ИНДЕКСНЫЕ И МУЛЬТИРИСКОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

БЕЛОВА Елена Владимировна, Российская академия кадрового обеспечения агропромышленного комплекса

В статье рассматриваются актуальные тенденции развития рынка страхования в сельском хозяйстве с применением индекса как развитых, так и развивающихся стран. Проведен анализ основных страховых продуктов на основе индекса, представлены их преимущества перед мультирисковым страхованием и возможные стоп-факторы при проецировании в отечественную практику.

Введение. Высокий уровень производственного риска при ведении отечественного агробизнеса обуславливается как самим географическим положением России, так и тем, что значительная часть ее территории, пригодной для ведения сельского хозяйства, находится либо в зоне рискованного земледелия, либо в зоне повышенного риска.

Поэтому первостепенной задачей для сельскохозяйственных товаропроизводителей, ведущих свое производство в зонах рискованного земледелия, является эффективная стабилизация своих доходов [4]. В этой связи особое значение приобретают финансовые инструменты, позволяющие минимизировать последствия негативных погодно-климатических явлений [9, 12]. У сельскохозяйственных товаропроизводителей имеется много возможностей регулировать риски. Их можно объединить в две основные группы: стратегии по сокращению рисков на предприятии и стратегии по передаче и разделению рисков с прочими субъектами экономики [13]. В современных условиях одним из самых распространенных в развитых странах мира приемом компенсации риска является страхование.

Рассматривая исторический аспект видов страхования, применяемых в отечественной практике агрострахования, ведущую роль следует отдать мультирисковому страхованию культур [1]. Термин «мультирисковое страхование» возник в североамериканской страховой практике. В европейской практике данный вид страхования называется комбинированным страхованием. В некоторых странах мультирисковое страхование ошибочно называется комплексным страхованием, что с точки зрения методологии не является правильным, так как комплексное страхование – это страхование различных объектов по одному договору или полису страхования, например: техника, зда-

ния, животные и культуры. Мультирисковое страхование не отличается низкой стоимостью, поэтому, как правило, развивается при условии государственного субсидирования [2, 3, 6, 10]. Убыточность по мультирисковому страхованию выше, чем по другим видам агростраховых продуктов. В Российской Федерации мультирисковое страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, закреплено на федеральном уровне и регламентируется отдельным Федеральным законом «О государственной поддержке в сфере развития сельскохозяйственного страхования...» [7].

В последнее время за рубежом всё большее признание получает параметрическое страхование или индексное страхование урожая, основанное на наблюдении за состоянием какого-либо относительно независимого от объекта страхования физического параметра, величина которого служит индикатором наступления страхового случая. Например, такими параметрами могут служить средняя зональная урожайность (по зоне, в которой находится территория хозяйства) и определенный набор погодных показателей (параметров), в существенной степени, отражающие погодные условия в отдельные годы [9].

Цель исследования – сопоставление мультирисковых страховых программ с индексными (параметрическими) страховыми продуктами для выявления преимуществ и возможных стоп-факторов при проецировании последних в отечественную практику.

Методика исследований. Основной задачей страховых продуктов на основе индекса является снижение затрат на администрирование и снижение рисков антиселекции (когда на страхование принимаются в большей степени убыточные объекты из возможных) и асимметрии информации. Страхование на основе индекса основано на отказе от оценки ущерба, нанесенного конкретному хозяйству.

В индексном страховании отсутствует непосредственная оценка фактического убытка конкретного хозяйства, а размер страхового возмещения определяется на основании заранее определенной модели.

Известны следующие виды индексного страхования, применяемые в сельскохозяйственном страховании:

страхование на основе регионального индекса урожайности;

страхование на основе регионального индекса дохода (урожайность в комбинации с ценами на продукцию растениеводства);

страхование на основе погодных индексов (в частности, индексов температуры, количества влаги в почве, количества осадков, силы ветра, толщины снежного покрова);

страхование на основе регионального индекса зеленой массы пастбищ (индекс вегетации).

Двумя основными из них, получившими широкое распространение, являются страхование на основе индекса урожайности и страхование на основе погодных индексов. Рассматривая исторический аспект таких страховых продуктов из зарубежных практик, можно заключить, что страховые продукты на основе индекса достаточно широко применяются в международной практике в сравнении с отечественной. Так, например, индекс региональной урожайности применяют Швеция (с 1950 г.), Индия (с 1970 г.), США и Канада (начало 1990 г.), Судан (с 2000 г.), Перу (с 2000 г.), Бразилия (с 2001 г.), Украина (с 2003 г.), Непал (с 2010 г.), Бангладеш (с 2010 г.), Гайана (с 2010 г.), Буркина-Фасо (с 2010 г.), Сенегал (стадия реализации) и др.; индекс погоды реализует Индия (с 2004 г.), Марокко (индекс осадков с 2000 г.), Мексика (с 2000 г.), Испания (вегетационный индекс – NDVI с 2011 г.), Казахстан (н. в.), Украина (с 2006 г.), Италия (н. в.) и др.

