

Supported by:



based on a decision of the Parliament
of the Federal Republic of Germany



German-Ukrainian
Agricultural Policy Dialogue

Выпуск № 01/2018

При Институте экономических исследований и политических консультаций

ОБЗОР АГРАРНОЙ ПОЛИТИКИ

Агрострахование - потенциал для устойчивого развития растениеводства в Украине

Автор

Седрик Германн

EUROP Insurance Brokers

Страхование сельскохозяйственных культур - это ключевой инструмент в вопросе мировой продовольственной безопасности. Многие из стран внедрили программы страхования посредством государственно-частного партнерства. Эти программы выражены в субсидировании страховых премий для того, чтобы стимулировать фермеров страховать посеы, учитывая тот факт, что субсидирование аграрного страхования как вид поддержки разрешен правилами ВТО.

Уровень проникновения агрострахования достиг высоких отметок в ключевых странах-производителях. В США этот показатель достиг более 90%. В Украине на сегодня нет субсидий для поддержки страхования урожая и уровень проникновения страхования в аграрном секторе составляет всего 3-5%, в зависимости от используемых индикаторов для просчета. Низкий уровень проникновения страхования в аграрный сектор Украины означает, что имеется большой потенциал для роста. Тем не менее, факторы в системе аграрной политики ограничивающие развитие этой отрасли.

Развитие рынка страхования в Украине

Объем премий в Украине за 2018 год (сентябрь 2017 год – август 2018 год). составил 7,4 млн. долларов, что на 3,9% ниже по отношению к прошлому году в валюте, но выше на 2,2% в гривне. Примерно 2/3 премий были получены от обязательного страхования в программе финансирования при поддержке аграрного фонда и Государственной продовольственной зерновой корпорации Украины.

Одна треть страховых премий была получена от фермеров или агрохолдингов, которые страховались на добровольной основе или через производителей семян и средств защиты растений, которые используют аргострахование как маркетинговый инструмент для своих клиентов.

По данным IFC, с 2016 года наблюдается рост рынка агрострахования, и этот рост продолжился и в 2018 году. На 26% выросло количество заключенных договоров в 2018 году по отношению к 2017 году, а сумма премий составила более 208,8 млн. грн в 2018 году. В долларах премии в 2018 году выросли на 23,5% по сравнению с 2016 годом - до 7,4 млн. долл, но снизились по отношению к 2017 году на 3,9% по причине девальвации гривны.

Количество договоров по страхованию зимнего и весенне-летнего периода были примерно на одном уровне, 659 и 546, соответственно. Площадь покрытия составила 974 тыс. га.

Сумма собранных премий и уровень выплат (в % по отношению к собранным премиям) по сельскохозяйственным культурам в Украине



Источник: IFC, 2018 г.

Для того чтобы иметь полную картину рынка, необходимо учитывать также страховые премии, полученные за пределами Украины иностранными страховыми компаниями от оффшорных структур украинских агрохолдингов. Мы оцениваем уровень страховых премий для этих структур на уровне 7-8 млн. USD, что примерно эквивалентно уровню премий, полученных в Украине.

С 2005 по 2008 года существовала программа по компенсации премий по агрострахованию государством вплоть до 50%. С 2009 года программа была остановлена и государственная поддержка в этой сфере была полностью прекращена. В 2012 году – имелась попытка создания агрострахового пула, который так и не был создан.

За последнее время было предложено несколько законопроектов по поддержке государством сектора агрострахования, тем не менее, пока ни один из них не был внедрен.

Единственным фактором, способствующим развитию агрострахования является на сегодняшний день государственная программа Государственной продовольственной зерновой корпорации (ГПЗКУ), которая покупает сырье у производителей по форвардам с предоплатой. При этом, обязательным требованием является страхование урожая на стандартных условиях.

В Украине все виды страхования сельхозкультур попадают под категорию добровольного страхования. Регулятором в этом вопросе является Нацкомфинуслуг, который может обязать страховую компанию к выплате клиенту, если страховая компания не соблюдает условия договора перед клиентом.

Для получения лицензии для агрострахования необходимо получить согласование основных условий продукта с Нацкомфинуслуг, особенно в случае наступления страхового случая. В отдельных случаях регулятор может отобрать лицензию у страховой компании.

Как результат объем страховых премий вырос, но много было вопросов касательно прозрачности процесса предоставления субсидий.

