

УДК 368.5

Н.Н. Казанская

Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Санкт-Петербург, email: kazanskaya-nn@ranepa.ru

ОСОБЕННОСТИ МИРОВОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПРИРОДНЫХ КАТАСТРОФ

Ключевые слова: страхование рисков природных катастроф, страховой рынок, перестрахование, застрахованные убытки, государственно-частное партнерство.

В рамках исследования рассмотрены и систематизированы группировки видов катастрофических событий, что позволило в дальнейшем проанализировать разнообразные механизмы осуществления страхования природных катастроф. В частности, рассмотрены инструменты государственно-частного партнерства, пропорционального и непропорционального перестрахования, обязательного страхования от стихийных бедствий. Автором приведена актуальная статистика изменений в динамике количества катастрофических событий в мире за продолжительный период. Выявлено четырехкратное увеличение количества катастроф за весь период наблюдений. В 1996 г. во всем мире зафиксировано 261 катастроф, а в 2023 г. количество стихийных бедствий составило уже 410. Анализ количества происшествий, пострадавших, экономических и страховых убытков по регионам мира позволил выделить несколько стран с наибольшими страховыми убытками. К таким странам можно отнести Северную Америку, Европу. В статье приведен обзор произошедших крупнейших катастроф в мире, которые привели к значительным убыткам. В исследовании особенно подчеркивается роль государства в рамках использования различных инструментов страхования рисков природных катастроф.

N.N. Kazanskaya

Northwest Institute of Management – branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, St. Petersburg, email: kazanskaya-nn@ranepa.ru

FEATURES OF THE GLOBAL NATURAL DISASTER RISK INSURANCE MARKET

Keywords: natural disaster risk insurance, insurance market, reinsurance, insured losses, public-private partnership.

Within the framework of the study, groupings of types of catastrophic events were considered and systematized, which made it possible to further analyze various mechanisms for the implementation of natural disaster insurance. In particular, the instruments of public-private partnership, proportional and disproportionate reinsurance, and compulsory insurance against natural disasters are considered. The author provides up-to-date statistics on changes in the dynamics of the number of catastrophic events in the world over a long period. A fourfold increase in the number of disasters over the entire observation period was revealed. In 1996, 261 disasters were recorded worldwide, and in 2023 the number of natural disasters was already 410. An analysis of the number of accidents, victims, economic and insurance losses by region of the world allowed us to identify several countries with the largest insurance losses. Such countries include North America and Europe. The article provides an overview of the largest disasters in the world that have occurred, which have led to significant losses. The study particularly emphasizes the role of the state in the use of various instruments of natural disaster risk insurance.

Катастрофический риск природного характера на уровне государства рассматривается как событие, влияющее на социально-экономическое состояние той или иной территории. Страховые компании характеризуют такой риск как событие, которое, прежде всего, негативно отразится на финансовом состоянии страховщика. Для граждан катастрофиче-

ский риск природного характера – это опасность потери имущества и здоровья. Существуют всевозможные группировки катастрофических природных событий по разным критериям. Возмещение ущерба в результате наступления таких чрезвычайных событий составляет одно из направлений деятельности страховщика. Помимо страховщика основными

участниками этого рынка являются страхователи, страховые агенты и брокеры, перестраховочные компании. Достаточно значимую роль в данном контексте имеют перестраховочные компании, которые участвуют в перераспределении рисков природных катастроф, покрывая часть убытков прямых страховщиков в результате наступления страховых случаев. Качество взаимодействия всех участников процесса влияет на уровень развития данного вида страхования. Поэтому достаточно актуальным является исследование специфики деятельности участников мирового рынка страхования рисков природных катастроф.

Цель исследования

Цель настоящего исследования – на основании изучения нормативно-правовой базы и ключевых показателей мирового рынка оценить специфику страхования рисков природных катастроф в разных странах.

Объекты и методы исследования

Информационную базу для проведения исследований составили аналитические и статистические материалы международных организаций, отечественных и зарубежных органов власти, участников мирового рынка страхования рисков природных катастроф. В качестве основных методов использовался сравнительный анализ динамики изменения количества катастрофических событий, страховых убытков от природных катастроф и ретроспективный анализ количества пострадавших, экономических и страховых убытков по регионам мира. Результаты научных работ в области развития страхования рисков природных катастроф позволили систематизировать механизмы страхования катастрофических событий, используемых в различных странах.

Результаты и их обсуждение

В рамках исследования важно изучить группировки катастрофических природных событий по разным критериям.

В соответствии с исследованиями Центра по исследованию возникновения катастрофических событий на основании базы данных Мюнхенского перестраховочного общества в 2009 году

была сформирована классификация катастрофических рисков (табл. 1).

