

Тарасова Ю.А. Перестраховочный рынок как способ обеспечения конкурентоспособности страхового рынка России. Модернизация экономики и глобализация [Текст] / отв. ред. Е. Г. Ясин; Гос. ун-т - ВШЭ. - М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2009, кн.3, с.434-442.

Перестраховочный рынок как способ обеспечения конкурентоспособности страхового рынка России.

Ю.А.Тарасова, доцент, к.э.н.,

СПб филиал ГУ-ВШЭ

tarasova72@mail.ru

“При современных условиях страхового промысла, когда налицо имеется значительное число конкурирующих предприятий, перестрахование составляет главную опору технической годности страховых предприятий. Успешное возникновение и развитие новых отраслей страхования в значительной мере зависит от перестрахования, поддерживающего их в трудный начальный период”. [Воблый, 1995, с.224]

История страхования доказывает, что человечеству на всем протяжении своего существования не обойтись без механизма защиты. С развитием и усложнением процессов, связанных с жизнедеятельностью человека, происходило укрупнения рисков: техническое и технологическое усовершенствование промышленности, возникновение новых областей деятельности экономики, и, как следствие, повсеместное загрязнение окружающей среды и связанных с этим катастрофических последствий. Среди причин, которые могут угрожать страховому рынку, необходимо отметить колебание убыточности: на конец 2007 года специалистами по страхованию установлено, что у филиалов крупных страховых компаний уровень расходов на ведения дела весьма высок. Это связано с высокими комиссионными вознаграждениями агентам («переманивание» успешных вместе с клиентской базой); с резким ростом убыточности некоторых видов страхования; колебанием денежной стоимости (изменением цен и размеров заработков).

Потребность в различных механизмах дробления рисков непрерывно растет. Усложнение рисков и катастрофичность их последствий требовали иных форм защит: наряду со сострахованием и страховой защитой, появилось перестрахование и ретроцессия, а позже секьюритизация и финансовое перестрахование. Кроме того, с целью наиболее эффективного распределения рисков создавались различного рода союзы и пуллы страховщиков и перестраховщиков (например, Ассоциация перестраховщиков, Российский антитеррористический страховой пул, Российский союз автостраховщиков). Таким образом, появление различных способов разделения рисков позволяет рынку страховых услуг увеличивать свою андеррайтерскую емкость и повышать конкурентоспособность. [“Заштитим..., 1997, № 40, с.7; Шмелева, 2002, с.87-88]

Перестрахование можно понимать как «страхование страховщиков», как новое страхование уже застрахованного риска или страхование риска, взятого на себя страховщиком. Оно имеет ряд особенностей, позволяющих отличать его от страхования: не соглашение между партнерами; оригинальный (или страховой) риск является основным объектом договора перестрахования; второй стороной по перестраховочному договору может быть только страховщик. [Пфайффер, 1986, с.2-3; Тарасова, 1996, с.34]

Правовое регулирование российского перестрахования включает: основы гражданского законодательства (континентальное право); обычное право (обычаи); арбитражная практика; договоры перестрахования. Все споры по перестраховочным операциям рассматриваются в обычных и/или арбитражных судах, при условии, что практическая деятельность арбитров была связана со страхованием и перестрахованием. Это условие необходимо, потому что перестрахование является достаточно узкоспециализированной областью и возникает опасение в некомпетентности соответствующих органов при рассмотрении споров в суде. Перестрахование не нуждается в разветвленной страховой инфраструктуре, но ему необходимы специальные организации для разрешения различных споров и конфликтов. [ст.967 ГК РФ; ст.13 Закона «Об организации...】

Деятельность перестраховщиков различается особенно в тех странах, где функционируют крупные профессионалы. По форме контроля эти страны можно разделить на три группы: не предусматривается контроль над деятельностью профессиональных национальных перестраховщиков (Бельгия, Ирландия, Франция); существует единый контроль над деятельностью профессиональных перестраховщиков и прямых страховщиков (Швейцария, США, Великобритания, Россия); присутствуют промежуточные формы контроля (Германия, Австрия, Нидерланды). [Удо, 1994, № 5, с.12-20]

По российскому законодательству, основной функцией перестрахования является обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций. Профессиональные перестраховщики могут оказывать услуги специального характера, если страховщики по каким-либо причинам, например, по финансовым, их не выполняют. К ним можно отнести: изучение и оценку особых рисков, экспертные советы по предотвращению убытков, поддержка в урегулировании убытков, оказание статистических услуг и подготовка персонала перестрахователя по данным вопросам. В зарубежной практике это называют «сервис» или предоставление информационных услуг. Основная цель - сбор и обработка информации, накопление опыта и передача его заинтересованным организациям. Перестрахование амортизирует степень колебания размеров убытков,

создавая сбалансированный портфель страховых организаций. Перестрахование не снижает размеры убытка, но оно облегчает материальные последствия для сферы страхования. [Ст.25 Закона “Об организации...; Пфайффер, 1993, с.11-12; Журавлев Ю.М., Секерж И.Г., 1993, с.9]

Перестрахование различным образом может реализовываться на практике. Оно может быть факультативным и облигаторным (по формам проведения); пропорциональным и непропорциональным (по способам передачи риска, возмещения и премии), активным и пассивным (в зависимости от роли, которую играют перестрахователь и перестраховщик).

