



ИЗМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ АГРОСТРАХОВАНИЯ

Этот год, как никакой другой, показал, насколько сельское хозяйство и продовольственная безопасность зависят от изменяющегося климата и чрезвычайных погодных аномалий. И это касается не только России, но и всего мирового сообщества. Природные катаклизмы последних лет показывают значимость защиты аграрного сектора, в частности — защиты урожая сельскохозяйственных культур и животноводства в целом.

К ГИБКОСТИ И ДОСТУПНОСТИ

Действующая система агрострахования стала «мультирисковой» в начале 2019 года, когда государством были приняты существенные изменения в законе об агростраховании с господдержкой. У сельскохозяйственных товаропроизводителей появилась возможность комбинировать риски в договоре с господдержкой, включать туда один или несколько видов рисков, что дало возможность управлять конечной стоимостью полиса и, по сути, снизить стоимость страховки. Также был исключен порог утраты урожая и посадок многолетних насажде-

ний, необходимый для получения выплаты. Он был заменен установлением обязательной безусловной франшизы в размере не менее 10 % от страховой суммы. Кроме того, максимальный размер франшизы увеличился с 30 % до 50 % от страховой суммы, а также расширен перечень страховых событий.

Важные изменения коснулись и страхования сельхозживотных. Раньше сельхозтоваропроизводители жаловались, что при вспышке африканской чумы свиней уничтожается все поголовье, в том числе и здоровые животные в очаге, а страховая выплата полагалась только за зараженных.

Теперь страховая компания несет ответственность за убой всего поголовья при эпизоотии, даже если оно было не больным и его вынужденно забили.

Несмотря на значительные шаги законодателей в сторону повышения гибкости и доступности условий страхования, для аграриев, особенно в сегменте малых форм хозяйствования (ЛПХ и КФХ), страхование остается труднодоступным. По данным Минсельхоза РФ в СМИ, страхованием охвачено порядка 70 % всех сельскохозяйственных животных и не более 8 % всех посевных площадей России. Если брать в расчет все пахотные площади РФ, без учета участия региона в субсидировании, то процент будет значительно меньше.

Уровень охвата страхованием, особенно растениеводства, очень низкий, что связано с рядом проблем аграриев финансового характера, недопониманием между участниками агрорынка и недофинансированием государством. По данным Минсельхоза РФ, лимит господдержки в 2021 г. увеличен в два раза и составляет 4,4 млрд руб. (по данным СМИ Минсельхоза РФ), но этого явно недостаточно. Например, в 2012–2015 годах ежегодно выделялось порядка 6 млрд руб. субсидий на агрострахование, но дефицит субсидий составлял примерно 3,6 млрд руб. (расчетные данные НСА). Для развития данного сегмента государственная помощь просто необходима, и не только в России — это мировой опыт агрострахования и в целом развития сельского хозяйства.

Ранее РНПК предлагала для обсуждения проекты по развитию агрострахования. В частности, страхование прямых затрат нашло свое отражение в новой программе «ЧС Агро». Неоднократно обсуждалась программа индексного страхования, в том числе при Минсельхозе РФ, а также на базе Союза «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса — Национальный союз агростраховщиков» (НСА), как еще одна возможная программа с господдержкой. Однако на данном этапе она не нашла откликов на рынке ввиду сложных



Алина Коробова

Главный андеррайтер, направление неморского перестрахования АО РНПК

расчетов самой индексной системы (погодные индексы, индекс урожайности), пока еще не развитой в России. Сейчас на российском рынке есть единичные договоры, основанные только на индексе урожайности. Хотя на мировом агрорынке индексные продукты очень востребованы.

МНОГОУРОВНЕВАЯ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ

На взгляд АО РНПК, главным заказчиком и заинтересованной стороной в развитии рынка агрострахования является все же государство, как и во всей мировой практике. Именно государство определяет и стратегию, и ключевые элементы развития агрострахования.

По инициативе Минсельхоза РФ с 1 июля 2021 года вводится новая многоуровневая система сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с господдержкой, включающая в себя действующую «мультирисковую» систему страхования урожая сельскохозяйственных культур и систему страхования от чрезвычайных ситуаций

природного характера — «ЧС Агро». Новая программа страхования предполагает выплаты аграриям только расходов на производство растениеводческой продукции при потере урожая вследствие чрезвычайной ситуации (ЧС) по факту официального объявления региональными властями режима ЧС, т. е. возмещаются только затраты на сев или посадку культуры. Программа будет значительно дешевле по стоимости для аграриев, т. к. будет покрывать только тотальную гибель посевов при одновременном объявлении чрезвычайных ситуаций природного характера в регионе сева.

При этом остается возможность достраховать дополнительные риски, докупить еще полис по уже действующим программам с господдержкой. Предусмотрен повышенный размер субсидий, перечисляемых на возмещение части затрат на уплату страховой премии, для малого агробизнеса — 80 % от страховой премии. Для остальных сельскохозяйственных товаропроизводителей размер субсидии в первый год будет таким же, но уже с 2022 года предусматривается ежегодное снижение размера господдержки до 50 % от страховой премии. Это нововведение позволит малым формам хозяйствования получить защиту своего бизнеса от катастрофических рисков по приемлемым ценам. Однако, чтобы значительно улучшить ситуацию с агрострахованием в России, необходимо рассмотреть возможность субсидирования 80 % премий для всех участников в более долгосрочном периоде.

