

**СОСТОЯНИЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ
И СОСТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ.**

Л. Н. Лаухина, к. т. н., доц., Е. В. Рабич, к. т. н., доц., В. Д. Лаухин, студ.

*ГВУЗ «Приднепровская государственная академия
строительства и архитектуры»*

Сострахование является одним из методов распределения больших имущественных рисков, но редко применяется при страховании ответственности. В случае больших убытков все состраховщики будут присылать отдельные чеки. Это может быть обременительным, если в состраховании участвует большое количество страховщиков. Посредник при размещении большого риска должен будет связаться с большим количеством различных состраховщиков, каждый из которых готов предоставить покрытие только на часть риска в соответствии со своей емкостью.

Цель: размер риска, предлагаемого страхователем, больше, чем обычно принимает страховщик, он может отказаться от страхования. Для того чтобы оставить за собой часть риска и не потерять клиента, страховщики могут либо разделить риск, либо использовать страхование для защиты самих себя. Этот способ является частью основного принципа страхования-распределения риска.

Андеррайтер, действуя от имени своей компании, должен защитить общий фонд от неблагоприятных опасностей и обеспечить получение достаточных доходов по принятым рискам. Приняв риск, страховщик оказывается в таком же положении, что и застрахованный, по отношению к различным неопределенностям, связанным с наступлением риска. Страхователь сталкивался с этими проблемами и решил передать риск страховщику, поскольку страхование является инструментом для передачи риска.

Рассматривая риск страховщика с этой точки зрения, уже не будет казаться сюрпризом, что страховщики сами нуждаются в страховой защите. Другими словами, страховщики страхуют риск еще раз. Это называется перестрахованием.

Безопасность: одной из причин для покупки страхового покрытия является желание страховщика уменьшить свои опасения, связанные с неопределенностью потерь. Страховая компания хочет обеспечить себе уверенность в будущем и спокойствие духа и достигает этого, приобретая перестрахование.

Стабильность: страховщик может также избежать влияния флуктуации сумм претензий от года к году и в течении года, приобретая перестраховочное покрытие.

Ёмкость: у страховщика могут быть финансовые ограничения, связанные с размером риска, который он может принять. С приобретением перестраховочного покрытия емкость страховщика, которого мы будем называть прямым страховщиком по приему рисков, может увеличиться.

Катастрофы: прямой страховщик не может избежать возможности полной катастрофы. Это может вызывать финансовые проблемы, от которых страховщик хотел бы уберечься, приобретая перестрахование, он может передать большую часть этого риска перестраховщику.

Договор на приобретение перестрахования заключается между прямым страховщиком и перестраховщиком, страхователь не играет никакой роли в этом.

Функционирование перестраховочного рынка: Существуют две основные формы перестрахования: факультативное и облигаторное. Первоначально все перестрахование осуществлялось факультативно. Это означает, что каждый риск предлагался перестраховщику страховой компанией, и перестраховщик мог принять или не принять его. В итоге появился облигаторный перестраховочный договор как более популярная форма. Между страховой компанией и перестраховщиком заключается соглашение о том, все риски, подпадающие под определенные условия отбора, будут передаваться перестраховщику.

Таковы две основные формы перестрахования. Рассматривая более детально вторую, можно выделить два типа договоров облигаторного перестрахования.

Пропорциональное перестрахования.

Согласно этому методу перестрахования страховая компания решает, какую долю риска она желает оставить на своей ответственности, а затем передает остаток риска перестраховщикам по договору пропорционального перестрахования. Мы говорим «перестраховщикам», поскольку в риске могут принимать участие сразу несколько перестраховщиков, как мы увидим ниже. Премии и убытки затем распределяются в тех же пропорциях. Существуют два подвида договоров пропорционального перестрахования:

Договор квотного перестрахования.

По данным договорам перестраховывается фиксированная доля от каждого риска, определенного в договоре.

Договор перестрахования эксцедента суммы.

Альтернативой передаче фиксированной доли от каждого риска является определение доли риска, оставляемой на своей ответственности. Эта доля называется «собственное удержание» и определяется на основании ожидаемых финансовых убытков. В большинстве случаев прямой страховщик будет рассчитывать величину максимально возможного убытка. Этот расчет осуществляется с учетом всех опасностей, связанных с данным риском. В

случае огневого риска это будет включать такие характеристики, как конструкция здания, степень защищенности.

