Бирюкова Ирина Владимировна. Принципы надежности и взаимности при выборе партнера по перестрахованию : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 200 c. РГБ ОД, 61:01-8/707-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Организация перестрахования в России: характеристика и проблемы.9

1.1. Сущность перестрахования . 9

1.2. Формы и методы перестрахования, используемые на Российском рынке перестрахования. 18

1.3. Правовое регулирование отношений между участниками перестраховочного рынка 45

Глава II. Принцип надежности как один из принципов перестрахования 63

2.1. Понятие надежности страховой компании и основные ее критерии. 63

2.2. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой компании. 63

2.3. Инвестиционная политика как один из основных критериев надежности страховой компании. 93

2.4. Состав учредителей страховой компании, андеррайтерская политика

и другие критерии надежности страховой компании. 99

Глава III. Принцип взаимности. Приоритетный принцип для выбора страховой компании в качестве перестраховщика. 111

3.1. Понятие принципа взаимности. Этапы его развития в разрезе становления российского рынка перестрахования 111

3.2. Методика определения объемов перестраховочных платежей, передаваемых на основе принципа взаимности. 135

3.3. Применимость принципа взаимности между страховой и перестраховочной компаниями. 150

3.4. Приоритетный принцип для выбора страховой компании в качестве перестраховщика 157

Заключение 160

Библиографический список 169

Приложения 177

**Введение к работе**

До 90-х годов нашего столетия, в период существования единой государственной системы страхования, в России отсутствовала необходимость в использовании страховыми обществами перестрахования. С наступлением экономических реформ и сменой государственной экономической политики стал бурно развиваться страховой рынок. Роль государства в области страхования практически сошла на нет. Как негосударственные страховые компании, которых стало большинство на современном страховом рынке России, так и государственные страховые компании в полной мере стали испытывать на себе все трудности выживания и развития в условиях рыночной конкуренции. В этих условиях большое значение приобрел институт перестрахования, позволяющий страховым компаниям перенести часть ответственности по застрахованным рискам на другие страховые компании - перестраховщиков. Однако при широком использовании перестрахования страховые компании, с точки зрения их руководства, стали терять значительную часть страховых премий, передавая их перестраховщикам. Поэтому для восполнения этой части премий страховые компании стали требовать от своих партнеров-перестраховщиков взамен передачу рисков и желательно в тех же объемах премий, и, как следствие, в перестраховании стали видеть дополнительный доход, а не способ получения надежной защиты. Такой подход к перестрахованию получил название "принцип взаимности", который в значительной степени тормозит развитие российского перестраховочного рынка, не давая развиваться профессиональным перестраховочным компаниям. Кроме этого, существует ряд проблем, связанных с использованием самого принципа взаимности: отсутствуют единый подход к понятию принципа взаимности в перестраховании и стандартные способы расчета объемов перестраховочных платежей между страховыми компаниями, передаваемых на условиях взаимности. Чтобы понять причины наличие этого принципа необходимо выявить причины его развития.

При использовании принципа взаимности возникает проблема надежности страховой компании как партнера по перестраховочным операциям. Что взять страховщику за основу при разработке им своей стратегии в области перестрахования: надежность перестраховщика или его готовность работать на условиях взаимности? Решение этой дилеммы представляет собой большой научный и практический интерес для страхового и перестраховочного рынка, для его дальнейшего развития. Однако, этому до сих пор в научной литературе внимание не уделялось. На практических конференциях по перестрахованию неоднократно поднимался вопрос о взаимности, но комплексное изучение данной проблемы еще не проводилось. Все это доказывает настоятельную необходимость в решении данной проблемы и определяет актуальность избранной темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования**

Исходя из вышеизложенного, целью диссертации является исследование основных принципов выбора страховыми компаниями партнеров по перестраховочным операциям, а именно: принципа надежности и принципа взаимности, посредством комплексного рассмотрения правовых, организационных и финансовых аспектов перестраховочной деятельности страховой компании, а также разработка методики определения и расчета объемов премий, передаваемых на основе принципа взаимности при перестраховочных операциях, и выработка рекомендаций по использованию этих критериев.

