

страхование

У страха урожай велики

Агрострахование, ставшее в 2019-м одним из самых быстрорастущих сегментов страхового рынка в России — премии по нему выросли на 51%, не подвело и в нынешнем году. Несмотря на пандемию и кризис, фермеры продолжили активно заключать договоры страхования сельскохозяйственных рисков, а весенние заморозки, а затем засуха на юге России осенью вызвали взрывной спрос на страхование виноградников и садов.

— сельхозриски —

После резкого восстановительного роста сборов в агростраховании на условиях господдержки почти в 2,5 раза годом ранее по причине возврата субсидирования были опасения, что спрос стабилизируется на уровне прошлого года, рассказал „Ъ“ президент Национального союз агростраховщиков (НСА) Корней Биждов. Напомним, сборы выросли с 1,95 млрд руб. в 2018 году до 4,37 млрд руб. в 2019-м. Однако за девять месяцев 2020 года страховая премия в этом сегменте выросла на треть по сравнению с аналогичным периодом 2019 года и составила 3,9 млрд руб. Причем предприятия активно страховали и урожай, и животных: сборы по ним выросли на 31% и 27% соответственно.

«Такой рост в сочетании с другими индикаторами, например увеличением количества хозяйств, использующих страховую защиту, показатель того, что в агростраховании сейчас происходит процесс раскрытия потенциала сегмента экономики, риски которого были ранее откровенно недострахованы», — считает президент НСА.

По предварительным данным Минсельхоза, в октябре размер ущерба аграриев, который они получили из-за неблагоприятных погодных условий в 2020 году, составил 8 млрд руб. Режим ЧС природного характера был объявлен в 12 регионах. При этом сумма застрахованных имущественных интересов селян составила только 512 млн руб.

По данным НСА, по заключенным на условиях господдержки договорам за январь—сентябрь застраховано 3,85 млн га посевов (5% посевных площадей), что на 17% превысило показатель аналогичного периода прошлого года. Эти сведения включают как страхование ярового сева, так и начавшееся страхование озимых под урожай 2021 года. Риски растениеводства в 2020-м застраховали в 54 российских регионах вместо 42 годом ранее. В тройку регионов—лидеров по страхованию посевов вошли Омская и Воронежская области и Алтайский край. А риски животноводства активнее всего страховали аграрии Челябинской области, где произошло пятикратное увеличение числа застрахованного поголовья. В текущем году компании впервые заключили и договоры страхования выращиваемой рыбы. Объем страховой премии в этом сегменте составил 37 млн руб.

Риски села на удаленке

Пандемия коронавируса и введенный в стране режим самоизоляции почти не затронули этот сегмент страхования, рассказали в страховых компаниях. По словам генерального директора компании «РСХБ-Страхование» Сергея Простатина, в период весеннего сева сельхозпредприятия активно заключали договоры страхования урожая. Однако это потребовало перенастройки работы с клиентами, процедура заключения договоров была максимально упрощена.

Компания «РСХБ-Страхование» организовала систему удаленного обслуживания клиентов как по принятию договоров на страхование, так и по урегулированию убытков. «Для аграриев была обеспечена возможность подать все необходимые документы дистанционно», — рассказал Сергей Простатин. „Ъ“. За девять месяцев 2020 года премия компании по агрострахованию выросла на 12% и достигла 2,2 млрд руб. При этом количество договоров осталось на уровне аналогичного периода прошлого года. Предприятия стали расширять страховое покрытие, в результате страховая сумма по их полисам составила 83,9 млрд руб. (рост показателя на 8,8% за год).

В апреле вступил в силу закон о допуске к онлайн-продажам ряда видов страхования, в том числе по защите рисков АПК. По мнению Дмитрия Цветкова, руководителя управления андеррайтинга и методологии корпоративного бизнеса компании «Сбербанк страхова-



Виноградари и владельцы садов в нынешнем году оценили страхование

ние», переход в онлайн-страхование сельхозрисков могли придать новый импульс развитию агрострахования, в частности страхованию урожая. «Но для этого требуется переход на совершенно иную систему сельскохозяйственного страхования, например страхование по погодным индексам, что требует изменения законодательства, регулирующего не только страхование с господдержкой, но и в целом страхование», — рассказал эксперт. Выплаты по погодному, или индексному, страхованию осуществляются на основании достижения установленного порогового значения индекса, а не оценки ущерба.

