

Страхование в США

В США субсидированное сельскохозяйственное страхование администрируется Агентством по управлению рисками (RMA). Страховые продукты разрабатываются агентством, но страховые услуги предлагаются частными страховыми компаниями (их насчитывается 16), которые проходят аккредитацию на право работать по программе субсидированного страхования. Страховщики обязаны перестраховывать часть рисков через государственный фонд перестрахования, однако львиную долю ответственности по проведению выплат оставляют за собой. Условия страховых продуктов строго регламентированы. Страховщики работают по тарифам, которые разрабатываются и корректируются агентством. Часть субсидии составляет 50% от суммы премии при покрытии в 70%. В зависимости от стратегических целей и особенностей культур, часть субсидии может составлять от 60 до 30% (это зависит от процента покрытия). Субсидии выплачиваются страховым компаниям. Фермер должен уплатить только свою часть суммы премии.

Субсидированное сельскохозяйственное страхование в США

- Катастрофическое покрытие (27% от среднего многолетнего дохода хозяйства) предоставляется фермерам за незначительную плату (100 долларов). Эта программа позволяет правительству США практически полностью отказаться от оказания помощи производителям, которые теряют урожай от неблагоприятных погодных условий, т.е. помощь получают только застрахованные фермеры.
- В настоящее время страхуется более 50% сельскохозяйственных производителей и примерно 70% сельскохозяйственных угодий. Предлагается более 150 различных страховых продуктов по мультирисковому и индексному страхованию.

Канада. Страхование растениеводства

- Страхование растениеводства назначено компенсировать убытки, которые возникают при производстве продукции растениеводства от рисков, не зависящих от сельхозпроизводителя.
- Страхование растениеводства должно предоставлять производителям страховую защиту, для стабилизации производства культур. Среднегодовая урожайность рассчитывается по данным за предыдущие 10 лет. Показатели урожайности индексируются соответственно средним показателям урожайности по провинции. В случае если данные по урожайности за 10 лет отсутствуют, к вниманию принимаются средние показатели урожайности по отрасли. Показатели корректируются на $\pm 30\%$ от средних показателей по отрасли.

Канада. Страхование растениеводства

- Программа страхования растениеводства покрывает в среднем 70%-80% рассчитанной средней урожайности, что страхуется.
- Гарантированный уровень производства = средняя урожайность $\times$ процент покрытия $\times$ площадь под посевами
- Федеральное Правительство Канады оказывает финансовую поддержку программе страхования растениеводства, субсидируя по 25% страховых премий каждое, а также 50% административных расходов.
- Определение убытков от регистрации повреждения (гибели) посева в зависимости от времени и сбора урожая.

Россия. Сельскохозяйственное страхование

Этот вид предусматривает страхование:

- урожая сельскохозяйственных культур (кроме урожаев сенокосов);
- посевов сельскохозяйственных культур;
- сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел;
- зданий, сооружений, передаточных устройств, силовых, рабочих и других машин, транспортных средств, оборудования, рыболовецких судов, орудий лова, инвентаря, продукции, сырья, материалов, многолетних насаждений.

Страховыми событиями для посевов сельскохозяйственных культур являются их гибель или повреждение в результате засухи, недостатка тепла, излишнего увлажнения, вымокания, перегрева, заморозка, вымерзания, града, ливня, бури, урагана, наводнения, селя, безводья или маловодья в источниках орошения и в результате других необычных для данной местности метеорологических или иных природных условий.

Учитываются риски гибели от болезней, вредителей растений и от пожара.

Россия. Сельскохозяйственное страхование

- В настоящее время сельское хозяйство обеспечено страховой защитой не более чем на 15%. Отсутствие единой методологической базы страхования и перестрахования в агростраховании, а также адекватной нормативной основы, тормозят развитие этой отрасли страхования.
- При страховании урожая объектами страхования являются не только материальные интересы производителя сельскохозяйственной продукции в сохранности посевов как имущества, но и его материальные интересы в получении дохода от реализации будущего урожая. Поэтому страхование урожая следует рассматривать и как страхование предпринимательских рисков. Риски неполучения дохода оцениваются на основе недобора фактического урожая относительно среднего многолетнего уровня.
- Тариф при страховании урожая сельхозкультур для условий средней полосы составляет 10-15% страховой суммы, имущества - 1, животных - до 8% страховой суммы.
- В России был создан Национальный союз агростраховщиков, призванный объединить страховые компании, предоставляющие услуги отечественным сельхозпроизводителям