В соответствии с поставленной целью в диссертационной работе предполагается решить следующие конкретные задачи, определяющие внутреннюю логику и структуру исследования:

изучение понятия *перестрахование,*определение его содержания и функций;

рассмотрение основных форм, методов и видов перестрахования как особого вида страховой деятельности, а также выявление особенностей их использования на российском перестраховочном рынке;

исследование основных правовых оговорок, применяемых в перестраховании в России и влияющих на механизм его применения;

исследование понятия надежности страховой компании как партнера по перестраховочным операциям, выявление и анализ критериев надежности;

исследование принципа взаимности в перестраховочной деятельности страховых компаний России;

анализ современного состояния российского рынка перестрахования в разрезе развития принципа взаимности;

разработка методики расчета объема премий, передаваемых на основе принципа взаимности в перестраховочных операциях между страховыми компаниями;

выявление особенностей применения принципа взаимности между страховыми компаниями и перестраховочными обществами и выработка рекомендаций по их совершенствованию на российском рынке перестрахования;

разработка рекомендаций по использованию принципа надежности и принципа взаимности при выборе страховой компании в качестве партнера по перестрахованию.

**Объект и предмет исследования**

Объектом исследования является перестраховочная деятельность страховых компаний в условиях современного российского перестраховочного рынка.

Предметом исследования выступает совокупность теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с процессом выбора страховых организаций в качестве партнеров по перестраховочным операциям, работающих на совре-

менном перестраховочном рынке России, а также вопросов анализа принципов надежности и взаимности в перестраховочной деятельности.

**Методы исследования**

Общими методами исследования, применяемыми в диссертации, являются системный подход к изучаемым явлениям и процессам, наблюдение, сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция.

При работе над диссертацией также использованы специальные методы исследования, применяемые в экономической науке, такие как классификация экономических явлений, группировка, сравнение, сортировка и другие методы обработки статистических данных, методы финансового анализа, прогнозирование.

**Теоретическая и эмпирическая база исследования**

Нормативной базой настоящего диссертационного исследования служат законы Российской Федерации, Правила и указания, утвержденные департаментом Министерства Финансов РФ по надзору за страховой деятельностью, а также другие государственные и нормативно-инструктивные акты отечественного страхового законодательства.

В процессе работы над диссертацией было проведено детальное изучение трудов отечественных и зарубежных экономистов по соответствующей тематике.

При исследовании вопросов организации перестрахования и использования его форм и видов в деятельности страховой компании были широко использованы труды Журавлева Ю.М., Камынкиной М.Г., Пфайфера К., Рейтмана Л.Н., Рыбакова С, Солнцевой Е.Е., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Шахова В.В. и других специалистов в области страхования и перестрахования.

Правовые аспекты страхования и перестрахования рассматривались автором с привлечением работ Дедикова СВ., Клоченко Л., Кноке О., Рябинина Э.Ф., Фурсова О., Шиминовой М.Я.

При изучении вопросов оценки платежеспособности страховой компании автором использовались труды таких ученых, как Верезубовой Т.Л., Галагузы Н.Ф., Дубровина Т.Л., Орланюк-Малицкой Л.А., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Шеремета А.Д. и Хэмптона Д.Д.

В ходе работы над диссертацией автором широки применялись сведения, полученные на семинарах по подготовке преподавателей страхового дела в рамках программы TACIS в 1997 г., семинарах, проводимых Мюнхенским и Кельнским Перестраховочными обществами, а также знания и навыки, приобретенные во время работы в отделе перестрахования в страховом обществе "Прогресс-Нева" и Северо-Западном представительстве Московского перестраховочного общества.

