

## РЕЗЮМЕ

**Сельскохозяйственное страхование занимает всего 1,7% рынка добровольного имущественного страхования, но несет важную социальную функцию.** В 2020 году динамика премий по этому виду оказалась максимальной среди других видов имущественного страхования (+43%), в 1 полугодии 2021 года превысила 35%.

**Развитие сегмента обеспечено в основном государственной поддержкой.** Доля несубсидируемого страхования не превышает 15%.

**Высокая доля отказов в выплатах, характерная для сегмента,** в большинстве случаев не связана с негативными практиками при заключении договоров или урегулировании убытков, что подтверждается динамикой выплат по решению суда. В части страхования урожая она объясняется наличием франшиз и условиями договоров о необходимости сообщения о возможных факторах, которые могут повлиять на урожайность. В части страхования сельскохозяйственных животных отказы в выплатах обусловлены в том числе недостатками нормативно-правовой базы.

При этом отказы в выплатах наряду с длительными сроками урегулирования убытков, недостатком средств на страхование в условиях закредитованности сельхозпроизводителей, сложными для части страхователей региональными правилами получения субсидий относятся к факторам, снижающим уровень спроса и, соответственно, темпы развития сегмента.

Поддержку развитию страхования сельскохозяйственных рисков в 2022 году окажут стимулирующие меры со стороны государства, в том числе расширение программы субсидирования за счет страхования от чрезвычайных ситуаций, рост объемов господдержки, активная позиция профессионального объединения агро-страховщиков.

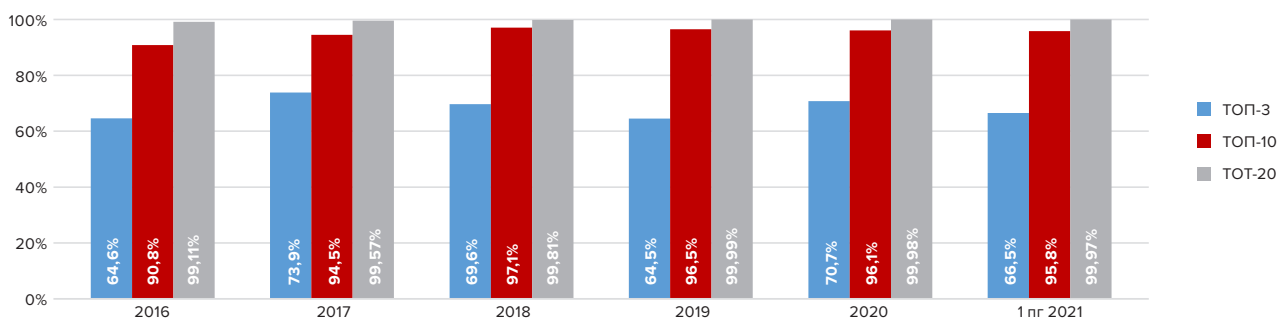
По мере расширения охвата страхованием посевов, многолетних насаждений, аквакультуры и поголовья животных сельскохозяйственные страховщики столкнутся с усилением влияния климатического риска. Комплексная оценка потенциального ущерба от изменения температурного режима и количества осадков пока не используется. Разработанный в 2021 году проект по рисковому районированию территории России может помочь началу практического внедрения оценки таких рисков в системы риск-менеджмента сельскохозяйственных страховщиков.

## УЧАСТНИКИ

**В сегменте работают 25 компаний и 1 общество взаимного страхования, при этом бизнес характеризуется высокой концентрацией.** В I полугодии 2021 года ТОП-10 компаний собрали 95,8% премий (в среднем по рынку – 73,2%). На первые 4 компании приходится 78% премий. Лидером сегмента является АО СК «РСХБ-Страхование» с долей рынка 36,3%.

