**АВСТРАЛИЯ**

**Страхование сельскохозяйственных рисков в Австралии**

Австралия обладает одним из самых экстремальных типов климата на земле: засуха здесь может длиться годами, циклоны сметают огромные жилые и производственные территории, наводнения случаются достаточно редко, но наносят невосполнимый ущерб природе и сельскому хозяйству. И не случайно, что к числу важнейших условий организации эффективной сельскохозяйственной деятельности в Австралии относится риск-менеджмент.

**Елена СОСЕНКО,**

**кандидат биологических наук,**

**андеррайтинговая компания Primacy, Австралия**

**2007 год** - Австралия пострадала от необычайно высоких температур. Жара, которая обрушилась на континент в мае, вызвала самую сильную засуху за последние 115 лет. Все это резко сократило урожай пшеницы. Кроме того, на 12% сократились объемы производства молока.

**Январь 2008 года** - на востоке страны две недели не прекращаются сильнейшие дожди. На северо-востоке Нового Южного Уэльса и в южном Квинсленде объявлено чрезвычайное положение после того, как в регионе прошли самые сильные за последние 20 лет дожди. Вода в реках поднялась настолько, что затопленными оказались несколько городов. Согласно данным метеорологов, на севере Нового Южного Уэльса только за одну ночь выпало до 300 мм осадков.

**Ноябрь 2008 года** - в Западной Австралии прошли обильные дожди в сопровождении порывистого ветра и града. В районе города Салмон Гамс градины успели дорасти до размера мяча для игры в гольф. В окрестностях города серьезно пострадали фермерские хозяйства, были повреждены посевы и погиб домашний скот.

**Февраль 2009 года** - в результате степных пожаров в австралийском штате Виктория серьезно пострадали около 80 виноделен. Сгорели виноградники, склады, техника и оборудование. В долине Ярра огонь уничтожил около 3% лоз. Но пожар стал лишь меньшей из обрушившихся на австралийских виноградарей бед. Половина урожая уже погибли из-за засухи и 46-градусной жары.

Австралия обладает одним из самых экстремальных типов климата на земле: засуха здесь может длиться годами, циклоны сметают огромные жилые и производственные территории, наводнения случаются достаточно редко, но наносят необратимый ущерб природе и сельскому хозяйству.

Почвы в Австралии бедны на питательные вещества и к тому же засолены. Менее чем 10% территории континента пригодно для сельскохозяйственного возделывания.

В тоже время, необходимо отметить, что сельскохозяйственное производство в Австралии является одним из самых высокотехнологичных в мире. Местные фермеры успешно конкурируют со своими коллегами из других развитых стран, хотя в отличие от последних не получают прямых государственных дотаций.

К числу важнейших условий организации эффективной сельскохозяйственной деятельности в Австралии относится риск-менеджмент. Именно благодаря управлению рисками фермерам удается выжить при наступлении экстремальных рисков.

Фермеры используют новейшие программы, позволяющие предсказать потенциальный урожай и принять оптимальные решения по выбору культуры, сорта, даты посева и режима удобрения. Дождевая вода, которой повсеместно не хватает, запасается в специальных резервуарах для будущего полива. Покупая фьючерсы, производители защищают себя от падения закупочных цен.

Время от времени фермерам приходится прибегать к крайним методам. Во время длительного отсутствия дождей животноводы распродают свой скот, а растениеводы не засевают поля. В такие периоды фермеры ищут временную работу в ближайших городках.

Чтобы поддержать существование фермерских семей и дальнейшее возобновление производства после окончания засухи, австралийское государство выплачивает финансовую помощь, относящуюся к категории катастрофических выплат после чрезвычайных ситуаций.

Размеры убытков, наносимых засухой, находятся за пределами возможностей коммерческого страхового рынка. Поэтому данный риск не покрывается программами страхования. Представители страхового рынка пытались разработать программу мультирискового страхования, которая хотя бы частично покрывала убытки от засухи. Однако такую программу невозможно внедрить без государственного субсидирования. Государство же, в свою очередь, не поддержало данную инициативу.

