

Стоимость обеспечения страхования агрорисков



«Считать деньги в чужом кармане не хорошо, но интересно»
Л.Крайнов-Рытов, журналист

Ибрагим ГАБИДУЛИН,
операционный директор *Gras Savoye Ukraine*

Введение

Под обеспечением страхования агрорисков мы будем понимать следующее:

- маркетинговые услуги и затраты на аквизицию (прием взносов, оплата услуг агентов и брокеров);

- собственные затраты страховщиков, связанные с сюрвейерскими услугами (предстраховые и контрольные осмотры объектов страхования);

- затраты по оценке ущерба (услуги лосс-аджастеров). В литературе стран СНГ такие затраты называются расходами на ведение дела (РВД). Анализ данного показателя чрезвычайно важен для развития страхового рынка.

Сегодня мы имеем плачевный опыт, например по ОСАГО, когда законодательством установлены верхние границы расходов на услуги аваркомов, которые не изменились даже после выхода в сентябре 2012 года нового закона. Но и эти рекомендованные и уже устаревшие нормативы не учитываются и не принимаются страховщиками. По их мнению, лучше платить 50% комиссионных агентам, увеличивая объем собираемой премии, чем нести положенные расходы на урегулирование убытков. К примеру, за выезд аваркома на место ДТП законом предусмотрена оплата в размере 250 грн., но некоторые страховщики до сих пор продолжают оплачивать 210 грн. При выезде за пределы города затраты аваркома должны компенсироваться из расчета 3,5 грн. за 1 км, страховщики умудряются оплачивать 2,2 грн. за 1 км. Это при том, что стоимость бензина возросла значительно с момента принятия данных норм. В связи с этим возникают конфликты с региональными аваркoмами, которые обеспечивают урегулирование убытков в моторном страховании и не хотят выезжать на ДТП при таких расценках.

Худшая ситуация сложилась в аграрном секторе, где в Законе о государственной поддержке агрострахования вообще нет таких данных, нет даже максимальных значений затрат на проведение этого вида страхования (скажем, комиссионных посредников, затрат самих страховщиков, оплаты за услуги лосс-аджастеров). Исходя из указанного, анализ РВД в аграрном страховании

на сегодняшний день имеет актуальное значение для рынка, с целью просвещения не только наших чиновников от Министерства АПК, депутатов профильных комитетов Верховной Рады, но и руководителей страховых компаний. Особенно это важно при субсидированном агростраховании в соответствии с недавно принятым законом.

Для анализа нами были использованы материалы обзора Мирового банка 2008 года [1]. В обзор были включены данные по 65 государствам, что составило 62% всех стран, применяющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, включая 21 страну с высокими доходами, 18 стран с доходами выше средних, 20 с доходами ниже средних и 6 стран с низкими доходами.

Анализ РВД по странам

В таблице собраны данные по РВД стран, участвовавших в этих исследованиях. В частности, РВД представлены в виде затрат на проведение маркетинговых услуг и оплаты услуг продавцов, собственных затрат страховщиков, включая оплату сюрвейеров при проведении различных видов осмотров, затрат по оценке ущерба лосс-аджастерами. Эти затраты выражаются в процентах от размера собранной премии. Кроме того, в некоторых странах имеются различные налоги и сборы, которые также относятся на валовые расходы страховых компаний.

Например, в Аргентине существует налог на страховые премии, который составляет приблизительно 24% и включает, в частности: НДС, провинциальные налоги, гербовый сбор. Убыточность по страхованию урожая в среднем по рынку составила 87% по данным 2007 года.

Венгрия отличается самым низким показателем по затратам на урегулирование убытков – 0,3% от размера премии. Однако показатели по Венгрии приведены только на основании одной из четырех компаний, принимающих участие в агростраховании, – OTP Garacia. Эта компания занимает второе место в Венгрии и охватывает 27% рынка агрострахования. Если данные перевести на язык реальных цифр, то аджастерским компаниям оплатили за урегулирование убытков \$131,1 тыс., а учитывая застрахо-

ванные этой компанией площади и убыточность 75%, затраты на аджастеров составили по данным 2007 года примерно \$0,5 на 1 га или 4 грн. на 1 га.

