

Обеспечение страховой защиты от климатических рисков – современное состояние и перспективы развития в Российской Федерации *

Д.С. Туленты

кандидат экономических наук, доцент кафедры страхования и экономики социальной сферы Финансового университета, ведущий научный сотрудник института финансовых исследований Финансового факультета Финансового университета (г. Москва)

Дмитрий Сергеевич Туленты, DSTulenty@fa.ru

Изменение климата стало одной из ключевых глобальных проблем XXI века, оказывающей значительное влияние на экономику, экологию и социальную сферу. По данным Межправительственной группы экспертов по изменению климата (IPCC), средняя глобальная температура уже повысилась на 1,1°C по сравнению с доиндустриальным уровнем, и этот процесс ускоряется¹. Это приводит к увеличению частоты и интенсивности экстремальных погодных явлений, таких как наводнения, засухи, ураганы и пожары, которые напрямую угрожают интересам населения, стабильности бизнеса и устойчивости инфраструктуры. Для населения, предприятий и органов власти климатические риски становятся не только экологической, но и экономической проблемой². В зависимости от географического положения, социально-экономической ситуации и региональной специфики эти риски могут проявляться по-разному. Прямое воздействие на имущественные интересы в первую очередь оказывают экстремальные погодные явления и изменения температурного режима. Наводнения, ура-

ганы, засухи приводят к повреждению инфраструктуры, остановке производства и увеличению затрат на их восстановление. В рамках косвенного воздействия климатических рисков на имущественные интересы происходят сбои в цепочках создания ценности, ужесточаются регуляторные требования, возникают репутационные угрозы.

Проявление и последствия глобальных климатических рисков варьируются в зависимости от географического положения. В странах ЕС климатические риски связаны с повышением уровня моря, что угрожает прибрежной инфраструктуре и туристическим объектам. Например, в Нидерландах уже реализуются программы адаптации к наводнениям³. В Индии и Бангладеш основными рисками являются засухи и наводнения, которые влияют на сельское хозяйство и продовольственную безопасность⁴. В США и Канаде актуальны риски, связанные с ураганами и лесными пожарами, которые наносят ущерб энергетической и страховой отраслям.

Федеральная служба Российской Федерации по гидрометеорологии и мони-

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации.

¹ IPCC, 2021. Seventh Assessment Report. URL: <https://www.ipcc.ch/>

² World Economic Forum, 2023. The Global Risks Report. URL: <https://www.weforum.org/>

³ European Environment Agency: [сайт]. URL: <https://www.eea.europa.eu/en>

⁴ Ministry of Environment, India (2020). National Action Plan on Climate Change. URL: <https://static.pib.gov.in/WriteReadData/specificdocs/documents/2021/dec/doc202112101.pdf>

торингу окружающей среды (далее также – Росгидромет) на постоянной основе анализирует изменения климата на мировом и национальных уровнях. В 2022 году Росгидрометом был подготовлен Третий оценочный доклад об изменениях климата и их последствиях на территории Российской Федерации⁵. Исходя из данных Росгидромета наблюдаются как совпадающие на глобальном и национальном уровнях тенденции и прогнозы изменения климата, так и определенные различия.

Совпадающие тенденции:

- изменение гидрологического режима – наблюдается увеличение общего стока рек, особенно в Сибири и на Дальнем Востоке, однако на юге Европейской территории России наблюдается уменьшение годового стока;
- деградация криосферы – наблюдаются сокращение продолжительности залегания снежного покрова, повышение температуры верхнего слоя многолетней мерзлоты, деградация ледников;
- экстремальные погодные явления – во всем мире ожидается увеличение частоты и интенсивности экстремальных погодных событий, таких как волны тепла, обильные осадки, засухи и тропические циклоны.

В то же время Росгидромет отмечает, что в нашей стране наблюдается существенное отклонение от мировых климатических трендов в следующих направлениях:

1) скорость потепления – в мире потепление идет относительно равномерно по всему земному шару, хотя в Арктике оно более выражено, а в России теплеет значительно быстрее, особенно в Арктической зоне, где скорость потепления составляет 0,71°C за десятилетие;

2) осадочные режимы – в мире наблюдается увеличение количества осадков на суше, особенно в высоких широтах и тропи-

ческих регионах, а на Европейской территории России летом отмечается уменьшение количества осадков, связанное с изменениями атмосферной циркуляции.

