компенсационные фонды. «Если страховщики ОСАГО не зарабатывают на операционной деятельности, в этом бизнесе для них смысла нет», — отметил эксперт.

В 2019 году вступят в силу новые указания ЦБ по регулированию рынка ОСАГО. Очередные поправки вступили в силу 9 января этого года. В частности, регулятором расширен тарифный коридор базовых ставок ОСАГО на 20% вверх и вниз. В прошлом году он составлял 3432–4118 руб., сейчас — 2746–4942 руб. Решение по установлению тарифа внутри коридора будут принимать страховые компании. ЦБ намерен отслеживать верхний предел цен на рынке, чтобы предотвратить завышение тарифов страховщиками.

Кроме того, регулятор ввел более гибкую систему расчета коэффициента «возраст — стаж» (КВС) с более детальной градацией (58 ступеней вместо действующих четырех). «Для наиболее рискованного сочетания возраста и стажа коэффициент равен 1,87 (рост цены полиса почти вдвое. — «Ъ»), для наименее рискованного (автолюбители старше 59 лет со стажем более трех лет) коэффициент фактически в два раза меньше — 0,93 (означает скидку 7%. — «Ъ»), что создает льготные условия для лиц пенсионного возраста», — сообщили в ЦБ. Ранее зампред ЦБ Владимир Чистухин назвал реформу ОСАГО «социально важной», основной ее принцип он обозначил как «хороший водитель не должен субсидировать плохого».

Ветер перемен

Следующее изменение, касающееся коэффициента аварийности «бонус-малус» (КБМ), вступит в силу 1 апреля этого года. Он будет назначаться водителю раз в год 1 апреля и в течение следующих 12 месяцев пересчитываться не будет. В 2020 году планируется отменить региональный коэффициент и в 2021 году — коэффициент мощности.

Новые правила ведения бизнеса в страховой отрасли, по мнению участников рынка, позволят найти баланс интересов потребителя и бизнеса. «Мы ожидаем, что рынок станет прозрачнее и понятнее для двух сторон: как для потребителя, так и для бизнеса», — сказал Сергей Мороз. По его словам, реформа ОСАГО позволит изменить сложившуюся на рынке автострахования критическую



Предполагается, что в результате реформы стоимость полиса ОСАГО будет зависеть не от технического состояния автомобиля, а от возраста и стажа водителя

ситуацию, при которой начиная с 2014 года компании сворачивали продажи полисов страхования автогражданской ответственности в Сибири, уменьшали количество офисов и заваливали отказы клиентами в оформлении ОСАГО.

Предполагается, что в результате реформы стоимость полиса ОСАГО будет зависеть не от технического состояния автомобиля, а от возраста и стажа водителя. Сейчас выплаты по ущербу рассчитываются в зависимости от износа транспорта. «Благодаря этой политике страховщики смогут устанавливать свои тарифы при заключении договора ОСАГО, что в конечном итоге приведет к тому, что в одном регионе у разных страховых компаний стоимость полиса будет разниться. Это усилит конкуренцию между компаниями и побудит страховщиков искать новых клиентов и заключать новые договоры», — прокомментировал господин Зуев.

По мнению и.о. начальника отделения по исполнению административного законодательства ГИБДД ГУ МВД России по Новосибирской области Михаила Сафонова, кампания Центробанка по исправлению ситуации в «автогражданке» поможет также решить проблему мошенничества в отрасли. «Согласно статистике, за 2018 год на территории Новосибирской области сотрудниками ГИБДД выявлено порядка 46,5 тыс. пра-

вонарушений, связанных с нарушениями законодательства РФ об ОСАГО. В сравнении с 2017 годом в 2018-м отмечено сокращение количества таких нарушений на 8 тыс.», — отметил он. По словам правоохранителя, около 30% автовладельцев в Новосибирской области либо не имеют полиса ОСАГО, либо передвигаются с недействительными документами. Как отмечают участники рынка, это отчасти обусловлено слабой доступностью автострахования.

Рынку прогнозируют прибыль

В то же время новый этап реформы неизбежно приведет к пересмотру стоимости полисов ОСАГО. В ноябре 2018 года зампред ЦБ Владимир Чистухин обещал, что увеличение средней цены полиса по итогам тарифной реформы составит не более 1,5%, а в ряде регионов тариф может быть снижен.

«Мы предполагаем, что лидеры рынка в ближайшее время не будут делать резких тарифных движений — сами страховщики пока недопонимают ситуацию, сделано всего полшага вперед. Оценить итоги можно будет после того, как вступит в силу индивидуальная привязка к водителю — после 1 апреля. Но мы однозначно ждем роста тарифов», — рассказал руководитель новосибирского регионального представительства Федерации автовладельцев России Вячеслав Ашурков.

