

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКА

Андрущенко В. И. (Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана, г. Киев, Украина)

В Украине под влиянием трансформационных процессов экономика подвергается постоянным изменениям и потрясениям, в частности, снижается уровень жизни населения и, как следствие, происходит стагнация рынков сбыта. Указанные тенденции распространяются на все сферы экономических отношений, в том числе на страховой рынок, который является важной составляющей национального финансового рынка.

В таких условиях совершенствование направлений экономической деятельности страховых компаний и методов оценки ее результатов будет способствовать развитию страхового рынка. Ведь страховая услуга – это гарантия страховой защиты и денежной компенсации ущерба страхователя только при наступлении страхового случая в пределах обязательств, предусмотренных договором страхования. Учитывая приведенные особенности, важным аспектом эффективной деятельности каждого отдельного страховщика и страхового рынка в целом является обеспечение финансовой устойчивости и надежности страховой компании. Финансовая устойчивость страховщика – это способность выполнять принятые на себя обязательства по договорам страхования, несмотря на внешние факторы (например, инфляция, уменьшение доходов, рост цен при урегулировании убытков и др.) [1, с. 365].

Поддержание необходимого уровня финансовой устойчивости страховщиков решает две важные задачи на страховом рынке. Во-первых, финансово-устой-

чивые участники страхового рынка обеспечивают надежность страхового сектора, что способствует стабилизации экономических отношений и социальной стабильности общества. Во-вторых, страховые компании обеспечивают выравнивание возможных экономических колебаний вследствие неблагоприятных событий у граждан и отдельных хозяйств.

Для решения этих задач и поддержания надлежащего уровня финансовой устойчивости страховщиков необходимо осуществлять в деятельности страховых компаний перестраховочные операции.

В соответствии с требованиями отечественного законодательства, предметом непосредственной деятельности страховщика может быть только страхование, перестрахование и финансовая деятельность, связанная с формированием, размещением страховых резервов и их управлением [2, с. 1].

Перестрахование является отдельным сегментом страхового рынка. Его называют «вторичным» страхованием, или страхованием самих страховщиков. Перестрахование – система экономических отношений по перераспределению застрахованного риска между страховщиками, что способствует защите финансового состояния и репутации компании. Справедливая система перераспределения риска между страховщиками, которые функционируют на рынке, позволит создать конкурентоспособный рынок страхования в Украине.

Рыночное конкурентное равновесие предполагает распределение спроса на страховую защиту между компаниями. Каждый страховщик может перестраховать только такую долю риска, которая соответствует его финансовым возможностям. Поскольку территориальная и маркетинговая сегментация рынка далеко не всегда совпадают с деятельностью страховщиков, возникает необходимость перестрахования.

В соответствии с действующим законодательством, существует несколько важных положений, регламентирующих деятельность страховых компаний при осуществлении ими перестрахования. Страховщик (перестраховщик), осуществляющий свою деятельность в Украине, имеет право принимать риски на перестрахование только по тем видам страхования, на проведение которых он получил лицензию. Операции по перестрахованию являются необходимым условием для обеспечения платежеспособности страховщика, его надежности, безопасности и диверсификации размещения страховых резервов. Так, предусмотрено обязательное перестрахование рисков, по которым страховая сумма по отдельному объекту страхования больше 10 % от суммы уплаченного собственного уставного капитала, сформированных свободных резервов и страховых резервов на последнюю отчетную дату страховщика [2, с. 3].

Литература

1. *Базилевич, В. Д.* Страховое дело / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич. – 6-е изд., стер. – М. : Знание, 2008. – 1019 с.
2. О страховании: Закон Украины от 10.02.2016 № [Электронный ресурс] // Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>.

Указанные условия проведения перестрахования страховыми компаниями представлены в законодательных актах и контролируются Национальной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг с целью предупреждения неплатежеспособности страховщиков в случае принятия на страхование крупных рисков, улучшения состояния ликвидности страховщика, усиления защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения условий для развития рынка перестраховочных услуг. Объективная необходимость развития отечественного перестрахования обусловлена низкой капитализацией страховых компаний. Перестрахование способствует увеличению емкости страховщиков. Подавляющее большинство из них не способно принять на страхование крупные и кумулятивные риски, которые могут стать катастрофическими для их страховых портфелей. Поэтому активизация перестрахования является перспективным направлением в операционной деятельности компании и требует системного и взвешенного подхода к разработке оптимальной программы перестраховочной защиты.

Каждая страховая компания самостоятельно разрабатывает эффективную сбалансированную политику перестрахования, расставляя приоритеты в своей деятельности и выбирая пути стабилизации и улучшения качества страхового портфеля.