

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ В РОССИИ

Казанская Н.Н.,

Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Санкт-Петербург,
email: kazanskaya-nn@ranepa.ru

Аннотация. В работе исследованы такие элементы страхования сельскохозяйственных рисков на российском рынке как правовое обеспечение, участники, их функции и существующие страховые программы. На основе изучения всех этих элементов и ключевых показателей российского рынка сельскохозяйственных рисков произведена оценка тенденций развития данного направления в России. Можно констатировать, что в настоящее время развивается страхование именно с государственной поддержкой. Основным фактором, отрицательно влияющим на развитие рисков страхования, можно отнести климатические условия на территории России, так как вероятность наступления страховых случаев в этой отрасли очень высока. При этом статистические данные позволяют сделать вывод о значительных убытках в результате наступления соответствующих чрезвычайных событий, российский рынок при этом имеет невысокую капитализацию. В том случае огромное значение приобретет глобальное перераспределение страховых рисков посредством страхования. Но в условиях санкций крупные международные игроки отказались от сотрудничества с российскими страховыми компаниями по реструктуризации рисков. Очень важно в этих условиях инициировать участие европейских интеграционных процессов.

Ключевые слова: сельскохозяйственные риски, сельскохозяйственные культуры, животные, агрострахование, перестрахование, страховые выплаты, субсидии.

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL RISK INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA

Kazanskaya N.N.,

Northwest Institute of Management – branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, St. Petersburg,
email: kazanskaya-nn@ranepa.ru

Abstract. The study examined such elements of agricultural risk insurance in the Russian market as legal support, participants, their functions, and existing insurance programs. Based on the study of all these elements and key indicators of the Russian agricultural risk market, an assessment of the trends in the development of this area in Russia was made. It can be stated that agricultural insurance is currently developing with state support. The main factors negatively affecting the development of agricultural insurance risks include climatic conditions on the territory of Russia, since the probability of insured events in this industry is very high. At the same time, statistical data allow us to conclude about significant losses because of the occurrence of relevant extraordinary events, and the Russian market at the same time has a low capitalization. In this case, the global redistribution of insured risks through.

Keywords: agricultural risks, agricultural crops, animals, agricultural insurance, reinsurance, insurance payments, subsidies.

Сельское хозяйство относится к одной из приоритетных отраслей российской экономики и связано с деятельностью, направленной на выращивание, переработку и производство сельскохозяйственной продукции. Производители этой продукции несут убытки от стихийных бедствий, что значительно снижает эффективность их деятельности. Поэтому развитие системы страхования сельскохозяйственных рисков имеет огромное значение для экономики в целом.

Все объекты сельскохозяйственного страхования классифицируют в соответствии делением на следующие группы:

- сельскохозяйственные культуры
- многолетние насаждения;
- сельскохозяйственные животные;
- товарная аквакультура.

Основными участниками этого рынка являются страхователи, страховщики, страховые агенты и брокеры, перестраховочные компании, государственные институты. Страхователями являются физические и юридические лица, заинтересованные в страховании данных рисков. Деятельность страховщиков и страховых посредников нацелена на возмещение ущерба, причиненного чрезвычайными событиями в сфере сельского хозяйства. Достаточно значимую роль на рынке имеют перестраховочные компании, которые участвуют в перераспределении рисков, покрывая часть убытков прямых страховщиков в результате наступления сельскохозяйственных рисков. Качество взаимодействия всех участников процесса влияет на уровень развития данного вида страхования. Поэтому весьма актуальным является поэлементное исследование российской системы страхования сельскохозяйственных рисков.

Цель исследования

Цель настоящего исследования — на основании изучения нормативно-правовой базы и ключевых показателей российского рынка агрострахования оценить тенденции развития страхования сельскохозяйственных рисков в России.

Объекты и методы исследования

Информационную базу для проведения исследований составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические данные Национального союза агростраховщиков, Банка России, Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий. В качестве основных методов использовался сравнительный анализ динамики изменения величины собранных премий в соответствии с группировкой объектов сельскохозяйственного страхования и ретроспективный анализ изменения объема премий по страхованию сельскохозяйственных рисков с учетом субсидирования. Результаты научных работ отечественных ученых в области развития агрострахования позволили систематизировать проблемы развития страхования сельскохозяйственных рисков.

Результаты и их обсуждение

В рамках исследования важно рассмотреть такие элементы страхования таких рисков на российском рынке как правовое обеспечение участников, их функции и существующие страховые программы.