В Российском союзе автостраховщиков (входит в ВСС) называли 20 регионов, где тарифы ОСАГО в результате реформы могут быть снижены, в том числе в Томской области. В «Росгосстрахе» ранее оценивали, что по

итогах тарифной реформы повышение стоимости ОСАГО ожидает жителей 26 регионов, а для автовладельцев в 19 регионах он может быть снижен. «Согласно» пока не планирует снижать тарифы до минимальной границы, заявили в компании, но и повысятся они далеко не везде — примерно в 2/3 регионов. Не намерены стремительно повышать тариф и в «АльфаСтраховании». Компания в январе этого года снизила цены на заключение договора о страховании ОСАГО для жителей 29 регионов, в пяти субъектах стоимость осталась прежней. К примеру, меньше стали платить автовладельцы в Республике Алтай, Иркутской и Томской областях. В то же время выросли тарифы для Кемеровской — на 1,8%, Омской — 2,9%, Новосибирской областей — 4,4%, Красноярского и Алтайского краев — 8% и в Республике Хакасия — 11%.

«Если страховщик работает в убыток или на грани рентабельности, ожидать от него снижения при наличии права на повышение тарифа неразумно. Конкретных решений мы пока не видим, скорее всего, страховщики сейчас находятся в ситуации принятия окончательного решения. Невозможно пока и спрогнозировать развитие ситуации в отрасли, но мы надеемся на рост», — заявил Сергей Мороз. Участники рынка, ссылаясь на исследование Института страхования при ВСС, предполагают, что тарифная реформа ОСАГО принесет страховщикам до 5% роста премий (около 10 млрд руб. дополнительных премий в год). Ожидания ЦБ в три раза ниже (+1,5% премий).

Лолита Белова

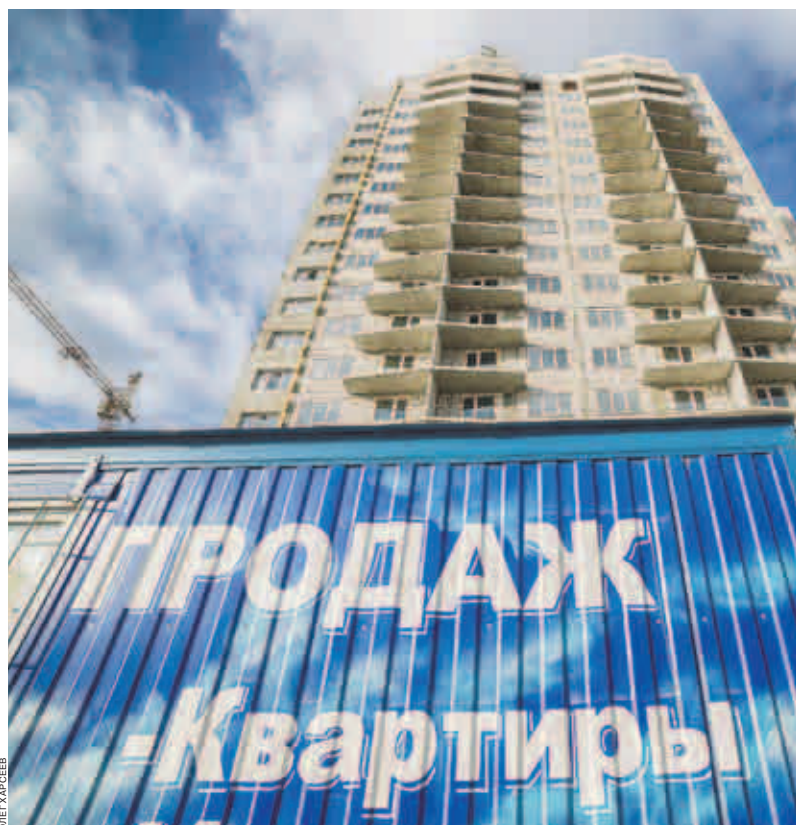
Все уже было

— банки —

Поднятие ключевой ставки ЦБ РФ в сентябре закономерно стало триггером для роста ипотечных ставок, признает Евгений Шейн, отмечая, что при этом спрос на ипотечные кредиты не уменьшился. «Наоборот, осенний рост ставок вызвал увеличение сделок с недвижимостью с использованием заемных средств — так, в Новосибирске в сентябре и октябре мы наблюдали прирост выданных на 20–30% относительно летних месяцев. До самого конца декабря количество ипотечных сделок только увеличивалось», — вспоминает управляющий операционным офисом «Абсолют банка» в Новосибирске. Он объясняет: люди поняли, что искать более выгодные варианты или откладывать покупку больше нет времени.

