

Страховое дело

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ И РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ*

Н. В. БЕКЕТОВ,
*доктор экономических наук, профессор,
директор Научно-исследовательского
проектно-экономического института
Якутского государственного университета,
руководитель Научного центра социально-экономических
и гуманитарных исследований*

История страхования доказывает, что человечеству на всем протяжении своего существования не обойтись без механизма защиты. С развитием и усложнением процессов, связанных с жизнедеятельностью человека, происходило укрупнение рисков: техническое и технологическое усовершенствование промышленности, возникновение новых областей деятельности экономики и, как следствие, повсеместное загрязнение окружающей среды и связанных с этим катастрофических последствий. Среди причин, которые могут угрожать страховому рынку, называют колебание убыточности. На конец 2007 г. специалистами по страхованию установлено, что у филиалов крупных страховых компаний уровень расходов на ведение дела весьма высок. Это связано с высокими комиссионными вознаграждениями агентам; а также произошел резкий рост убыточности. На убыточность также влияет изменение цен и размеров заработков, влияющих на колебание денежной стоимости, что в свою очередь влияет и на страховую стоимость и сопряженные с ней понятия.

Потребность в дроблении, разделении рисков непрерывно росла: от страховой защиты и сострахования произошел постепенный переход к пере-

страхованию и ретроцессии, дополняемые сегодня финансовым перестрахованием и секьюритизацией. Благодаря своим специфическим методам перестрахование как «страхование страховщиков» позволяет рынку страховых услуг увеличивать андеррайтерскую емкость и повышать конкурентоспособность.

Перестрахование можно понимать как новое страхование уже застрахованного риска или страхование риска, взятого на себя страховщиком. Оно имеет ряд особенностей, позволяющих отличать его от страхования: несоглашение между партнерами; оригинальный (или страховой) риск является основным объектом договора перестрахования; второй стороной по перестраховочному договору может быть только страховщик¹.

Правовое регулирование российского перестрахования включает:

- основы гражданского законодательства (континентальное право)²;
- обычное право (обычай);
- арбитражная практика;
- договоры перестрахования.

В России в начале 90-х гг. XX в. с появлением страховых организаций, альтернативных государственным, появилась необходимость и в перестрахо-

* В статье использована информация, размещенная на следующих сайтах: <http://www.gaexpert.ru/researches/insurance/>; http://www.reinsurance.ru/show_news.php/; а также авторские тезисы «Экономические и правовые основы страхования». — Народы Содружества СНГ накануне третьего тысячелетия: реалии и перспективы. Тезисы международного научного конгресса. — СПб.: ТОО ТК «Петрополис», 1996. — С. 34.

¹ Кристофер Пфайффер. Введение в перестрахование. — Висбаден (ФРГ): издательство Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler, 1986, с. 2-3.

² Сюда относится п. 1 ст. 967 ГК РФ и п. 1 ст. 13 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

вочной защите³. Этому способствовала объективная необходимость — распространение ситуаций, влекущих за собой возникновение крупнейших рисков, которые в совокупности превышали реальные финансовые возможности одного страховщика. Наряду с этим происходило обострение конкуренции между действующими и вновь возникающими страховщиками. Первоначально насчитывалось 53 профессиональных перестраховочных компаний, но по состоянию на 31.12.2007 насчитывается 30 компаний, которые специализируются только на перестраховочной деятельности.

За период действия перестраховочного рынка было принято менее половины от общего числа рисков, взятых на себя страховыми компаниями. На операции по перестрахованию в России приходится не более 15-20% совокупной страховой премии, в том числе на отечественных перестраховщиков около 1% страховой премии (360 млрд руб.) За время существования страхового рынка были созданы различного рода союзы и пулы страховщиков и перестраховщиков («Ассоциация перестраховщиков», Российский антитеррористический страховой пул) в целях наиболее эффективного распределения рисков⁴.