**Рис.1**

**Концентрация в сегменте сельскохозяйственного страхования, 2016–2021 г.г.**



Источник: НРА по данным Банка России

Рынок растет за счет крупных страховщиков: 6 из ТОП-10 компаний показали темп роста премий выше, чем в среднем по рынку. Во 2 десятке агростраховщиков половина компаний продемонстрировала отрицательную динамику.

**Табл.1**

**Основные показатели ТОП-10 страховщиков сельскохозяйственных рисков за 1 полугодие 2021 года**

Рег. №	Наименование	Объем премий, тыс. руб.		Объем выплат, тыс. руб.		Количество договоров страхования, шт.	
		Всего	По договорам с господдержкой	Всего	По договорам с господдержкой	Всего	По договорам с господдержкой
2947	АО СК "РСХБ-Страхование"	1 667 677	1 421 850	1 359 910	723 010	1313	535
2239	АО "АльфаСтрахование"	843 475	780 770	193 963	84 181	111	46
0796	АО "Страховая группа АВАНГАРД – ГАРАНТ"	545 699	545 699	251 648	205 893	22	22
0001	ПАО СК "Росгосстрах"	528 552	458 345	201 715	178 657	13855	268
1307	ООО "СК "Согласие"	242 996	224 728	77 101	75 209	661	234
0621	САО "ВСК"	173 851	137 773	25 223	2 000	689	134
1587	АО "СО "Талисман"	123 119	123 119	2 677	2 677	11	11
1834	ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"	109 071	98 469	0	0	174	41
2496	ООО "Абсолют Страхование"	85 327	82 533	0	0	113	102
3954	ООО РСО "ЕВРОИНС"	83 516	81 465	473	0	678	201

Источник: НРА по данным Банка России

**ДИНАМИКА ПРЕМИЙ**

Динамика премий в целом по сегменту характеризуется высокой волатильностью и зависит от объема предоставляемой государственной поддержки. После обвала рынка в 2017 году на восстановление потребовалось 4 года.

**ИСТОРИЧЕСКАЯ СПРАВКА:**

**2012:**

С 1 января 2012 года вступил в силу Федеральный закон 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования»

**2016:**

С 1 января 2016 года работает единое профессиональное объединение – Национальный союз агростраховщиков. Заключать договоры сельскохозяйственного страхования с господдержкой имеют право только члены этого объединения по единым правилам.

**2017:**

Введение системы единой субсидии привело к обвалу сегмента страхования с господдержкой.

**2018:**

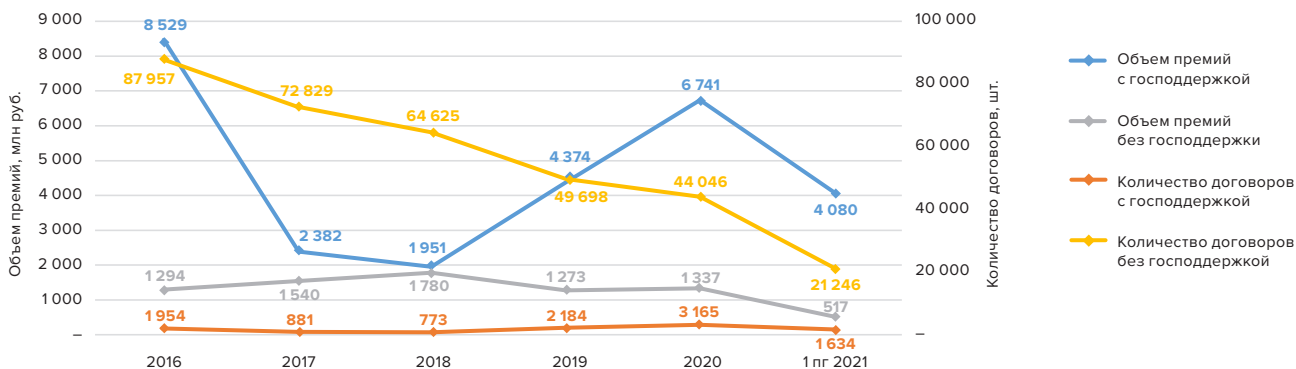
Продолжилось сокращение премий, но темп падения составил всего 5% против 60% в 2017 году. Поправками в профильный закон (260-ФЗ), вступившими в силу с 2019 года, внесены изменения в условия страхования с господдержкой: расширен перечень рисков, введена возможность их комбинации, отменен порог гибели урожая и многолетних насаждений для признания страховым случаем (ранее граница была на уровне 20%). Изменен принцип субсидирования: в рамках единой субсидии предусмотрен лимит средств на страхование.