В «РСХБ-Страховании» в рамках пилотных проектов уже заключаются онлайн некоторые договоры страхования сельскохозяйственных культур, но массовый переход в такой формат сдерживается особенностями технологии космомониторинга, рассказал гендиректор страховщика. «В частности, степень автоматизации процесса сбора информации о площади посева и высевной культуре, а также точность полученных данных требуют улучшения. На сегодняшний день не всегда удается определить границу поля в автоматическом режиме. Иногда захватываются части соседних полей или лесов, что не дает возможности вычислить площадь посевов. Поэтому обрисовку контуров поля специалистам пока приходится осуществлять вручную. Точность распознавания высевных культур по цветовому индексу на сегодня составляет около 70–80%. Однако технология быстро развивается, и мы ожидаем, что в ближайшем будущем точности распознавания культур и границ полей достигнут уровня, необходимого для широкого использования онлайн-страхования», — рассказал Сергей Простатин.

В части защиты рисков животноводства развитие онлайн-страхования удачно совпадет с введением маркировки скота, благодаря которой можно идентифицировать любое отдельное животное, а также групповой объект, например стаю гусей, кур, уток, стадо коров. Соответствующий законопроект в прошлом году разработал Минсельхоз. Повсеместная маркировка обеспечит возможность отслеживания животных и продукции животноводства, а также упростит переход на дистанционное страхование, уверены в «РСХБ-Страховании».

Одним из тревожных факторов развития агрострахования с господдержкой в прошлом году стало стремление некоторых аграриев купить наиболее дешевый полис с узким страховым покрытием лишь ради получе-

ния так называемой несвязанной погектарной поддержки. Этот вид субсидии крайне важен для аграриев, так как они могут тратить эти средства по своему усмотрению. Отсутствие договора со страховщиком сокращало размер субсидии на 15%. Как говорят в НСА, ситуация в текущем году в ряде регионов существенно изменилась: аграрии все чаще делают обдуманные запросы на страхование, интересуясь, от каких рисков их может застраховать полис, и включая основные риски в покрытие.

В «Сбербанк страховании» также отметили, что в нынешнем году аграрии все чаще рассматривают страхование по полному перечню рисков. «В том числе благодаря этому произошел рост сборов премий по страхованию урожая, так как стоимост страхования по полному пакету рисков выше отдельных комбинаций рисков», — рассказал представитель компании. В «Росгосстрахе» в текущем году отмечают трехкратное увеличение объемов агрострахования, связанное с большим охватом площадей в растениеводстве.

Впрочем, несмотря на рост популярности агрострахования в целом по рынку, в некоторых регионах площадь застрахованных посевов снизилась. Например, Воронежская область пока застраховала 387 тыс. га, а годом ранее к этой дате воронежские аграрии приобрели полисы страхования в отношении 482 тыс. га. Отрицательную динамику показала на текущий момент и Самарская область, где за три квартала застраховалось на пять хозяйств меньше: —143 тыс. га. Популярность страхования на локальном рынке определяется агроклиматической ситуацией в период сева, прогнозом на время созревания урожая, набором рисков. На данный момент рынок агрострахования в каждом регионе еще значительно зависит от решений отдельных игроков — крупных хозяйств, которые страхуют большие площади, говорит президент НСА.

Пока гром не грянет

Данные НСА за последние пять лет показывают, что частота опасных природных явлений увеличилась с 9 в 2014 году, по итогам которых было объявлено ЧС в АПК, до 25 в прошлом. В период с 2012 по 2019 год зафиксирован рост потери урожая сельхозкультур на площадях от 290 тыс. до 5,5 млн га. Этому способствуют и мощный подъем аграрного производства, наблюдающийся уже десятилетие, и растущая частота опасных природных явлений.