Эмпирической базой исследования для анализа перестраховочного рынка России послужили статистические данные о страховых компаниях России из Форм 1С и 2С за 1994 и 1997 годы, предоставленных автору Департаментом Министерства Фи-

нансов РФ по надзору за страховой деятельностью, а также статистические данные страховых компаний Северо-Западного региона за 1998 год, предоставленные Северо-Западной Инспекцией этого Департамента;

для анализа и выработки методики определения принципа взаимности и расчета тантьемы - фактические данные по работе упомянутых ранее страховых компаний;

в прочих случаях - фактические данные, опубликованные в периодических изданиях.

На основе анализа трудов отечественных и зарубежных ученых, официальных государственных и нормативных актов, а также фактических статистических данных автор диссертационного исследования рассматривает проблему принципа надежности и принципа взаимности как основу и главную проблему, сдерживающую развитие перестраховочного рынка России.

**Научная новизна и практическая**значимость результатов **исследования**

Научная новизна результатов исследования, выполненного автором, определяется разработкой теоретических и методологических аспектов, направленных на повышение эффективности перестраховочных операций страховых компаний и совершенствование отношений между страховыми компаниями в области перестрахования, и заключается в следующих наиболее существенных результатах:

на основе осуществления комплексного изучения организации перестрахования в России, выявлены тенденции и закономерности его развития в России, а также отличительные способы применения форм и видов перестрахования на российском рынке перестрахования;

выявлены современные проблемы правового регулирования перестрахования, с которыми сталкиваются российские страховые компании, и предложены возможные способы их разрешения;

детально изучено понятие надежности страховой компании как партнера по перестраховочным операциям, в результате этого были обобщены существующие и предложены дополнительные критерии надежности страховой компании как партнера по перестраховочным операциям;

определены основные проблемы, связанные с принципом взаимности в перестраховочной деятельности страховых компаний России и предложены возможные пути их решения;

выявлены различия в применении принципа взаимности только между страховыми компаниями, с одной стороны, и страховыми и перестраховочными компаниями, с другой стороны, и предложены способы замены принципа взаимности при сотрудничестве в области перестрахования между этим компаниями;

разработана и обоснована методика определения объемов перестраховочных платежей, передаваемых на основе принципа взаимности в перестраховании;

даны рекомендации в отношении применения принципов надежности и взаимности в перестраховании для определенных групп страховых компаний.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования полученных автором результатов в практической деятельности отделов перестрахования страховых компаний. В частности, практический интерес представляют результаты проведенного анализа современного состояния перестраховочного рынка с точки зрения маркетинга, а также методика расчета объемов перестраховочных платежей, передаваемых в перестрахование на основе принципа взаимности между страховыми компаниями. Страховые компании могут также воспользоваться предложенными автором критериями надежности страховой компании для определения степени надежности потенциального перестраховщика.

Кроме того, материалы диссертационного исследования могут быть использованы в процессе подготовки и преподавании общих и специальных курсов по страхованию и перестрахованию в высших учебных заведениях.

**Апробация результатов исследования**

Основные положения диссертационного исследования были использованы, апробированы и нашли широкое применение в практической деятельности отдела перестрахования в страховом обществе "Прогресс-Нева" и Северо-Западном представительстве Московского перестраховочного общества.

Отдельные результаты исследования были изложены автором и получили одобрение на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов по итогам НИР 1997 года (13-17 апреля 1998 г.), по итогам НИР 1998 года (19-23 апреля 1999 г.), Третьей международной студенческой конференции им. Л.В. Канторовича "Предпринимательство и реформы в России" (18-21 ноября 1997 г.) в Санкт-Петербургском Университете.

Частично результаты исследования были опубликованы в номере 1 за 1997 г. журнала "Известия Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов".

По теме диссертационного исследования автором опубликовано 5 работ, общим объемом 1,1 п. л.

**Структура работы**

Структура диссертационной работы определяются основной целью и конкретными задачами исследования.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Первая глава Организация перестрахования в России: характеристика и проблемы" посвящена изучению понятия перестрахования, его содержания и функций. В ней детально рассматриваются основные формы и виды перестрахования и выявляются особенности их использования на рынке перестрахования в России. Особое внимание в главе уделяется правовым аспектам перестраховочной деятельности в России, которые подразделяются на две группы:

применение перестраховочных оговорок,

законодательное регулирование перестрахования в России.

