

# Особенности развития агрострахования в странах Балтии



**Елена АЛФЕЕВА,**  
Вице-президент Латвийской ассоциации страховщиков

## Агрострахование в странах Евросоюза

В Европейском Союзе агрострахование, включающее в себя страхование сельскохозяйственных культур или животных, осуществляется на основании лицензии на имущественное страхование. Отдельной лицензии на этот вид страхования не требуется.

Организации Евросоюза уделяют достаточно серьезное внимание рисковому и кризисному управлению в сельском хозяйстве. В своих рабочих документах Еврокомиссия, указывая на риски в этой отрасли, одновременно обращает внимание на инструменты управления этими рисками. Основным из них является страхование.

Хотя страхование рассматривается наряду с другими видами, призванными дополнять друг друга (например, создание паевых инвестиционных фондов и введение основного обеспечения относительно доходов (канадская модель)), по мнению Еврокомиссии, страхование от стихийных бедствий при компенсации части страховой премии государством (50%) может помочь уменьшить национальные бюджетные платежи на покрытие убытков производителей сельскохозяйственной продукции. Это немаловажно, ведь чтобы избежать рыночных деформаций, происходящие в мире процессы экономической либерализации предусматривают уменьшение прямой поддержки сельского хозяйства, искажающей конкуренцию.

Агрострахование является наиболее эффективным среди других инструментов управления рисками: его невозможно заменить никакими мероприятиями государственной власти. Поэтому государство

должно поддерживать страхование, а не пытаться заменить его.

Учитывая, что сельское хозяйство, особенно растениеводство, тесно связано с условиями окружающей среды, климатические колебания считаются одним из ключевых рисков. Вероятность наступления этого риска трудно предсказать, но его последствия могут нанести значительный ущерб как для отдельных хозяйств, так и для целых регионов.

Оценивая ситуацию в странах Европы, можно отметить, что, например, в Испании, где климат более влажный, система сельскохозяйственного страхования полностью покрывается за счет частного страхового сектора, а государство только предоставляет различные виды субсидирования страховых полисов.

В свою очередь, в Италии сельскохозяйственные риски и операционные убытки покрываются системой компенсаций и субсидий страховых премий, а также страхованием в частных страховых компаниях.

В Германии система частного страхования в сельском хозяйстве является добровольной. Государство в страховании сельскохозяйственных рисков не участвует, а самый распространенный вид агрострахования – страхование посевов против града (в областях, где погода может серьезно влиять на урожаи зерновых культур).

В Нидерландах роль государства в управлении сельскохозяйственными рисками весьма ограничена. Там сельскохозяйственное страхование в основном затрагивает растения, крупный рогатый скот и разведение бройлеров.

Информация об основных схемах агрострахования в странах Европейского Союза представлена на рисунке.

## Страхование сельскохозяйственных рисков в Латвии

В Латвии в целях содействия развитию, предусмотренному в Законе о сельском хозяйстве и развитии регионов, правительство Латвийской Республики постоянно совершенствует концепцию политики управления рисками в сельском хозяйстве.

Изначально в основе такой политики была только поддержка сельскохозяйственных производителей путем компенсационных выплат в случае наличия существенных убытков. Позже, уже в 2002-м, список мероприятий был дополнен профилактическими мерами по предотвращению потерь и уменьшению потенциальных рисков посредством введения субсидий на приобретение полисов агрострахования.

Несмотря на включение страхования сельскохозяйственных рисков в национальную программу сельскохозяйственных субсидий, для компенсации убытков сельскохозяйственного сектора правительство продолжало использовать два инструмента – прямые компенсации и субсидии страховых премий, которые при этом не являются взаимно сбалансированными.

К тому же латвийские страховые компании не могли предложить равные условия для всех производителей сельскохозяйственной продукции, поскольку это не совместимо с общепринятыми принципами страхования рисков. Следовательно, большинство сельскохозяйственных производителей, сделав вывод, что страхование не имеет никакого смысла, отказывались от него в надежде, что риск не наступит либо убытки будут компенсированы в виде государственной помощи. Поэтому страховщи-

ки не могли накопить достаточное количество премий и предложить данную услугу производителям за приемлемую цену.

Кроме того, большинство сельскохозяйственных производителей организовали производство таким образом, что при наличии убытков было очень трудно доказать страховщикам точные причины данных убытков, а также их размер. В неофициальных беседах специалисты страховых компаний указывали, что агрострахование – очень специфический бизнес, требующий специальных знаний для определения размера убытков. Данные проблемы затрудняют продвижение сельскохозяйственного страхования на рынке до сих пор.

Таким образом, несмотря на государственную поддержку страхования, размер субсидируемых государством страховых премий был весьма невелик. До 2007 года в условиях развития страхового рынка в целом, по данным различных исследований, субсидирование страховых премий в сельском хозяйстве в течение нескольких лет сокращалось.

В свою очередь, с каждым годом росла государственная поддержка сельскохозяйственных производителей, компенсируя из государственного бюджета убытки, причиненные в результате воздействия природной стихии и других неблагоприятных факторов. До 2007 года в течение предыдущих семи лет государство обеспечило более 50 млн евро прямых компенсаций сельскохозяйственным производителям.

В то же время, было констатировано: если ситуация в ближайшем будущем существенно не изменится, у Латвии могут возникнуть проблемы с применением нормативного регулирования Евросоюза по введению системы рискового и кризисного управления в сельском хозяйстве – чрезмерная государственная поддержка без заранее разработанного плана и достаточного обоснования является в Евросоюзе предметом штрафных санкций. Предоставляя прямые компенсации, государство должно доказать, что страхование относительно климатических рисков в период времени, когда были причинены убытки, не было объективно доступно.