**2019:**

оживление рынка сельскохозяйственного страхования. Объем застрахованных площадей вырос почти в 3 раза, на 30% увеличилось количество застрахованных условных голов скота.

**2020:**

Сельскохозяйственное страхование стало лидером года по темпу роста премий среди других видов страхования: +43% по сравнению с 2019 годом. Впервые заключены договоры страхования аквакультуры, объем премий составил 60 млн рублей.

**Рис.2****Динамика объема премий и количества договоров**

Источник: НРА по данным Банка России

Развитие сегмента неравномерно как по территориям, так и категориям страхователей. Охват страхованием отдельных территорий зависит не столько от климатических условий, сколько от позиции местных властей. Для обеспечения финансовой стабильности агропромышленного комплекса на уровне регионов доля застрахованных объектов должна составлять не менее 30%. По прогнозу Министерства сельского хозяйства, в 2021 году будет застраховано около 8% посевных площадей.

Основную часть страхователей составляют крупные сельхозпроизводители, стимулом для которых являются требования банков при выдаче кредитов под залог урожая.

Стимулирующие меры со стороны государства в виде введения с 1 июля 2021 года возможности получить субсидию до 80% на страхование рисков чрезвычайных ситуаций будут способствовать увеличению количества застрахованных малых сельхозпроизводителей.

Сдерживают развитие агрострахования сложные условия с получением субсидии регионального бюджета, недостаток свободных средств, негативный опыт урегулирования убытков прошлых лет. Для оптимизации расходов небольшие сельхозпроизводители страхуют ограниченный набор рисков и увеличивают размер франшизы, что приводит к росту отказов в страховой выплате.

**ДИНАМИКА ВЫПЛАТ**

**Объем выплат увеличивается в течение последних 3 лет**, при этом темп роста выплат превышает темп роста премий. Динамика выплат зависит как от количества и тяжести природных явлений, так и от объема покрываемых рисков.

В сегменте страхования урожая процесс урегулирования убытков достаточно длительный, так как ущерб оценивается после окончания уборки. По договорам, заключенным в 2020 году, урегулированы убытки только по страхованию ярового сева. Уборка озимых завершается осенью 2021 года, окончательно убытки будет урегулированы только в 2022 году.

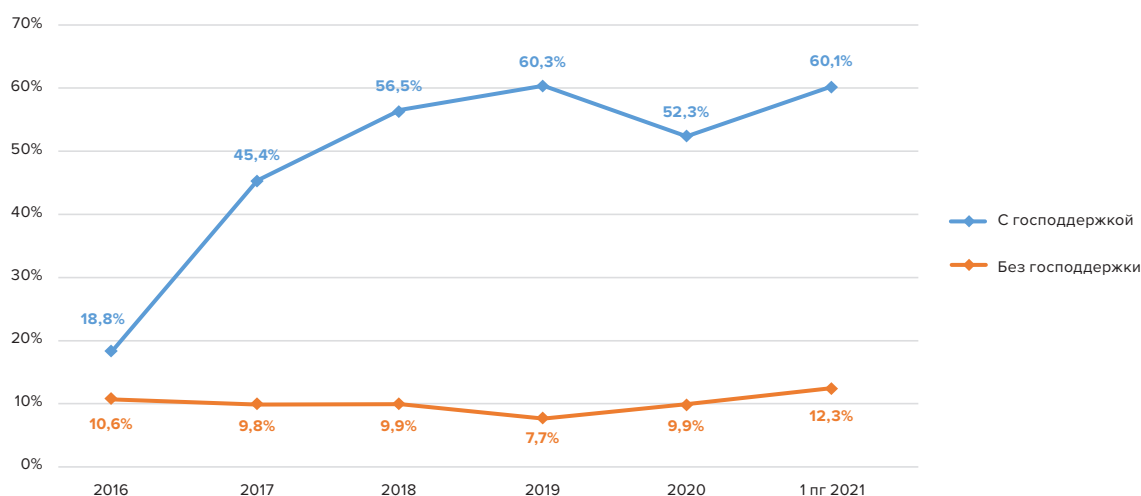
**Рис.3****Урегулирование убытков по договорам сельскохозяйственного страхования с господдержкой, заключенным в 2019–2020 г.г.**