В данной главе поднимается вопрос регулирования отношений между участниками перестраховочных операций при возникновении убытков. Даются рекомендации о возможных путях урегулирования убытков.

Во второй главе "Принцип надежности как один из принципов перестрахования" подробно исследуется понятие надежности страховой компании. Анализируются критерии надежности, детально рассматривается понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании. Приводятся методики определения платежеспособности западных стран и России с указанием их преимуществ и недостатков. Помимо этого проведено исследование других критериев надежности таких, как: инвестиционная и андеррайтерская политика страховой компании, состав учредителей страховой компании, структура перестраховочной защиты компании, профессионализм руководства и сотрудников страховой компании.

В третьей главе "Принцип взаимности. Приоритетный принцип для выбора страховой компании в качестве перестраховщика" исследуется принцип взаимности, выявляются проблемные аспекты этого принципа на российском рынке перестрахования. Выявляются этапы развития данного принципа в разрезе становления перестраховочного рынка России. Разрабатывается и обосновывается методика расчета по нескольким способам объемов перестраховочных платежей, передаваемых в перестрахование на основе принципа взаимности, при этом приводятся недостатки и преимущества каждого из способов. Большое внимание в главе уделено расчетам на основе фактических данных работы отдела перестрахования СО "Прогресс-Нева". Далее в главе характеризуются отношения между страховыми и перестраховочными компаниями, выявляются их отличительные особенности и даются рекомендации по совершенствованию этих отношений с целью ухода от принципа взаимности. В конце главы делаются выводы о возможности использования и применимости принципа взаимности и надежности для той или иной страховой компании в зависимости от ее размера, опыта работы и т.д.

В заключении означаются основные результаты и выводы диссертационного исследования.

## Сущность перестрахования

С развалом единой государственной системы страхования и образованием негосударственных страховых компаний в России в конце 80-х годов стал постепенно складываться новый страховой рынок России.

Любая российская страховая компания организует свою деятельность так, чтобы потенциальные страхователи, юридические и физические лица, могли с уверенностью страховать у нее свои риски. Страховая компания предполагает застраховать большое число рисков и ожидает, что по ним придется оплачивать малое число убытков исходя из закона больших чисел. Согласно этому закону, общее действие большого числа случайных факторов приводит к результату, почти не зависящему от случая. Применительно к страхованию, суть этого закона заключается в следующем: чем большее имеется число рисков (объектов страхования) и они по своему размеру и подверженности опасностям сравнительно одинаковы, тем устойчивее страховой портфель1, а возможные результаты страховых операций можно рассчитать заранее, опираясь на состав портфеля статистических данных и на другие показатели прошлых лет [35, с.422].

К сожалению, страховой портфель страховой компании не всегда и не обязательно состоит из тысячи однотипных рисков с одинаковой степенью возможности убытков, к тому же, распределенных на большой территории. Кроме того, в портфеле могут содержаться крупные и опасные риски, которые вносят элементы диспропорции и нестабильности в состав страхового портфеля.

Более того, как показывает практика, при тщательном отборе рисков при их страховании страховые компании не могут создать портфель полностью изолированных друг от друга объектов страхования.

Даже, несмотря на то, что страховая компания может располагать исторически точными данными, обеспечивающими статистический анализ убытков, это необязательно дает достаточный опыт в определении размеров будущих убытков. Следовательно, страховая компания может быть подвержена финансовой катастрофе из-за любого из этих факторов или их сочетания, поскольку доходы и все активы любой страховой компании составляют лишь небольшую долю от общей суммы ее ответственности перед страхователями по всему портфелю застрахованных объектов.

Чтобы не доводить компанию до подрыва ее финансовой базы или даже полного банкротства, наши российские страховые компании, начиная с 1991 года, используют институт перестрахования.

Перестрахование - это независимый отдельный вид страхования, поскольку служит для нормального функционирования самого страхования. Этот вид является необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций, нормальной деятельности любого страхового общества вне зависимости от размера его капиталов, страховых резервов и других активов.