К основным участникам российского рынка страхования сельскохозяйственных рисков можно отнести Центральный Банк, Министерство сельского хозяйства, которые обеспечивают законодательное и надзорное управление в системе страхования рисков.

Кроме того, ключевыми игроками в рамках страхования сельскохозяйственных рисков являются страховщики, которые предоставляют страховые продукты для участников рынка страхования и осуществляют страховые выплаты.

Российская национальная перестраховочная компания (РНПК) также является участником рынка страхования данных рисков. Она создана в 2016 году, единственным учредителем которой при поддержке Правительства Российской Федерации стал Центральный банк Российской Федерации, что позволяет считать ее государственным институтом. Причиной формирования РНПК стали экономические санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, со стороны Евросоюза, США, Украины и иных стран [1].

Очень важно сельскохозяйственные риски перестраховывать в РНПК. РНПК, собирая в перестрахование риски со всей страны, получает сбалансированный портфель рисков, который позволяет управлять страховым портфелем и отвечать по убыткам, фактически перераспределяя премию, полученных с одних территорий, на покрытие убытков, возникших на другой территории.

Страхователи, как участники рынка страхования сельскохозяйственных рисков являются потребителями страховых продуктов. К ним можно отнести сельскохозяйственные предприятия и фермерские хозяйства.

Анализ нормативно-правовой позволил сделать вывод о наличии программы страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой, где за счет средств бюджета субсидируется часть страховой премии сельхозтоваропроизводителя, уплачиваемой страховщику по договору страхования. Процесс регулируется в рамках Федерального закона от 25.07.2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» [2].

Пошаговая схема сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой выглядит следующим образом. Сельскохозяйственный товаропроизводитель заключает договор со страховщиком — членом единого объединения и перечисляет страховщику 50 % страховой премии. Уже после этого страхователь (сельскохозяйственная организация или фермер) заявляет о своем праве на получении субсидии в орган управления сельским хозяйством субъекта России. Только в случае соответствия заявления и документов требованиям нормативно-правовых актов уполномоченный орган выплачивает страховой организации вторые 50 % страховой премии. Деньги предоставляются с учетом принципа софинансирования из бюджетов регионов и Федерации в соответствии с Правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на поддержку сельскохозяйственного производства по отдельным подотраслям растениеводства и животноводства [3].

Таким образом, государственная поддержка заключается в предоставлении субсидий региональным бюджетам из федерального бюджета в размере 50% начисленной страховой премии и перечисляется на расчетный счет страховой компании.

С 2016 г. на рынке агрострахования с государственной поддержкой действует единое общероссийское объединение — Национальный союз агростраховщиков. Те страховые компании, которые не вступили в союз, уже не могут заключать договоры агрострахования с государственной поддержкой.

По данным НСА и Банка России, объем рынка страхования сельскохозяйственных рисков в 2022 году достиг 11,3 млрд рублей. Анализ динамики изменения объема премий по страхованию сельскохозяйственных рисков в России за период с 2018 по 2022 гг. представлен на рисунке 1.

Как видно, прирост по отношению к 2021 году, когда начисленная страховая премия была равна 9,2 млрд рублей, составил 23%. Основная часть рынка страхования агрорисков в 2022 году была сформирована за счет системы агрострахования с господдержкой. Объем этого сегмента достиг почти 9,9 млрд рублей, или 87% от всего рынка агрострахования, прирост за год – 26% (по сравнению с 7,8 млрд рублей годом ранее). Премии по договорам страхования без государственной поддержки показали незначительный рост, так как такое страхование имеет вспомогательный характер. Основная часть этого сегмента сформирована за счет страхования различных дополнительных рисков сельхозпроизводителей, которые приобрели субсидируемые полисы на стандартных условиях.



Рис. 1. Динамика объема премий по страхованию сельскохозяйственных рисков в России (млрд. руб.)

Т блиц 1

Динамика развития страхования отраслевых сегментов агропромышленного комплекса в 2021–2022 гг. (млн. руб.)

Отраслевой сегмент	2021		2022		абсолютное откл. 2022/2021
	сумма	%	сумма	%	
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	5641	61	7120	63	1479
Страхование сельскохозяйственных животных	3147	34	3620	32	473
Страхования товарного рыбоводства	328	4	309	3	-19
Страхование многолетних насаждений	61	1	251	2	190
Всего	9177	100	11300	100	-

Источник: составлено автором.

Субсидии, перечисленные на агрострахование, млн. руб.

