

IMRS

Institute for Macroeconomic
and Regional Studies

Август 2023 г.



Зарубежный опыт развития агрострахования

Институт
макрэкономических
и региональных
исследований

Подготовлено Проектом
развития сельского
хозяйства

Д. Ильина –
руководитель Проекта

А. Ким – ведущий
научный сотрудник

Ущерб сельскому хозяйству увеличивается во всем мире из-за влияния неблагоприятных погодных условий и природных аномалий. Проливные дожди, град, пожары, наводнения, засухи и ураганы являются одними из ключевых экстремальных погодных явлений, влияющих на сельскохозяйственное производство во всем мире.

Например, в 2021 году в Узбекистане в течение зимне-весеннего периода неоднократно наблюдались **внезапные погодные изменения**¹. Установившаяся с конца января и начала февраля аномально теплая погода для этого времени года привела к слишком раннему пробуждению природы и в результате – цветению косточковых видов фруктовых деревьев. В конце февраля сбылись худшие опасения садоводов. В последние дни февраля со стороны Поволжья пришел холодный антициклон. Температура воздуха опустилась до -5 днем и -9 ночью. Такая погода продержалась 2-3 дня, и этого было достаточно, чтобы погубить цветы на деревьях. Пострадали в основном регионы средней полосы, например, садоводы и фермеры Самаркандской и Бухарской областей сообщили практически о полной гибели будущего урожая расцветших к тому времени (ранних сортов) абрикоса и до **50% черешни**.

В январе 2023 года **аномальные холода** нанесли значительный ущерб **запасам лука репчатого** в Узбекистане².

Ущерб, вызванный природными аномалиями и катастрофами во всем мире, может быть значительно ниже при условии наличия **эффективной национальной схемы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой**³.

Такие схемы требуют тесного сотрудничества между **государственным и частным секторами**, обеспечивающего достаточную финансовую стабильность фермерам и экономике стран в случае стихийных бедствий. Международная практика доказывает важность создания эффективных моделей государственно-частного

¹<https://east-fruit.com/novosti/uzbekistan-tri-klimaticheskikh-syurpriza-za-tri-mesyatsa-i-poterya-poloviny-urozhaya-kostochkovykh/>

² <https://east-fruit.com/novosti/luk-zamyorz-uzbekistan-poteryal-chast-zapasov-luka-i-vynuzhden-ego-importirovat/>

³ FAO. 2015. *Agriculture bears major brunt of disaster impacts, new report says* [online]. Sendai. [Cited 23 March 2021]. www.fao.org/news/story/en/item/280526/icode/

партнерства (ГЧП) в агростраховании. Рассмотрим опыт отдельных стран по формированию различных моделей агрострахования на основе ГЧП.

Китай

Китай является одним из крупнейших и при этом наиболее динамично развивающимся рынком страхования аграрных рисков. Агрострахование в Китае было внедрено в 1982 году путем предоставления страхового покрытия как для сельскохозяйственных культур, так и для домашнего скота. Историю развития агрострахования в Китае можно разделить **на 3 фазы**⁴.

Первая фаза датируется между 1982 и 1992 годами, когда правительство КНР было непосредственным оператором агрострахования. Государственная **Народная страховая компания Китая** (People's Insurance Company of China (PICC)) управляла всеми внутренними страховыми предприятиями, включая агрострахование. Из-за высокого риска и высокой стоимости агрострахования PICC понесла значительные убытки. Но с помощью государственных субсидий компания смогла поддержать развитие агрострахования в этот период.

Вторая фаза (1993-2003 гг.) связана с ускоренным созданием механизма рыночной экономики КНР. PICC постепенно трансформировалась в коммерческую страховую компанию, а стремление к максимизации прибыли стало главной целью компании. Агрострахование, как отрасль коммерческого страхования, было полностью ориентировано на рынок и больше не получало скрытых субсидий. На этом этапе бизнес агрострахования значительно сократился, и во многих местах возникли проблемы.

Третья фаза характеризуется режимом сотрудничества между государством и рынком (с 2004 г. – по настоящее время). В 2004 году в Документе № 1 Центрального правительства КНР впервые было предложено «ускорить создание системы агрострахования на основе политики». В этой модели правительство частично или полностью

⁴ Public data of the Government of the PRC, Ministry of Finance; Yu Qi. 2021. Ministry of Finance: Agricultural Insurance Has Become an Important Means of Guaranteeing Agricultural Production, Allowing Insured Farmers to «Guarantee Income from Droughts and Floods.» Baidu. 30 June. <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1703961706276798400&wfr=spider&for=pc> (in Chinese).