Сплав маркетинга и технологий

Несмотря на рост ключевой ставки, динамика конечной стоимости ипотечных кредитов не столь однозначна. В борьбе за клиента повышается роль финансовых, маркетинговых технологий и риск-менеджмента, что приводит к формированию предложений, дифференцированных по каналам продаж, фокус-группам. Так, Марина Сазанцева уже видит, что банки стали более разборчивы в выборе заемщиков, равно как и залоговых объектов. Она же обращает внимание и на то, что крупные агентства недвижи-



Снижение ставок может произойти не ранее четвертого квартала 2019 года, также в этот период возможно повышение стоимости квадратного метра на 10–15%

мости сотрудничают с ведущими банками, которые предоставляют существенные скидки клиентам агентств при получении ипотечных кредитов.

В конце января о снижении процентных ставок по ипотеке на сумму свыше 7 млн руб. объявил Райффайзенбанк, а Сбербанк на фоне повышения процентных ставок по кредитам на покупку жилья, за исключением «Военной ипотеки» и «Ипотеки с господдержкой для семей с детьми», продлил на 2019 год скидку в размере 0,3 процентных пункта на

ставку по ипотеке для пользователей сервиса «ДомКлик».

«На сегодняшний день клиенты все больше и больше хотят использовать дистанционные формы обслуживания в удобное время и удобном месте», — объяснила директор управления по работе с партнерами и ипотечного кредитования Сибирского банка ПАО «Сбербанк» Мария Ромчанова причину продления скидки.

Евгений Шейн уверен: чтобы иметь возможность развиваться и удерживать долю на ипотечном рынке, банки продолжают разрабатывать современные сервисные решения. «У нас благодаря внедрению в 2018 году цифровой платформы минимальный срок одобрения заявки на ипотечный кредит сократился до 10 минут», — приводит пример управляющий операционным офисом «Абсолют банка» в Новосибирске.

В надежде на рост

Эксперты уверены, что в 2019 году отечественный рынок ипотечного кредитования будет развиваться в условиях, заметно отличающихся от прошлогодних: на него окажут влияние не только макроэкономические индикаторы Банка России, но и новации в жилищном строительстве. «Возможные изменения ценовых параметров в 2019 году будут зависеть от движения ключевой ставки Банка России, макроэкономической ситуации и конъюнктуры рынка», — осторожно смотрят в будущее эксперты

банка ВТБ, прогнозируя в этом году рост ипотечного рынка на 17%.

«Мы не исключаем еще одного повышения ключевой ставки в первом квартале 2019-го», — признает Ирина Ярыгова, ссылаясь на аналитиков Райффайзенбанка. «Мы предполагаем, что какое-либо снижение ставок может произойти не ранее четвертого квартала 2019 года, также в этот период возможно повышение стоимости квадратного метра на 10–15%», — продолжает начальник отдела продаж ипотечных кредитов РЦ «Сибирский», поясняя, что рост будет вызван изменениями в связи с поправками к Федеральному закону от 30.12.2004 N 214-ФЗ («Об участии в долевом строительстве»), а в совокупности эти факторы могут отразиться на доступности квадратного метра для потенциального покупателя.

По мнению Евгения Шейна, тренд на рост ставок сохранится как минимум до середины 2019 года, а в первом полугодии среднерыночная ставка по ипотечным программам будет держаться на уровне 11,0–11,5% годовых. «По этим причинам, если актуален квартирный вопрос, лучше зафиксировать действующие условия», — дает совет управляющий операционным офисом «Абсолют банка» в Новосибирске. «Если же ставки начнут снова снижаться, то есть возможность рефинансировать кредит», — предсказывает он различные варианты развития событий.

Говоря об объемах показателях, Евгений Шейн ожидает, что спрос на ипотеку сохранится на прежнем уровне, но признает наличие и оптимистичных прогнозов, которые предполагают рост на 15% относительно 2018 года. «Такому результату, во-первых, будет способствовать доступность ипотечных кредитов — среднерыночные ставки повысятся с минимальных значений до 11–11,5% годовых, но это все равно психологически приемлемый уровень», — убежден руководитель операционного офиса, считая вторым фактором возможной положительной динамики доступные цены на недвижимость, даже с учетом прогноза роста стоимости квадратного метра.

«Мы прогнозируем дальнейшее поступательное увеличение выданных ипотечных кредитов, поскольку население необходимо решать свои жилищные вопросы», — согласен с коллегой начальник управления маркетинга банка «Акцепт» Вероника Сергеева.

Однако Евгения Гречихина, соглашаясь с тем, что тренд на увеличение процентных ставок будет наблюдаться в первом полугодии 2019 года, уже наблюдает снижение ежемесячных объемов ипотечного кредитования. Схожую тенденцию видит со своей стороны и Марина Сазанцева. По ее словам, в ходе рабочих встреч с менеджерами банков последние отмечают уменьшение объемов выдачи ипотечных кредитов.

Игорь Степанов