Можно выделить несколько типов компаний, работающих на перестраховочном рынке⁵:

1. Отечественные перестраховщики, которые монополизировали определенные сегменты российского рынка (на ТЭК, транспорт приходится около 80% собранной перестраховочной премии) и охватывают около 5% российского рынка страхования.

2. Прямые страховщики, которые имеют существенные ограничения, введенные с 1 июля 2007 г. Введен запрет: на перестрахование «дожития»; на одновременное перестрахование рисков по имущественному страхованию и страхованию жизни. Необходимым условием осуществления перестраховочной деятельности является наличие оплаченного уставного капитала в размере не менее 120 млн руб. и наличие лицензии на перестраховочную деятельность⁶.

³ Тарасов В. М. Место и роль перестрахования на российском рынке. — М.: «Финансы». 1996, № 4, с. 35.

⁴ Обзор экономической политики в России за 2000 год / С. Б. Авдашева, А. З. Астапович, А. А. Аузан и др.; Бюро экономического анализа. — М.: ТЕИС, 2001. — С. 389; «Защитим свои интересы вместе». — Экономика и жизнь, 1997. — № 40. — С. 7; Шмелева О. Ю. Тенденции развития современного рынка перестрахования. — Эк. н.: проблемы теории и методологии, СПб.: ОЦЭиМ, 2002. — С. 87-88.

⁵ www.allinsurance.ru; Фисюк Ю. «Яблоку до яблони пока далеко...» // Экономика и жизнь. 1998. — № 7. — С. 7.

⁶ Статьи 13, 25, 32 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3. Крупные иностранные перестраховщики — около 20 представительств (Мюнхенское Re, Кельнское Re, Колонии Re, Франконы Re, Свисс Re, Меркантайл энд Джeneral Re), занимающих активную позицию на рынке России и охватывающих около 10% перестраховочного рынка.

По степени желанности работы с отечественными компаниями последняя группа включает:

— «снимающих сливки», т. е. компании, не нуждающиеся в долгосрочных отношениях, занимающиеся перекраиванием сложившихся сегментов;

— заинтересованных перестраховщиков, но придерживающихся принципа приоритетности своих интересов (политика подчинения чужих интересов своим), обмен информацией ограничивается проведением семинаров и презентаций;

— перестраховщики, стремящиеся навстречу запросам отечественного рынка, проводящие гибкую и взаимную политику, желающие наладить длительные и взаимовыгодные отношения.

С одной стороны, на российском рынке перестрахования представлены различные типы перестраховщиков: национальные перестраховочные и страховые общества, международные брокеры и филиалы мировых перестраховщиков. С другой стороны, операции перестрахования, проводимые отечественными организациями, не имеют ключевых позиций на рынке и отдают предпочтение «схемам, оптимизирующим налогообложение». Ситуацию усугубляет уход за границу около 2/3 объема перестраховочных премий. В то же время опытные иностранные перестраховщики не уверены в эффективной отдаче от своей предпринимательской деятельности на российском рынке и в устойчивости своего положения в перспективе. В итоге — небольшая емкость национального перестраховочного рынка не создает надежной защиты рынку страховых услуг.

Деятельность перестраховщиков различается особенно в тех странах, где функционируют крупные профессионалы. По форме контроля эти страны можно разделить на три группы: не предусматривается контроль над деятельностью профессиональных национальных перестраховщиков (Бельгия, Ирландия и Франция); существует единый контроль над деятельностью профессиональных перестраховщиков и прямых страховщиков (Швейцария, США и Великобритания); присутствуют промежуточные формы контроля (Германия, Австрия и Нидерланды)⁷.

⁷ Кноке Удо. Система надзора за страховой деятельностью перестраховочных компаний с учетом вновь возникающих страховых рынков // Журнал IN-RE. — 1994. — № 5. — С. 12-20.