На сегодняшний день проникновение агрострахования составляет порядка 5%. В случае снижения или отсутствия какой-либо роли государства в этом процессе, рост может быть обусловлен только усилиями частных компаний и международных организаций.

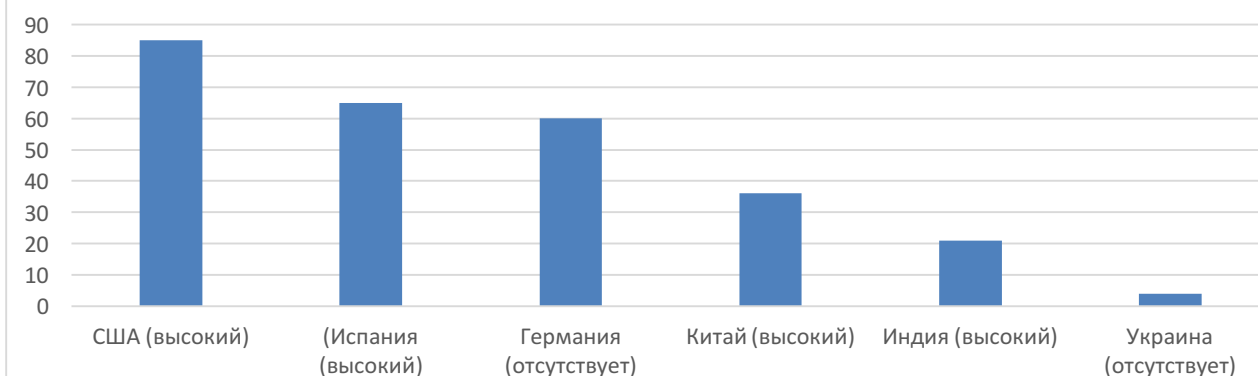
Опыт регулирования агрострахования на международном уровне

Субсидии играют роль поддержки производителей на микроуровне (ферме), так и на макроуровне (экономика страны в целом).

ВТО устанавливает ряд правил, которые регулируют мировую конкуренцию, так, например, правительства стран не могут субсидировать закупочные цены на сельскохозяйственное сырье, сохраняя механизм конкуренции между странами. Но механизм субсидирования премий по агрострахованию поддерживается со стороны ВТО. Таким образом, большинство развитых аграрных стран используют этот инструмент для обеспечения стабильного развития своих производителей, что повышает конкурентоспособность национальных производителей на международной арене.

Отсутствие же субсидий в агростраховании Украины снижает конкурентоспособность украинских производителей по отношению к странам, предоставляющим такую помощь.

Площадь застрахованных посевов (%) и уровень субсидирования по странам (высокий/отсутствует)



Источник: IFC

Примеры Германии и Индии показывают, что субсидирование не является единственным фактором величины роста уровня агрострахования. Хотя субсидии и увеличивают величину проникновения страхования в агросектор, однако именно эффективный маркетинг для этого продукта, культура потребления страхования, сервис от страховых компаний являются ключевыми и неотъемлемыми факторами для успешного развития этой отрасли.

Испания: 1978 г. - национальная программа страхования. Государственная компания контролирует пул страховщиков. Она администрирует и управляет процессом организации страховой защиты, а государство только субсидирует ее.

Результат: более 70% фермеров страхуются, застраховано около 90 % посевов сельхозкультур, субсидии составляют примерно 53% от страховых премий.

Турция: До 2005 года на этом рынке работало 15 страховых компаний. Потом был создан страховой пул и создана компания, участниками которой стало министерство сельского хозяйства, госказначейство и страховые компании, а также объединения фермеров. Государственные субсидии составляют порядка 55-66% от страховых премий. Результаты: рост агрострахования с 1 до 10% менее чем за 10 лет.

Австрия: 50% премий субсидируются государством. Страховые компании объединились в одну, поэтому нет конкуренции, и субсидии идут именно через эту одну компанию. Результат: 85% посевов сельхозкультур страхуются, что очень много, при условии, что такое страхование в этой стране – необязательное.

Германия: минимальная вовлеченность государства в агрострахование.

Прямая помощь государства в случае сильных потерь фермерам по программе общей аграрной политики ЕС.

При этом глубина проникновения страхования в аграрную сферу достигает 60%. Риски, от которых страхуются: основной риск – град, дополнительные опции: шторм, наводнения, засуха, пожар. Объем страховых премий – около 400 млн. евро в год.