передает свои операционные обязанности частному страховому сектору. Государство играет роль «партнера» и «наблюдателя» для коммерческих страховых компаний. С того момента был снижен порог для участия учреждений в агростраховании. Центральное и местные правительства начали субсидировать премии по агрострахованию и управленческие расходы, а также формировать некоторые аспекты политики, формируя основу для государственного руководства, функционирования рынка и скоординированного продвижения. Субсидирование страховых премий в 2020 году достигло **60,3 млрд. юаней**, что составило **74%** от общей суммы страховых премий. Существует более 270 видов субсидируемого страхования, охватывающих сельское хозяйство, лесное хозяйство, животноводство и рыболовство. В рамках этой модели страховые компании достигли коммерческой конкуренции при высоком уровне регулирования, а рынок агрострахования в КНР быстро развивался. К 2020 году объем премий по агрострахованию в стране достиг **81,5 млрд юаней**, обеспечив защиту от рисков на сумму **4,13 трлн юаней** для **189 млн домохозяйств** и выплатив **61,66 млрд юаней** в качестве **компенсации 51 млн пострадавших домохозяйств**, став важным источником финансовой помощи для фермеров после стихийных бедствий и восстановления производства и жизни⁵.

Государство и коммерческие страховые компании совместно отвечают за разработку страховых продуктов, определение страховых убытков, выплату страховых возмещений, оценку эффективности и надзор за проектами сельскохозяйственного страхования. Расходы на субсидирование страховых премий распределяются между органами власти разных уровней. Финансирование со стороны центрального правительства начинается после того, как провинции предоставят субсидии на поддержку.

В зависимости от типа страхования (страхование сельскохозяйственных угодий, скота, лесных территорий и особого тибетского страхования) и местоположения (Восточный, Средний и Западный регионы) процентное соотношение страховых взносов, которые предоставляет центральное правительство, различается. Так, например, в провинции Цзянсу доля центрального правительства

⁵ <http://dx.doi.org/10.22617/BRF220530-2>

составляет 35%, а в Хэнань – 40%. При этом доля субсидий от центрального правительства традиционно выше, чем на провинциальном, муниципальном и уездном уровнях.

Первоначально агрострахование охватывало такие культуры, как кукуруза и пшеница. Впоследствии список продуктов расширился и теперь включает фрукты, чайные растения, лекарственные травы, табак, древесных лягушек, шелковичных червей и тутовые деревья. Во многих случаях расширенный охват предоставляется только в виде пилотных проектов или на небольших и специализированных областях. Страхование животноводства расширилось от простого страхования только на случай обязательного убоя коров до охвата большинства видов скота и различных причин смерти животных.

Быстрый и позитивный рост в области страхования сельскохозяйственных рисков произошел благодаря нескольким факторам:

- создание Научно-исследовательского института сельскохозяйственного страхования;
- привлечение государственных и международных страховщиков и перестраховщиков для совершенствования разработки продуктов, включая индексное страхование;
- государство участвует в определении стоимости страхования рисков⁶.

Турция

Развитие сельскохозяйственного страхования в Турции можно поделить на 2 этапа.

Первый этап – 1957-2005 гг. В этот период для обеспечения устойчивости сельскохозяйственного производства в Турции использовались различные системы управления рисками, регулируемые множеством законов. Эти законы регулировали выдачу компенсаций потерь дохода фермеров путем предоставления семян и материальной помощи фермерам, которые понесли убытки, вызванные природными

⁶ Swiss Re. 2016. First Parametric Insurance Programme Against Risks of Natural Disaster for Farmers in China. 3 August. https://www.swissre.com/media/news-releases/2016/nr_20160803_chinaparametric.htm.

рисками. В этот период сельскохозяйственное страхование предлагали 9 частных компаний (9 из 62 компаний), помимо государственной помощи. Доля застрахованных фермеров была очень низкой: 0,1% от общего числа фермеров от града и 0,5% по сельскохозяйственным животным.

Предпосылкой для перехода на новый период было принятие нового Закона о системе сельскохозяйственного страхования 14 июня 2005 года, **разрешающего государственно-частное партнерство** в этой сфере и определяющего технические и экономические аспекты защиты сельскохозяйственного сектора вследствие потерь.