Отклонение от мировых климатических трендов и тенденций в нашей стране можно объяснить несколькими факторами:

1) географические особенности – большая часть территории России находится в северных широтах, где климатические изменения проявляются сильнее. Например, таяние вечной мерзлоты и арктического льда оказывает значительное влияние на экосистемы и инфраструктуру региона;

2) атмосферная циркуляция – изменения в атмосферных потоках могут приводить к различным осадочным режимам в разных регионах страны. Например, уменьшение летних осадков на европейской территории связано с изменениями циркуляции в атмосфере;

3) экономическая деятельность – влияние человеческой деятельности, такой как промышленное производство и сельское хозяйство, также может влиять на локальные климатические условия. Например, вырубка лесов и урбанизация могут усиливать эффекты потепления и увеличивать частоту экстремальных явлений.

Поскольку климатические изменения в России имеют свои уникальные характеристики, требуется специфический подход к смягчению их последствий, в том числе к страхованию климатических рисков.

Анализ современного состояния и перспектив страхования климатических рисков в нашей стране целесообразно основывать на четко определенном понятийном аппарате. Понимание сущности и содержания климатических рисков основывается на понятии «климат», так как они являются производными от него. В соответствии с определением Всемирной метеорологической организации (World Meteorological Organization)⁶ под климатом принято пони-

⁵ Третий оценочный доклад Росгидромета об изменениях климата в РФ. URL: <https://ecfs.msu.ru/news/tretij-oczenochnyj-doklad-rosgidrometa-ob-izmeneniyax-klimata-v-rfyu>

⁶ URL: <https://wmo.int/>

мать многолетний режим погоды на определенной территории, характеризующийся статистическими ансамблями состояний атмосферы, океана, криосферы и поверхности суши, включающий средние значения, изменчивость и экстремальные проявления метеорологических элементов и явлений за длительный период времени (обычно 30 лет).

Устойчивость и многолетние измерения отличают климат от погоды как текущего состояния климатических показателей. В отличие от погоды климат отражает устойчивые характеристики и тенденции, сглаживающие межгодовые погодные колебания. Важной характеристикой климата является ансамблирование (взаимодействие и взаимозависимость) его различных элементов. Исходя из этого исследование любой климатической системы должно иметь комплексный характер, учитывать ее состав (перечень элементов), структуру (взаимосвязи элементов) и организацию (функциональное соотношение элементов). Климат характеризуется не только средними показателями, но и их колебаниями (сезонными, годовыми, многолетними), а также частотой и интенсивностью экстремальных событий, таких как засухи, наводнения, ураганы и т. д.

Основываясь на научном определении климата, климатические риски можно определить как вероятность возникновения неблагоприятных событий или воздействий, связанных с изменчивостью климата, экстремальными погодными явлениями или долговременными изменениями климата, которые могут привести к негативным последствиям для человека и окружающей среды. Наряду с климатическими рисками наблюдаются и погодные риски, связанные не с фундаментальными изменениями климата, а с необычными погодными явлениями, погодными катаклизмами.

Также целесообразно определить соотношение понятий «климатические риски», «природные риски» и «экологические ри-

ски». Природные риски – более широкое понятие, включающее климатические риски наряду с геофизическими рисками (землетрясения, извержения вулканов, оползни и т. д.). Природные риски включают погодные и климатические риски, если они связаны с атмосферными явлениями. В то же время не все природные риски связаны с климатом (например, землетрясения не зависят от климата, но могут усугубляться экологическими факторами, такими как эрозия почвы). Экологические риски тесно переплетаются, но не совпадают с климатическими, поскольку изменение климата оказывает значительное влияние на экосистемы, биоразнообразие и окружающую среду в целом. Экстремальные погодные явления также могут привести к деградации экосистем, загрязнению окружающей среды и потере биоразнообразия.

В российской практике страхования климатических рисков они в большинстве случаев объединяются с погодными рисками, и в случае необходимости обособления этих рисков это специально оговаривается в документах. С природными и экологическими рисками сложилась обратная практика – они чаще всего обособляются от климатических рисков, а в случае их совместного рассмотрения это специально оговаривается. Аналогичные подходы к использованию понятийного аппарата будут применены в настоящей статье.