Пример продукта страхования:

- Пшеница в северной части Германии: страховка только от града, ставка 1,7%, франшиза 15%
- Яблони в южной части Германии: страховка только от града, ставка 12%, франшиза 25%

На рынке представлено 10 страховых компаний из которых 60% рынка покрывает "Vereinte Hagel Versicherung".

Препятствия в развитии рынка агрострахования в Украине

а) Слабое понимание формулировки «риск» и риск-менеджмента

В Украине в принципе слабо развита культура страхования во многих отраслях. А низкий практический опыт страхования именно в аграрной отрасли приводит к тому, что часть производителей даже в случае страхования далеко не всегда выбирают правильный страховой продукт.

Страховка – это инструмент перераспределения рисков на страховую компанию. Чем выше доля риска – тем выше страховая премия. Необходимо правильно определить, какую долю риска нужно отдать страховой компании, а какую его часть оставить на своем удержании. Страховать все риски на максимальном уровне обходится слишком дорого. Подобный максимализм приводит к тому, что часть производителей не страхуются вообще, удерживая все риски на себе, а те, кто страхуются – перераспределяют максимально высокие риски на страховые компании.

б) Относительно высокая операционная маржа, позволяющая удерживать риски на себе

Высокая маржа производства, а также большие посевные площади позволяют диверсифицировать риски от неблагоприятных погодных условий, и самоперестраховываться на случай небольших и средних потерь урожайности. Данная стратегия частично оправдана, однако в случае неблагоприятных погодных условий компания может войти в режим жесткой экономии, что приведет к снижению посевных площадей на будущий год и не даст возможности инвестировать в новые технологии и интенсификацию производства.

Тем не менее, эта стратегия не работает в случае катастрофических потерь (более 30% снижение урожайности, например), что может поставить под риск судьбу компании.

в) Дефицит общего финансирования

Отсутствие кредитования небольших фермеров вместе с высокой себестоимостью производства приводит к нехватке ресурсов на страхование.

д) Страхование посевов необязательно для получения кредита в банке

В Украине банки редко требуют страхование посевов при выдаче кредита, при этом частично удерживая риск потери урожайности на себе. В случае невыплаты фермером кредита, банк проводит реструктуризацию такого кредита.

е) Отсутствие популяризации агрострахования

На рынке сегодня нет информационных кампаний по агрострахованию. Частично эту роль берут на себя страховые компании в сотрудничестве с банками или компаниями по производству семян. Но профессионалы в агросфере, в основном, находятся в больших городах, а фермеров на местах местные их отделения консультируют недостаточно профессионально. Среди страховых брокеров лишь немногие специализируются на агростраховании.

ф) Отсутствие субсидий

Отсутствие субсидий является одним из основных ограничивающих рост фактором. Опыт многих аграрных стран с развитой системой агрострахования показывает сильное положительное влияние субсидий на развитие этого рынка. Тем не менее, только одни субсидии не являются основополагающим фактором для роста рынка агрострахования. Их необходимо применять в комбинации других действий, направленных на развитие отрасли.

Опыт некоторых стран показывает, что субсидирование премий не дает ожидаемого эффекта на уровень проникновения страхования в аграрный сектор, как, например, в Польше. Рынки с высоким показателем проникновения страхования в агросектор (например, как США, где до 90% посевных площадей застрахованы), достигли такого уровня благодаря субсидированию премий по страхованию и эффективной модели дистрибуции страховых полисов высокопрофессиональными экспертами страховых компаний или компаниями-посредниками.

г) Отсутствие доверия к страхованию, вызванное негативным опытом потребителей страховых продуктов от недобросовестных операторов на рынке.