Программы страхования	2019	2020	2021	2022
Растениеводство	1378	1691	2300	3353
Животноводство	586	706	996	1219
Аквакультура	-	9	12	13
Всего	1964	2406	3307	4585

Источник: составлено по материалам сайта Национального союза агростраховщиков [4].

Большая часть из 25 страховых компаний, участвующих в страховании сельскохозяйственных рисков в 2022 г., заключили договоры страхования с государственной поддержкой. При этом 99,7% данного рынка, включая страхование без господдержки, приходится на компании, входящие в Национальный союз агростраховщиков.

В соответствии с группировкой объектов сельскохозяйственного страхования, представленной выше, важно проанализировать и в этом контексте динамику изменения величины собранных премий (табл. 1).

Как видно, страхование рисков растениеводства является наиболее крупным сегментом рынка агрострахования в анализируемых периодах. При этом большая часть собранных премий приходится на страхование урожая сельскохозяйственных культур (63 % в 2022 г.). Основными объектами страхования являются зерновые культуры, на которые приходится 83% всей застрахованной площади. Вторым относительно крупным сегментом являются масличные, застрахованная площадь которых составила около 12%. Кроме того, застрахованы зернобобовые, кормовые, технические, бахчевые культуры, овощи, картофель.

Объемы собранных премий по страхованию многолетних насаждений показали значительный рост до 251 млн. руб. Однако данный сегмент занимает незначительную долю в структуре групп сельскохозяйственного страхования (1 % в 2021 г. и 2 % в 2022 г.). Практически все многолетние насаждения застрахованы по риску утраты посадок.

В 2022 году аграриям впервые была предложена для страхования сельхозкультур вторая программа страхования на случай утраты урожая в результате официально объявленной чрезвычайной ситуации, предусматривающая упрощенный и ускоренный по сравнению с мультирисковой программой страхования порядок возмещения застрахованного ущерба в пределах прямых затрат на каждый утраченный гектар посевов. Причем предприниматели могли использовать данный механизм страховой защиты наравне с мультирисковым страхованием.

Страхование аквакультур запущено с 2020 г. Объем рынка страхования товарной аквакультуры в 2022 году составил 309 млн рублей (годом ранее – 328 млн рублей). Можно выделить наиболее активно участвующие в таком страховании регионы: Республика Карелия, Мурманская область, Ленинградская область.

Объем сегмента страхования рисков животноводства в 2022 году достиг 3,6 млрд рублей, что составило около 32% от рынка агрострахования в целом. Из этой суммы 72%, или 2,6 млрд рублей, было начислено агростраховщикам в субсидируемом сегменте. Причем наибольший охват достигнут в свиноводстве. Также значительную долю занимает страхование птицы и крупного и мелкого рогатого скота. Кроме того, положительную динамику показывает страхование оленей и лошадей. Впервые после длительного перерыва заключены с господдержкой договоры страхования пчеловодства.

Таким образом, большинство программ страхования реализуются с господдержкой в виде предоставления субсидий. Динамика изменения объемов субсидирования за период 2019–2022 гг. представлен в таблице 2.

Как видно, с учетом участия регионов России в финансировании господдержки страхования, размер фактически перечисленных субсидий на оплату части страховых взносов аграриев составил в 2022 году почти 4,6 млрд рублей, что на 39% превышает объем субсидирования годом ранее (3,3 млрд рублей). Из них почти 3,4 млрд рублей направлено на поддержку страхования сельхозкультур, 1,2 млрд рублей – на страхование поголовья, 13 млн рублей – на страхование рисков рыбоводства.

В 2022 г. НСА осуществил старт программы страхования урожая от риска гибели в результате чрезвычайных событий, которая была включена в систему агрострахования с господдержкой в 2021 г. Согласно закону, страховые компании-члены НСА могут осуществлять новый вид страхования при условии соблюдения дополнительных требований к их устойчивости и надежности. Несколько страховых компаний, отвечающих требованиям, выразили готовность предлагать аграриям полисы по новой программе страхования урожая от риска гибели в результате ЧС в 2022 году. Участниками нового рынка стали: АО «АльфаСтрахование»; САО «ВСК»; ПАО СК «Росгосстрах»; АО СК «РСХБ-Страхование»; ООО СК «Сбербанк страхование»; ООО СК «Согласие».

