



Фото: nguyenkhacdui/Pixabay

# Государственно- частные партнерства в сфере сельскохозяйственного страхования

---

Стамбул, 7-11 апреля 2025 г.

---



THE WORLD BANK



WORLD BANK GROUP

Academy



1

## Государственно-частные партнерства (ГЧП) в сельскохозяйственном страховании

Обоснование ГЧП

Роль государственной поддержки ГЧП

Субсидирование страховых взносов и затраты



2

## Международный опыт ГЧП в сфере агрострахования

Испания (пул)

Индия (конкуренция на открытом рынке)



3

## Уроки и выводы

Фото: IN065506Всемирный банк



# Международный опыт показывает, что модели государственно-частного партнерства (ГЧП) обеспечивают масштабируемость и устойчивость



УРОВЕНЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВМЕШАТЕЛЬСТВА



Полное  
вмешательство  
Системы  
государственног  
о сектора

- ✓ Высокий уровень проникновения сельскохозяйственного страхования
- ✓ Хорошо диверсифицированные портфели
- ✓ Социальные критерии превалируют над техническими и коммерческими критериями
- ✓ Низкое качество обслуживания фермеров (как правило, монополия).
- ✓ Перестрахование таких систем обычно не проводится. Правительства берут на себя полную ответственность
- ✓ Значительные бюджетные издержки для правительств

**Примеры: в 2025 году их останется очень мало. Филиппины (PCIC); Индонезия; Канада (несколько провинций), Панама (ISA), Узбекистан**



Государственно-  
частный  
сектор  
Партнерства

- ✓ Высокий уровень проникновения сельскохозяйственного страхования
- ✓ Хорошо диверсифицированные портфели
- ✓ Технические критерии превалируют над социальными и коммерческими критериями
- ✓ Пул устанавливает правила и условия, страховые компании соревнуются за обслуживание.
- ✓ Государственный сектор обеспечивает планы/руководящие принципы и обеспечивает финансовую стабильность
- ✓ Частный сектор предоставляет ноу-хау и осуществляет свою деятельность.

**Примеры: широкое внедрение в 2025 году. США, Индия, Испания, Турция, Италия, Мексика, Бразилия, Южная Корея, Марокко, Грузия, Казахстан**



Системы,  
основанные  
исключительно  
на рыночных  
принципах

- ✓ Отсутствие бюджетных затрат для правительств
- ✓ Уровни проникновения от низкого до среднего.
- ✓ Низкая диверсификация рисков.
- ✓ Как правило, на этих рынках можно использовать град с поименными видами сельскохозяйственных культур
- ✓ Коммерческие критерии преобладают над техническими и социальными (ценовая война)

**Примеры: широкое внедрение в 2025 году. Германия, Австрия, Нидерланды, Швеция, Аргентина, Алжир, Уругвай, Новая Зеландия, Южная Африка**

КОЛИЧЕСТВО ИГРОКОВ И  
ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ПРОДУКЦИИ



Источник: Iturrioz 2010; Mahul & Stutley 2010.

# Зачем нужна государственная поддержка агрострахованию?

**Несостоятельность рынка:** ограниченная доступность частного страхования урожая и скота, особенно для мелких фермеров.



# Зачем инвестировать в программы сельскохозяйственного страхования?



## Фермерский



Увеличение инвестиций и объемов производства.

- Улучшает доступ к сельскохозяйственным кредитам (заменяет залог)
- Повышение способности погашать сельскохозяйственные кредиты (сохранение кредитоспособности)
- Поощрение эффективных и климатически оптимизированных методов ведения сельского хозяйства



Стабилизация потребления доходов в случае неурожай | гибель урожая



## Правительство



Увеличение инвестиций, повышение производительности, темпов экономического роста и продовольственной безопасности



Экономически эффективная, прозрачная и объективная защита наиболее уязвимых групп населения



Стабилизация доходов сельского хозяйства: снижение потребности в экстренной помощи при стихийных бедствиях



Социальные цели: (например, снижает темпы миграции из села в города)

Фото: IN066S19 Всемирный банк

# Роль государства в программах сельскохозяйственного страхования гораздо шире, чем просто софинансирование страховых взносов



