Шутов Виктор Станиславович. Совершенствование факультативного перестрахования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 150 c. РГБ ОД, 61:03-8/2844-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономические основы перестрахования 12

1.1. Перестрахование как экономическая категория 12

1.2. Идентификация предметной области перестрахования . ... 23

1.3. Классификация операций перестрахования 51

Глава 2. Назначение и методы факультативного перестрахования 76

2.1. Область применения факультативного перестрахования для целей управления страховой организацией 76

2.2. Экономическая сущность факультативного перестрахования 93

Глава 3. Совершенствования инструментария российского андеррайтинга факультативного перестрахования ... 106

3.1. Факультативное перестрахование как инструментарий андеррайтинга цедента 106

3.2. Структура договора факультативного перестрахования и проблема собственного удержания 120

Заключение 130

Библиографический список использованной литературы 140

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования определяется общественной потребностью в совершенствовании инструментов деятельности страховщиков в условиях рыночной экономики. Российские экономические реформы, постепенно формируя рыночную среду, вносят в предпринимательскую деятельность элементы неопределенности, расширяют сферы и границы рисковых ситуаций. В результате получило развитие осознание того факта, что большинство управленческих решений принимается в условиях неопределенности и риска, что приводит к пониманию необходимости страхования. Так, в 1999 г. сбор страховых премий составил 96,6 млрд. руб., в 2000 г. 171.8, в 2001 г. 276.6 и в 2002 г. 300,1 млрд. руб. Хотя темпы прироста и снизились, все равно их принято считать достаточно высокими. Ожидается некоторый всплеск роста страхования в середине нынешнего года, - примерно 40-45 % - после начала действия с 1 июля с.г. ФЗ «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств».1

Страховые компании, для того, чтобы добиться устойчивости своего положения на рынке, должна выработать эффективную стратегию андеррайтинга в части касающейся перестрахования. Речь идет, прежде всего, о факультативном перестраховании, являющимся наиболее актуальным для всего российского страхования на современном этапе его развития.

В законодательных актах и работах отечественных и зарубежных авторов по перестрахованию уже сделан определенный шаг в определении роли и места перестрахования в экономике и правовом обеспечении процесса перестрахования. Однако затронутые в них вопросы не исчерпывают всего круга проблем методического обеспечения перестраховочного андеррайтинга, которые до настоящею времени остаются недостаточно разработанными.

Спрос на перестраховочную защиту растет гораздо быстрее, чем увеличивается капитализация самих перестраховщиков.

Специализированные перестраховочные общества увеличили сборы премий в 2001 г. по сравнению с 2000 г. в 2.5 раза. В тоже время, развитие национального рынка перестрахования сильно тормозится недостаточностью собственных средств российских перестраховочных обществ. По различным оценкам, в настоящее время в перестрахование передается 50-55% собранных страховыми компаниями взносов по рисковым видам страхования (около 50 млрд. руб.), в том числе на долю российских страховщиков в 2001 г. приходилось 6,6%. на российские специализированные перестраховочные компании - 17,3%, на зарубежные страховые и перестраховочные компании 76,1 %.

Структура перестраховочных услуг на российском рынке представлена тремя основными сегментами:

1) группа отечественных специализированных перестраховщиков, включающая 25 специализированных компаний. По оценке, на эту группу приходилось всего 2% страховых операций, хотя, по прогнозам, следует ожидать уже в 2005-2007 гг. увеличение этого показателя до 10 12%.

2) страховые компании, предлагающие перестраховочную защиту другим страховщикам наряду с проведением операций по прямому страхованию. Из-за отсутствия статистической информации можно лишь косвенно оценить объемы операций на этом рынке услуг. Пока единственной возможной формой расчета является подход по остаточному принципу от объема перестрахования у отечественных и иностранных перестраховщиков. Из общего числа страховщиков перестраховочную защиту предлагали около трети всех компаний. В 1997 г. их доля в совокупном объеме перестраховочных премий составляла 82,1%.

Объемы такого перестрахования в 1998 г. уже оценивались в 53,9% премии, собранной всеми перестраховщиками, а в 2001 г. - только 6,6%.

3) иностранные страховые и перестраховочные компании, доля которых в 1998 г. возросла с 8,0 до 23,0% рынка, что было незначительной величиной по сравнению с их потенциальными возможностями. Ситуация изменилась в дальнейшем, и в 2001 г. этот показатель уже составил 76,1%3.