"Перестрахование - это 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 с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций" [42, с. 185]. Это определение, данное в соответствии с Московской экономической школой.

Следуя традициям нашей Санкт-Петербургской экономической школы, нами предлагается следующее определение "перестрахования".

Перестрахование — это система экономических отношений между страховщиками по поводу передачи на согласованных условиях одним страховщиком другому страховщику части ответственности по застрахованным им рискам с целью достижения более сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Существуют и другие определения перестрахования.

Самое простое дано в Германском Торговом Уложении "Перестрахование есть страхование риска, принятого страховщиком" [29, с.2]. Несколько перефразировав данное определение, можно сформулировать еще более кратко: Перестрахование есть страхование страховщика.

Из этих определений явно вытекают, по нашему мнению, следующие признаки перестрахования.

Во-первых, перестрахование как экономические отношения не выходят за рамки денежных отношений, носящих эквивалентный характер, то есть движение денег, (в данном случае перестраховочная премия) всегда сопровождается встречным движением товара или услуг, в нашей ситуации - перестраховочной защитой или покрытием.

Здесь некоторые страховщику могут возразить, относительного того, что перестраховочная премия не всегда сопровождается предоставлением перестраховочной защиты. Да, при финансовом перестраховании, как особом виде перестрахования, действительной, как таковой защиты не предоставляется, однако об этом знают толь ко участники договора. Реально же в тексте договора прописываются положения о предоставлении перестраховочного покрытия.

Во-вторых, перестрахование - это отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса. Из четырех стадий общего воспроизводственного процесса перестрахование обслуживает только стадию распределения, причем вторичного замкнутого перераспределения: оплаченный страховой взнос, как уже перераспределенная часть совокупного продукта, перераспределяется только между участвующими в перестраховании страховыми компаниями. Перестраховочное возмещение также получают только те компании, которые получили перестраховочную защиту.

Естественно, такое распределение условно. Перестрахование прямо или косвенно влияет и на процесс производства. С одной стороны, оказывая услугу "перестраховочную защиту", перестрахование участвует в процессе производства и, являясь легальным видом деятельности, приносит прибыль. С другой стороны, выступая в качестве страхования страховых компаний, оно разделяет их судьбу в отношении оплачиваемых страховых возмещений пострадавшим страхователям, тем самым, поддерживая и способствуя непрерывности производственного процесса.

## Понятие надежности страховой компании и основные ее критерии

Статья 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" предусматривает, что "основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования". Необходимо отметить, что в данной статье упомянуты не все факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховых компаний.

Источником информации о финансовом положении компании является финансовая отчетность, составляемая и представляемая ею в установленном порядке учредителям и финансовым органам. Как известно, финансовая отчетность включает в себя два основных документа: баланс компании и отчет о прибылях и убытках (в российской практике — отчет о финансовых результатах). На основе данных этих документов можно выделить следующие четыре фактора, обеспечивающих финансовую устойчивость страховщиков:

- достаточный собственный капитал;

- обязательства (включая технические резервы);

- размер активов;

- ограничение единичного риска (перестрахование).

Необходимо отметить, что указанные факторы оказывают решающее значение и на платежеспособность страховой компании. Вместе с тем понятие платежеспособности и финансовой устойчивости различны.

Под платежеспособностью в общем смысле понимается "способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению финансовых обязательств, обусловленных законом или договором, перед прочими субъектами рынка" [27, с.4]. В узком значении иногда используют как синоним ликвидности. Однако это не верно. "Ликвидность означает возможность своевременной конверсии хозяйственной единицей каких-либо ценностей в наличные денежные средства с целью погашения своих обязательств перед партнером. Платежеспособность же означает способность предприятия или любого другого хозяйствующего субъекта оплатить требование партнера, обусловленные принятыми ранее обязательствами" [27, с.4].