Опираясь на предложенную трактовку климатических рисков, проведя сравнительный анализ правил страхования российских страховщиков, представляется возможным предложить следующую классификацию страховых продуктов на основе критерия включения климатических рисков в страховую защиту (см. рис. 1, с. 52).

Непосредственно страхование климатических рисков в первую очередь осуществляется в агростраховании, а в страховании урожая и другой продукции растениеводства эти риски являются основными и в значительной степени определяют профиль



* СМР – строительно-монтажные работы.

Рис. 1. Климатические риски в продуктах современных российских страховщиков ⁷

риска страхователя ⁸. Сегодня в этом сегменте российского страхового рынка доминирующую позицию занимает агрострахование с государственной поддержкой, условия которого определены Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». На основании этого закона Национальным союзом агростраховщиков (НСА) разработаны и согласованы с Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, а также с Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) соответствующие правила страхования ⁹. Все эти правила предусматривают страховую защиту на случай наступления опасных природных явлений (стихийных бедствий), большинство которых могут быть классифицированы как климатические риски исходя из предложенного понимания этих рисков как преобладающего подмножества природных рисков.

Классическим примером продуктов, не-

посредственно обеспечивающих страхование климатических рисков, являются различные варианты страхования имущества, которые в страховой практике принято обозначать как «огневое страхование», а в статистике Банка России – как «страхование имущества (кроме транспортных средств, грузов, страхования сельскохозяйственных и строительно-монтажных рисков)». Огневое страхование было одним из первых продуктов коммерческого страхования и до сих пор является одним из наиболее крупных и важных сегментов страхования имущества. В настоящее время и в теории, и в практике, и в регуляторных требованиях продукты огневого страхования подразделяются на предназначенные для юридических лиц и предназначенные для физических лиц. В названных страховых продуктах определяются конкретные страховые риски, которые включают риски убытков имуществу от стихийных бедствий (опасных природных явлений). Определение стихийного бедствия совпадает с приведенным определением природных рисков, в которых преобладают климатические риски, что дает основание отнести продукты огневого

⁷ Подготовлено автором по результатам анализа Правил страхования с государственной поддержкой, размещенных на сайте <https://naai.ru/zakonodatelstvo/>
Для анализа других страховых продуктов используются правила страхования, размещенные на официальных сайтах российских страховщиков (размещение правил страхования на официальном сайте – обязательное требование законодательства).

⁸ Подробнее см. *Кириллова Н.В., Цыганов А.А., Белоусова Т.А.* Развитие сельскохозяйственного страхования в Российской Федерации: монография / под ред. Н.В. Кирилловой, А.А. Цыганова. М.: Прометей, 2023. 212 с.

⁹ URL: <https://naai.ru/zakonodatelstvo/>

страхования к продуктам, непосредственно включающим в страховую защиту климатические риски.

Основные показатели видов страхования, предусматривающих непосредственное включение в объем страховой ответственности климатических рисков, приведены в таблице на с. 54.

Помимо общих показателей, имеются объективные статистические данные, позволяющие оценить значение и удельный вес климатических рисков в различных страховых продуктах. В частности, с 2021 года Банк России ¹⁰ представляет статистические данные о страховых выплатах по рискам «стихийные бедствия» и «опасные природные явления (кроме стихийных бедствий и природного пожара)». Накопленные данные за период 2021–2024 годы позволяют уточнить трактовки этих рисков и их связь с климатическими рисками. Так, трактовка российскими страховщиками в статистических целях понятия «стихийные бедствия» близка к их пониманию в рамках огневого страхования и некоторых других страховых продуктов. То есть, как уже отмечалось, под рисками «стихийных бедствий» понимаются риски природно-климатического характера, причем климатические риски преобладают. В отношении риска «опасные

природные явления (кроме стихийных бедствий и природного пожара)» существует несколько иной подход, поскольку за 4 года наблюдений страховые выплаты по этому риску проводились только в агростраховании. С большой долей вероятности можно утверждать, что под такими рисками страховщики понимают риски, которые приводят к введению чрезвычайных ситуаций (далее также – ЧС) природного характера и являются климатическими рисками.

Анализ статистических данных Банка России подтверждает сделанный вывод о том, что в современном российском агростраховании климатические риски имеют наибольший удельный вес. На рисунке 2 приведена сводная доля страховых выплат по рискам, отнесенным ранее к климатическим, в общей сумме выплат по агрострахованию.

