

РАВНОМЕРНАЯ СПРАВЕДЛИВОСТЬ



Руководитель «Сбербанк страхование» Дмитрий Попов убежден, что для обеспечения справедливой цены страхования необходимо, чтобы в регионе было застраховано от 20 до 30 % жилого фонда. Получается, что и страховщики, и региональные власти, и сами владельцы жилья экономически заинтересованы в том, чтобы проникновение страхования было равномерным и массовым.

Современные страховые технологии:
Сейчас, когда регионы будут разрабатывать свои программы страхования жилья от чрезвычайных ситуаций, встанет вопрос цены. Из чего складывается стоимость страховой программы? От чего она зависит?

Дмитрий Попов: Цена страховой услуги, как и цена любой другой, включает в себя себестоимость. В данном случае это стои-

мость покрытия рисков. Мы говорим о страховании имущества, поэтому в качестве рисков рассматривается повреждение имущества стихийными бедствиями, пожарами, техногенными ЧС и прочее. В зависимости от того, какой набор рисков попадает в региональную программу, страховщики на основании статистики рассчитывают два показателя. Первый — частота страхового случая, то есть насколько часто

происходят события, вошедшие в набор рисков. Вторым показателем — какая доля от застрахованного имущества гибнет от воздействия того или другого риска.

Величины частоты страхового случая и среднего убытка перемножаются. Такой расчет проводится по каждому риску, включенному в программу. Кроме собственно стоимости риска в тариф закладываются расходы компании на ведение дела, на оплату работы агентов и на организацию мероприятий, необходимых при урегулировании убытков. Эта составляющая называется нагрузкой. При этом у страховой компании нет необходимости детально нормировать, какую часть нагрузки необходимо направлять на ту или иную статью расходов по ведению дел компании. Для компании главное, чтобы общей суммы, собранной в нагрузку по всем договорам, хватало на организацию своей деятельности.



Дмитрий Попов

*Руководитель
«Сбербанк страхование»*

Заливы из-за протечки отопительных систем, сломанных кранов

водопровода и др. — самые частые случаи повреждения жилых помещений. Риск происходит очень часто, но ущерб имуществу приносит не очень большой: стены можно высушить, квартиру отремонтировать.

То есть страховая компания на компенсацию ущерба будет тратить не очень много ресурсов.

Пожары происходят сравнительно редко, но могут уничтожить дом целиком.

То есть ущерб может быть очень существенным.



ССТ: Какие риски должны быть в региональных программах обязательно?

Д. П.: В первую очередь, в них нужно включать риски, которые приводят к большому убытку — это как раз те, которые можно отнести к разряду чрезвычайных ситуаций. При этом стоит учитывать, что риски ЧС связаны не только с наводнениями или землетрясением. Техногенные катастрофы могут возникать практически в любом регионе. Также очень внимательно нужно относиться к риску пожара. У нас в населенных пунктах большой процент деревянной застройки. В холодные зимы, когда активно используются печи и другие обогревающие устройства, риски больших пожаров существенно увеличиваются.

ССТ: Программа страхования жилья от ЧС носит ярко выраженный социальный характер. Взносы должны быть в идеале доступны всем собственникам жилья. Как это сделать?

Д. П.: Для любой региональной программы по страхованию жилья, прежде всего, важно обеспечить широкий охват жителей. Проблема цены страховой программы существует еще в неравномерности распределения риска по территории. Есть районы с большей вероятностью ЧС и есть районы с меньшей вероятностью ЧС. Если жители каждого из этих районов будут платить справедливую цену, то есть цену, пропорциональную риску, то для одних страховка будет очень дорогая, а для других — очень дешевая. Чтобы соблюдать социальную справедливость, необходимо усреднение стоимости региональной страховой программы по всей территории субъекта. В этом случае социальная роль программы будет максимально реализована. То есть для всех граждан будут обеспечены равные условия для получения страховых выплат.

ССТ: Не по каждому пожару объявляется ЧС. Дом может пострадать, а страховой выплаты человек не получит. Как найти баланс, чтобы страхование было не дорогим, но полезным для граждан?

Антиселекция — это явление, когда страховаться приходят только те собственники, чье имущество наиболее подвержено рискам, а малорисковые объекты не страхуются.