В этом качестве понятие платежеспособности шире, чем понятие ликвидности, поскольку включает в себя проблему наличия средств для выполнения обязательств и форму, в которой эти средства находятся. Следовательно, ликвидность является одним из аспектов платежеспособности, связанным с превращением имеющихся средств в форму, делающую возможным погашение обязательств.

К платежеспособности страховой компании предъявляются более высокие требования, чем ко многим другим участникам рынка, что обусловлено следующими причинами.

Во-первых, особой ролью страховой компании как стабилизатора рынка и социальным характером страховой услуги для населения, что придает задаче обеспечения платежеспособности страховой компании макроэкономический аспект.

Во-вторых, действуют также причины юридического характера. В частности, "...родовым признаком наиболее часто встречающихся на рынке форм организации хозяйственных единиц — общества с ограниченной ответственностью и закрытые акционерные общества — является именно ограниченная ответственность их участников по своим обязательствам" [27, с.5]. Ограничение ответственности ведет к тому, что при неплатежеспособности страховой компании кредитор получит свои средства только в том случае, если у данной компании есть определённый резерв в виде оплаченной части акционерного капитала. В связи с этим, гарантия наличия такого резерва у акционерного общества (компании) приобретает принципиальное значение и в странах с развитым рынком регулируется законодательством. Эти требования распространяются и на страховые компании.

Наконец, особой заботы о платежеспособности страховой компании требует сам характер страховой услуги, в основе которой лежит категория страхового риска.

Страховой риск определяет случайный характер обязательств страховщика, что требует специфических финансовых гарантий их выполнения.

В страховой деятельности важна не просто способность компании платить по обязательствам, а способность выполнять их при любом неблагоприятном изменении ситуации, при худшем для страховщика стечении обстоятельств.

Мы согласны с мнением бывшего руководителя Росстрахнадзора В.В. Сухова, что "платежеспособность есть частное проявление финансовой устойчивости страховщика, поскольку отражает его способность платить по обязательствам в "нормальных" условиях" [36, с.9].

Что касается понятия финансовой устойчивости страховщика, то его можно сформулировать следующим образом. "Финансовая устойчивость страховщика — способность выполнять принятые обязательства по договорам страхования и перестрахования при воздействии неблагоприятных факторов изменения экономической конъюнктуры" [36, с.9].

В условиях рынка страховая компания активно включена в инвестиционный процесс, участвует в разнообразных финансово-кредитных отношениях, следовательно, она должна быть устойчива по отношению не только к собственно страховому, но и к другим видам рисков — инвестиционному, финансовому и др.

Обязательства, связанные со страховым риском, теоретически должны выполняться за счет средств страхового фонда, поскольку расчет страховых тарифов базируется на принципе равенства обязательств (возвратности средств, предназначенных на выплаты). Однако, учитывая при расчете тарифа страховые факторы, страховщик не может с такой же точностью предусмотреть влияние рыночных факторов. Вследствие этого в реальной страховой деятельности возможны ситуации, когда даже при безукоризненном с технической стороны расчете тарифа страховщику понадобятся дополнительные средства для выполнения своих обязательств. Например, за счет страховых взносов не могут быть покрыты:

— неожиданное для страховщика значительное повышение убыточности страховой суммы (хотя следует отметить, что, например, в Германии некоторые страховые компании формируют специальный резерв на покрытие колебания убыточности) [27, с. 5];

— изменение рыночной ситуации, которое ведет к снижению стоимости инвестиций и доходов по ним. Согласно статистике, в странах с развитым рынком страховые компании имеют зачастую отрицательный результат по страховым операциям, который покрывается за счет других видов деятельности. В таких условиях резкое снижение инвестиционного дохода может поставить страховые компании в затруднительное положение, если при этом передается часть рисков в перестрахование: первичный страховщик попадает в определенную зависимость от перестраховщика, поскольку любой убыток сначала покрывает страховщик, и лишь затем он частично компенсируется перестраховщиками. Неплатежи перестраховщика ставят под угрозу платежеспособность первичной страховой компанией.

## Понятие принципа взаимности. Этапы его развития в разрезе становления российского рынка перестрахования

В общем смысле под принципом взаимности в перестраховании понимают принцип взаимного обмена перестраховочными премиями, бизнеса на паритетных началах.