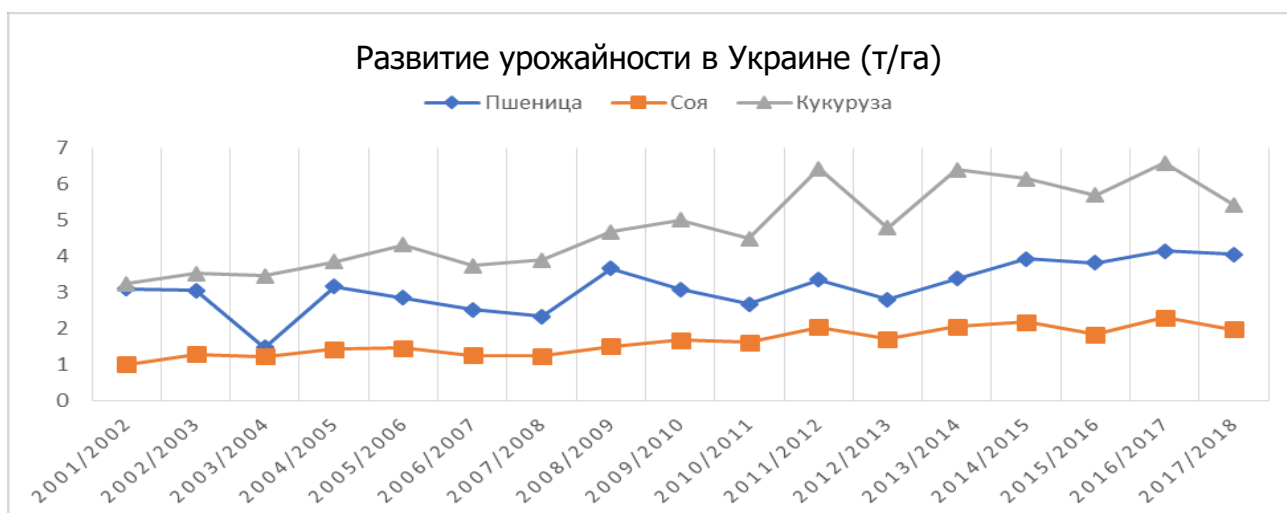
Обычно страховые компании, которые занимаются агрострахованием, имеют более высокий рейтинг и надежность. Развитие же самого рынка агрострахования в Украине связано с негативным прошлым или текущим опытом клиентов, что создало плохой информационный фон в этом виде страхования.

Из более чем 300 зарегистрированных страховых компаний в Украине, многие не могут компенсировать убытки быстро и качественно. На это есть несколько причин:

- компании, которые вводят в заблуждение клиентов путем ограниченных условий в договорах, что позволяет отказывать в претензиях по выплате страховых возмещений нечестным, но законным путем;
- компании с низким уровнем резервирования средств или резервами низкого качества, которые, тем не менее, продолжают существовать, в связи со слабым контролем регулятора за сервисом и резервированием страховых компаний;
- отсутствие у регулятора достаточных ресурсов и влияния на страховой рынок. Несмотря на то, что существует процедура по очистке рынка от недобросовестных компаний, которые не выполняют своих обязательств, фактические меры пресечения являются слишком мягкими и медленно выполняются.

h) Отсутствие серьезных природных катаклизмов в последние годы.

Статистика показывает, что погодные условия были благоприятными в прошлые годы и не приводили к значительным потерям. Последняя погодная катастрофа была зимой 2003-2004, когда более 80% посевов было уничтожено в некоторых регионах Украины, и 2011 год, когда более 40% урожайности потеряли многие хозяйства.



Источник: USDA, 2018

Заключение

Аграрное страхование имеет потенциал для улучшения экономических показателей аграрного сектора.

Развитие агрострахования – это комплекс множества факторов, влияющих на развитие. Мы считаем, что следующие меры помогут в развитии рынка агрострахования:

- Организовать информационную кампанию для обучения фермеров определению «риск» и риск-менеджмент»; улучшение восприятия дальнейшего видения развития со стороны фермеров;
- Улучшить регуляторные меры и их исполнению по отношению к компаниям, которые не платят страховые возмещения; как с точки зрения резервирования, сроков и условий исполнения обязательств по заключенным договорам страхования, так и порядка рассмотрения претензий по ним;

Внедрить прозрачную и справедливую программу субсидирования:

- внедрять субсидирование по страховым премиям и предоставить государственные ресурсы для выполнения программ;
- обеспечить прозрачную систему предоставления субсидий;
- развивать профессиональные сети посредников (брокеров), которые будут предоставлять профессиональные консультации, подбирать продукты для клиентов и страховые компании при этом защищать интересы клиента.

Дисклеймер

Эта публикация была осуществлена при поддержке Немецко-украинского агрополитического диалога (АПД). Любые точки зрения и результаты, выводы, предложения и рекомендации, указанные в ней, принадлежат авторам и необязательно отвечают взглядам АПД.