С 6 июня 2006 года осуществлен переход на новую систему сельскохозяйственного страхования, характеризуемую наличием единого органа, гарантирующего покрытие потерь сельскохозяйственного производства от природных рисков. Основные характеристики новой системы можно резюмировать следующим образом:

- Пул сельскохозяйственного страхования;
- Сотрудничество между правительством и частным сектором (ГЧП);
- Государственное субсидирование страховых взносов (50% от общей суммы страховых взносов);
- Добровольно для фермеров;
- Управляющая компания (TARSIM);
- Системы регистрации фермеров.

С момента создания в 2006 году новой системы сельскохозяйственного страхования на основе частно-государственного партнерства Правительство Турции стало поддерживать фермеров, финансируя 50% премий по сельскохозяйственному страхованию.

Таким образом, **новая система сельскохозяйственного страхования была сформирована за счет взносов государства, частных учреждений и организаций**, осуществляющих деятельность в области страхования и сельского хозяйства. Главной особенностью

новой сельскохозяйственной системы в Турции являлось создание сельскохозяйственного страхового пула.

В состав сельскохозяйственного страхового пула входит **управляющая компания (TARSIM)**, которая является организацией, созданной в виде корпорации страховыми компаниями, занимающимися сельскохозяйственным бизнесом, для выполнения всех задач Пула в контексте Закона об сельскохозяйственном страховании.

Страховые компании участвуют в TARSIM на равных долях, а **управляющий комитет** состоит из 7 членов от 5 различных субъектов, а именно: Министерство сельского хозяйства и сельских дел (2 члена), Казначейство (2 члена), Ассоциация страховых и перестраховочных компаний (1 член), Союз сельскохозяйственных палат Турции (1 член), Управляющая компания пула – TARSIM (1 член).

В основные обязанности управляющего комитета и TARSIM входит разработка основных принципов, применяемых в рамках системы агрострахования, и проведение исследований, связанных с вопросами урожая, соотношением субсидий, рисками и регионами, подлежащими поддержке. В сферу основной ответственности Правления также входят устранение возникших проблем, процедуры урегулирования убытков, заключение договоров с TARSIM и определение комиссии для страховых компаний. TARSIM играет важную роль в системе для выполнения всех видов работ, связанных с деятельностью по урегулированию убытков, распределением рисков, передачей рисков и реализацией плана перестрахования, а также сбором премий и выплатой возмещений.

Министерство сельского хозяйства и сельских районов (MARA) отвечало за разработку новой системы сельскохозяйственного страхования в стране, включая такие вопросы, как мониторинг и оценка системы, организация семинаров, учебных программ и публикаций; MARA также должно представлять на утверждение Кабинета министров предложения относительно премиальных субсидий в зависимости от урожая, рисков и регионов.

Все страховые компании оформляют полисы на одних и тех же условиях, с использованием одних и тех же премий, ставок и технических

условий в системе TARSIM Pool⁷. Первое требование, которое должны выполнить фермеры, чтобы получить государственную поддержку сельскохозяйственного страхования, заключается в том, что они должны быть зарегистрированы в системе регистрации фермеров. Следовательно, система регистрации может быть признана необходимой для процесса внедрения страхования в секторе сельского хозяйства.

В Турции фермеры регистрируются по различным системам в зависимости от их продукции. Этими системами регистрации управляют: Национальная система регистрации фермеров (NFRS) для сельскохозяйственных культур; Интегрированная система управления и контроля (IACS) для теплиц; Племенная система для животноводства; Национальная система регистрации аквакультуры.

Этапы развития сельскохозяйственного страхования нового типа в Турции⁸:

01 июня 2006 г. Были введены страхование урожая и страхование скота.

01 сентября 2006 г. Были введены страхование теплиц и страхование домашних птиц.

01 июля 2007 г. Введено страхование аквакультуры.

01 мая 2011 г. Овцы и козы для разведения (овцы, козы, бараны и быки) были застрахованы по страхованию овец и коз.

01 января 2014 г. Введено страхование пчелиных ульев.

01 января 2017 г. Было введено районное страхование урожая от засухи для пшеницы, выращиваемой в засушливых сельскохозяйственных районах.

01 января 2021 г. Районное страхование урожая от засухи, которое было запущено в 2017 г., с 2021 г. начало применяться на уровне деревень.

01 октября 2021 г. В экспериментальном порядке вводится страхование доходов от сбора урожая пшеницы в районах Джиханбейли,

⁷ TSRSB, 2007, Annual Report, Association of the Insurance and Reinsurance Companies of Turkey, Ankara, TURKEY

⁸ TARSİM 2021 Annual Report

Каратай и Кадынханы в Конье с государственной субсидией на страховые взносы в размере 60%.