Источник: НРА по данным Банка России

Особенностью сельскохозяйственного страхования является **высокая доля отказов в страховых выплатах, которая значительно превышает среднерыночные показатели**. По субсидируемому страхованию страховщики отказывают более чем в 60% случаев – это максимальное значение среди других видов страхования.

**Рис.4**

#### Доля отказов в страховых выплатах



Источник: НРА по данным Банка России

#### Высокая частота отказов связана со следующими причинами:

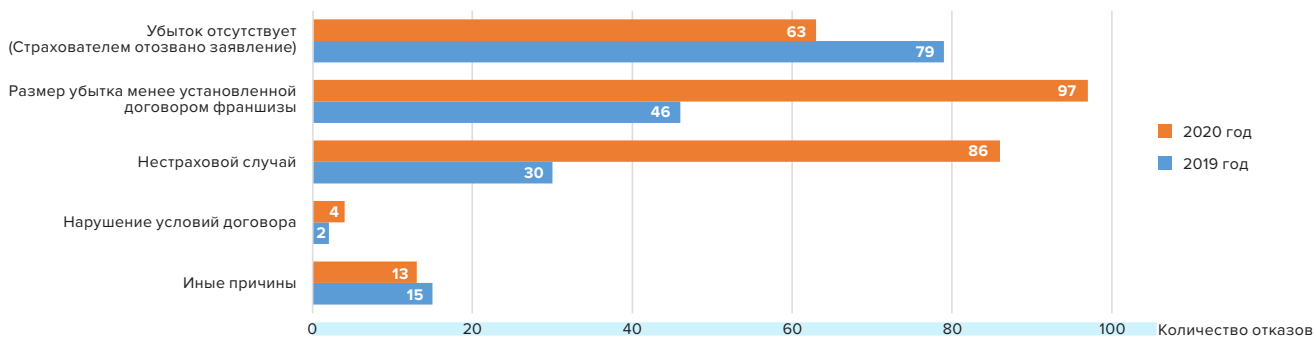
- 1** Согласно правилам страхования с господдержкой страхователи обязаны сообщать обо всех событиях, которые могут вызвать снижение урожая. В результате подается заявление не о произошедшем страховом случае, а о возможных последствиях произошедших неблагоприятных погодных явлений. Если будет получен запланированный урожай, страховщик откажет в выплате из-за отсутствия ущерба. Данная причина отказов является основной для массива договоров, заключенных в 2019 году<sup>1</sup>: по сведениям НСА, 46% от общего количества отказов в выплате обусловлены отсутствием убытка у страхователя, установленным после уборки урожая (несмотря на заявленные в качестве страховых событий неблагоприятные явления, по итогам сезона был получен фактический урожай выше запланированного, в связи с чем страхователем было отозвано заявление).
- 2** Оформление нескольких отказов в рамках 1 погодного явления, так как заявления подаются отдельно по каждой застрахованной сельхозкультуре..
- 3** Размер убытка оказывается меньше установленной договором франшизы.
- 4** Нарушение условий договора в части сообщения недостоверных сведений.
- 5** Признание произошедшего события нестраховым случаем из-за несоблюдения агротехнологий, требований к качеству посевного материала, ветеринарных и санитарных правил, отсутствия определенного риска в списке страховых событий.