По программе «ЧС Агро» расчет страховой выплаты привязан к площади погибших посевов, а не к урожайности, поэтому выплаты аграрии смогут получить достаточно быстро — ориентировочно в течение месяца после ЧС. Пакет документов и сама процедура урегулирования убытка существенно упрощены, прежде всего, за счет сокращения документальной базы страховой выплаты, повсеместного использования страховщиками различных платформ и инструментов дистанционного зондирования полей и проведения космического монито-

285 млн руб.

АО РНПК выплатило в 2019 году вследствие гибели урожая в Краснодарском крае.

ринга. Также на базе НСА в рамках целевой программы ведутся активные работы по разработке платформы «Рисковое районирование территории России». Надеемся, что платформу будут активно использовать все участники агорынка, и она поможет более детально изучать и анализировать риски, прогнозировать возможные ЧС.

О РОЛИ АО РНПК

С января 2017 года в соответствии с законодательством АО РНПК поддерживает весь российский бизнес, в т. ч. агрострахование. Мы поддерживаем аграрный сектор, участвуя в договорах и в рамках обязательной цессии, и с долей до 100 % от размещения. Наш агропортфель преимущественно состоит из крупных объектов сверх облигаторной кумуляции страховщиков, а также самих облигаторных агропрограмм. Ежегодно выплачиваем по убыткам и в сельскохозяйственной сфере. Так, в 2019 году АО РНПК выплатило порядка 285 млн руб. вследствие гибели урожая в Краснодарском крае. Поэтому все имеющиеся проблемы рынка агрострахования так или иначе касаются нас напрямую.

Безусловно, АО РНПК поддерживает оптимальные решения для всех участников агорынка: и изменения в законодательстве, и новую программу «ЧС Агро», которая позволяет значительно расширить линейку страховых продуктов с господдержкой и снизить финансовую нагрузку на сельскохозяйственных товаропроизводителей. Полагаем, что программа начнет работать в 2022 году. Возможно, Минсельхоз РФ утвердит необходимые

подзаконные нормативные акты по «ЧС Агро», а страховщики разработают новые правила уже к осеннему севу текущего года. В любом случае, на практике процедуры урегулирования убытков при ЧС начнутся в 2022 году, а в 2023–2024 годах программа начнет работать полноценно. По словам замминистра сельского хозяйства России Елены Фастовой, к 2025 году доля застрахованных посевов вырастет до 20 млн га или 30 % всей пашни, а в этом году под защитой должно оказаться уже более 6 млн га или 8 % (по данным СМИ Минсельхоза РФ).

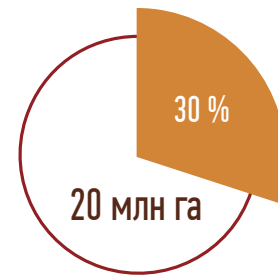
Однако в АО РНПК несколько обеспокоены отсутствием актуальных статистических данных для оценки и анализа новой программы «ЧС Агро», расчета страховых тарифов. Отметим, что нет данных по таким важным показателям, как количество ЧС в регионе, площадь гибели от ЧС, размер ущерба, размер произведенных выплат из бюджетов по ЧС и др. Официально Минсельхоз РФ сообщил нам об отсутствии необходимой статистической информации по данному вопросу. АО РНПК обратилось за статистическими данными в региональные ведомства по всем федеральным округам РФ, но полученная от них информация крайне разрознена и не позволяет провести полноценные актуарные расчеты. На данном этапе у нас есть понимание недостатка премии программы «ЧС Агро», высокой стихийной убыточности и ограниченной емкости страхования по данному виду на российском рынке.

Как показал анализ международной практики страхования программ, подобных «ЧС Агро», на рынках Индии, Китая и большей части Европы, вид достаточно рисковый, а количество ЧС и природных катаклизмов с каждым годом растет повсеместно. Поэтому расчет страховых тарифов должен опираться хотя бы на мировую статистику и практику. Немаловажным вопросом по данному виду для нас является кумулятивная емкость на российском рынке. При предполагаемом охвате по программе «ЧС Агро» минимум 30 % посевных площадей России, объем ответственности составит порядка

ДОЛЯ ЗАСТРАХОВАННЫХ ПОСЕВОВ



ДОЛЯ ЗАСТРАХОВАННЫХ ПОСЕВОВ



210 млрд руб., а при 50 % — 350 млрд руб. Согласитесь, цифра колоссальная.

Мы оцениваем рынок и кумулятивную емкость более масштабно с делением по федеральным округам и регионам РФ, нежели чем это видит аграрий или страховщик. Вероятно, цифры выглядят пугающе, но вырастить хороший урожай, сохранить его в товарном виде и при этом получать стабильную прибыль аграрию тяжело. Быть добросовестным и ответственным перестраховщиком и поддерживать финансовую стабильность всего рынка также непросто. Уже сейчас ведутся переговоры о возможности разместить часть ответственности по рискам «ЧС Агро» на международном рынке.

Эти и другие важные проблемы агрострахования необходимо решать уже сейчас совместными усилиями.