Таким образом, природные катастрофы делятся на шесть групп: биологические, геофизические, метеорологические, гидрологические, климатологические и другие. Каждая группа включает в себя разные виды катастроф, которые, в свою очередь, делятся еще на подвиды.

Чрезвычайно важным для страховых компаний является сбор данных о фактах различных видов природных катастроф, так как это позволяет сопоставить уровень риска с величиной тарифной ставки по определенному виду страхования.

При этом страхование рисков природных катастроф реализуется в обязательной или добровольной формах. В рамках обязательного формата страхованием таких рисков занимается специализированная уполномоченная организация. Кроме того, возможен вариант реализации самостоятельного страхового продукта. Использование добровольного страхования предполагает осуществление выплат в рамках добровольно заключенного договора. А при отсутствии такого договора пострадавшие могут рассчитывать только на государственную помощь.

Анализ мировой практики показал, что существуют разнообразные механизмы осуществления страхования природных катастроф. При этом государство достаточно часто является участником этих процессов, используя инструменты гарантирования или перестрахования рисков.

Использование страховщиками инструмента перестрахования по катастрофическим рискам предполагает применение пропорционального перестрахования. Сущность пропорционального перестрахования заключается в том, что страховая премия и страховое возмещение распределяются между страховщиком и перестраховщиком пропорционально их долям ответственности.

Кроме того, достаточно широко в перестраховании рисков катастроф применяется и непропорциональное перестрахование. При этом величина возмещения соотносится с величиной убытка и действует в случае превышения суммы убытка по риску зафиксированной в договоре страховой суммы.

Таблица 1

Классификация природных катастроф

Группа катастроф	Вид	Подвид
Геофизические	Землетрясение	Сотрясение грунта
	Вулкан	Цунами
	Сход грунта	Вулканическое извержение
		Камнепад, лавина, оползень, оседание грунта, сели
Метеорологические	Шторм	Тропический шторм (гроза, метель, песчаная буря, торнадо, сильные ветра)
Гидрологические	Наводнение	Речное наводнение, штормовая волна, прибрежное наводнение
	Сход грунта	Оползень, лавина, оседание грунта, сели
Климатологические	Экстремальные температуры	Тепловая волна, холодная волна, экстремальные зимние условия
	Засуха	Засуха
	Природные пожары	Лесные пожары, торфяные, травяные пожары
Биологические	Эпидемии	Вирусные инфекционные заболевания, бактериальные заболевания и другие.
Иные	Внеземные	Падение метеоритов, астероидов

И с т о ч н и к : составлено по материалам центра по исследованию возникновения катастрофических событий (CRED) при Лувенском Университете.

Таблица 2

Особенности страхования от природных катастроф в зарубежных странах

Страны	Участие государства	Особенности страхования
Бельгия	Солидарная ответственность государства и страховых компаний в виде предоставления гарантий через Кассу перестрахования Бельгии	Обязательное включение в стандартные полисы страхования от огня рисков землетрясения, наводнения и оползня
Франция	Перестрахование рисков стихийных бедствий с государственной гарантией через Центральную перестраховочную кассу Франции (CCR). Создан Фонд предупредительных мероприятий от природных катастроф за счет отчислений страховщиков.	Обязательное включение в стандартные полисы страхования имущества от огня рисков землетрясения, наводнения и оползня; покрытие расходов, необходимых на восстановление строений в результате стихийного бедствия
Япония	Участие государства в возмещении ущерба имуществу граждан от землетрясения через Перестраховочную Компанию от Землетрясений	Система страхования основывается на разделении ответственности по выплате между страховыми компаниями и государством в зависимости от ущерба, установленного законодательством
США	Страхования защита от стихийных бедствий с участием государства осуществляется в соответствии с Национальной программой страхования от наводнений (NFIP). Создан Фонд по страховой защите от катастрофических рисков природного характера в зоне повышенного риска, на основе специального соглашения с Федеральным агентством по управлению чрезвычайными ситуациями	Каждый штат разрабатывает свою программу страхования от ураганов, наводнений и иных катастрофических рисков природного характера; в соответствии с программой NFIP осуществляется обязательное страхование от наводнений имущества граждан в зоне повышенного риска; для расчета адекватных страховых тарифов используется карта оценки рисков при страховании от наводнения
Турция	Обязательное страхование жилой и коммерческой недвижимости от землетрясений в соответствии с законом «Об обязательном страховании от землетрясений»	Система обязательного страхования недвижимости от стихийных бедствий охватывает все население страны, страховые премии зависят от местоположения недвижимости (зоны риска), типа строения и типа конструкции

И с т о ч н и к : Ахведиани, Ю. Т. Стратегические направления развития российского страхового рынка [Электронный ресурс] // Страховое дело. 2015.

При условии достаточно крупных страховых сумм в данном случае они могут быть разделены на уровни. Несколько перестраховщиков могут делить ответственность по рискам внутри одного уровня.