**!** Конфликтные ситуации в сегменте страхования сельскохозяйственных животных при необходимости их убоя из-за эпизоотий в случае нарушения ветеринарных и санитарных норм самим страхователем провоцируются также правовой неопределенностью, которая пока не устранена.

Таким образом, основная доля отказов не связана с недобросовестными действиями страховщиков, а обусловлена особенностями данного вида страхования. Это подтверждается небольшим количеством судебных дел и низкой долей выплат по решению суда.

В то же время негативный опыт страхователей в части урегулирования убытков является одной из основных причин отказа от страхования.

<sup>1</sup> Это первый для анализа массив договоров, заключенных на актуальных условиях, по которому в основном завершен процесс урегулирования убытков.

**Рис.5****Причины отказов в страховой выплате**

Источник: НРА по данным Национального Союза агростраховщиков

**ТЕНДЕНЦИИ**

- ✓ Господдержка останется основным драйвером развития сельскохозяйственного страхования. Расширение программы страхования с господдержкой на страхование от чрезвычайных ситуаций будет способствовать увеличению количества застрахованных мелких и средних сельхозпроизводителей. Потенциал рынка достаточно большой.
- ✓ В несубсидируемом страховании возможно внедрение страховых продуктов индексного страхования, в которых страховым случаем является снижение урожайности без необходимости доказывать влияние неблагоприятных погодных явлений. Такая практика успешно применяется во многих странах.
- ✓ Еще одним направлением развития сегмента может стать страхование финансовых рисков в случае снижения цен на сельскохозяйственную продукцию.
- ✓ Рост ущерба из-за чрезвычайных ситуаций (по данным НСА\*, такой ущерб превысил 50 млрд рублей за последние 5 лет), в том числе из-за усиления влияния климатических рисков, будет одним из факторов роста убыточности.

\* НСА – Национальный союз агростраховщиков

**КОНТАКТЫ И АВТОРЫ****ТАТЬЯНА НИКИТИНА**

Директор страховых рейтингов  
E-mail: nikitina@ra-national.ru

**Контакты для СМИ****СВЕТЛАНА ПОДГОРНАЯ**

Директор по связям с общественностью  
Тел. +7 (495) 122-22-55 (143)  
E-mail: podgornaia@ra-national.ru

**Клиентская служба****ТАТЬЯНА ГРИГОРЬЕВА**

Директор Клиентской службы  
Тел. +7 (495) 122-22-55 (101)  
Моб. +7 (903) 589-04-27  
E-mail: grigoryeva@ra-national.ru



Национальное Рейтинговое Агентство

115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7

тел./факс: +7 (495) 122-22-55

[www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru)

Ограничение ответственности Агентства

© 2021

Настоящий аналитический обзор создан Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»), является его интеллектуальной собственностью, и все права на него охраняются действующим законодательством РФ. Вся содержащаяся в нем информация, включая результаты расчетов, выводы, методы анализа и др., предназначена исключительно для ознакомления; их распространение любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «НРА» и подробной ссылки на источник не допускается. Любые факты неправомерного использования интеллектуальной собственности ООО «НРА» могут стать основанием для судебного преследования. Единственным законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru)

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим аналитическим обзором, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Вся содержащаяся в аналитическом обзоре информация представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату его подготовки на основе сведений и данных, полученных из источников, которые ООО «НРА» считает надежными. Любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. ООО «НРА» не несет ответственности за точность и достоверность сведений и данных, полученных из использованных источников, и не имеет обязанности по их верификации, а также по регулярному обновлению информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре.