

©БГЭУ

**ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
(НА ПРИМЕРЕ БЕЛЭКСИМГАРАНТА)**

В. Н. КЛЕБАНОВИЧ, М. А. ЗАЙЦЕВА

Reinsurance represents system of the economic relations according to which the insurer, accepting on insurance risks, the part of responsibility on them transfers on the coordinated conditions to other insurers or the specialized resafety organizations for the purpose of ensuring financial stability of insurance companies, creation whenever possible the balanced insurance portfolio and achievement of profitability of insurance operations. Thus functioning of the sphere of reinsurance isn't connected with formation of the new reserves intended for payment of insurance compensation but only with redistribution created before funds considerably reduces costs of society of the organization of insurance protection

Ключевые слова: перестрахование, рынок перестрахования, собственное удержание цедент, цессионер

Перестрахование представляет собой систему экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам или специализированным перестраховочным организациям с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, создания по возможности сбалансированного страхового портфеля и достижения рентабельности страховых операций. При этом функционирование сферы перестрахования не связано с формированием новых резервов, предназначенных для выплаты страхового возмещения, а только с перераспределением созданных ранее фондов значительно сокращает затраты общества на организацию страховой защиты.

Перестрахование, выполняя свои специфические функции, служит необходимым условием стабилизации страховых операций, расширения емкости страховщиков, повышения их финансовой устойчивости, а также участия страховых организаций в международной деятельности, что способствует нормальному функционированию страховой отрасли в целом.

Развитие перестрахования вызвано постоянным увеличением стоимости объектов, находящихся в собственности как юридических, так и физических лиц, что приводит к повышению стоимости рисков, принимаемых на страхование. Сегодня стоимость отдельных объектов (космических аппаратов, авиалайнеров, морских судов, многоэтажных зданий) достигает сотен миллионов долларов США. Прием на страхование таких дорогостоящих объектов опасен для финансовой устойчивости отдельно взятого страховщика, так как покрытие убытков при наступлении страхового события может потребовать значительных затрат собственных средств и капитала.

Впрочем, опасным для финансовой устойчивости страховщика является также скопление мелких и средних рисков на ограниченной территории, подтвержденных страховым риском. Примером может служить страхование строений на случай наводнения. Кумуляция застрахованных объектов, подверженных последствиям стихийных бедствий, становится все более угрожающим фактором деятельности страховщиков.

Страховой рынок Беларуси переживает период становления. Процесс развития страхового дела, как и любые преобразования, сопряжен с рядом проблем. Одной из основных является проблема обеспечения финансовой устойчивости отдельной страховой организации и страхового рынка в це-

лом. В условиях недостаточности финансовых возможностей молодые отечественные страховые компании испытывают высокую потребность в профессиональной перестраховочной защите.

Рынок перестрахования играет важную роль в экономическом развитии любого государства и является особенно значимым для стран с переходной экономикой. Преобразования, происходящие в экономике Республики Беларусь, влекут за собой появление новых факторов риска, крупных и сложных объектов страхования, а значит, требуют создания эффективной и масштабной системы перестрахования. По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь на 01.01.2011г. совокупный собственный капитал страховых организаций Республики Беларусь, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни составил 1 938,0 млрд руб., а емкость белорусского страхового рынка составила 387,6 млрд руб.. Однако по сравнению с данными мирового перестраховочного рынка этого явно недостаточно. Следовательно, необходимо перенимать опыт других стран, прежде всего Российской Федерации. Кроме того, становлению полноценного рынка перестрахования в Республике Беларусь в настоящее время препятствует ряд проблем, которые также требуют своего разрешения.

Проанализировав действующую практику перестрахования в Республике Беларусь можно сделать следующие выводы.

1. Изучение теоретических основ перестрахования позволяет сделать выводы о том что:

- каждая страховая организация для выравнивания страховых сумм принятых на страхование рисков, приведения потенциальной ответственности в соответствие с финансовыми возможностями страховщика прибегает к нивелированию принятых по прямым договорам страхования рисков с помощью института перестрахования. Перестрахование представляет собой систему экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, создания по возможности сбалансированного страхового портфеля и достижения рентабельности страховых операций;

- экономическая сущность перестрахования состоит в перераспределении обязательств по возмещению убытков, риски по которым были приняты страховщиком по прямым договорам страхования;

- перестрахование является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и нормальной деятельности любого страхового общества;

- перестрахование выполняет такие функции как предоставление дополнительной емкости для принятия прямым страховщиком рисков на страхование, вторичное перераспределение принятого на страхование риска и др.;

- основным документом, регулирующим отношения в области перестрахования, выступает договор перестрахования, в соответствии с которым цедент передает цессионеру определенную долю риска, за что уплачивает перестраховочную премию. Кроме того, цедент в случае образования депозитного фонда перечисляет цессионеру и причитающиеся ему проценты. В свою очередь, цессионер уплачивает комиссионное вознаграждение, тантьему и, главное, при наступлении страхового случая возмещает часть убытка пропорционально своей доли участия в данном риске. В целом, расчеты между цедентом и цессионером ведутся по сальдовому методу;

- 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).

2. Особое внимание следует уделить перестраховочному рынку Республики Беларусь и оценке перестраховочной деятельности страховой организации Белэксимгарант.

Анализ перестраховочного рынка страны позволил сделать следующие выводы:

- порядок проведения перестраховочных операций достаточно жестко регулируется со стороны государства. В свою очередь, нормативно-правовая база постоянно дорабатывается и совершенствуется. Но вместе с тем остаются нерешенными проблемы: противоречивость законодательства в сфере перестрахования; отсутствие перестрахования жизни; нормативно установленный размер комиссионного вознаграждения цедента;

- финансовый потенциал страховой отрасли Республики Беларусь на протяжении последних лет постоянно растет. По данным на 01.01.2011г. совокупный собственный капитал страховых организаций Республики Беларусь, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни составил 1 938,0 млрд руб., а максимальный размер собственного удержания страхового рынка республики составил 387,6 млрд руб.. Однако по международным меркам этого явно недостаточно;

- практически все страховые организации Республики Беларусь используют в своей деятельности механизм перестрахования, однако методы и формы договоров перестрахования остаются упрощенными. Это факультативная форма и пропорциональный метод договоров перестрахования;

- доля перестраховочной премии в общем объеме собственной страховой премии cedента постоянно снижается, что связано с наличием ограничений в регулировании перестраховочной деятельности, в частности при заключении договоров перестрахования с иностранными перестраховщиками, а также в связи с увеличением размера собственного капитала страховых организаций;

- сальдо перестраховочной деятельности Республики Беларусь находится в постоянном дефиците. Это свидетельствует о том, что на территорию страны поступает меньше перестраховочной премии, чем передается за рубеж. Однако в последнее время произошло существенное сокращение данного показателя, благодаря созданию РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» (БНПО);

- осуществление перестраховочных операций на рынке республики является достаточно эффективным. Об этом свидетельствует доля участия перестраховщиков в оплаченных убытках страховых организаций.

- Оценка перестраховочной деятельности страховой организации «Белэксимгарант» позволила сделать следующие выводы:

- за последние годы повышается финансовый потенциал организации, что обусловлено увеличением ее собственного капитала. На 1.01.2011г. размер собственного капитала Белэксимгаранта составил 463 030,4 млн руб., норматив ответственности по одному договору добровольного страхования – 92 612,08 млн руб., а размер сформированных технических резервов за 2010г. – 36 075 млн руб.. Это позволяет компании оставлять на собственном удержании крупные риски;

- постоянно растет размер собственного удержания страховой компании «Белэксимгарант». В частности по переданным в перестрахование договорам в 2010г. размер собственного удержания увеличился за счет роста общей суммы ответственности на 327 млрд руб., а за счет изменения доли собственного удержания в общей сумме ответственности на 67 млрд руб.. Из этого следует, что компания передает в перестрахование излишнюю часть риска, которую целесообразно оставить в собственном портфеле;

- страховая организация осуществляет перестрахование как факультативно, так и облигаторно, используя пропорциональные и непропорциональные методы перестрахования. Основная часть договоров, переданных в перестрахование - это договоры добровольного страхования;

- количество переданных в перестрахование договоров за последние годы растет, перестраховываются эти договоры на пропорциональной основе, а ведущей формой перестрахования остается облигаторная форма;

- количество принятых в перестрахование договоров за 2008-2010гг. сократилось, перестраховываются эти договоры на непропорциональной основе, а ведущей формой перестрахования остается факультативная форма;

- перестрахование преимущественно осуществляется на территории Республики Беларусь, основным перестраховщиком выступает РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация».

3. Изучена зарубежная практика осуществления перестраховочной деятельности и выработаны основные направления совершенствования перестрахования в Республике Беларусь.

Использование зарубежного опыта перестраховочной деятельности для Республики Беларусь актуально и позволяет выработать приоритетные направления развития системы перестрахования на перспективу. С учетом зарубежной практики перестрахования, в Беларуси необходимо:

- сближать положения, регулирующие операции перестрахования, с международно-признанными стандартами;

- повышать уровень капитализации и платежеспособности страховых компаний страны, что обеспечит надежную и качественную перестраховочную защиту по сложным и крупным рискам;

- оптимизировать соотношение между количеством принятых и переданных договоров в перестрахование страховщиками страны, имеющими специальное разрешение (лицензию) на проведение операций по перестрахованию;

- развивать брокерскую сеть, специализирующуюся на перестраховании;

- увеличивать количество пассивных перестраховочных операций, осуществляемых страховыми организациями;

- внедрять перспективные виды и формы перестрахования (осуществлять страхование и, соответственно, перестрахование риска неисполнения государственных и муниципальных контрактов, терро-

ристических рисков, имеющих место в Российской Федерации; увеличивать долю перестрахования на облигаторной и непропорциональной основе).

Отдельно необходимо выделить проблемы внутренней организации работы по перестрахованию в Белэксимгаранте:

- преобладание упрощенных видов и методов перестраховочной деятельности, как правило, это договоры факультативного и пропорционального перестрахования;

- недостаточное развитие инфраструктуры перестраховочной деятельности: отсутствие соответствующего программного обеспечения, необходимость в создании баз данных по всем видам страхования, осуществляемых организацией. Поэтому много времени уходит на обработку информации о заключенных договорах страхования, поступающей в отдел перестрахования, и увеличивается время принятия решений о необходимости перестрахования;

- наличие валютных рисков в компании, в связи с возникшим кризисом иностранной валюты в стране. Валютные риски в значительной мере обусловлены дополнительным соглашением к договору о сотрудничестве между Белэксимгарантом и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Согласно этому соглашению Белэксимгарант обязан перестраховочную премию по договорам, страховая сумма по которым определена в иностранной валюте, перечислять БНПО в иностранной валюте, хотя страхователь страховой взнос уплачивает в белорусских рублях по курсу Национального Банка Республики Беларусь;

- усложненный документооборот с БНПО, особенно по перестрахованию финансовых рисков.

- Таким образом, перестраховочный рынок Республики Беларусь в настоящее время имеет ряд трудностей, которые требуют своего разрешения.

Учитывая сложившуюся практику перестрахования в стране, а также результаты проведенного анализа мирового перестраховочного рынка, целесообразно выделить направления совершенствования организации перестраховочной деятельности в Республике Беларусь:

- совершенствование законодательной базы, регламентирующей операции перестрахования в стране и приведение ее в соответствии с международными стандартами;

- повышение финансовых ресурсов страховых организаций страны, что позволит увеличить емкость страхового рынка и расширить возможности применения страхования и перестрахования;

- внедрение перспективных видов и форм перестрахования;

- дальнейшее развитие инфраструктуры перестраховочного рынка.

В свою очередь, каждое направление включает в себя ряд предложений:

4. Совершенствование законодательной базы, регламентирующей операции перестрахования предусматривает:

- определение и обоснование максимального фиксированного размера обязательств, подлежащих обязательной передаче в перестрахование государственному перестраховщику;

- внесение изменений в пункт 16 Постановления Министерства финансов Республики Беларусь «Об утверждении инструкции о порядке заключения договоров перестрахования», согласно которым будет запрещена передача в перестрахование только страховых рисков при достижении определенного возраста застрахованным лицом по договорам страхования, относящимся к страхованию жизни;

- выравнивание комиссионного вознаграждения, которое уплачивают страховщики РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» и государственный страховщик ретроцессионерам;

- сближение положений, регулирующих операции перестрахования в Республике Беларусь, с требованиями, установленными директивами ЕС и др..

5. Увеличение финансовых ресурсов страховщиков страны путем повышения уставных фондов за счет:

- нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года;

- средств акционеров, в том числе иностранных инвесторов;

- бюджетных средств;

- путем объединения (слияния) страховщиков.

Также целесообразно объединять финансовые ресурсы компаний путем создания пулов (например, при страховании авиационных и космических рисков).

6. Внедрение перспективных видов и форм перестрахования:

- осуществление страхования и, соответственно, перестрахования риска неисполнения государственных и муниципальных контрактов, террористических рисков, имеющих место в Российской Федерации;

- увеличение доли перестрахования на облигаторной и непропорциональной основе др..

7. Развитие инфраструктуры перестраховочного рынка:

- внедрение в деятельность страховых организаций нового программного обеспечения;
- создание электронного документооборота между страховщиками и государственным перестраховщиком страны;
- внедрение и широкое использование андеррайтинга страховыми компаниями в своей деятельности по перестрахованию;
- развитие сети профессиональных перестраховочных брокеров и др..

Эти и ряд других предложений позволят усовершенствовать организацию перестраховочной деятельности, и в целом будут способствовать дальнейшему развитию страхования и перестрахования в Республике Беларусь.