Методологически разработаны различные механизмы функционирования перестраховщиков. В 1968 г. Г. Канройтер разработал систему, в рамках которой государство может учредить перестраховочную компанию.

Еще один механизм взаимодействия государства и частного страхового сектора предложили американские экономисты К. Льюис и К. Мардок в 1996 г. Он предусматривает государственную финансовую поддержку при осуществлении выплат по страхованию катастрофических событий. На практике в таких договорах оговаривается лимит возмещения страховщика, за рамками которого возмещение ущерба осуществляет государство.

К косвенным участникам данного рынка можно отнести кредитно-финансовые организации, компании строительной отрасли, инвесторов и государство в целом. Строительные компании имеют возможность опосредованно влиять на масштабы наступления страховых случаев в результате природных катастроф соблюдая высокие строительные стандарты. Кредитные организации при предоставлении кредитов в качестве условия могут требовать от заемщиков наличия договора страхования рисков природных катастроф. Инвесторы обеспечивают страховой рынок капиталом. Государство, в свою очередь, инициирует создание и функционирование фондов помощи пострадавшим, а также разработку различных государственных программ.

Сравнительный анализ особенностей страхования и форм участия государства в страховании рисков природных катастроф в различных странах представлен в таблице 2.

Как видно, страны используют разные способы в рамках процесса страхования рисков катастроф. В Бельгии государственные структуры предоставляют гарантии. В Японии используется механизм распределения страховой выплаты между государством и страховыми компаниями. В США государство взаимодействует с Федеральным агентством по управлению чрезвычайными ситуациями.

В Турции действует система обязательного страхования недвижимости от землетрясений. В стране функционирует TCIP (Turkey Catastrophe Insurance Pool) – пул, представляющий надежный метод компенсации ущерба домашним хозяйствам, которые подверглись повреждению или разрушению вследствие землетрясения или его последствий. Для муниципальных образований программа носит обязательный характер ее приобретения, но не предусматривает участие государства, облегчая тем самым бюджетное бремя несения расходов по компенсации убытков. Полисы выдаются страховыми компаниями, а далее большая часть риска/премий передается через пул как на традиционные международные перестраховочные рынки, так и в рамках глобальных тенденций на рынки альтернативного перестраховочного капитала. Вместе с тем сам пул продолжает существовать как государственная структура, координирующая деятельность программы [3].

Во Франции режим возмещения ущерба от стихийных бедствий ориентирован на сочетание организационно-финансовой поддержки государства и рыночного страхового решения. Программа представляет собой обязательное расширение для всех полисов имущественного страхования, предполагающее дополнительную тарификацию к базовой ставке. Покрываемые риски – ущерб, нанесенный природными катастрофами (кроме шторма), а также циклоны на заморских территориях. Триггером срабатывания механизма является официальное объявление чрезвычайной ситуации. Далее риски ущерба от стихийных бедствий могут быть переданы страховыми компаниями в перестрахование в государственную компанию [4].

Природные катастрофы в последние годы стали более интенсивными и частыми, создавая угрозу для людей и экономики по всему миру. Финансовое бремя таких событий огромно, но, несмотря на эту угрозу, многие люди и предприятия остаются незастрахованными, что делает их уязвимыми в случае стихийного бедствия. Неполный охват страхованием рисков природных катастроф затрудняет восстановление предприятий и людей после катастрофических событий. На рисунке 1 представлена динамика изменения количества катастрофических событий с 1900 по 2023 гг.



Рис. 1. Количество катастрофических событий 1900–2023 гг. [5]

Таблица 3

Страховые убытки от катастроф в 2013–2023 гг. (млрд. долл.)

Наименование	1 п 2022	1 п 2023	1п предыдущее 10-летнее среднее
Застрахованные убытки, в т.ч.	52	54	38
– природные катастрофы	48	50	32
– техногенные катастрофы	5	4	6

И с т о ч н и к : составлено по материалам Swiss Re Institute.

Таблица 4

Количество происшествий, пострадавших, экономических и страховых убытков по регионам, 2022 г.

Регионы	Число	Жертвы	%	Страховые убытки (млрд. долл.)	Экономические потери (млрд. долл.)
Северная Америка	84	510	1,5	102,8	176
Латинская Америка и Карибский бассейн	20	906	2,6	1,9	17,4
Европа	37	23864	67,9	12,2	21
Африка	43	3044	8,7	1,6	8
Азия	92	6804	19,4	8,4	51,2
Океания/Австралия	7	29	0,1	5,3	9,7
Космос	2			0,3	0,3
Всего в мире	285	35157	100	132,5	283,7

И с т о ч н и к : составлено по материалам Swiss Re Institute.