В 2022 г. в России наблюдалось снижение количества чрезвычайных событий для сельхозпроизводства в весенне-летний период. Из 17 случаев чрезвычайных событий регионального уровня только пять произошли в летний период. Это, прежде всего, комплекс неблагоприятных метеоусловий в Иркутской области, подтопление в Приморском крае и Амурской области, паводковые явления в Забайкальском крае, засуха в Чувашской Республике. Осенью режим чрезвычайного события был объявлен в связи с переувлажнением почвы в 10 регионах Центрального и Приволжского округов и в Хабаровском крае, а также в связи с пожарами в Оренбургской области. Анализ распределения страховых выплат по страхованию сельскохозяйственных культур на условиях государственной поддержки по видам рисков за период 2022 г. представлены в таблице 3.

Т блиц 3

Распределение выплат СК НСА по страхованию с/х культур на условиях государственной поддержки по видам рисков, 2022 г.

Наименование	% от объема выплат
Почвенная засуха	32,2
Атмосферная засуха	21,5
Переувлажнение почвы	16,3
Суховей	11,3
Заморозки	7,1
Вымерзание	3,9
Градобитие	3,6
Выпревание	1,8
Прочие	2,3

Источник: составлено по материалам сайта Национального союза агростраховщиков [4].

Как видно, основные риски, ведущие к страховым выплатам в растениеводстве в России, связаны с явлениями недостатка влаги — почвенной и атмосферной засухой и суховеем. На убытки из данной категории приходится 65% выплат компаний-членов союза по страхованию сельхозкультур по договорам, заключенным на условиях господдержки.

Выводы

Ключевую роль в управлении финансовыми, производственными, природными рисками, а также прочими угрозами, возникающими в процессе хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций, должна играть система страхования рисков сельскохозяйственных организаций [5].

Резюмируя все вышесказанное, можно отметить, что в настоящее время на рынке достаточно активно развивается агрострахование с государственной поддержкой. При этом его развитие сдерживается за счет нескольких факторов. Высокая опасность, связанная с погодными колебаниями, ограничивает количество страховых программ в этой области. Страховые случаи в результате таких катастрофических событий сопровождаются значительными убытками, а страховая отрасль в России имеет невысокую капитализацию. Кроме того, рынок перестрахования в стране развит пока слабо. А глобальное перераспределение застрахованных рисков природных катастроф имеет огромное значение в условиях санкций. Крупные международные игроки на перестраховочном рынке отказались от сотрудничества с российскими страховыми компаниями по перестрахованию рисков. Российская национальная перестраховочная компания в настоящее время выполняет функции обеспечения финансовой устойчивости и эффективности развития страхового рынка России.

Низкий интерес со стороны страхователей также является одной из причин слабого развития страхования сельскохозяйственных рисков. Причем это можно объяснить как низкой страховой культурой населения, так и отсутствием стимулов к страхованию таких рисков ввиду наличия государственной системы финансирования.

В качестве перспектив развития рынка агрострахования можно назвать участие в евразийских интеграционных процессах. При этом важно изучать и использовать новые тенденции зарубежного опыта страховой защиты несмотря на ограничения, обусловленные сложной геополитической обстановкой.

Литература

1. Цыганов А.А. Причины и перспективы прямого государственного участия на страховом рынке // Актуальные проблемы страхования рисков природного и техногенного характера: сб. мат. сем. «Реалистическое моделирование» 28 февраля 2017 года Аналитический вестник № 20 (677). М.: МГУ, 2017.
2. Федеральный закон от 25 июля 2011 г. N 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (с изменениями и дополнениями от: 7.12.2011, 23.07.2013, 22.12.2014, 23.05.2016, 27.12.2018, 1.05.2019, 30.12.2021, 13.06.2023. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/?ysclid=loc3ej3aua621638666 (дата обращения 17.10.2023).

3. Приложение № 7 к Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 (ред. от 18.12.2019) // СЗ РФ. 06.08.2012. № 32. Ст. 4549. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_133795/b5633375e2b13e1a2565943c220e8586c440e5e2/?ysclid=loc3g5i1en528248099 (дата обращения 17.10.2023).

4. Официальный сайт Национального союза агrostраховщиков. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.naai.ru/upload/iblock/175/eos7lyrlim1v3cttx74a9tj3og13m1p1/Отчет%20о%20деятельности%20НСА%20за%202022%20г.pdf> (дата обращения 17.10.2023).

5. Наминова К. А., Мамлеева А. В. Развитие страхования рисков сельскохозяйственных организаций в условиях государственной поддержки // Вестник Алтайской Академии Экономики и права. 2019. № 10. С. 51-57.