Фото:  
Симона Д. Маккурти / Всемирный банк

# Примеры крупных национальных программ ГЧП

Графство	Сельскохозяйственный страховой пул	Формы государственной поддержки сельскохозяйственного страхования				
		Страховая компания государственного сектора	Софинансирование страховых взносов	Финансирование административных и операционных расходов	Поддержка научных исследований и разработок	Распределение рисков в случае катастрофических убытков
США	Нет	Нет	Да	Да	Да	Да
Канада	Нет	Да	Да	Да	Да	Да
Испания	Да	Нет	Да	Нет	Да	Да
Португалия	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Да
Италия	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет
Франция	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет
Турция	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет
Индия	Нет	Да	Да	Да	Да	Да
Южная Корея	Нет	Нет	Да	Да	Нет	Да
Китай	Да	Нет	Да	Да	Нет	Да
Бразилия	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Да
Мексика	Нет	Нет	Да	Нет	Да	Да
Чили	Нет	Нет	Да	Нет	Да	Нет
Колумбия	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет
Филиппины	Нет	Да	Да	Нет	Нет	Нет

Источник: адаптировано из Mahul & Stutley 2010 и обновлено до 2024 г.

# Софинансирование страховых взносов: крайне необходимо, но оно должно быть устойчивым



Затраты могут быть чрезвычайно высокими:

- США 12,0 млрд долл. США (62% общей стоимости)
- Китай >8,0 -10,0 млрд долларов США (80% - 100% страховых премий)
- Индия >3,5 млрд долл. США (85% - 100% премий)



Это может оказаться неустойчивым

- Бразилия, 2016 год: федеральное правительство объявило дефолт по своим обязательствам по субсидированию страховых взносов
- Мексика, 2018 год: федеральному правительству пришлось резко сократить бюджет субсидирования страховых взносов
- Индия, 2023 год. С момента введения PMFBY в 2015/16 году обязательства по этой программе удвоились. Некоторые штаты тратят большую часть своего годового сельскохозяйственного бюджета на субсидирование страховых взносов



Правительствам следует разрабатывать стратегии совместного финансирования страховых взносов в рамках SMART, предусматривающие:

- Цели политики: социальная защита в сравнении с инвестициями, производством и экономическим ростом
- Ценовая доступность (для фермеров или государства)
- Адресность – где софинансирование может быть наиболее эффективным и где оно нужнее всего
- Бюджетная устойчивость – как можно управлять бременем для государства или снизить его в долгосрочной перспективе?
- Справедливость – как распределять софинансирование на наиболее справедливой основе?
- Стимулы – какой уровень софинансирования необходим для стимулирования использования услуг наряду с обеспечением упреждающего управления рисками со стороны фермеров?



Сокращение или отзыв после введения системы политически затруднительны



# Пулы совместного страхования могут способствовать росту НОВЫХ РЫНКОВ

Пул = группа страховщиков, предлагающих общие страховые услуги и продукты, но совместно покрывающих операционные расходы и риски.

Несколько успешных международных программ льготного сельскохозяйственного страхования используют структуру пула



Испания: AGROSEGURO Pool, созданный в 1980 году с участием 17 крупнейших частных страховщиков и 1 государственного перестраховщика CNS



Турция: созданный в 2006 году пул TARSIM, в который входят 26 частных страховщиков, на равных долях в пуле

Преимущества участия частного сектора

Привлечение частного сектора необходимо **для мобилизации его капитала** (что ограничивает риски и бремя для государства), а также для внедрения **инноваций и развития клиентских сетей**.

Преимущества пулинга

Формирование пула **сострахования** может помочь:



**Содействие выходу частного сектора на рынок** и покрытие рисков катастроф, которые он не в состоянии покрыть самостоятельно



**Обеспечение страхования**



**Получить опыт и данные** для оценки риска, установления премий и разработки новых продуктов;



Получение **экономии за счет масштаба** административных и операционных расходов единого страхового пула



**Сокращение затрат на перестрахование** за счет диверсификации рисков и объединения рисков, что в свою очередь приведет к удешевлению страховых премий.