Поэтому решение о возрождении программ «снижения рисков сельскохозяйственного сектора» было снова принято в 2005 году. Хотя на тот момент сельскохозяйственные производители опять не выразили достаточной заинтересованности – предоставленные возможности использовали только 138 хозяйств.

В 2007 году правительством была принята концепция, где наряду с фондом поддержки сельского хозяйства предусматривалось развитие системы страхования сельскохозяйственных рисков, субсидируя половину от размера страховой премии. Популяризация страхования на государственном уровне способствовала тому, что в 2011 году уже 1 938 хозяйств получили субсидии на страховые платежи, используя

предоставленные государством возможности.

В 2012 году Министерство сельского хозяйства предусмотрело в бюджете около миллиона евро в качестве поддержки страхования сельскохозяйственных культур и животноводства, компенсируя 50% расходов на приобретение страхового полиса.

### Современные тенденции развития субсидированного страхования в странах Балтии

В результате различных мероприятий в течение последних лет страхование сельскохозяйственных рисков в Латвии, как и других странах Балтии, постоянно увеличивается, демонстрируя по различным оценкам ежегодный прирост более 10%. Сейчас в странах Балтии страхование, в первую очередь, приобретают сельскохозяйственные производители, которые выращивают зерновые, кормовые культуры и рапс.

По оценкам специалистов, несмотря на высокую неопределенность наступления риска ввиду влияния погодных условий в аграрном секторе, а также продолжительный период последующей оплаты – до 200 дней из-за сезонности, латвийские хозяйства каждый год улучшают свою кредитную историю и репутацию.

Все это является положительным сигналом для международной бизнес-среды – в результате местные производители получают возможность приобретать сырье на других рынках. Сельскохозяйственный сектор в странах Балтии стал более предсказуемым, что подтверждают последние данные о росте экспорта в Латвии.

Ожидается, что аграрное страхование в странах Балтии будет продолжать расти, потому что, во-первых, это общая тенденция в Европе, а во-вторых, страны Балтии пока значительно отстают от развитых стран Европы как в агростраховании, так и в страховании в целом. Например, по оценкам крупнейшего перестраховщика Swiss Re, на фоне общего роста рынка агрострахования в развивающихся странах к 2025 году объем страховых сборов может достигнуть 15–20 млрд долл.

Ранее страхование сельскохозяйственных культур в основном предусматривало компенсацию расходов, произведенных на обработку и засеивание поля до наступления страхового

случая. Сейчас данный вид страхования в странах Балтии организуется, исходя из того, что многие аграрии заключают так называемые фьючерсные договоры, фиксируя цену для будущего урожая. Если урожай не получен, необходимо закупить соответствующую продукцию для того, чтобы выполнить договорные обязательства. Для этого нужно получить денежные средства, которые и предоставляет соответствующее страхование.

В целом необходимо отметить, что в этом виде страхования у каждой стороны существуют свои интересы. Государству нужен производитель, который создает продукт, экспортирует его и, таким образом, обеспечивает налоговые платежи в бюджет. Государство заинтересовано в стабильности крестьянских хозяйств. В свою очередь, крестьянин заинтересован в стабильности доходов, позволяющих развиваться и содержать семью. А страховщик заинтересован, чтобы за каждый риск была установлена соответствующая цена, учитывая то, что сельскохозяйственные риски весьма опасны и способны причинить большой ущерб, они требуют повышенного внимания. Следовательно, чтобы сделать страхование более доступным, необходимо тесное сотрудничество государства, крестьянских хозяйств и страховщиков.

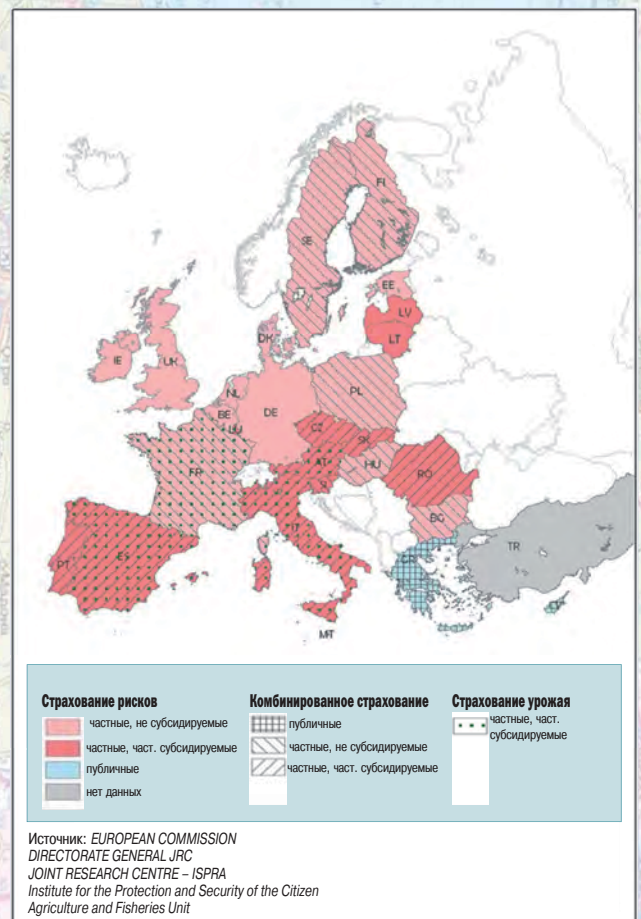


Рисунок. Информация об основных схемах агрострахования в странах Европейского Союза