Несмотря на сравнительно незначительные объемы операций перестрахования на российском страховом рынке, интерес к теоретическому осмыслению экономической категории «перестрахование» с различных точек зрения неуклонно возрастает. Это обусловлено, в первую очередь, стремительным развитием перестраховочных технологий, требующих постоянного повышения квалификации андеррайтеров и менеджеров для эффективного управления страховыми компаниями.

В последние годы было издано немало монографий, посвященных различным аспектам перестраховочной деятельности. Труды 3 Там же.

отечественных авторов содержат отдельные главы, посвященные различным вопросам практики перестрахования. Однако они преимущественно отражают экономические характеристики института перестрахования, практически не затрагивает методические основы перестрахования, как раздела теории страхования.

К числу наиболее актуальных относится проблема идентификации перестрахования, как экономической категории. «До сих пор серьезные разногласия у специалистов вызывает вопрос тождественности перестрахования и страхования. Одни видят в перестраховании самостоятельную отрасль, принципиально отличающуюся от прямого страхования.

Другие считают, что перестрахование не выполняет самостоятельных функций и является лишь конечным этапом процесса страхования»4.Не менее актуальной остается проблема объективной оценки приемов андеррайтинга цедента и цессионера, без решения которой невозможно преодолеть барьер недоверия партнеров по перестраховочному бизнесу.

Потребность и необходимость совершенствования деятельности андеррайтеров страховщиков и перестраховщиков в совокупности с практическим опытом работы автора в области перестрахования обусловили выбор темы диссертации, ее цель, задачи и направления исследования.

Цель и задачи исследования. Главная цель исследования состоит в совершенствовании факультативного перестрахования и выработке инструментария андеррайтинга для развития российского страхового рынка.

Достижение главной цели потребовало решения следующих задач:

- проанализировать существующие трактовки понятия «перестрахование»;

- обосновать классификацию операций перестрахования;

- определить специфику факультативного перестрахования;

- предложить приемлемые приемы андеррайтинга цедента и перестраховщика в российских условиях.

Объектом исследования является теория и практика перестрахования в целом и факультативною перестрахования, в частности, как органической компоненты страхового бизнеса.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений между страховщиками и перестраховщиками в области перестрахования, взаимосвязь приемов андеррайтинга при факультативном перестраховании для достижения баланса интересов страховщиков и перестраховщиков в условиях рыночной экономики.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили современные концепции страхования, результаты исследований отечественных ученых и специалистов по теоретическим и практическим вопросам перестрахования, а также работы зарубежных экономистов по перестраховочной проблематике. В качестве основных инструментов исследования использованы методы системного экономического анализа, экономической статистики.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты по страхованию, статистические данные Госкомстата России, Министерства финансов РФ, Всероссийского Союза страховщиков. Центра страховых исследований (ЦСИ). материалы конференций, монографии отечественных и зарубежных авторов, касающиеся различных аспектов теории и практики перестрахования, а также результаты, полученные автором в процессе диссертационного исследования. При подготовке работы использовались также отечественные периодические издания по финансово-экономической проблематике, вопросам страхового дела и страхового права, а также управления рисками.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании инструментария андеррайтинга факультативного перестрахования, применительно к российским условиям страхового бизнеса. Основные элементы научной новизны состоят в следующем:

• обоснована необходимость проведения различий роли и функции перестрахования в рамках национальной и мировой страховых систем, что позволяет выделить ряд отечественных прямых страховщиков для обеспечения эффективной перестраховочной защиты от опасностей, связанных:

- с неопределенностью возможных потерь в результате наступления страховых случаев по крупным страховым рискам;

с влияниями флуктуации сумм претензий от года к году и в течение года по массовым видам страхования;

с финансовыми ограничениями по развитию клиентской базы, емкость которой с приобретением перестраховочного покрытия увеличивается.