# Испанская комбинированная система сельскохозяйственного страхования (CAS): организационная структура группы объединенных сельскохозяйственных страховщиков (AGROSEGURO)



**Национальное агентство сельскохозяйственного страхования (АЭСА, Министерство сельского хозяйства, рыболовства и продовольствия)** координирует государственную политику, планирование и реализацию CCC.




**Состраховщики пула в 2023 году:**  
17 частных/взаимные  
1 публичный: Консорциум по страховой компенсации (CCS)




**АГРОСЕГУРО:** управляющий агент, принадлежащий состраховщикам пула







**Государственно-частные страховые партнерства (ГЧПИ) могут стимулировать развитие рынка сельскохозяйственного страхования**



Для обеспечения устойчивости/масштабируемости **правительствам следует проявлять осмотрительность в налогово-бюджетной сфере при совместном финансировании страховых взносов**



**Частные коммерческие страховщики**, как правило, обладают наилучшими возможностями для андеррайтинга и принятия риска



В некоторых обстоятельствах поддержка государства в качестве **перестраховщика последней инстанции** может быть оправданной

## Государственная поддержка выходит далеко за рамки софинансирования страховых взносов



Создание благоприятствующей нормативно-правовой базы



Информирование, образование и профессиональная подготовка



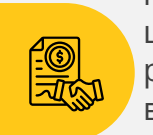
Улучшение и распространение данных и информации



Дизайн и рейтинг продукта (техническая поддержка)



Продвижение / капитализация пулов совместного страхования ГЧП



В первые годы реализации новой программы целесообразно рассмотреть возможность заключения соглашений **о совместном (пуловом) страховании**



Однако **оптимальная организационная структура для ГЧП** всегда зависит от условий местного рынка.



Фото: Симона Д. Маккурти / Всемирный банк

Thank you /  
Merci / Спасибо

---



THE WORLD BANK



WORLD BANK GROUP

Academy

# Пример из практики:

Индия: Прадхан Мантри  
Фасал Бима Йоджана  
(PMFBI)



# Очертание

Фото: Грэм Крауч / Всемирный банк



Страхование урожая в Индии: обзор  
PMFBY



PMFBY: основные проблемы и  
решения

# Программа страхования индийского индекса доходности: Прадхан Мантри Фазал Бима Йоджана (PMFBY)



## Контекст

- 1,4 млрд человек: 70% – в сельской местности
- 146 млн. хозяйств, при этом средний размер хозяйств составляет 1,08 га.
- 85% фермеров, мелких и маргинальных
- Больше всего выращивают зерновые, бобовые, масличные, но зависит от месторасположения.
- 7-я по величине страна: неоднородная география и климат, 36 штатов/союзных территорий
- 2 сезона: Хариф и Раби
- Основные риски: засуха, наводнения, периоды сильной жары, периоды холода, циклоны



## Задачи национальной системы страхования урожая

- Предоставление мелким фермерским хозяйствам доступа к сезонным сельскохозяйственным кредитам
- Снижение уровня задолженности/дефолта
- Выравнивание потребления, повышение урожайности культур и доходов



## Решение, применяемое в Индии с 1980 года

- **Страхование районного индекса урожайности (AYII)** для решения проблем, связанных с предложением мелких фермеров индивидуальных полисов MPCI
- + Страхование индекса погоды (WII) с 2003 г. для культур, непригодных для AYII, но гораздо менее распространенных
- **Новая правительственная схема PMFBY, запущенная в 2016 году и обновленная в 2020 году**

# Схема PMFBY AYII: основные характеристики и достижения

## Большие субсидии



### Ценовая доступность:

фермеры платят очень низкий % премии: 2,0% (Хариф) и 1,5% (Раби)



### Субсидирование страховых взносов:

Правительство и правительства штатов финансируют остаток субсидий по страховым взносам



### 2023 г. Центральное правительство: 1,6 млрд долл. США для PMFBY

В основном субсидии на страховые взносы



### Правительства штатов оплачивают оставшиеся 50% доли

(10% для некоторых штатов)



### Штаты могут согласиться или не согласиться

## Достижения к 2023-24 гг.



Крупнейшая в мире система субсидирования страхования урожая: около 35 миллионов застрахованных фермерских хозяйств