Стоит отметить, что дополнительным показателем успешности турецкой системы агрострахования стало то, что на ее основе создаются системы агрострахования в других странах. 9-11 декабря 2018 г. между Турцией и Азербайджаном была подписана Декларация о намерениях сотрудничества в области сельскохозяйственного страхования. В итоге 3 ноября 2020 г. в результате интенсивных контактов между Турцией и Азербайджаном и рекомендаций TARSIM по воспроизведению модели турецкой системы сельскохозяйственного страхования в Азербайджане Фонд аграрного страхования Азербайджана выпустил свой первый полис и начал свою деятельность.

Израиль

Израиль активно развивает сельскохозяйственное страхование уже более 50 лет. **Государственный фонд страхования от природных рисков в сельском хозяйстве (KANAT)** обеспечивает сельскохозяйственное страхование в стране, субсидирует ставки страховых взносов (35-% субсидия для всех видов сельскохозяйственных культур и домашнего скота) и перестраховывает портфель рисков на международном уровне. Государство также покрывает 80% страховых взносов по отдельной Программе стихийных бедствий. Эта программа управляется KANAT от имени государства. Помимо страхования урожая, KANAT также предлагает страховые продукты для домашнего скота и аквакультуры⁹. **Сельскохозяйственное страхование в Израиле является обязательным**, поэтому уровень распространения сельскохозяйственного страхования в стране составляет **около 90%**.

KANAT - Страховой фонд природных рисков в сельском хозяйстве действует с 1967 года. Право собственности на него принадлежит в равных долях правительству Израиля и фермерским маркетинговым советам и организациям.

⁹ Mahul, O. & Stutley, C.J. 2010. *Government support to agricultural insurance: challenges and options for developing countries*. Washington, D.C., The World Bank. (<https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/2432>).

Правительство Израиля рассматривает KANAT как важнейший страховой инструмент, который позволяет фермерам, подверженным стихийным бедствиям, защищать и увеличивать свой доход. Чтобы поддержать израильское сельское хозяйство, правительство субсидирует часть страховых взносов и поддерживает финансирование инновационных программ страхования, которые обеспечивают фермерам наилучшую и наиболее актуальную защиту. За последние несколько лет KANAT запустила широкий спектр новых страховых полисов. **Страхование доходов от производства пшеницы и ячменя** является одной из этих новых инновационных программ страхования. Страхование доходов основано на региональной модели для определения ожидаемой урожайности и ожидаемой цены на пшеницу, обеспечивая при этом реакцию на изменения обменных курсов. Модель гарантирует, что каждый сельскохозяйственный регион, который не достигает заранее определенного ожидаемого дохода из-за снижения урожайности или падения цен на пшеницу, или того и другого, получит финансовую компенсацию, которая обеспечит гарантированный доход.

KANAT предлагает **две основные линии страхования:**

- Страхование урожая от множественных рисков (MPCI);
- Страхование от стихийных бедствий (NDI).

Страхование урожая от множественных рисков (MPCI)

Доступно в большинстве секторов сельского хозяйства и обеспечивает защиту фермеров от рисков стихийных бедствий, вызванных погодными условиями, такими как град, мороз, буря, наводнение, снег, дождь и многими другими.

Страхование от стихийных бедствий (NDI)

Доступно в большинстве секторов сельского хозяйства. Страхование покрывает ущерб, вызванный неблагоприятными погодными условиями, которые не покрываются MPCI, вредителями и болезнями, а также определенный естественный ущерб деревьям. Страховые возмещения покрывают расходы фермера в зависимости от вида страхования.

Базовая страховка (обязательная) - приобретается у KANAT для большинства секторов его Советом и покрывает всех фермеров в этом секторе.

Страхование с полным покрытием (дополнительно) - KANAT предлагает фермерам в большинстве секторов дополнительное страхование с премиальными условиями. Необязательное страхование приобретается индивидуальным фермером непосредственно у KANAT.

Конечно, у каждой из рассмотренных нами моделей агрострахования есть свои плюсы и минусы (например, высокие административные расходы для государства). Но накопленный мировой опыт в агростраховании может помочь Узбекистану выбрать **наиболее эффективную и подходящую к местным условиям модель** в агростраховании для защиты сельхозпроизводителей от нарастающих рисков.