Весной с крупными убытками в размере не менее 5 млрд руб. столкнулись хозяйства на юге России, зани-

мающиеся садоводством и виноградарством. По иронии судьбы заморозки и штормовые явления произошли как раз тогда, когда проекты в этой области стали выходить на плановые показатели производства. Одно из крупных хозяйств заявило об ущербе свыше 1,4 млрд руб., при этом утрачен не только урожай, но и посадки садов интенсивного типа за несколько лет. Например, посадки яблонь, винограда, в которых используются новые технологии выращивания плодовых культур, основанные на современных методах стимулирования урожайности растений.

«При поддержке государства с 2013 года в садоводческую отрасль было вложено несколько десятков миллиардов рублей государственных и частных инвестиций, и при этом сады не были застрахованы — о внешних погодных рисках сами садоводы просто не позаботились. В результате охват страхованием сегодня критически недостаточен для стабильного развития данной отрасли: страховой защитой обеспечено всего 3% имеющихся в стране посадок многолетних садов», — рассказал Корней Биждов, добавив, что к следующему сезону у садоводов должны появиться улучшенные условия страхования. Уже осенью страховые компании—члены НСА заметили взрывной рост спроса на программы защиты плодовых деревьев.

Минсельхоз России заявил, что в следующем году объем федеральных субсидий на агрострахование увеличится в два раза и с учетом региональной поддержки составит около 5 млрд руб. Агростраховщики ждут принятия новых поправок в закон, которые поспособствуют росту популярности программ по защите от ЧС природного характера. Согласно законопроекту Минсельхоза, по таким программам страхования будет компенсироваться не стоимость утраченного урожая, а прямые затраты агрария на возделывание списанных после ЧС полей по аналогии с тем, как оказывается помощь государством. Поскольку лимиты страховых сумм существенно снизятся, то в несколько раз уменьшится и стоимость страхового полиса по сравнению с текущими ценами. Это позволит повысить субсидирование расходов на такое страхование до 80% от стоимости полиса для малых и средних хозяйств—еще одна мера, предусмотренная законопроектом.

В случае принятия законопроекта с новым видом страхования общая площадь застрахованных на условиях господдержки посевов по двум видам страхования может увеличиться в пять раз — до 30% посевной площади в первый же год его реализации, ожидают в НСА.

Екатерина Калинина

Новый бампер дорожке свободы

— обязательное страхование —

С15

Средняя премия незначительно выросла в таких регионах, как Воронежский, Дальневосточный, Нижегородский, Смоленский и Ставропольский. Теперь при установлении цены на ОСАГО автовладелец могут оценивать по двум десяткам критериев: возрасту авто, факту пролонгации договора, количеству лиц, допущенных к управлению, каналу продаж и другим. Регулятор мониторит все факторы, которые учитывают компании в цене полиса.

В «АльфаСтраховании» одним из самых важных критериев является история клиента в компании, количество договоров, которые у него есть, помимо ОСАГО. Директор департамента по взаимодействию с органами госвласти компании «АльфаСтрахование» Алексей Артамонов рассказал, что регион автоладельца теперь учитывается «чуть глубже». Сейчас стало возможно тарифифицировать каждый населенный пункт в зависимости от статистики ДТП, а раньше тариф устанавливался укрупненно на весь субъект либо в разрезе областной центр/область. Это позволяет делать более

точную и справедливую настройку в пределах каждого субъекта.

«Также наши актуарии считают, что марка машины имеет значение. Статистика демонстрирует, что отдельные марки или модели автомобилей чаще попадают в ДТП, чем другие. Плюс мы смотрим на факты перерывов в страховании. Например, одно дело, если человек купил машину и сразу застраховался, и другое, если только спустя четыре месяца. В последнем случае есть высокий риск страхового мошенничества. Например, человек купил машину, ездит на ней четыре месяца без страховки, а потом внезапно — скорее всего, после ДТП — покупает полис», — рассказал Алексей Артамонов.

Андеррайтеры в «АбсолютСтраховании» увидели явную зависимость между аварийностью и возрастом автомобиля: чем старше машина, тем менее аккуратно к ней автовладелец относится, есть вопросы к ее техническому состоянию, а значит, потенциальная аварийность выше. «Это то, что никогда раньше не учитывалось. Это один из факторов, которые мы планируем у себя запустить. Также важен канал продаж. По тем договорам, которые заключаются через

систему „Е-Гарант“, катастрофически растет убыточность», — говорит начальник управления андеррайтинга и перестрахования «АбсолютСтрахования» Евгений Ильченко. Система гарантированной покупки полиса «Е-Гарант» была создана РСА в помощь автоладельцам, которые столкнулись с отказом в покупке полиса у страховщиков.