Абсолютная величина и уровень выплат в агростраховании постоянно растут, и в 2024 году они составили рекордные 8,8 миллиарда рублей (прирост по сравнению с 2023 годом составил 75 процентов). Основные причины увеличения выплат:

- заморозки – 34 процента от общих убытков в растениеводстве;
- засуха – 33 процента;
- шторм, град, сильный ветер – 19 про-

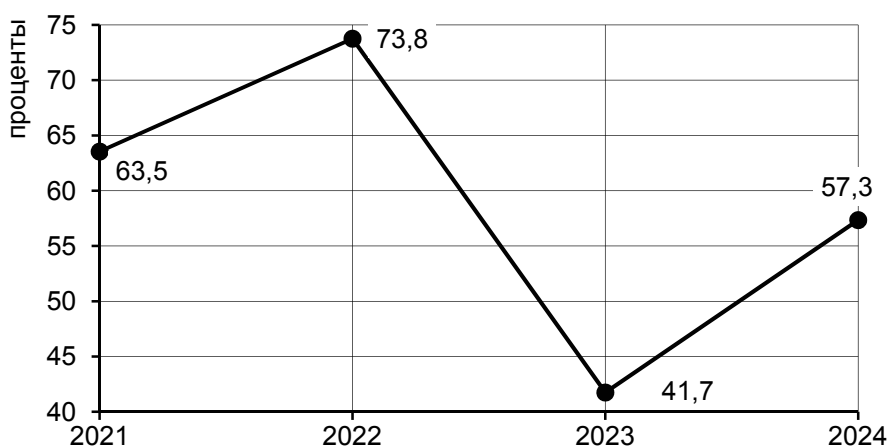


Рис. 2. Доля страховых выплат по климатическим рискам в общих страховых выплатах по агрострахованию ¹¹

¹⁰ По этой причине для анализа используются показатели за 2021–2024 годы.

¹¹ Подготовлено автором с использованием статистических данных Банка России. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

Основные показатели видов страхования, непосредственно предусматривающих защиту
от климатических рисков в рамках более широкого страхового покрытия ¹²

Вид страхования	Год							
	2021		2022		2023		2024	
	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты	страховые премии	страховые выплаты
Страхование имущества	464 815 317	163 298 137 (35,13) *	498 579 467	121 187 282 (24,31)	644 021 138	386 201 316 (59,97)	703 114 281	278 376 229 (39,59)
Страхование имущества юридических лиц	93 834 225	20 125 151 (21,45)	96 972 244	26 809 254 (24,31)	99 353 689	27 402 018 (27,58)	110 531 126	45 760 676 (41,40)
Страхование имущества физических лиц	89 246 887	9 084 818 (10,18)	84 251 618	10 363 958 (27,65)	117 359 770	10 828 049 (9,23)	126 022 672	17 922 910 (14,22)
Агрострахование	9 177 492	5 557 595 (60,56)	11 298 832	3 795 467 (12,30)	12 979 127	5 840 830 (45,00)	12 762 735	8 768 280 (68,70)
Автострахование	204 950 205	108 447 959 (52,91)	220 591 940	120 538 412 (54,64)	268 093 825	128 408 477 (47,90)	320 233 133	164 466 077 (51,36)

* В скобках указан объем выплат в процентах.

¹² Таблица подготовлена автором с использованием статистических данных Банка России. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

центов;

- переувлажнение почвы – 11 процентов¹³.

Согласно данным Министерства сельского хозяйства Российской Федерации и Национального союза агростраховщиков (НСА) доля застрахованных посевных площадей постоянно увеличивается и приближается к 30 процентам от общей площади сельскохозяйственных угодий. От 60 до 70 процентов страховых случаев в стоимостном выражении связаны с неблагоприятными погодными условиями. По данным Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды наиболее пострадавшими регионами стали Южный и Северо-Кавказский федеральные округа, частота экстремальных погодных явлений из года в год увеличивается не менее чем на 10 процентов.