Все споры по перестраховочным операциям рассматриваются в обычных судах и/или арбитражными судами при условии, что практическая деятельность арбитров была связана со страхованием и перестрахованием. Это необходимо потому, что перестрахование является достаточно узкоспециализированной областью, и возникает опасение в некомпетентности органов при рассмотрении споров в суде. Перестрахованию не требуется разветвленной страховой инфраструктуры, но ему необходимы специальные органы для разрешения различных споров и конфликтов.

Перестрахование различным образом может реализовываться на практике. Оно может быть факультативным и облигаторным (по формам проведения), активным и пассивным (в зависимости от роли, которую играют перестрахователь и перестраховщик); пропорциональным и непропорциональным (по способам передачи риска, возмещения и премии). Несмотря на такое разнообразие, на российском рынке охват потенциального рынка страховщиками недостаточен, что усугубляется нежеланием работать с перестраховщиками. Тем не менее в России пока страховщики делают ставку на облигаторную непропорциональную перестраховочную защиту (так называемый «эксцедент убытка»)⁸.

Постоянные корректировки Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в том числе и в части перестраховочной деятельности пока не меняют ситуацию в сторону положительных изменений. Можно предположить, что они могут привести даже к некоторым проблемам в развитии отечественного рынка. Нежелание страховых компаний обращаться к перестраховочным компаниям затрудняет процесс накопления ими необходимых средств для увеличения андеррайтерской емкости и обеспечения финансовой устойчивости. Кроме того, есть проблемы, связанные с непроработанным законодательством в части страховых и перестраховочных отношений; недостаток опыта страховщиков; а также отсутствие доверия между страховыми и перестраховочными компаниями российскими и иностранными.

По законодательству основной функцией перестрахования является обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций. Кроме того, они оказывают услуги специального характера, выполняя услуги, которые страховщики не выполняют, например, по финансовым причинам. К ним можно отнести: изучение и оценка особых рисков,

экспертные советы по предотвращению убытков, поддержка в урегулировании убытков, оказание статистических услуг и подготовка персонала перестрахователя по данным вопросам.

В дополнение к основным функциям профессиональные перестраховщики создали новую сферу деятельности, которая, как правило, называют «сервис» или предоставление информационных услуг. Основной и главной целью такого сервиса является сбор и обработка информации для решения различных проблем, которые встречаются в страховом деле почти в одинаковой форме во всех странах мира, а также накопление опыта в процессе страховой деятельности и передача его страховщикам. Профессиональные перестраховщики предоставляют в распоряжение cedentov анализ их международного опыта и положение на международных рынках⁹.

Следовательно, можно сказать, что перестрахование:

- амортизирует степень колебания размеров убытков;
- облегчает материальные последствия для страхового рынка;
- обеспечивает финансовую устойчивость, рентабельность страховых операций;
- создает сбалансированный портфель страховых организаций;
- позволяет увеличивать объем, принимаемых на себя обязательств, страховыми организациями.

Перестрахование не снижает размеры убытка, оно облегчает материальные последствия для сферы страхования¹⁰.

Для устойчивой, стабильной работы страхового рынка необходимо развитие перестраховочного рынка. Его деятельность приводит к сбалансированности страхового портфеля, к обеспечению финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Равномерное развитие рынка страховых услуг, взаимное доверие страховых компаний друг к другу и к профессиональным перестраховщикам поможет подняться перестраховочному рынку, наладить его деятельность, что в свою очередь положительно скажется на самом страховом рынке. Интернационализация хозяйственных связей дала возможность перестрахованию работать не только на национальном рынке, но и международном. Можно сказать, что система перестрахования должна представлять собой своего рода стабилизатор развития рынка страховых услуг.

⁹ Статья 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

¹⁰ Журавлев Ю. М., Секерж И. Г. Страхование и перестрахование (теория и практика). — М.: Издательский центр СО «АНКИЛ», 1993. — С. 9.

⁸ Решетин Е. В России все риски не разместить// Эксперт. — 2003. — № 6. — С. 93.