

**РЫНОК АГРОСТРАХОВАНИЯ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ**

В. И. Новиков, студент 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

С. В. Потапов, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В статье рассматривается современное состояние рынка агрострахования России, его основные проблемы и возможные перспективы развития.

Ключевые слова: агрострахование, государственная поддержка, страховые компании, Национальный союз агростраховщиков, сельскохозяйственные предприятия.

Агрострахование – «больной» для России вопрос, потому что и сами страховщики зачастую, как погода, преподносят неприятные сюрпризы. По данным «Росгосстраха», в 2008 году было заключено 10,1 тысячи договоров сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, а в 2009 году их было 8 тысяч. Отсутствие единой статистики и непрозрачность рынка не позволяют привести более точную оценку. Согласно данным Минсельхоза РФ, страховой защитой обеспечено всего лишь 25,5% посевной площади. Рынок агрострахования состоит из двух неравных частей: добровольное страхование и страхование с государственной поддержкой, на которое приходится более 70% совокупных взносов. Хотя, по мнению страховщиков, рынок агрострахования мог бы расти на 20–25% ежегодно, на деле происходит его сокращение. Все потому, что у сельхозпроизводителей не хватает средств и доверия к страховщикам.

На протяжении последних лет руководство Российской Федерации постоянно заявляет об острой необходимости развития аграрного комплекса, о государственной помощи сельскохозяйственным предприятиям, что, несомненно, делает эту отрасль промышленности невероятно привлекательной для разного рода игроков российской экономики. Тем не менее, рынок страхования сельскохозяйственных рисков все еще развивается не настолько высокими темпами, как мно-

гим хотелось бы. Существует множество предпосылок для изменения текущей ситуации: требования банков, позиция Министерства сельского хозяйства, необходимость защиты бизнеса от катастрофических событий, конкуренция, приход крупных агрохолдингов в регионы, скупающих посевные площади и имеющих свои собственные представления об управлении рисками, проверки Счетной палаты, – все должно сопутствовать развитию рынка агрострахования и его очистке от серых схем. Однако до сих пор доля покрытия сельскохозяйственных рисков не превышает 25%, а рост рынка происходит в основном за счет увеличения предоставляемых субсидий и цены реализации продукции[1].

Более обнадеживает качественное развитие рынка. В последние один-два года конкуренция усиливается с каждым кварталом. На рынок постоянно приходят новые игроки – как крупные, так и небольшие страховые компании. В настоящее время агрострахованием интересуется практически каждая страховая компания, кроме узкопрофильных, что существенно усложнило условия работы страховщиков, практиковавших «серые схемы».

К сожалению, полностью исключить с рынка агрострахования «серые схемы» и псевдострахование, направленное на перераспределение государственных средств, пока не удалось. Среди основных факторов, мешающих развитию агрострахования, можно также выделить низкий уровень страховой культуры (для сельхозпроизводителей характерно восприятие страхования не как инструмента защиты от реальных операционных рисков, а как дополнительные затраты, на которые банки принуждают идти хозяйства, желающие получить кредит), ограниченные информационные возможности страховщиков по распространению своих продуктов, специфические формы производства и недостаточность оборотных средств, низкая рентабельность производства (в целом), зависимость от закупочных цен. Все перечисленные проблемы являются следствием незрелости российского страхового рынка, а также упаднического состояния отечественного АПК. Низкий уровень платежеспособности сельскохозяйственных предприятий вызывает ожесточенную борьбу за платежеспособного страхователя, а борьба за получение клиента любой ценой непростительна в агростраховании из-за катастрофи-

ческого характера убытков. Страхование эффективно при работе с массой клиентов, подвергающихся однотипным рискам. Если обеспечивать страховой защитой только богатые хозяйства, тарифы будут очень высокими и тогда даже для успешных страхователей уплата страховых взносов станет затруднительной. При этом жесткая регламентация рисков, отсутствие различных программ страхования и привязка тарифов к фиксированным ставкам для расчета субсидий не позволяют предложить страхователям защиту, наиболее полно удовлетворяющую их потребности.

В свете последних событий в мировой экономике немаловажен тот факт, что в 2009 году из-за секвестра бюджета вместо предполагаемых к выделению из федерального бюджета 5,5 млрд руб. было выделено 2,2 млрд руб., из которых часть средств пошла на погашение задолженности по субсидиям за страхование урожаев озимых культур осенью 2008 года. Сокращение субсидий вызывает обеспокоенность у многих сельскохозяйственных предприятий по поводу получения государственных субсидий в полном объеме под заключаемые ими нынешней весной договоры страхования урожая яровых культур. В сложившейся ситуации остро назревает необходимость в последовательных действиях Министерства сельского хозяйства, что невозможно без инициативы самих участников рынка.