В Италии каждая компания независимо определяет тарифы и другие условия покрытия. Однако страховые компании должны устанавливать свои тарифы и РВД с учетом рекомендаций, разработанных Министерством сельскохозяйственной и лесной политики, которые определяют максимальный уровень расходов на страхование с госсубсидиями. Такие рекомендации по расходам рассчитываются ежегодно для каждого продукта, муниципалитета (принимая во внимание страховые суммы, размер премий, количество и размер убытков) и публикуются в ежегодном документе под названием «План агрострахования». Аналогичный документ хотелось бы иметь и от нашего профильного министерства, чтобы расценки на проведение сюрвейерских и аджастерских услуг соответствовали реальным затратам обслуживающих компаний.

В Индии государственная компания по страхованию агрорисков (Agriculture Insurance Company of India, AIC) субсидируется федеральными и государственным правительствами. Основным каналом реализации агрострахования являются банки, которые финансируют аграриев. Им выплачиваются комиссионные в размере 5% премии. Собственные издержки компании составляют 2%. Страховщик не оплачивает услуги лосс-аджастеров. Для этого в Индии создана специальная структура «Сюрвей по оценке урожая» (crop-cutting surveys, CCEs), которая определяет потери по каждой провинции и по каждой деревне.

В Мексике затраты на обеспечение страхового покрытия зависят от типа страховщика, занимающегося агрострахованием (фонды сострахования, частные страховые компании и страховщики катастрофических рисков), и вида страхования (страхование урожая и животных). Среднее значение административных расходов страховщика и услуг аджастеров составило 23% по зерновому и 18% по страхованию животных, затраты на аквизицию находятся в пределах 7%. Сельскохозяйственное страхование освобождено от уплаты НДС.

В Филиппинах в отличие от других стран,

Таблица. Расходы на ведение дела по агрострахованию в различных странах

Страна	Маркетинг, аквизиция, %	Административные расходы страховщиков, %	Услуги лосс-аджастера, %	Отчисления и налоги, %	Общие затраты, %	
Австралия	13	7	2,5		22,5	
Аргентина	10-15	8-10	5	24*	47-54	
Бразилия	зерновые	10	23	3	36	
	животноводство	25	25	2	52	
Венгрия	17,6	7,3	0,3	2,2	27,4	
Гондурас	10	15	10		35	
Доминиканская Республика		24,5	5		29,5	
Израиль					25	
Индия	5	2	не оплачиваются		7	
Канада	7	4,4	2,5		13,9	
Китай					20-30	
Маврикий	0	12	0		12	
Мексика	зерновые	7	23	3**	33	
	животноводство	7	18	3**	28	
Молдова	зерновые	3	5	2	10	
	животноводство				45-50	
Непал	животноводство	12	45,2		57,2	
Никарагуа		5	25	0	30	
Новая Зеландия		12	7	7	3,3***	33,3
Польша	зерновые	23,9	10,7	3,9	35,8	
	животноводство	22,6	11,6	12	46,2	
Португалия		10	2	5	11	28
Румыния	зерновые	12	10	15	1,3	38,3
	животноводство	15	10	10	1,3	36,3
Таиланд		5	5		7,43	17,43
Турция		17		5		22
Украина		25			3	28
Филиппины	зерновые	10	87	12****	5	
	животноводство	30	87	12****	5+DST	
Франция		17	3	4		24
Чили			18		н/д	
Швеция	зерновые					29,2
	животноводство					31
Эквадор		8	7	4		19
ЮАР		10	7	4		17
Южная Корея	зерновые					25
	животноводство					30
Ямайка		20	3			23

*В Аргентине страховые премии облагаются налогом, который включает НДС, провинциальные налоги и гербовый сбор.

**В Мексике в РВД закладывается прибыль в размере 3%.

***В Новой Зеландии при перестраховании у нерезидентов включается налог.

****Затраты рассчитываются от стоимости ущерба или претензии.

Примечание:

DST - Documentary stamp tax, административный гербовый налог. При страховании риса и урожая др. культур не применяется.

Источники: 1. World Bank, 2008; 2. Группа компаний «Дедал»

где затраты устанавливаются в процентах от полученной премии, при урегулировании убытков услуги лосс-аджастеров определяются в размере 12% от суммы ущерба.