• разработана модель принятия страховщиком рисков страхователя, включающих:

- риски решений продавцов перестраховочного рынка (риск непрофессиональности персонала, цессионера и посредника);

риски решений покупателей перестраховочного рынка (риск непрофессиональности персонала цедента и посредника);

риски решений посредников перестраховочного рынка (риск неправильной оценки цедента и цессионера);

• установлена взаимосвязь между рисками деятельности страховщика и перестраховщика, определяемая как угрозы безопасности деятельности как страховой, так и перестраховочной компании;

• эти угрозы классифицированы: на производственные (колебания страховых выплат, неравномерное поступление заявлений о страховых убытках и т.д.), финансовые (колебания стоимости денег, неверные предположения при расчете ставки премии), маркетинговые (дисбаланс страхового портфеля, потеря выгодного клиента и т.д.) и менеджерские (возникновение ситуации неплатежеспособности, банкротство страховой компании и т.п.);

• предложена инновационная классификация перестрахования как вида предпринимательства, разделяющая сферы перестраховочного бизнеса на:

- соучастие в страховании страхователя (факультативное и облигаторное пропорциональное перестрахование);

- страхование страховщика (финансовое и облигаторное непропорциональное перестрахование);

• показано, что в треугольнике субъектов факультативного перестрахования (страхователя, цедента, цессионера) цедент является продавцом страхового продукта (для страхователя) и доли участия в страховом полисе (для цессионера), поэтому сделка по факультативному перестрахованию является компромиссом трех экономических субъектов, имеющих как общие, так и специфические частные коммерческие интересы.

Практическая значимость работы. Исследование, проведенное автором, позволило разработать конкретные методические рекомендации андеррайтерам и менеджерам страховых и перестраховочных компаний. Наибольший практический интерес представляют следующие выводы:

в случае факультативного перестрахования (соучастия в страховании) андеррайтер перестраховщика должен обладать всеми знаниями и навыками андеррайтера прямого страховщика, чтобы сравнять риски собственников цедента и цессионера, обусловленные решениями их андеррайтеров;

- в случае облигаторного перестрахования (страхование страхового портфеля) андеррайтер перестраховщика должен обладать всеми знаниями и навыками «портфельного менеджера по определенному виду страхования»;

- в случае финансового или «альтернативного» перестрахования андеррайтер перестраховщика должен обладать знаниями и навыками финансового аналитика (финансового менеджера) страховой компании.

- при факультативном перестраховании андеррайтерам цедента и цессионера, наряду с идентификацией объекта страхования и страховых событий, необходимо решить задачу согласования методик оценки и прогнозирования страховых ущербов, оценки стоимости объекта страхования и вероятности наступления страхового события.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы нашли практическое применение в организации перестраховочной деятельности страховых компаний, с которыми работал автор. Но материалам диссертации автором опубликованы три статьи объемом 1,3 п.л. Ряд положений апробирован на семинарах Российской Академии предпринимательства и Школы страхового бизнеса МГИМО, Военной космической академии им. А.Ф.Можайского и использован в деятельности страховой компании «Русский страховой центр» и ФГУП «Центр эксплуатации наземной космической инфраструктуры».

Структура работы обусловлена главной целью исследования и вытекает из его логики. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

## Перестрахование как экономическая категория

В трудах известных российских школ страхования приведены следующие определения перестрахования:

Проф. В.Шахов определяет перестрахование как «страхование одним страховщиком (цедентом, или перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика)» .

У проф. Т.А.Федоровой определение перестрахование имеет схожую формулировку: «Перестрахование — это передача риска от страховщика другой страховой компании. По сути дела, это специальная форма страхования между страховыми компаниями. Потребность в перестраховании возникает у страховщика в том случае, когда обязательства по договорам страхования превосходят финансовые ресурсы компании. Тогда можно передать часть риска на перестрахование вместе с соответствующей частью страховой премии.

Перестрахование существенно увеличивает возможности страховых компаний в принятии на себя крупных рисков. Через сострахование и перестрахование даже очень крупный риск атомизируется, раскладывается на десятки и сотни страховых обществ. Отношения по перестрахованию оформляются перестраховочным договором.

Обычно первичные страховщики охотно перестраховывают друг друга. Вместе с тем существуют специальные перестраховочные компании, которые занимаются исключительно перестрахованием. Перестрахование имеет важную юридическую особенность. Ответственность по страхуемому риску перед страхователем несет полностью первичный страховщик, несмотря на то, что договор перестрахован. Клиент, как правило, даже не знает об этом. Отношения по перестрахованию — это внутреннее дело страховых компаний, которое не касается первичных или оригинальных рисков.

Перестрахование риска может быть многократным. Дальнейшая передача риска на перестрахование называется ретроцессией»6.