Необходимо также отметить, что рисковая среда в развивающихся странах требует новых решений, которые находятся вне границ традиционного сельскохозяйственного страхования. Поэтому в рамках исследования целесообразно выявить преимущества индексных страховых продуктов перед широко применяемым мультирисковым страхованием.

Результаты исследований. Проведенный анализ зарубежной практики индексного страхования в сельском хозяйстве указывает на то, что выплаты по таким продуктам строятся на следующих принципах: выплата всей страховой суммы при превышении порогового уровня; выплаты по каждому слою риска; выплата, базирующаяся на определенной сумме возмещения по каждой единице (шагу) индекса, и др.

В соответствии с классификацией, предложенной Международным банком реконструкции

и развития, при индексном страховании ущерб может определяться двумя способами – на основе индексов погоды и на основе индексов урожайности.

Однако в целях достижения гибкости системы агрострахования и учета финансовых возможностей и интересов каждого агрария в финансовой защите их доходов предлагается не ограничиваться двумя видами индексного страхования, т.к. природно-климатические условия ведения агробизнеса в России диктуют необходимость применения и других видов. Так, например, имеются примеры проведения индексного страхования на основе нормализованного разностного вегетационного индекса – Normalized Difference Vegetation Index (NDVI). Индекс интенсивности вегетации является показателем количества света, близкого к инфракрасному спектру, отражаемого растением, в сравнении с видимым светом, поглощаемым растениями в процессе фотосинтеза. Связь значения NDVI с ростом растений основана на том, что здоровые растения очень хорошо отражают лучи в инфракрасном электромагнитном спектре. Значение NDVI рассчитывается на основе спутниковых снимков, выполненных в красном диапазоне, и, в ближнем инфракрасном диапазоне может свидетельствовать о возможном снижении урожайности. Этот показатель отражает характеристики растительности (объем биомассы и активность хлорофилла). Текущий индекс интенсивности вегетации для географического региона сравнивается с историческими показателями. Имеется несколько вариантов выбора исторических данных для сравнения (например, средние значения). В случае «сравнения с экстремумами» за указанные годы, текущие показатели сравниваются с минимальными/максимальными значениями, зарегистрированными в выбранные предыдущие годы [5]. На основе таких индексных показателей и определяется ущерб.

Однако затраты на осуществление такого страхования весьма велики, поэтому оно встречается в немногих странах (США, Канаде, Иране, Мексике, Испании и как пилотный проект в Индии).

В настоящее время применимость инновационных инструментов в области агрострахования смещает фокус участников системы на решение традиционных проблем, связанных с сельскохозяйственным страхованием, таких как высокая стоимость программ, моральный риск, неправильная селекция, противоречивость информации и т.д. (табл. 1).

Представленная таблица отражает основные преимущества страховых продуктов на основе индекса в сравнении с мультирисковым страхованием. Однако для оценки эффективности индексного страхования представляется возмож-

Сравнительный анализ видов программ агрострахования

Мультирисковое страхование	Страхование на основе индекса
Высокая степень антиселекции	Исключается риск антиселекции
Моральный риск	Клиент не имеет влияния на наступление страхового случая
Высокие административные расходы	Наступление страхового случая фиксируется на основе независимого источника информации
Отсутствие широкой сети специалистов	
Проблемы перестрахования	Простая и единая методика, возможность независимого контроля
Недоверие страхователей	Меньше бюрократии. Меньше шансов для коррупции

ным выявление недочетов, которые имеются в рассматриваемых сценариях по каждому индексному продукту (табл. 2).

Рассматривая программы агрострахования на основе индексов погоды и региональной урожайности, можно констатировать следующие моменты: индексное страхование упрощает передачу системного риска, но в то же время усиливает базисный риск. Это риск того, что индекс триггера не будет отражать фактическое воздействие риска. Как следствие, страхователь может пострадать от реализации события, а компенсация по параметрическому инструменту не будет выплачена. Также применение страховых продуктов на основе индекса требует наличия качественных данных (урожайность и показатели погоды) за исторически длительный период времени. Кроме того, без надежных и достаточных данных страховым компаниям трудно разработать и предложить рынку эффективные страховые программы.

Специфичность индексных страховых продуктов важно оценить и с точки зрения возможных барьеров при внедрении их в отечественную практику сельскохозяйственного страхования (табл. 3).