В настоящий момент российские страховщики с нетерпением ждут, когда у них появится обещанный доступ к базам данных ГИБДД с информацией о злостных нарушениях автоладельцев, которые привели к административным взысканиям. По словам Евгения Уфимцева, пока в ГИБДД идет доработка такой возможности для страховщиков. Доступ к этой информации об автоладельцах позволит страховщикам предлагать более высокие тарифы нарушителям, что привнесет в сегмент ОСАГО дисциплинирующий эффект.

Валютные волнения

Очередной обвал рубля в текущем году привел к росту стоимости автозапчастей. РСА был вынужден актуализировать ценовые справочники, которые применяются для расчета размера страхового возмещения по

ДТП. С 20 сентября стоимость восстановительного ремонта автомобилей по полисам ОСАГО для страховщиков выросла на 23% по сравнению с 1 декабря 2019 года. «Корзина» часто бывших запчастей автомобилей оценивалась до сих пор в 43 млн руб. в предыдущей редакции справочников, теперь она стала стоить 53 млн руб., сообщил Евгений Уфимцев. По его прогнозам, в итоге средняя выплата по ОСАГО может вырасти на 14%.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) надеется, что второй этап реформы индивидуализации тарифов позволит смягчить удар и цены на полисы все же не взлетят вслед за ростом выплат. Тем более что действующие ограничительных мер, введенных из-за пандемии коронавируса, привело к снижению активности на дорогах и уменьшению аварийности. «Прогнозировать, увеличится ли средняя премия в дальнейшем, сейчас довольно сложно, потому что не понятно, как будет меняться курс рубля и что в дальнейшем произойдет с ценами на запчасти, однако мы надеемся, что новые механизмы позволят избежать увеличения средней премии», — рассказал президент ВСС Игорь Юргенс.

Страховщики не столь оптимистичны в своих ожиданиях. И представители автомастерских, несмотря на недавнее повышение цен на восстановительный ремонт, все так же недовольны существующими тарифами, которые едва покрывают себестоимость услуг. К тому же для получения контракта со страховщиками им приходится соглашаться на скидки.

«При сохранении текущей тенденции роста цен на запчасти — одной из основных составляющих себестоимости выплаты в ОСАГО — рынок со временем ожидает рост стоимости полиса ОСАГО», — считает представитель «РЕСО-Гарантии». В «Ингосстрахе» также полагают, что рост тарифов неизбежен. «Это вынужденная реакция страховщиков на рост расценок по единой методике», — говорит Виталий Княгиничев. Впрочем, в компаниях обещают, что массовое повышение цен не будет. Стоимость ОСАГО будет расти лишь среди отдельных сегментов водителей.

Соблюдение дистанции

Из-за пандемии особенно актуальной стала возможность удаленного урегулирования убытков и цифровизация всех отраслей страхования. Сейчас в

Госдуме на рассмотрении находится законопроект об электронном урегулировании убытков в страховании. По мнению Игоря Юргенса, «его принятие даст мощный толчок к упрощению процедур получения выплат. И, конечно, через мобильное приложение можно будет не только направить извещение о ДТП, но и подать заявление на выплату».

Если второй этап реформы ОСАГО покажет положительные результаты, то страховые компании смогут говорить о минимальном регулировании тарифов со стороны государства и впоследствии о полном отказе от такого регулирования. Исчезновение ценового коридора, при котором аппетиты страховщиков сдерживаются конкуренцией, — это будущее, на которое надеются страховщики. «Мы не видим каких-то системных проблем в ОСАГО, но в перспективе ожидаем дальнейшее расширение ценового коридора, чтобы прийти к полностью индивидуальной тарификации, как это работает в каско», — говорит Игорь Иванов. Полная либерализация тарифов станет очередным этапом реформы ОСАГО и потребует изменения профильного закона.

Екатерина Калинина