Описание понятия «перестрахование» можно получить также из специализированных словарей. Так, проф. Р.Т. Юлдашев определяет основные понятия перестрахования следующим образом:

Перестрахование (Reinsurance) - система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестра ховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рента бельности страховых операций. П. рисков достигаются: 1) защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического; 2) оплата сумм страхового возмещения по таким случаям, которая не ложится тяжелым бременем на одного страховщика, а осуществляется коллективно всеми участниками П. соответствующего риска.

## Область применения факультативного перестрахования для целей управления страховой организацией

Поскольку факультативное перестрахование относится к старейшей форме перестрахования, то его специфика получила повсеместное признание и, по-видимому, наилучшим образом отражена Р. Филиппом Беллероузом.

«К основным чертам факультативного перестрахования можно отнести то, что здесь каждый риск, требующий факультативного размещения, рассматривается перестраховщиком в отдельности. Страховая компания обязана предоставить перестраховщику все информационные материалы, касающиеся риска, чтобы облегчить последнему принятие решения принимать ли риск на перестрахование или нет, а также для назначения адекватной ставки перестрахования. Перестраховщик на основании этих данных должен определиться, примет ли он на перестрахование все 100% риска или его часть, или совсем откажется от участия в страховании.

К основным недостаткам этого способа перестрахования можно отнести следующие:

1. Большой объем канцелярской работы и отсюда большие административные издержки участвующих страховщика и перестраховщика, поскольку в этой ситуации страховщик должен представить, а перестраховщик проверить большое количество детальной информации по каждому риску, подлежащему перестрахованию, как при заключении договора так и при его продлении.

2. Размещение риска на перестрахование требует времени, так как страховая компания вынуждена вступать в контакт с каждым перестраховщиком подробно по каждому риску и добиваться его согласия взять на себя свою долю риска или возобновить уже существующий договор о ее перестраховании. С тем чтобы разместить риск в полном объеме, страховщику очень часто приходится контактировать сразу с несколькими перестраховщиками, каждый из которых берет на себя только небольшую долю риска.

3. В итоге страховщик не способен предложить клиенту немедленно

застраховать риск, если его размер превышает финансовые возможности

страховой компании, поскольку здесь страховщику прежде предстоит

полностью разместить сумму, которую он хочет передать на

перестрахование.

4. Из-за перечисленных выше причин комиссионные ставки,

назначаемые перестраховщиком при факультативном перестраховании,

оказываются ниже, чем при перестраховании по договорам.

Несмотря на перечисленные недостатки, факультативное перестрахование продолжает существовать и находить использование по следующим важным причинам:

1. Чтобы перестраховывать специальные риски, выходящие за рамки страхуемых по обычным договорам.

2. Чтобы перестраховывать суммы, превышающие лимиты существующего перестрахования по договорам облигаторного перестрахования.

3. Чтобы ограничить ответственность страховой компании и ответственность перестраховщиков по договорам в ситуации, когда опасность физического ущерба от риска аномально высока.

## Факультативное перестрахование как инструментарий андеррайтинга цедента

Бесспорно, что факультативное перестрахование может стать важным элементом в осуществлении процедуры андеррайтинга прямого страховщика.

Некоторые методы, используемые андеррайтерами перестраховщика для повышения эффективности управления катастрофическими рисками, состоят в следующем:

применение личного опыта и объективной оценки;

оценка рисков страховой компании на основании руководства по андеррайтингу, руководства по тарифным ставкам и мнения коллег;

сотрудничество с отделом превентивных мер и отделом урегулирования убытков;

анализ аналогичных рисков и использование руководств по андеррайтингу, изданных крупнейшими рейтинговыми агентствами, например, компанией A.M. Best, США;

использование перестрахования, особенно факультативного перестрахования.

Для решения задачи формирования рационального страхового портфеля, андеррайтер вправе пользоваться всей доступной ему информацией при условии, что он способен ее правильно интерпретировать для решения поставленной задачи.

Поскольку при нормальной организации работы в компании андеррайтер несет персональную ответственность за результаты работы, то автором руководства по андеррайтингу должен быть он сам. В этом руководстве он должен согласовать с высшим менеджментом лимиты своей ответственности, которые исключают возникновение для компании ситуации «катастрофических рисков» в результате принятых им решений (но не исключает, если решения приняты на более высоком уровне!).

Вместе с тем, соотношение подходов страховщика и перестраховщика в управлении катастрофическими рисками может иметь существенное различие (см. табл. 6).