Для обеспечения справедливой цены страхования необходимо, чтобы в регионе было застраховано от 20 до 30 % жилого фонда.

Д. П.: Я бы рекомендовал смотреть на опыт тех регионов, где программа страхования жилья уже работает. Там удалось найти баланс между стоимостью и объемом покрытия. Кроме ущерба в случае ЧС, в эти программы включен комплекс небольших локальных рисков, которые могут произойти практически в каждом доме. То есть покрываются и заливы, и небольшие пожары.

ССТ: Вы могли бы дать рекомендации по составлению региональной страховой программы?

Д. П.: При составлении страховой программы нужно использовать карту рисков региона. Прежде всего, нужно включить в программу риски, наиболее вероятные для региона. Их перечень обычно известен. При этом рекомендую брать частоту этих рисков на уровне ЧС.

Далее вместе со страховщиками нужно рассчитать стоимость программы с учетом выбранных рисков. Если стоимость окажется для большинства граждан непосильной, а это с большой долей вероятности окажется именно так, то нужно к программе добавить бытовые риски. Прежде всего, следует добавить риск пожара и взрыва бытового газа, так как они приводят к наиболее тяжелым разрушениям. Если после этого тариф окажется непосильным, то рекомендую добавить риск повреждения водой. В последнюю

очередь стоит добавлять риски противоправных действий третьих лиц.

Еще один немаловажный аспект — оценка страховой суммы, то есть сколько нужно будет страховщикам платить. Для социально ориентированных программ обычно рассчитывают страховую сумму объекта, исходя из средней стоимости квадратного метра в регионе.

ССТ: Как доля застрахованных квартир повлияет на тариф?

Д. П.: Скидка обязательно будет. Но это не коммерческая скидка! При массовом страховании действуют совершенно объективные математические законы. Закон больших чисел говорит о том, что чем больше охват застрахованных объектов, чем больше рисков мы складываем в один страховой фонд, тем ниже будет стоимость одного полиса.

На самом деле здесь два аспекта. Первый — это сам охват. Второй — снижение риска антиселекции. Если будут страховаться только рискованные объекты, то среднего тарифа окажется недостаточно. Страховщики будут терпеть убытки и постараются уйти из таких регионов. То есть реализация нужной для населения и региона программы будет под вопросом.

ССТ: Россия очень большая страна. Некоторые субъекты расположены в нескольких географических зонах. Насколько важно для региона соблюдать равномерность присутствия страхования в каждом населенном пункте? То есть, чтобы не только в больших городах 20 % жилья было застраховано, но и в небольших поселках этот процент поддерживался.

Д. П.: С точки зрения математических (актуарных) расчетов очень важно, чтобы доля застрахованных объектов распределялась равномерно по территории. Только тогда можно уверенно работать по среднему тарифу на регион. Понятно, что на практике этого добиться очень сложно. Ведь это страхование жилья не является обязательным. Для достижения 20 % проникновения, безусловно, региональным властям придет-

Для достижения 20 % проникновения, безусловно, региональным властям придется использовать элементы «мягкой» силы, воспитывать заинтересованность жителей в заключении договоров страхования, заниматься популяризацией программ, всевозможным облегчением процесса покупки.

ся использовать элементы «мягкой» силы, воспитывать заинтересованность жителей в заключении договоров страхования, заниматься популяризацией программ, всевозможным облегчением процесса покупки. В любом регионе, в любой части субъекта могут возникать чрезвычайные ситуации. Именно поэтому региональные власти должны проводить разъяснительную работу с населением.

ССТ: Сбербанк страхование будет участвовать в программе страхования жилья от ЧС?

Д. П.: Мы уже активно продаем добровольное страхование жилья. Создана широкая линейка продуктов, которые могут приобретать жители на всей территории Российской Федерации. Конечно, мы заинтересованы в участии в программах страхования жилья от ЧС. Мы готовы участвовать и с точки зрения методической базы. «Сбербанк страхование» обладает обширной статистикой — у нас застраховано несколько миллионов человек. Мы заинтересованы в расширении базовых региональных программ страхования. Чем больше охват населения, тем более интересные индивидуальные продукты, дополняющие базовые программы, мы сможем предложить.