Непропорциональное облигаторное перестрахование.

Пропорциональное страхование основывается на пропорции стоимости или оценки риска. Непропорциональный тип облигаторного перестрахования основан на суммах убытков, а не на страховых суммах. Страховщик соглашается платить возмещение сверх оговоренной суммы, которую. Страховщик соглашается принять на собственное удержание. Есть два основных вида непропорциональных договоров:

Договор перестрахования эксцедента убытка.

Данный вариант договора перестрахования состоит в том, что страховщик- цедент оплачивает первую оговоренную сумму убытков.

Договор перестрахования эксцедента убыточности.

Это последний вариант перестрахования предоставляет защиту всего страхового портфеля, а не конкретных рисков. Перестраховщик соглашается

осуществить выплату, когда и если уровень убыточности по конкретному виду страхования превысит оговоренное значение. Убыточность определяется как сумма претензий, выраженная в процентах от премий. Когда этот показатель превышает определенное значение, вступают в действие перестраховщики.

Перестраховщики не будут полностью покрывать убытки от превышения заранее согласованного значения уровня убыточности, поскольку это может привести к тому, что прямой страховщик перестанет тщательно принимать риск и заниматься урегулированием претензий. Перестраховщик, например, может быть готов выплатить 75 % любых сумм убытков при превышении оговоренного значения уровня убыточности; кроме того, в договоре обычно фиксируется и верхний предел общих выплат.

Премии по перестрахованию.

Очевидно, что для страховой компании важно знать стоимость перестрахования, поскольку эти затраты должны быть отнесены на счет страхователя. Страхователь не является стороной в договоре перестрахования, как мы уже отмечали выше, но страховая компания будет включать стоимость перестрахования в страховую премию. Способы расчета премий по перестрахованию различаются для пропорционального перестрахования. Расчет премии по перестрахованию для пропорционального покрытия относительно прост. Она определяется как фиксированная доля, премии и убытки делятся в данной пропорции.

Однако простое деление прямых премий неприемлемо для прямого страховщика. Страховые компании несут затраты на осмотр, на рекламу, а также должны оплачивать комиссионные брокерам. Перестраховщик выплачивает дополнительные комиссионные прямому страховщику, которые представляют собой долю оригинальной премии. Премияльные комиссионные

могут выплачиваться, если «риск прошел благополучно». В случае участия перестраховочного брокера перестраховщик должен также оплатить брокерские комиссионные.

В случае непропорционального перестрахования окончательная стоимость для перестраховщика становится известна только после оплаты всех претензий, а это может занять несколько лет после наступления страхового события. В то же время перестраховщик должен рассчитывать премии для того, чтобы собирать их с прямых страховщиков.

Премии должны покрывать ожидаемый уровень убытков, административных расходов, включая брокерские комиссионные, а также обеспечивать прибыль перестраховщику.

Премии обычно определяют как процентная доля от премий прямого страховщика. Обычно для определения процентных ставок используются опыт прошедших лет.

Выводы: перестрахование и сострахование необходимо использовать в соответствии с условиями полиса.

1. Определены факторы, влияющие на проведение перестрахование и сострахование на рынке.

2. Основное назначение страхования – действовать как механизм передачи риска.

Использованная литература

1. Нэлмэн У. Роль страхования в управлении рисками банков // Финансовые услуги. – 2003. – №2. – С. 56–60.
2. Савченко И. Экологические риски и хозяйственная деятельность // Бизнес. – 2002. – №5. – С. 11–12.
3. Шахов В. В. Введение в страхование: экономический аспект. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 192 с.
4. Шахов В. В. Страхование. М. : ЮНИТИ. Страховой полис, 2003. – 311 с.
5. Шиминова М. Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. – М. : Наука, Наука, 2003. – 174 с.
6. Воблый К. Т. Основы экономии страхования.- К. : АНКІЛ, 2003. – 228с.
7. Шиминова М. Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. К. : Наука, 2003. – 174 с.