С течением времени требования к профессиональным перестраховщикам изменились. Особое внимание стали уделять не только их платежеспособности, но и готовности осуществлять выплаты всем участникам страховых отношений. Так возникло понятие “секьюрити” перестраховщика, которое не надо путать с понятием "risk securitization" страховых (перестраховочных) обязательств. Под ним принято понимать выпуск страховыми (перестраховочными) обществами ценных бумаг в целях привлечения дополнительного капитала для передачи риска, связанного с возникновением катастрофических или иных непредвиденных убытков по заключенным договорам страхования.

Концепция “секьюрити” перестраховщика стали общим достоянием лишь во второй половине 80-х годов XX века. В этот период некоторые недобросовестные перестраховщики отказывались платить или задерживали выплаты, даже когда располагали необходимыми для этого средствами. Секьюрити перестраховщика шире понятия платежеспособности или капиталовооруженности, поскольку оно включает в себя не только финансовые возможности, но и готовность перестраховщика к незамедлительным выплатам в соответствии с положениями договора.

Для уточнения этого понятия был выявлен перечень качеств или критерии оценки, которыми должен обладать грамотный и профессиональный перестраховщик. Для этого в 1987 году ЮНКТАД было проведено исследование под названием “Надежность перестраховщика”. В сжатом виде получился список, разбитый по группам показателей:

1. Первоочередные критерии оценки работы и результатов деятельности перестраховщиков
 - 1.1. Личные качества, хорошая репутация и добродорядочность собственников, директоров, андеррайтеров.
 - 1.2. Технические возможности и умение менеджмента, последовательности и устойчивость операций.

- 1.3. Конечное владение и взаимоотношения компаний.
- 1.4. Поведение в прошлом.
- 1.5. Поведение на рынке, качество сервисных услуг.
- 2. Оценка собственно страховой деятельности
 - 2.1. Политика в отношении определения размера собственного удержания.
 - 2.2. Дробление рисков.
 - 2.3. Результаты андеррайтерской деятельности.
 - 2.4. Технические резервы.
 - 2.5. Основные средства с учетом колебаний курса ценных бумаг на рынке.
 - 2.6. Маржа платежеспособности.
 - 2.7. Комбинированный показатель убыточности.
- 3. Правовая, надзорная и платежная специфика
 - 3.1. Правовая и законодательная ситуация.
 - 3.2. Степень свободы действий, обеспечивающей беспрепятственной перевод денежных средств.

Обладание большинством этих показателей характеризует перестраховочную компанию как надежного партнера.

Помимо существования классического вида продажи перестраховочных услуг, относительно недавно появился альтернативный способ – финансовое перестрахование. По сути, оно похоже на обычное перестрахование (основа - защита страховщиков от рисков), отличительной особенностью является передача перестраховщику в управление не только обязательства по выплате страхового возмещения, но и активы на платной и возвратной основе. На первое место выходит вопрос о получении инвестиционного дохода и связанных с ними создание долгосрочных отношений между страховщиком (перестрахователем, цедентом) и перестраховщиком (цессионером, цессионарием). Более того, цедент получает в любом случае уплаченную перестраховочную премию (минус вознаграждение перестраховщику), а перестраховщик при определенных обстоятельствах может рассчитывать на компенсацию сверх полученной суммы премии.

Распространение финансового перестрахования на российском рынке затруднено по ряду причин, к которым относят, например, отсутствие достаточных финансовых возможностей у страховых организаций; нежелание вступать в долгосрочные доверительные отношения с перестраховщиками; высокие риски, связанные с

неустойчивостью российской экономики и финансовой системы; жесткий режим налогообложения.

В России в начале 90-х годов XX века с появлением страховых организаций, альтернативным государственным, появились и профессиональные перестраховщики. Этому способствовала объективная необходимость: недостаточные финансовые возможности страхового рынка, неразвитость условий и правил проведения видов страхования в рыночных отношениях, обострение конкуренции между действующими и вновь возникающими страховщиками. В тот период времени лицензии получили 53 профессиональных перестраховочных компаний, по состоянию на 31.12.2007 осталось 30 компаний, которые специализируются только на перестраховочной деятельности. Несмотря на то, что лицензией на перестрахование обладают более 400 компаний, реальные перестраховочные услуги оказывают лишь порядка 15 (менее 4%).