Можно констатировать четырехкратное увеличение количества катастроф за весь период наблюдений. Как видно, в 2023 году во всем мире произошло 410 катастроф. При этом наибольшую долю составили наводнения – 166 случаев, экстремальные погодные условия – 140 случаев.

Анализ изменения в динамике страховых убытков от катастроф в мире представлен в таблице 3.

Анализ показателей страховых убытков от природных катастроф в мире позволяет сделать вывод о тенденции к росту в нескольких периодах. Среднее значение за 10 лет за первое полугодие относится к средним убыткам за первое полугодие в период с 2013 по 2022 год. Из таблицы видно, что именно природные катастрофы составляют наибольший удельный вес в застрахованных убытках.

Анализ количества происшествий, пострадавших, экономических и страховых убытков по регионам в 2022 г. представлен в таблице 4.

Как видно, страховые и экономические потери были самыми высокими в Северной Америке из-за обрушившегося в сентябре 2022 г. урагана «Иэн». Кроме того, существенные потери на этой территории нанесли крупные лесные пожары.

Серьезную опасность для Европы представляют зимние штормы. Причем всего одно событие или группа штормов может привести к значительному материальному ущербу. Группа из трех зимних штормов (Юнис, Дадли, Франклин) обрушилась на северо-западную Европу, в результате чего совокупные застрахованные убытки составили более 4 млрд. долл. Штормы во Франции в 2022 г. привели к страховым убыткам в размере 4,8 млрд. долл.

Тропические циклоны вносят вклад в страховые убытки в Таиланде. Причем эти стихийные бедствия происходят гораздо чаще в последнее десятилетие. В целом это означает, что основным физическим фактором связанных с этим потерь было накопление рисков в результате экономического развития, урбанизации и роста концентрации населения, часто в регионах, подверженных стихийным бедствиям. Например, циклон поразил территорию, где на-

блюдался быстрый рост населения, рост застроенных территорий и накопление материальных активов.

В Австралии погодные условия увеличили риск наводнений из-за повышенного уровня осадков. В 2022 г. сильные дожди на перенасыщенную почву привели к серии наводнений в восточной Австралии, в результате которых страховые убытки составили 4,3 млрд. долл.

Прогнозируемые изменения климата и продолжительные периоды волн тепла в ближайшие десятилетия вполне могут увеличить частоту и серьезность ущерба от крупных лесных пожаров и засух.

Анализ катастрофических событий первой половины 2023 г. позволил выделить серию широкомасштабных угроз в США, на долю которых приходится более 60 % застрахованных убытков в мире. Кроме того, это циклоны и наводнения в Новой Зеландии, которые стали очень дорогостоящими страховыми случаями. Наводнения в Италии также привели к достаточно объемным ожидаемым застрахованным убыткам. Также такие страны как США, Китай и южная Европа в 2023 г. стали очагами аномальной жары. Однако самым дорогостоящим бедствием в данном периоде было землетрясение в Турции и Сирии, причинившее материальный ущерб миллионам людей в регионе.

Выводы

Резюмируя все вышесказанное, можно отметить, что риски страхования катастроф финансируются в большинстве стран на государственном уровне в рамках бюджетов. Однако, разработаны на рынке и механизмы встраивания в этот процесс страховых и перестраховочных компаний. Обеспечение массовости страхования возможно посредством встраивания компонента обязательности страхования от стихийных бедствий. Кроме того, использование государственной гарантии, обеспечиваемой через государственно-частное партнерство, является также достаточно перспективным инструментом. Вместе с тем, для планирования перестраховочной политики в страховании рисков катастроф крайне важным является моделирование рисков стихийных бедствий.

Библиографический список

1. Центр по исследованию возникновения катастрофических событий (CRED) при Лувенском Университете. 2018. [Электронный ресурс]. URL: http://cred.be/sites/default/files/DisCatClass_264.pdf (дата обращения 01.10.2024).
2. Ахвледиани Ю.Т. Стратегические направления развития российского страхового рынка // Страховое дело. 2015. № 12 (273). С. 3-8.
3. Yazici S. The Turkish Catastrophe Insurance Pool TCIP and Compulsory Earthquake Insurance Scheme // Catastrophic Risks and Insurance, OECD Publishing. DOI: 10/1787/9789264009950-20-en.
4. Благутин Д.Ю. Французский режим возмещения ущерба от стихийных // Страховое дело. 2002. № 10. С. 34-39.
5. "Data Page: Number of recorded natural disaster events", part of the following publication: Hannah Ritchie and Pablo Rosado (2022) – "Natural Disasters". [Электронный ресурс]. URL: <https://ourworldindata.org/grapher/number-of-natural-disaster-events> (дата обращения 04.10.2024).
6. Официальный сайт перестраховочной компании Swiss Re. Natural catastrophes and reinsurance. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.swissre.com/library/88565222.html> (дата обращения 01.10.2024).