Расцвет развития перестраховочных операций пришелся на 1994 г., когда резко возросли обороты по перестрахованию. Познакомившись с основами, азами перестрахования, большинство страховых компаний стало рассматривать операции по перестрахованию в большей степени не как операции по защите своего портфеля, а как одну из статей дохода, получения дополнительного бизнеса.

Именно по этой причине стал широко использоваться принцип взаимности на Российском перестраховочном рынке, при этом в ущерб развитию последнего. И вот почему. Работать на принципах взаимности в полном объеме могут себе позволить лишь страховые компании, поскольку они имеют прямой страховой портфель, который и могут перестраховывать. Профессиональным перестраховочным компаниям выдержать паритет или 100% взаимность по принятым премиям при перестраховочных операциях невозможно ввиду отсутствия такого портфеля. В противном случае, если все-таки профессиональные перестраховщики будут пытаться выдерживать паритет в перестраховании, то им придется отдавать в ретроцессию практически все принимаемые риски в перестрахование, и они тем самым утратят свою главную функцию - предоставление надежной перестраховочной защиты, работая только за счет комиссии, и станут просто перестраховочными брокерами. Поэтому принцип взаимности сдерживает их развитие. Ретроцессия, тем не менее, необходима, поскольку одна из целей профессиональных перестраховщиков — это освободить страховщика от проблемы размещения риска. Ретроцессия также необходима в силу объективной причины, а именно: на Российском рынке емкость многих профессиональных перестраховщиков существенно ниже активов страховых компаний.

Для решения проблемы принципа взаимности в перестраховании необходимо выделить следующие аспекты:

1. Принцип взаимности или принцип надежности?

2. Что является взаимностью в перестраховании?

3. Как рассчитывать баланс по перестраховочным операциям между страховыми компаниями?

4. Периодичность подведения итогов?

Первый аспект: Принцип взаимности или принцип надежности? Естественно, что эти два принципа полярны и скорее противоречат друг другу. Потому что, если во главу угла страховая компания ставит принцип взаимности, то она не имеете права (крайний случай) задавать перестраховщику никаких вопросов относительно его финансового состояния, его инвестиционной и андеррайтерской политики, то есть о том, что является существенным при оценке надежности перестраховщика.

Если акцент сделать на надежности, то в данном случае необходимо говорить только о мощных организациях мирового перестраховочного рынка. Поскольку те активы, ту защиту и тот уровень сервиса, который предлагают западные перестраховщики, нашим российским перестраховщикам предложить невозможно в настоящее время. Это подтверждает статистика: в 1997 г. Мюнхенское перестраховочное общество заработало 9.6 млрд. долларов США [141], что в 1.4 раза больше объема премий, собранных всем страховым рынком России (34.2 трлд. руб. по среднему курсу 5.000 руб./дол.) [66].

Тем не менее, возможно ли найти компромисс между этими двумя принципами?

Поскольку принцип взаимности пока играет огромнейшую роль в перестраховании на российском рынке, то необходимо унифицировать правила расчета баланса по перестраховочным операциям, осуществляемым на условиях взаимности. Поэтому второй и третий аспект проблемы, что понимать на российском рынке перестрахования под балансом по перестраховочным операциям паритет только по переданным премиям, или с учетом оплаченных убытков, или по другим критериям. По какой премии считать, по начисленной или андеррайтерской?

Четвертый аспект о периодичности подведения итогов. Поскольку пообещать поддержание паритета при перестраховочных операциях можно, но когда и в какие сроки? От чего зависит реальный срок?

Принцип взаимности — это партнерское негласное соглашение или обязательство? Следует ли где-нибудь в каком-нибудь соглашении упомянуть о принципе взаимности?

Последний вопрос - это вопрос о применимости принципа взаимности между страховыми компаниями и перестраховочными ввиду существующей между ними большой разницы. Возможно ли применительно к России определить какой-нибудь процент в обмене бизнесом?