3-я крупнейшая страховая программа по объему выданных страховых премий – около 4 млрд. долл. США



Общая страховая площадь: 59 млн га = около 30% валовой посевной площади (но ниже целевого показателя в 50%)



около 60% фермеров в настоящее время имеют доступ к официальным кредитам на выращивание сельскохозяйственных культур



Эффективное расходование средств для фермеров: на каждые 1,2 доллара США, выплаченные фермером, он получает 6 долларов США в виде страховых возмещений



# Схема PMFBY AYII: проблемы и решения

## Скученность частного сектора

### От монополии государственного страховщика к ГЧП



Государственный государственный страховщик-монополист: 1980–2005 годы: государственная специализированная сельскохозяйственная страховая компания «АИК»



2011+: рыночные реформы <sup>?</sup> актуарные ставки страховых взносов



2015/16+: Правительство Индонезии поощряет конкуренцию в частном секторе



Сейчас: одобренные правительством государственные и частные страховщики могут участвовать в тендерах на страхование схемы на уровне штата



2020+: количество конкурсов, проводимых на 3 года вместо 1 года = более твердое намерение инвестировать в инфраструктуру и людские ресурсы

### Обзор структуры ГЧП на сегодняшний день



с.18 Андеррайтинг PMFBY уполномочены осуществлять компании общего страхования, в том числе 5 компаний государственного сектора



Agriculture Insurance Company of India Ltd. (AIC) является крупнейшим страховщиком PMFBY (доля рынка 33%).



Департамент сельского хозяйства и социального обеспечения фермеров управляет программой на центральном уровне через Национальную группу технической поддержки (NTSU), состоящую из 70 сотрудников



Департаменты сельского хозяйства государственного уровня, сотрудничающие с NTSU, отвечают за управление и надзор за реализацией программы.

# Схема PMFBV АУИ: проблемы и решения

## Улучшение восприятия фермеров

**1985 – Хариф 2020:** обязательное страхование заемщиков, но очень непопулярно среди фермеров и правительств штатов



### С точки зрения правительств

Увеличение ставок страховых взносов и объема страховых взносов



### Для фермеров

Недостаточная информированность, прозрачность и своевременность

**Хариф 2020+**



Добровольная регистрация для всех фермеров

**2023-24 гг.: застрахованные фермеры выросли на 36%** по сравнению с 2021-22 гг.

*Много изменений для улучшения сервиса, например:*



**Штрафы за задержку в урегулировании претензий** для штатов, страховщиков и банков, превышающую 10 дней установленной даты прекращения выплат по претензиям.



**Штатам запрещено реализовывать программу в последующие сезоны, если субсидии выплачиваются** страховым компаниям с задержкой.



**Инвестиции правительства Индонезии в серверные технологии для упрощения регистрации фермеров и автоматизации всех процессов.**



Повышение **осведомленности о финансируемых государством страховых услугах**



**Дополнительные страховые покрытия для штатов**, позволяющие обеспечить более комплексную защиту от рисков в течение всего сезона



Страховая компания: более длительный срок службы и улучшения ССЕ

# Обзор программы страхования урожая в Индии



Индия добилась больших успехов, однако финансовые обязательства правительства значительны и играют ключевую роль



Проблемы, с которыми приходится сталкиваться, и пути их решения являются важным уроком для других стран, например:

- Преимущества и проблемы АУИ для мелких фермеров
- Модель государственно-частного партнерства: как привлечь частных страховщиков
- Постоянный мониторинг и совершенствование для достижения и сохранения масштаба, а также улучшения предложения для всех заинтересованных сторон



Следует принимать во внимание размеры территории и численность населения Индии, а также задачи по охвату большинства мелких землевладельцев



Спустя 40+ лет страхование урожая по-прежнему постоянно развивается, и возникают новые проблемы



Некоторые уроки других стран будут столь же важны для Индии, так как теперь схема является добровольной, т.е. альтернативными каналами распределения



Технологии играют ключевую роль – для всех внутренних и клиентских процессов. Индия находится на переднем крае этой технологической революции, и дистанционное зондирование для АУИ может изменить правила игры в глобальном масштабе.