Засуха наступает в сельскохозяйственных районах Австралии в среднем раз в 4 года. Правда, изменившийся в последнее время климат сделал засухи более частыми и сильными. Другие катастрофические риски – наводнение и ураганы – являются менее частыми, но по величине убытков не уступают засухе, а иногда и превосходят ее. Наводнение - аналогично засухе - не покрывается существующими программами страхования сельхозкультур. Убытки от ураганов покрывались в договорах страхования банановых плантаций и некоторых фруктовых садов. Однако после серии крупных убытков страховщики отказались страховать данный риск. Теперь в случае разрушительных ураганов фермеры получают государственную помощь по категории чрезвычайных ситуаций.

Несмотря на общий высокий уровень развития страны в целом и сельскохозяйственного производства, в частности, австралийский рынок страхования сельскохозяйственных рисков остается лимитированным. Он включает страхование от града и огня для всех категорий культур, ветра – для лесных насаждений и заморозков - для некоторых фруктовых деревьев и винограда.

Общий объем страховой премии в незасушливые годы достигает 150 миллионов австралийских долларов. Почти половина этой суммы поступает от страхования полевых культур. Список полевых культур довольно обширный (до 35 различных культур), но лидируют в нем пшеница, ячмень, сорго, рапс и подсолнечник. Несмотря на то, что хлопок может быть отнесен к тем же полевым культурам, обычно результаты по его возделыванию и страхованию выносят в отдельную строку. Его «взнос» составляет 35 - 40 миллионов долларов страховой премии. Немалую долю составляет страхование лесных насаждений (25 миллионов). Завершает список страхование садов (около 5 миллионов) и виноградников (около 6 миллионов).

Ежегодный объем рынка страхования полевых культур и хлопка варьирует в зависимости от количества осадков. В особо засушливые годы возделываемые площади и, соответственно, страхуемые объемы могут сокращаться наполовину. Таким «неудачным» годом для страховщиков явился сезон 2006-2007 годов.

Страховые продукты для полевых культур и хлопка являются довольно сложными и тщательно адаптированными к потребностям производителей. Они включают два типа страховых полисов – страхование с фиксированной страховой суммой и страхование дохода. Чтобы не вводить читателей в заблуждение, сразу оговорим, что в договорах страхования дохода переменной является только компонента урожайности, но не цены на продукцию. Кроме основного покрытия от града и огня, страхователи могут выбрать дополнительные опции. К таковым относятся, например, покрытие от потери в качестве хлопкового волокна вследствие повреждения градом или продолжительными осадками. Дополнительной опцией является также покрытие от повреждения продукции на складе или при перевозке непосредственно после уборки урожая.

Страховые продукты для фруктовых садов отличаются тем, что учитывают рыночные требования к качеству фруктов. Фермер, например, может получить вполне нормальный урожай фруктов. Но если они были в свое время повреждены градом и на них остались соответствующие отметины, фермер уже не сможет их продать либо переработать (сорта для переработки отличаются от сортов для продажи в свежем виде). В таком случае застраховавшийся фермер сможет получить страховку в объеме, как если бы он не получил урожай вообще. Конечно, подобный подход к страхованию увеличивает уровень убыточности для страховщиков и перестраховщиков, но в противном случае страховой продукт не был бы интересен производителям.

Страхование лесных насаждений и фруктовых деревьев (не путать со страхованием фруктов) приобретает все большую и большую популярность в последнее время. Это связано с интенсивным развитием инвестиционных программ в Австралии. Компании и физические лица имеют возможность инвестировать в новые насаждения на условиях льготного налогообложения.

Главным риском, покрываемым договорами страхования лесных насаждений, является пожар. Лесные пожары неизбежны в условиях австралийского климата. Им способствуют жаркая сухая погода и возможность самовозгорания эфирных масел, производимых эвкалиптовой растительность. Несмотря на такую повышенную естественную вероятность пожаров, убыточность страхования лесов остается на низком уровне (15% за 10-летний период) - благодаря высокому уровню ухода за лесными насаждениями и тщательному андеррайтингу страховщиков.