С учетом проведенного мониторинга можно сделать вывод о том, что индексные страховые продукты целесообразны и эффективны в том случае, когда индекс имеет высокую корреляцию с показателями продуктивности страхуемого объекта и, соответственно, сценарием финансовых убытков страхователя. Такая корреляция возможна, если риск является гомогенным для обширной территории. Если разработанные продукты будут четко коррелировать с производственными циклами выращивания сельскохозяйственных культур или животных, потенциальным страхователям будет проще понять суть и пользу, вследствие чего они станут приобретать полисы страхования на основе индекса.

Таблица 2

Сравнительный анализ возможных стоп-факторов страховых программ на основе индекса

Индекс региональной урожайности	Погодный индекс
Локальные убытки не учитываются (град, выпревание, вымерзание). Не отражается на обобщенном региональном индексе	Базисный риск. Несовпадение сценариев потерь урожая на полях конкретного фермера. При одинаковых осадках и температурах урожайность будет варьировать от поля к полю
Длительные сроки ожидания осуществления страховых выплат (до 6 месяцев), недостаточная оперативность публикаций об урожайности с.-х. культур	Выплата точечная, представляется защита только по одному риску
Сбор статистических данных проблематичен	Географический фактор. Отдаленность географических пунктов от производственных полей
Наличие базисного риска	Температурный индекс. Будет слабо коррелировать с убытками, связанными с заморозками на сады и виноградники (гомогенность риска)
Административное влияние на статистическую отчетность	Размытость фактора влияния на ущерб. Влияние засухи на с.-х. культуры определяется не только количеством выпадения осадков в теплое время года, но эффективностью влагосберегающих мероприятий в хозяйствах (урожайность вырастает, где проводят эти мероприятия, и наоборот)

Возможные барьеры при реализации индексных программ в агростраховании

Индекс региональной урожайности	Погодный индекс
Отсутствие понимания со стороны страхователей о природе индекса	
Слабое наполнение статистической базы данных	Малое количество метеостанций. Необходимы инвестиции для этого
Рост системного риска из-за снижения применяемых технологий в хозяйстве	
Спрос только у тех хозяйств, которые захотят страховать только один серьезный для них риск	

Правовое обеспечение индексных страховых продуктов требует квалифицированной базы специалистов. Практически каждая страна, пытающаяся внедрить индексное страхование, сталкивается с необходимостью приведения продукта к требованиям местного законодательства.

В настоящее время применение страховых продуктов на основе индекса должно осуществляться с привязкой к ущербу. Данное обстоятельство обусловлено юридическим аспектом регулирования договоров страхования на основе индекса, который упирается в законодательную основу осуществления страхового дела в Российской Федерации. Так, согласно п. 2 ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [8] страховым случаем признается свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. То есть событие должно произойти, а страховые продукты на основе индекса предусматривают отсутствие такого факта и базируются на расчетном индексе, при котором выплата страхового возмещения осуществляется в случае если условный коэффициент, обозначенный договором страхования, достиг оговоренного расчетного значения. Необходимо отметить, что при таком варианте усиливается влияние базисного риска (несовпадение картины убытков, рассчитанных согласно индексу, и реальных убытков страхователя), что в некоторых случаях дает возможность получения возмещения страхователем при отсутствии у него в хозяйстве реального убытка. Таким образом, в отечественной практике существуют не 100%-е индексные страховые продукты, в которых расчет возмещения осуществляется согласно размеру физических убытков на поле, а не расчетному показателю. То есть закрепляется в условиях страхования тот факт, что страховое возмещение производится исходя из значения индекса, но не выше убытка, подтвержденного формами федерального статистического наблюдения страхователя (№ 29СХ или № 2фермер).

Заключение. Возможность проецирования зарубежного опыта реализации индексного страхования в отечественную агростраховую практику подтверждается возникающей необходимостью расширения линейки страховых программ. Однако имеющаяся база для установления первичной инфраструктуры индексного или параметрического страхования существенно отличается от других стран законодательной и регулирующей рамками, а также техническим обеспечением страхования (неразвитость сети метеорологических станций, наполнение статистической базы и т.д.).