Оценка затрат на страхование в Португалии была приведена по данным крупнейшей страховой компании Seguros, которая имеет очень низкие маркетинговые и аквизиционные расходы, составляющие в среднем 10% от страховой премии. Ее собственные расходы составляют 2%, благодаря использованию каналов продаж Аграрного банка Португалии, который кредитует фермеров. Компания имеет собственную сеть лосс-аджастеров, расходы по которым составляют 5% от собранной премии. С учетом налога на страховые взносы общие затраты на обеспечение страхования агрорисков составляют 28% страховой премии.

В некоторых странах агрострахование с государственной поддержкой находится на начальной стадии внедрения. Например, в Таиланде внедряется пока страхование по индексу погоды, в связи с чем только начинает формироваться структура издер-

жек. Однако государство уже согласовало с заинтересованными организациями затраты на маркетинг и аквизицию, а также собственные накладные расходы страховщика в размере 5%. А с учетом налога на страховые премии (в размере 7,43%) общие затраты на страхование составляют 17,43%.

РВД по агрострахованию в Украине

Отдельно нужно остановиться на издержках по агрострахованию в нашей стране. Для анализа были использованы собственные данные компании «Дедал-Сервис» [2]. При этом использовались следующие расценки: 1,1 грн. за осмотр 1 га полей; расходы на бензин из расчета 2,2 грн. за 1 км; реальные затраты на проживание в гостиницах и питание.

Чтобы сравнить эти расходы с указанными расходами в таблице по другим странам, необходимо привести их к одинаковой базе анализа, т.е. в процентах от полученной премии по агрострахованию. С использованием данных аналитического отчета

IFC [3] можно получить затраты в размере 2,2 грн. на 1 га, что не сравнимо даже с показателями Венгрии. Учитывая, что территория Венгрии в 6,5 раз меньше территории Украины, эти цифры просто не сопоставимы. Также издержки обслуживающих компаний по агрострахованию не сопоставимы даже со странами с низкими доходами, где затраты на урегулирование убытков начинаются от 2% размера премии.

В весенне-летний период 2013 года планируется изменить расценки, сведя их к оплате 1,7 грн. за 1 га и без учета других накладных расходов, что приведет к еще большему снижению стоимости услуг специалистов по агрострахованию.

Выводы

1. В разных странах затраты на оценку ущерба при страховании агрорисков оценивают в процентах как от страховой премии, так и от размера ущерба (Филиппины). В первом случае они колеблются в пределах от 0,3 (в Венгрии) до 10% (Гондурас).

2. Самые низкие расходы страховых компаний при страховании агрорисков наблюдались в Индии и Молдове, 7 и 10% соответственно. В Индии за счет созданной специальной государственной сюрвейерской организации CCEs страховщик AIC получает бесплатно данные по потерям урожая. Отрицательной стороной такого подхода является задержка в получении возмещения фермерами до официальной публикации результатов урожайности CCEs. В Молдове страховые компании объясняют низкие эксплуатационные расходы по страхованию урожая сельскохозяйственных культур своим хорошим знанием клиентов и небольшим размером страны. Расходы по страхованию животноводства находятся на уровне Бразилии с учетом оплаты комиссионных агентам.

3. Затраты на обеспечение агрострахования в Украине не сопоставимы с данными соседней Польши, где издержки по обеспечению страхования урожая составляют 3,9% от собранной премии. Также они не сопоставимы с Венгрией, имеющей самые низкие показатели издержек по урегулированию убытков в размере 0,3% от собранной премии, что в эквиваленте составило по данным 2007 года 4 грн. за 1 га, а у нас 2,2 грн. за 1 га.

4. Профильному министерству и Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование рынка финансовых услуг, необходимо разработать подзаконные акты, которые будут определять нормативные затраты участников рынка по агрострахованию с государственной поддержкой.

Литература

1. Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Options for Developing Countries, 2008.

2. Итоги деятельности группы компаний «Дедал» по агрострахованию в 2012 году [Электронный ресурс]. URL: <http://info.dedal.ua/news/ournews/45835/>.

3. Рынок агрострахования Украины в 2012 году. Аналитическое исследование. IFC, 2012.