Климатические риски становятся одним из ключевых факторов, влияющих на рынок страхования имущества от огня в Российской Федерации, прежде всего имущества физических лиц. Это можно объяснить тем, что наиболее опасные и распространенные климатические риски, такие как ураганы, наводнения (паводки), засухи, в первую очередь угрожают объектам, принадлежащим физическим лицам как наименее защищенным. В ближайшие годы на фоне климатических аномалий их роль будет только усиливаться. Если в 2021–2023 годах выплаты по страховым случаям с имуществом физических лиц по рискам стихийных бедствий составляли 5–10 процентов от общей суммы страховых выплат, то в 2024 году этот показатель увеличился и составил 24,8 процента. В 2023–2024 годах экстремальные погодные явления, такие как засухи, аномально высокие температуры и ураганы, стали причиной 15–20 процентов

всех пожаров, зафиксированных в стране. Наиболее подверженными климатическим рискам оказались регионы Сибири, Дальнего Востока, а также южные области (Краснодарский край, Ростовская область, Алтайский край). В этих регионах количество пожаров, связанных с природными факторами, увеличилось на 20–25 процентов по сравнению с 2022 годом. По данным Всероссийского союза страховщиков, за 2024 год в шести регионах (Брянская, Курганская Омская, Тюменская, Оренбургская области, Республика Саха) в результате прошедших паводков заявлено более 2,5 тысячи убытков по договорам страхования имущества физических лиц. На конец 2024 года страховые выплаты по этим убыткам превысили 1 миллиард рублей¹⁴. По оценкам специалистов страхового акционерного общества «ВСК» претензии от страхователей жилья в связи со стихийными бедствиями в 76 процентах случаев связаны с паводками, самыми опасными являются весенне-летние месяцы с апреля по июнь, а наиболее подверженными рискам регионами являются Оренбургская, Курганская, Московская и Челябинская области, а также Удмуртская и Карачаево-Черкесская республики¹⁵. Схожие тенденции наблюдаются и в страховании от огня имущества юридических лиц, удельный вес страховых выплат, вызванных климатическими рисками, в общей сумме страховых выплат постоянно растет (в 2024 году он составил 3,5 процента).

В современном российском страховании распространены продукты, в которых климатические риски включаются опосредованно. В таких продуктах климатические риски не выделяются и не идентифицируются страховщиками, но они учитываются в качестве возможных причин наступления

¹³ К потере урожая в России приводят в основном семь видов опасных явлений. URL: <https://www.asn-news.ru/news/89159>

¹⁴ См. Порватов М. Региональная программа страхования жилья: право или обязанность? // Современные страховые технологии. 2024. № 6 (107). С. 49–74.

¹⁵ Вода подорожает к лету: 76% стихийных бедствий в РФ связаны с наводнениями, они наносят домохозяйствам ущерб в 364 тыс. рублей – расчеты ВСК. URL: https://www.asn-news.ru/press_release/45302

страховых рисков. Такой подход оправдал себя на практике и не вызывает возражений у регулятора¹⁶. К продуктам с опосредованным использованием климатических рисков относятся продукты, в которых используется правовая конструкция «страхование от всех рисков» (all risks insurance). В продуктах такого типа определяются не конкретные страховые риски, а исключения из страховой защиты. К ним в первую очередь можно отнести страхование грузов и страхование строительно-монтажных рисков. Размер выплаты по страховым случаям, опосредованно связанным с климатическими рисками (стихийные бедствия), имеет высокую волатильность и колеблется в рамках 1–10 процентов от общей суммы страховых выплат. Учитывая этот показатель, страховщикам, реализующим продукты с опосредованным включением в страховую защиту климатических рисков, целесообразно в ближайшей перспективе уделить внимание наращиванию компетенций по управлению подобными рисками.

В то же время климатические риски находятся вне поля зрения российских страховщиков, реализующих продукты личного страхования. Основное внимание в личном страховании уделяется непосредственным событиям, связанным с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица, а также с обстоятельствам, приведшим к наступлению этих событий. Такая позиция свидетельствует о том, что в настоящее время страховщики оценивают возможность влияния климатических рисков на вероятность наступления страховых случаев либо как минимальную, либо в такой степени опосредованную другими факторами, что сами климатические риски могут быть исключены из рассмотрения. В страховании ответственности ситуация несколько иная, но климатические риски также остаются в латентном состоянии. Со-

гласно сложившейся практике страхования ответственности в Российской Федерации страховым случаем считается основанная на законных основаниях обязанность страхователя возместить ущерб, нанесенный им или его сотрудниками (застрахованные лица) жизни, здоровью и имуществу других лиц. В этом случае основное внимание страховщика сосредоточено на таких аспектах, как обоснованность судебного решения, устанавливающего обязанность страхователя возместить ущерб, либо соглашение о возмещении вреда, достигнутое в рамках досудебной процедуры. При заключении договора страхования, особенно при рассмотрении претензий, предметом изучения и анализа являются такие факторы, как:

- вина страхователя;
- размер и структура нанесенного выгодоприобретателю вреда;
- соблюдение необходимых процедур.