Таким образом, проведенный анализ отражает не только преимущества индексных продуктов над мультирисковыми и возможные стоп-факторы, которые могут возникнуть при проецировании зарубежных практик в отечественную, но и указывает на необходимость государственного участия в данном направлении. Стоит отметить, что совместная работа по внедрению страховых продуктов на основе индекса в агростраховую практику требует не только финансирования пилотных проектов, но и значительного времени. Для успешного внедрения индексных продуктов, страховое сообщество совместно с государством должны провести достаточную предварительную работу: сбор данных, их подготовку, анализ, верификацию и разработку индексных продуктов, их апробацию и т.д. Подтверждением является опыт США, с развитым страховым рынком, которым потребовалось два года на разработку катастрофических продуктов по индексу урожайности, для того чтобы они были восприняты страховщиками и фермерами. Необходимо отметить, что в Российской Федерации в настоящее время вопросы совершенствования законодательства в сфере сельскохозяйственного страхования активно обсуждаются и в Государственной Думе и в Совете Федерации с участием профильного объединения страховщиков – Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (НСА). Кроме того, Банком России подготовлен Доклад для общественных консультаций

«Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации», а также Научно-исследовательским финансовым институтом Минфина России подготовлена НИР «Оценка эффективности государственной поддержки в сельскохозяйственном страховании. Выработка предложений, необходимых для внедрения в Российской Федерации лучших практик осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, в частности индексного сельскохозяйственного страхования, с учетом обязательств Российской Федерации при присоединении к ВТО».

Проведенное исследование свидетельствует о необходимости разработки гибридной программы страхования на основе индекса NDVI, тем более что платформа для необходимых расчетов используется страховыми организациями на практике.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белова Е.В. Вариативность подходов формирования статистической отчетности в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой // Агрофорсайт. – 2017. – № 4. – Режим доступа: http://agroforsait.ru/wp-content/uploads/2017/07/Белова_сайт.pdf.
2. Белова Е.В. Нормативно-методическая составляющая субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация: сб. тр. XVIII Междунар. науч.-практ. конф., г. Кострома, 7–9 июня 2017. – Кострома, 2017. – Т. 1. – С. 252–255.
3. Белова Е.В. Организация сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой (для региональных органов АПК): учебно-методическое пособие. – М., 2017. – 34 с.
4. Белова Е.В., Белова И.В. Агрострахование как инструмент финансовой устойчивости отечественных сельскохозяйственных предприятий // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста: сб. тр. XVII Междунар. науч.-практ. конф.; Южный федеральный университет. – Ростов н/Д.: Издательство Южного федерального университета, 2016. – С. 516–526.

5. Белова Е.В., Кулик С.А. Инновационные способы использования системы дистанционного зондирования земли при андеррайтинге заявленной на страхование сельскохозяйственной культуры // Инновации в АПК: стимулы и барьеры: сб. Междунар. науч.-практ. конф., Рязань, 21 июля 2017. – М., 2017. – С. 20–27.

6. Белова Е.В., Санникова М.О. Ретроспективный анализ и перспективы развития системы субсидирования договоров сельскохозяйственного страхования // Аграрный научный журнал. – 2017. – № 9. – С. 75–82.

7. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»: [Федер. закон принят Гос. Думой: 25 июля 2011 г.] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

8. Об организации страхового дела в Российской Федерации: [Федер. закон принят Гос. Думой: 27 ноября 1992 г.; по сост.: на 22 авг. 2017 г.] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

9. Санникова М., Бокушева Р. Разработка и сравнительный анализ индексных схем страхования урожая // АПК: экономика и управление. – 2007. – № 9. – С. 52–56.

10. Санникова М.О., Белова Е.В. Организационные аспекты совершенствования системы субсидирования сельскохозяйственного страхования // Аграрный научный журнал. – 2017. – № 6. – С. 88–93.

11. Санникова М.О., Шаронова Е.В. Выбор оптимальной программы страхования рисков производителей зерна // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – № 4. – С. 128–133.

12. Шаронова Е.В., Санникова М.О. Устойчивое производство зерна: формирование оптимальной программы минимизации рисков производителей // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2015. – Т. 194. – С. 336–349.

13. Fleischer, B. (1990): Agricultural Risk Management, Boulder & London, Lynne Rienner Publishers.

Белова Елена Владимировна, канд. экон. наук, доцент кафедры «Управление АПК», Российская академия кадрового обеспечения агропромышленного комплекса. Россия. 107217, г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д. 21/1, оф. 1012. Тел.: 89636827690; e-mail: ev-belova@inbox.ru.

Ключевые слова: агрострахование; сельское хозяйство; индексные страховые продукты; параметрическое страхование сельскохозяйственных рисков.

INDEX AND MULTIRISQUE INSURANCE PRODUCTS IN AGRICULTURE: PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT

Belova Elena Vladimirovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the chair "Management in Agroindustrial Complex", Russian Academy of Personnel Support for the Agroindustrial Complex. Russia.

Keywords: agricultural insurance; agriculture; index insurance products; parametric insurance against agricultural risks.

The article discusses current trends in the development of insurance market in agriculture with the use of the index in both developed and developing countries. The analysis of the main insurance products based on the index, presented their advantages over writing multiple peril crop insurance and possible brake factors when projecting into domestic practice.