Можно выделить несколько типов компаний, работающих на перестраховочном рынке:

1. Отечественные перестраховщики, которые сконцентрировали свои средства в определенных сегментах российского рынка (на ТЭК, транспорт приходится около 80% собранной перестраховочной премии) и охватывают около 5% российского рынка страхования.
2. Прямые страховщики, которые имеют существенные ограничения, введенные в действие с 1 июля 2007 года. Действие статьи 13 Закона “Об организации страхового дела в РФ” от 21.06.04 № 57-ФЗ было приостановлено до 01.07.07 для страховщиков, созданных до 10 декабря 2003. Введен запрет: на перестрахование «дожития»; на перестрахование рисков по имущественному страхованию, если имеется лицензия на проведение страхования жизни. Необходимым условием осуществления перестраховочной деятельности является наличие **оплаченного** уставного капитала в размере не менее 120 млн.руб. и лицензии на перестраховочную деятельность. [Ст.13, 25, 32 Закона “Об организации...”]
3. Крупные иностранные перестраховщики - около 20 представительств и/или дочерних компаний (“Мюнхенское перестраховочное общество”, Gen Re (Kölnische Rückversicherungs-Gesellschaft, General Cologne Re), “Франкона”, “Свисс Ре”, «Ганновер Ре», синдикаты «Лloyd’s») занимающих активную позицию на рынке России и охватывающие около 10 % перестраховочного рынка.

Последняя группа, по мнению специалистов, может быть разбита на подгруппы:

- «снимающие сливки», то есть компании, не нуждающиеся в долгосрочных отношениях, занимающиеся перекраиванием сложившихся сегментов;
- заинтересованные перестраховщики, придерживающиеся приоритетности своих интересов, обмен информацией ограничивается проведением семинаров и презентаций;
- перестраховщики, стремящиеся навстречу запросам отечественного рынка, проводящие гибкую и взаимную политику, желающие наладить длительные и взаимовыгодные отношения.

С одной стороны, на российском рынке перестрахования представлены различные типы хозяйствующих субъектов: национальные перестраховщики и страховщики; международные брокеры; дочерние общества, представительства крупных мировых перестраховочных обществ. С другой стороны, большую долю в перестраховочных операциях, проводимые отечественными организациями, занимают схемы, оптимизирующие налогообложение.

За период действия перестраховочного рынка было принято менее половины от общего числа рисков, взятых на себя страховыми и перестраховочными организациями. На операции по перестрахованию в России на конец 2001 года приходилось около 20% совокупной страховой премии, в том числе на отечественных профессиональных перестраховщиков около 1 % (360 млрд.руб.); на конец 2007 года - около 8%, доля перестраховщиков увеличилась до почти до 3%. Цифры слегка меняются, если рассматривать в разрезе – добровольное и обязательное страхование. При этом выплаты на перестраховочном рынке за 2007 год приблизительно равны премиям.

	по страховому рынку в целом		перестраховочные операции (251 компания)		профессиональные перестраховщики (29 организаций)	
	сумма премий и выплат, в руб.	доли вида, в %	суммы премий и выплат, в руб.	доли в общей сумме, %	суммы премий и выплат, в руб.	доли в общей сумме, %
<i>страховые премии:</i>	763 614 500	100	63 390 584	8,3	21 254 572	2,78
1. добровольное страхование	402 595 900	52,7	63 066 927	15,7	21 212 569	5,26
2. обязательное страхование	361 018 600	47,3	323 657	8,9	42 003	0,01
<i>страховые выплаты:</i>	473 834 300	100	16 683 156	3,6	6 123 931	1,29
3. добровольное страхование	156 580 400	33,1	16 460 806	10,7	6 111 848	3,91
4. обязательное страхование	317 253 900	66,9	222 350	0,1	12 083	0

Подсчитав коэффициент или процент выплат (путем деления разницы между страховыми выплатами и выплатами по перестраховочным операциям на страховые премии) и зная его нормальное значение (75-90%), можно увидеть, что на страховом рынке этот показатель сглаживается за счет обязательных видов. Коэффициент выплат по перестраховочным операциям рассчитывается посредством деления страховых выплат на страховые премии, показывает, что перестраховочные операции недостаточно покрывают свою часть убытков по страховым. [смотреть таблицы; Обзор экономической политики..., 2001, с.389]