В большинстве видов страхования ответственности страховая защита реализуется в правовой плоскости. При этом причины нанесения вреда, которыми могут быть и климатические риски, не учитываются.

В ближайшей перспективе развитие страховой защиты от климатических рисков будет связано прежде всего с развитием уже существующих продуктов, непосредственно обеспечивающих страховую защиту от климатических рисков. Как было обосновано, в наибольшей степени страховая защита от климатических рисков реализуется в агростраховании, точнее, в страховании в области растениеводства. Успешное преодоление последствий сложнейших климатических условий, с которыми столкнулось российское растениеводство в 2024 году, свидетельствует об эффективности формируемой системы страхования.

Положительные моменты в развитии российского агрострахования в первую очередь связаны с «мультирисковым» страхованием, которое в настоящее время со-

¹⁶ См. информационное письмо Банка России от 12 января 2021 года № ИН-015-53/1 «Об учете климатических рисков».

ставляет его основу. Развитие такого страхования связано с концентрацией внимания на региональной и сезонной специфике проявления климатических рисков. Система страхования климатических рисков в агропромышленном комплексе России обладает выраженной сезонной спецификой, что отражается в структуре страховых продуктов и выборе аграриями конкретных видов страховой защиты. В летний период аграрии чаще выбирают страхование от так называемых «летних рисков», которые включают переувлажнение почвы, продолжительный сильный дождь, сильный ливень и крупный град. По договорам страхования озимых культур аграрии преимущественно выбирали защиту от «зимних рисков» – промерзание верхнего слоя почвы, раннее установление снежного покрова, продолжительный сильный дождь, ледяная корка и заморозки. Фактически можно говорить о формировании в России двухуровневой системы «мультирискового» страхования – на первом уровне осуществляется защита от базовых наиболее распространенных климатических рисков, а на втором предлагаются специализированные страховые продукты, учитывающие региональную и сезонную специфику климатических угроз. Такая структура позволяет обеспечить комплексную страховую защиту, адаптированную к конкретным потребностям сельскохозяйственных производителей в различных регионах страны. Кроме того, важным направлением развития продуктов «мультирискового» страхования является обеспечение возможности использования таких договоров страхования в качестве обеспечения кредитов под залог будущего урожая¹⁷.

Последние 2 года наряду с «мультирисковым» страхованием успешно развивается страхование урожая от чрезвычайных ситуаций климатического характера. Этот продукт отличается ограниченным объемом страховой защиты, что позволило снизить размер страховой премии. Прошед-

ший 2024 год стал серьезным испытанием для нового страхового продукта, когда ЧС была объявлена в 11 регионах, а страховые выплаты превысили 1 миллиард рублей. Страховщики сумели обеспечить оперативность массовых страховых выплат, что позволило пострадавшим аграриям своевременно провести пересев и минимизировать убытки. Несмотря на определенные опасения, продукты страхования урожая от ЧС не столько стали альтернативой «мультирисковому» страхованию, сколько расширили страховое поле за счет средних и небольших производителей, тогда как крупные агропредприятия предпочитали «мультирисковую» программу.

Можно предположить дальнейшее повышение уровня проникновения агрострахования в сельскохозяйственное производство в связи с внедрением индексного (параметрического) страхования, которое может заинтересовать сельскохозяйственных производителей, для которых важным фактором является упрощение процедур урегулирования убытков и снижение, связанных с этих издержек. В мировой практике индексное страхование успешно зарекомендовало себя во многих странах с разным уровнем социально-экономического развития (например в США, Канаде, Индии, Мексике). Организация индексного страхования серьезно отличается от традиционных страховых процедур, которые применяются в других страховых продуктах. Эти процедуры основываются на наличии страхового интереса, индивидуальной оценке страхового риска, обязанности страхователя доказать наличие и размер убытка, возникшего в результате наступления события, предусмотренного в договоре страхования. При индексном страховании факт наступления убытка не устанавливается, индивидуальный ущерб объекту страхования не оценивается. Выплата страхового возмещения проводится в случаях отклонения специальных показателей (ин-

¹⁷ Подробнее см. Туленты Д.С. Страхование обеспечения финансирования сельскохозяйственных производителей // Страхование дело. 2022. № 12 (357). С. 20–28.

