

## **КОМПЛЕКС МЕРОПРИЯТИЙ ПО ВНЕДРЕНИЮ ИНДЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В статье представлены основные мероприятия по созданию и реализации пилотного проекта индексного страхования в Республике Беларусь.*

Моделирование качественных страховых продуктов, отвечающих современным требованиям, позволяет обеспечить стабильность финансового положения сельхозпроизводителей и, соответственно, снизить затраты государственного бюджета на поддержку аграрного сектора [2]. Международный опыт сельскохозяйственного страхования в качестве перспективной альтернативы традиционному мультирисковому страхованию рассматривает индексное (параметрическое) страхование. Инновационный продукт индексного страхования призван обеспечить комплексную модернизацию и повышение эффективности системы страхования сельскохозяйственных рисков.

Для запуска пилотного проекта индексного страхования необходимы некоторые минимальные условия, такие как: эффективная нормативно-правовая среда в сфере страхования; адекватная требованиям инфраструктура; наличие доступной и точной агрономической и метеорологической информации.

В первую очередь необходимо оценить технико-экономическую целесообразность внедрения индексного страхования. Для этого определяются имеющиеся риски и потенциальный спрос аграриев. Для проекта необходимо определить виды растениеводческой продукции, потенциальные пилотные области и имеющиеся предпосылки для развития нового вида страхования. Так, на данном этапе должен проводиться, например, корреляционно-регрессионный анализ зависимости данных урожайности и погодных данных (при внедрении проекта на базе индекса погодных условий) или данных урожайности отдельных хозяйств (при использовании индекса региональной урожайности). Анализ тесноты связи позволяет выявить наличие системного риска, действенным регулятором которого выступает индексное страхование. Связь между индексами и моделью должна быть основана на точнейших статистических данных, и для того, чтобы отрегулировать модель в нестабильных климатических условиях, необходимо дробить регион страхования на достаточно мелкие зоны и временные периоды [1].

Далее определяется целевая аудитория и метеорологические станции, на которых будут осуществляться замеры индексируемых параметров. Первоначальная оценка имеющихся данных и рисков является основой для техниче-

ского проекта контракта и оперативных мер его реализации. Определяются каналы доставки страхового продукта до аграриев, выбираются учреждения (банк, страховая компания, сельскохозяйственная организация), которые могут эффективно доставлять информацию о страховании сельхозпроизводителям.

Для установления первичной инфраструктуры нового вида страхования необходимы некоторые действия со стороны государства (тарификация страховой услуги; установление законодательных и регулирующих норм; маркетинговое продвижение страховой услуги, в том числе поддержка страховых компаний в информировании сельхозпроизводителей о преимуществах индексного страхования; предоставление дотаций сельхозпроизводителям; техническое оснащение страхования).

В качестве провайдера страховых услуг и частного партнера проекта может выступать производитель семян и удобрений. Так, сельхозпроизводитель будет иметь скидки при заключении договора страхования, если он использует в качестве средств защиты растений продукцию компании-партнера. Таким образом, компания субсидирует часть страховых премий аграриев. Важным элементом построения собственной системы индексного страхования является сотрудничество с зарубежными страховщиками для обмена опытом.

Растениеводство в Республике Беларусь находится в зоне рискованного земледелия, что подтверждается доминирующим значением погодных условий в наступлении страховых случаев. Поэтому важным условием использования продуктов индексного страхования на базе погодных данных является наличие разветвленной сети метеорологических станций. По данным Государственного учреждения «Республиканский центр по гидрометеорологии, контролю радиоактивного загрязнения и мониторингу окружающей среды» в настоящее время основой гидрометеорологической службы Беларуси является государственная сеть гидрометеорологических наблюдений, включающая в себя 165 гидрометеорологических объектов, в том числе 6 агрометеорологических станций. Должен быть установлен строгий мониторинг по замеру и документации параметров погоды. Для подтверждения данных возможно введение системы контрольных замеров посредством спутниковых снимков. Поэтому важным новшеством на рынке сельскохозяйственного страхования должна стать апробация и внедрение новых систем мониторинга. Страховые продукты в сельском хозяйстве должны базироваться не только на исторических данных об урожайности, осмотрах посевов, но и на данных спутниковых снимков высокого разрешения, которые дают более достоверную информацию об урожайности. В приоритете переход к спутниковым данным с привязкой к цифровым технологиям. В свою очередь для получения погодных данных, провайдером может выступать Гидрометеоцентр, владеющий информацией об особенностях погоды, которая лежит в основе расчетов. Для эффективного мониторинга сельскохозяйственных земель также необходимо использовать систему дистанционного зондирования земли (регистрация отражаемых и излучаемых земной поверхностью электромагнитных волн с по-

мощью приборов с летательного аппарата), которая позволяет наиболее эффективно контролировать состояние урожая и следить за качеством и своевременностью проведения необходимых сельскохозяйственных мероприятий. Ценность непрерывного мониторинга состоит в том, что своевременное обнаружение проблем сельскохозяйственных посевов позволяет принять оперативные меры по ликвидации недостатков и минимизации потерь, и соответственно снижения убыточности страхования [3].

Капиталоемкость новейших технологий требует финансирования программ, направленных на их развитие. Технические экспертизы по международным стандартам андеррайтинга также не находят поддержки в Республике Беларусь из-за высокой стоимости их финансирования. Поэтому со стороны государства необходимы изменения в страховом законодательстве и разработка программы развития сельскохозяйственного страхования. Например, в российской Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы поддержка агрострахования осуществляется в рамках ключевого мероприятия «Управление рисками в подотраслях растениеводства» подпрограммы «Развитие подотрасли растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства» [3].

Страхование сельскохозяйственных рисков должно осуществляться внутри всего комплекса мер по поддержке и развитию агропромышленного комплекса. Принимая во внимание масштабный комплекс мер по внедрению индексного страхования, представляется целесообразной разработка и апробация пилотного проекта индексного страхования в Беларуси в рамках, например, Государственной программы развития аграрного бизнеса. Необходимо разработать локальную стратегию развития сельскохозяйственного страхования в Республике Беларусь на ближайшие годы, которая бы затрагивала сферу обязательного страхования сельскохозяйственных культур с поддержкой государства, и в то же время была направлена на развитие добровольной формы сельскохозяйственного страхования.

### Литература

1. *Ванюшина, О. И.* Методические подходы к формированию системы страхования в аграрном секторе экономики / О. И. Ванюшина // *Вестн. ФГ БОУ ВПО РГ АТУ.* — 2014. — № 3. — С. 62–65.
2. *Мартынушкин, А. Б.* Агрострахование как элемент системы управления рисками в АПК / А. Б. Мартынушкин, В. С. Конкина // *Будущее науки* — 2016 : сб. науч. ст. 4-й междунар. молодеж. конф., Курск, 14–15 апр. 2016 г. : в 4-х т. / Юго-Зап. гос. ун-т ; отв. ред. А. А. Горохов. — Курск, 2016. — Т. 1. — С. 235–238.
3. *Соколова, И. А.* Современные технологии в страховании сельскохозяйственной деятельности / И. А. Соколова // *Страховое дело.* — 2011. — № 3-4. — С. 62–64.