Программа страхования леса также покрывает последствия сильного ветра и противоправных действий третьих лиц.

Обычно продажу страховых полисов австралийским фермерам обеспечивают специализированные брокерские компании, получающие всю информацию от андеррайтинговых компаний. На австралийском рынке работают две крупных (Primacy и Agricola) и несколько мелких андеррайтинговых компаний. Функции страховых брокеров выполняют около 20 компаний.

Удержание рисков местными филиалами страховых компаний (Allianz, Lamley и др.) составляет около 20%. Остальные 80% перестраховываются компаниями c финансовым рейтингом не ниже А. Среди них Munich Re, Swiss Re, Partner Re, Hanover Re. Удерживая большую часть рисков, перестраховщики определяют в значительной степени тарифную политику и основные андеррайтинговые параметры страховых полисов.

Тарифы по страхованию полевых культур и хлопка базируются на многолетней статистике по убыткам, нанесенным градом. Подобная статистика по пшенице собирается с 1965 года. Она же является базовой для всех полевых культур и даже для садов и виноградников. Тарифы варьируются в зависимости от географического региона. Наиболее часто страховщики (в большинстве случаев «страховщик» подразумевает конгломерат страховой и андеррайтинговой компании) используют в качестве географической единицы shire, что эквивалентно области или большому району и является составляющей штата. Некоторые страховщики предлагают тарифы соответственно почтовому индексу, что отдаленно соответствует географическому подразделению, но вряд ли отображает природу вариативности риска. Страховщики согласовывают с перестраховщиками лишь базовые тарифы для каждого района и культуры. Квотирование же каждого отдельного страхового полиса происходит индивидуально с учетом базового тарифа. Рассчитывая индивидуальный тариф, андеррайтеры учитывают уровень агротехнологии, страховую историю, сортовые особенности и другие факторы.

Примечательно то, что поля (леса, сады) не инспектируются перед принятием на страхование. Вся ответственность за достоверность информации об объекте ложится на страхователя. Однако если наступает страховой случай, застрахованная культура инспектируется очень тщательно специалистом по урегулированию убытков.

Урегулирование и оценка убытков производится всего лишь несколькими специализированными компаниями по оценке убытков (loss-adjusters) (например, ALM), которые отчитываются, в первую очередь, перед андеррайтинговыми компаниями. Как правило, они содержат лишь небольшой постоянный штат сотрудников, но владеют сетью опытных специалистов, выполняющих оценку убытков при необходимости. Лосэджастерские компании обеспечивают постоянное обучение штатных и внештатных специалистов. В качестве специалистов, как правило, выступают агрономы, бывшие сельскохозяйственные производители, проживающие в аграрных регионах. Такие специалисты легко находят общий язык с фермерами (производителями) – страхователями, но в то же время обеспечивают объективную оценку убытков. Благодаря этому частота конфликтов и моральный риск между страхователями и страховщиками сведен к минимуму.

В целом страховая культура австралийских фермеров достаточно высока. Однако производители хлопка и полевых культур (особенно пшеницы) покупают страховку активнее, чем садоводы. Хлопок является одной из самых прибыльных, но в то же время и одной из самых затратных культур. Соответственно, финансовые потери фермеров при уничтожении хлопка градом очень значительны. Тарифы по страхованию садов и виноградников достаточно высоки (иногда превышают 20%). Поэтому садоводы часто предпочитают рисковать самостоятельно, т.е. использовать другие стратегии для управления рисками.

Страхование сельскохозяйственных животных не является популярным в Австралии. Благодаря огромной территории страны стада значительно отдалены друг от друга, что препятствует распространению болезней, чего нет, например, в Европе. Другие же риски не являются столь убыточными для животноводов. Кроме того, они получают государственные дотации для поддержки производства.

Участники австралийского страхового рынка пытаются создавать инновационные программы страхования сельхозкультур – погодные деривативы, индексное страхование. Однако ни одна из подобных инициатив пока не была внедрена.