Сельскохозяйственное страхование

Обеспечение продовольственной и экономической безопасности страны, социальная значимость сельского хозяйства и его зависимость от природно-климатических и многих иных внешних факторов, требуют государственной поддержки этого сектора экономики. Мировой опыт показывает, что в большинстве стран эта поддержка осуществляется по различным каналам, среди которых не последнее место занимает страхование. На примере стран-членов Евросоюза (таблица 1), видно

Сельскохозяйственное страхование

Агрострахование в Европе (2006 г.)

Страна	Степень охвата страхованием, %	Субсидии на страхование	
		М€	% страховой премии
Австрия	78	24	46
Кипр	100	4,4	50
Чешская Республика	35	7	30
Германия	43	0	0
Италия	8	180	67
Латвия	менее 1	0,05	50
Португалия	22	32	68
Испания	26	232	41
Всего по ЕС		497	32

Статистика по страхованию в растениеводстве

- В 2010 году на рынке обязательного страхования в растениеводстве работали 6 страховых компаний АО «Казахинстрах», АО «Зерновая Страховая Компания», АО «СК «Евразия», АО «СК «Пана Иншуранс», АО «СК «Сая», АО «СК «Аско». В 2009 году работали 5 страховых компаний, а в 2008 году - 7.
- Кроме страховых компаний с 2007 года в обязательном страховании в растениеводстве участвуют общества взаимного страхования (ОВС), количество которых в 2010 году достигло 106 единиц (за 2009 год только в г. Алматы создано 60 ОВС).
- В 2009 году из засеяной пашни, подлежащей обязательному страхованию застраховано 83 % или 14,6 млн. га (в т.ч. страховыми компаниями – 54 %, ОВС – 46 %).
- В 2008 году охват страхованием составил 14 млн. га или 84 %, в т.ч. застраховано страховыми компаниями 9,1 млн. га (65%), ОВС - 4,9 млн. га (36 %).

Статистические данные по классу страхования «обязательное страхование в растениеводстве» (по данным АФН РК), тыс. тенге

Год	Страховые премии, принятые по договорам страхования	Расходы по осуществлению страховых выплат	Коэффициент убыточности премии
2005	918 658	106 753	11,6%
2006	640 652	1 186 670	185,2%
2007	860 982	497 604	57,8%
2008	737 663	1 776 014	240,8%
2009	678 783	767 122	113,0%
2010	519 015	841 731	162%

Статистика по страхованию в растениеводстве

- Общая страховая сумма по договорам со страхователями в 2009 году составила 51 542 млн. тенге, что больше уровня 2008 года на 13% (в 2008 году было 45 076 млн. тенге).
- В 2009 году страховщиками выплачено страховых выплат на сумму 767,1 млн. тенге, в 2008 году выплачено на сумму 1 776 млн. тенге.
- В 2009 году многочисленные страховые случаи из-за неблагоприятных природных явлений произошли в Западноказахстанской и Актюбинской областях.
- В 2010 году площади гибели посевов от неблагоприятных природных явлений составили 1085,756 тыс. га, выплачено страховых выплат страхователям на сумму 841, 731 млн. тенге, из них за счет выделенных бюджетных средств Агентом возмещено страховщикам части (50%) страховых выплат.
- За счет выделенных бюджетных средств Агентом возмещено страховщикам части (50%) страховых выплат на общую сумму 1 430,1 млн. тенге, из них по договорам 2009 года - 427,4 млн.тенге (в т.ч. ОВС - 237 млн. тенге), по договорам 2008 года – 793,5 млн. тенге (в т.ч. ОВС – 82,4 млн. тенге), по договорам 2007 года – 170,1 млн. тенге (в т.ч. ОВС – 8,1 млн. тенге), по договорам 2006 года – 25,1 млн. тенге и по договорам 2005 года – 14 млн. тенге.