Вопрос об объединении всех страховщиков, занимающихся агрострахованием с государственной поддержкой, назревал давно. До создания Национального союза агростраховщиков (НСА) более 10 лет существовала ассоциация «Агропромсоюз», объединяющая в основном мелкие региональные страховые компании. На их долю в последние годы приходилось до 70% всех договоров страхования урожая с государственной поддержкой.

Основной задачей созданного в 2007 году НСА является продвижение на аграрный страховой рынок «классического» страхования. И, несмотря на короткий срок своего существования, НСА добился заметных позитивных результатов. Важно, что НСА стал центром консолидации аграрных страховщиков России. Сегодня НСА объединяет 39 из 69 агростраховщиков, среди которых

представлены все крупнейшие игроки российского страхового рынка. Показательно, что членство в НСА открыто любому страховщику, занимающемуся агрострахованием.

НСА стал инициатором многих полезных начинаний, в частности: создания Сельскохозяйственной перестраховочной емкости; подготовки методических материалов по агрострахованию, изучения опыта, включая зарубежный, по страхованию с государственной поддержкой. НСА совместно с Федеральным агентством по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства участвует в подготовке нормативных актов по вопросам агрострахования, организации единой информационной базы по агрострахованию с государственной поддержкой и построения системы независимой экспертизы при урегулировании убытков. Многочисленные положительные отзывы участников страхового рынка о деятельности НСА позволяют надеяться на решение многих актуальных проблем в секторе агрострахования.

При поддержке НСА в утвержденной Правительством РФ концепции развития сельхозстрахования до 2020 года была разработана тема обязательного страхования сельского хозяйства от катастрофических и природных рисков. В ней упоминается о планах введения данной системы. Основной вопрос заключается в создании законодательной базы для введения системы обязательного страхования сельского хозяйства от катастрофических и природных рисков[2].

Создание системы обязательного страхования позволило бы решить множество проблем, присущих страхованию добровольному, а именно: ввести единую страховую документацию, единый порядок расчета стоимости, систему скидок за безубыточное страхование. Данный подход позволил бы сделать страхование сельхозкультур прозрачным и понятным для всех участников рынка. Опыт зарубежных стран свидетельствует о высокой эффективности обязательного страхования урожая от катастрофических природных рисков или обязательного страхования на случай полной гибели урожая.

По оценкам экспертов, размер взноса в этом случае будет очень невысоким – в пределах 1-2% от страховой суммы. С учетом субсидии для хозяйств это при-

емлемая цена. Такой полис позволит обеспечить устойчивость функционирования хозяйства. Что бы ни случилось, у него будут деньги, чтобы в следующем году осуществить сев. Более того, учитывая опыт введения обязательного страхования автогражданской ответственности, подобное нововведение позволит улучшить культуру страхования в этой отрасли.

Страховать урожай в 2010 году стало проще. Все потому, что Правительство Российской Федерации установило новые правила в агростраховании. Согласно новому постановлению Правительства от 31 декабря минувшего года агрострахование стало субсидироваться из федерального бюджета.

С 1 января 2010 г субсидии предоставляются, в том числе при заключении сельскохозяйственным товаропроизводителем договора страхования со страховой организацией, которая имеет лицензию на осуществление сельскохозяйственного страхования и отвечает одному из следующих требований: превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным, определяемым в порядке, установленном Минфином; перестрахование с учетом оценки своей финансовой устойчивости части риска страховой выплаты по договорам страхования в страховых организациях, имеющих лицензию на осуществление перестрахования. Кроме того, изменены требования к страховым компаниям, принятые еще в 2008 году, которые исключали с рынка агрострахования многие компании. Ранее страховая компания должна была подтверждать рейтинг своей надежности по нескольким пунктам, прежде чем ей позволялось работать на рынке агрострахования. Теперь возможность работать на рынке агрострахования получило большее количество компаний.

По оценке экспертов, субсидирование агрострахования из государственного бюджета и лояльность к страховым компаниям позволят активизировать деятельность на этом рынок страхования. Однако же, с другой стороны, оставляет желать лучшего осведомленность аграриев в этой области.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

- 1 Журнал «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>
- 2 Страхование сегодня. Динамика рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>