дексов, параметров) от установленных договором страхования значений. Пороги отклонения устанавливаются таким образом, что их преодоление с большой долей вероятности влечет за собой убытки страхователей. При наступлении страхового случая взаимодействие страхователя со страховщиком сведено к минимуму, в большинстве случаев исключается необходимость подтверждения факта убытка, проведения экспертиз и оценочных мероприятий.

Для внедрения индексного страхования в нашей стране потребуется внесение изменений в нормативную базу. В настоящее время индексное страхование не вписывается, в частности, в рамки статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации, нормой которой устанавливается, что страховой случай в обязательном порядке обусловлен причинением убытков, факт и обстоятельства наступления которых требуют обязательного подтверждения со стороны страхователя. Для закрепления правового статуса индексного страхования, определения стандартов формирования индексов и порядка страховых выплат потребуется внести изменения в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», а также в нормативные акты о государственной поддержке сельскохозяйственного страхования. Для развития индексного страхования в нашей стране потребуется технологическое обеспечение и развитие инфраструктуры. В частности, заслуживает поддержки предложение об использовании на начальных этапах внедрения индексного страхования двойной параметризации, совмещающей показания индексов и спутниковый мониторинг¹⁸. Формирование индексов и порогов отклонения от них должно опираться на исторические данные об урожайности, погодных условиях и климатических изме-

нениях Росгидромета, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации и Федеральной службы государственной статистики, а также на собственную статистику страховщиков. Проблемной стороной индексного страхования является наличие базисного риска, вытекающего из отсутствия связи между страховой выплатой и убытком у конкретного страхователя. Минимизация базисного риска может быть достигнута комбинированием погодные индексы (осадки, температура и т. д.) с индексами урожайности, выделением климатически однородных зон и наиболее характерных для них климатических показателей, а также с географической диверсификацией рисков. Основное преимущество индексного страхования – снижение транзакционных издержек (как для страхователя, так и для страховщика) – должно обеспечиваться применением современных технологий, унификацией и цифровизацией процессов заключения договоров страхования и урегулирования убытков по страховым случаям.

Развитие страхования климатических рисков также связано с дальнейшим развитием страхования недвижимого имущества физических лиц, прежде всего жилья. В настоящее время это второй по уровню развития сегмент страхования климатических рисков после агрострахования. Этот сегмент формируется в основном за счет ипотечного кредитования и исторически традиционного страхования отдельных строений (жилых домов, дачных домов в отдельных регионах). При этом уровень охвата жилья страхованием остается достаточно низким. Существенный рост объемов страхования возможен лишь в рамках реализации территориальных программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций природного характера. Несмотря на действующие с 2019 года законодательные механизмы, текущее проникновение этого вида страхования не превышает 10 процентов в большей части

¹⁸ Подробнее см. *Цыганов А.А., Быстроновская И.А.* Возможные организационно-экономические схемы индексного страхования в сельском хозяйстве России // Финансовый журнал. 2023. Т. 15. № 6. С. 61–75.

территории страны. Неоднократные попытки побудить регионы разрабатывать и стимулировать территориальные программы добровольного страхования жилья не имели успеха.

Учитывая актуальность рассматриваемой проблемы в условиях заметного увеличения масштаба стихийных бедствий в России, в апреле 2025 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации был внесен законопроект, в котором предлагается перенести разработку программ страхования жилья от чрезвычайных ситуаций с регионального на федеральный уровень ¹⁹. В качестве успешной модели такой территориальной программы может быть использован московский опыт – городская программа страхования жилья успешно действует уже более 20 лет и охватывает более половины квартир в городе. Предполагается, что при разработке Правительством Российской Федерации программы страхования жилья будут обеспечены:

- учет специфики проявления климатических рисков на конкретных территориях, включение в программы рисков, воздействию которых наиболее подвержены жители региона;
- снижение финансовой нагрузки на всех участников страховой защиты за счет разделения страховой ответственности между страховщиками и региональными бюджетами;
- интеграция расчетов по страхованию в систему оплаты ЖКХ;
- рост добровольной составляющей по мере накопления опыта страхования жилья от ЧС.