	по страховому рынку	по перестраховочным операциям	по профессиональным перестраховщикам
коэффициент убыточности	61,3	26,3	28,81
1. добровольное страхование	37,4	26,1	28,81
2. обязательное страхование	87,9	68,7	28,77

Развитие перестраховочного рынка напрямую связано с увеличением андеррайтерской емкости рынка страхования. Законодательные изменения привели к жесткой регламентации допуска на рынок компаний, делая их узкоспециализированными (страхование жизни и остальные виды). Кроме того, есть проблемы, связанные с урегулированием разногласий и спорных моментов в страховых и перестраховочных отношениях; с отсутствием доверия между страховыми и перестраховочными компаниями, как российскими, так и иностранными. Урегулирования убытков по катастрофическим рискам приводит к тому, что страховщики достаточно часто заключают договор облигаторного непропорционального перестрахования, так называемый договор экспедент убытка. [Решетин , 2003, с.93]

Специалистами была сделана попытка проанализировать потребность в перестраховочной защите на рынке страхования в Санкт-Петербурге, отталкиваясь от понятия «емкость перестраховочного рынка». В основе исследования лежал анализ временных рядов и структурный анализ, базой являлись статистические методы (корреляционный и регрессионный анализ). Санкт-Петербург был выбран не случайно: рынок перестрахования здесь получил достаточное развитие, при этом отсутствует внешняя подпитка со стороны государственных органов и ФПГ. Информация по объему брутто-премии, передаваемой в перестрахование, бралась только по крупным страховым организациям, имеющим стабильный бизнес. После сделанных соответствующих расчетов, было выявлено, что подобное изучение российского рынка невозможно. В первую очередь, это связано с неустойчивостью российского страхового рынка. Среди причин, порождающих такое положение, были названы: практическое отсутствие

андеррайтерской и актуарной политики, сильное изменение в структуре портфелей страховщиков. [Кудрявцев, Спиридонов, Чернова, 2000]

Деятельность перестраховочного рынка позволяет добиться сбалансированности страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование, являясь составной частью рынка страховых услуг, напрямую зависит от степени распространения страховых операций на экономическую деятельность. Страхование – зеркало, показывающее развитие экономики страны, а перестрахование – зеркало развития страховой деятельности.

Проблема обеспечения перестраховщиками конкурентоспособность страховых организаций особенно остро стоит в связи с необходимостью открытости рынка России после вступления в ВТО. [Тарасова, 2007, кн.2, с.497-504]

Список литературы.

1. Воблый К.Г. Основы экономии страхования \ репринтное воспроизведение 1925 г. - М.: Издательский центр “АНКИЛ”, 1995, с.224.
2. ГК РФ ст.967 гл.48.
3. Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование (теория и практика). – М.: Издательский центр СО «АНКИЛ», 1993, с.9.
4. Закон “Об организации страхового дела в РФ” ст.13, 25, 32.
5. “Зашитим свои интересы вместе” . - “Экономика и жизнь”, 1997, № 40. - с.7.
6. Кудрявцев А.А., Спиридовон Е.В., Чернова Г.В. Прогнозирование потребности в перестраховочной защите, СПб, изд-во: «Октябрьская магистраль», 2000.
7. Обзор экономической политики в России за 2000 год / С.Б.Авдашева, А.З.Астапович, А.А.Аузан и др.; Бюро экономического анализа. – М.: ТЕИС, 2001. – с.389.
8. Пфайффер К., Введение в перестрахование, Висбаден (ФРГ), издательство Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler, 1986, с.2-3, 11-12..
9. Решетин Е., В России все риски не разместишь, «Эксперт», 2003, № 6, с.93.
10. Тарасова Ю.А. Страховой рынок России на пороге вступления в ВТО. - **Модернизация** экономики и общественное развитие [Текст]: в 3 кн. / отв. ред. Е. Г. Ясин; Гос. ун-т - Высшая школа экономики. - М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2007, кн.2, с.497-504.
11. Тарасова Ю.А., Экономические и правовые основы страхования, Народы Содружества СНГ накануне третьего тысячелетия: реалии и перспективы. Тезисы международного научного конгресса. СПб.: ТОО ТК “Петрополис”, 1996, с.34.
12. Удо К. «Система надзора за страховой деятельностью перестраховочных компаний с учетом вновь возникающих страховых рынков» - журнал IN-RE, 1994, № 5. – с.12-20.
13. Шмелева О.Ю. Тенденции развития современного рынка перестрахования. – Эк.н.: проблемы теории и методологии, СПб: ОЦЭиМ, 2002. – с.87-88.
14. <http://www.allinsurance.ru;>
15. <http://www.raexpert.ru/researches/insurance>
16. http://www.reinsurance.ru/show_news.php
17. <http://www.spbpravo.ru/comm.php?id=4094>