Развитие страхования жилья от ЧС может иметь значительный социально-экономический эффект:

1) повышение защищенности граждан и снижение социальной напряженности в случае наступления чрезвычайных ситуаций;

2) более эффективное использование бюджетных средств, когда часть ответственности берут на себя страховые компании;

3) развитие страхования климатических рисков как важного сегмента страхового рынка.

Таким образом, в результате проведенного анализа можно отметить, что в настоящее время в нашей стране складывается система страховой защиты от климатических рисков, в которой учитываются международный опыт и российская специфика проявления таких рисков. Дальнейшее развитие этой системы в ближайшей перспективе связано с агрострахованием и страхованием жилья. Это возможно при условии совместной работы в этом направлении законодателей, органов исполнительной власти, Банка России и страхового сообщества.

*ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ **

1. IPCC, 2021. Seventh Assessment Report. URL: <https://www.ipcc.ch/> (дата обращения: 03.05.2025).

2. World Economic Forum, 2023. The Global Risks Report. URL: <https://www.weforum.org/> (дата обращения: 03.05.2025).

3. European Environment Agency : [сайт]. URL: <https://www.eea.europa.eu/en> (дата обращения: 30.04.2025).

4. Ministry of Environment, India (2020). National Action Plan on Climate Change. URL: https://static.pib.gov.in/WriteReadData/specific_docs/documents/2021/dec/doc202112101.pdf (дата обращения: 14.04.2025).

5. Третий оценочный доклад Росгидромета об изменениях климата в РФ. URL: <https://ecfs.msu.ru/news/tretij-oczenochnyj-doklad-rosgidrometa-ob-izmeneniyax-klimata-v-rfyu> (дата обращения: 03.04.2025).

6. World Meteorological Organization : [сайт]. URL: <https://wmo.int/> (дата обращения: 04.05.2025).

¹⁹ Депутаты отозвали и внесли новый законопроект о страховании жилья при ЧС. URL: <https://www.insur-info.ru/press/200991/>

* Доступ к указанным в перечне документам можно получить из любой поисковой системы.

7. Кириллова Н. В., Цыганов А. А., Белоусова Т. А. Развитие сельскохозяйственно-го страхования в Российской Федерации : монография / под ред. Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова. М. : Прометей, 2023. 212 с.

8. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» : Федеральный закон от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ.

9. Правила страхования. URL: <https://naai.ru/zakonodatelstvo/> (дата обращения: 10.05.2025).

10. Статистика : [сайт Банка России]. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 10.05.2025).

11. К потере урожая в России приводят в основном семь видов опасных явлений. URL: <https://www.asn-news.ru/news/89159> (дата обращения: 12.05.2025).

12. Национальный союз агростраховщиков : [официальный сайт]. URL: <https://naai.ru/zakonodatelstvo/> (дата обращения: 10.05.2025).

13. Порватов М. Региональная программа страхования жилья: право или обязанность? // Современные страховые технологии. 2024. № 6 (107). С. 49–74.

14. Вода подорожает к лету: 76% сти-

хийных бедствий в РФ связаны с наводнениями, они наносят домохозяйствам ущерб в 364 тыс. рублей – расчеты ВСК. URL: https://www.asn-news.ru/press_release/45302 (дата обращения: 25.03.2025).

15. Об учете климатических рисков : информационное письмо Банка России от 12 января 2021 года № ИН-015-53/1.

16. Туленты Д. С. Страхование обеспечения финансирования сельскохозяйственных производителей // Страхование дело. 2022. № 12 (357). С. 20–28. EDN ANACTR.

17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ.

18. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1.

19. О развитии сельского хозяйства : Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ.

20. Цыганов А. А., Быстроновская И. А. Возможные организационно-экономические схемы индексного страхования в сельском хозяйстве России // Финансовый журнал. 2023. Т. 15. № 6. С. 61–75.

21. Депутаты отозвали и внесли новый законопроект о страховании жилья при ЧС. URL: <https://www.insur-info.ru/press/200991/> (дата обращения: 26.05.2025).