

СЕКЦИЯ ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

УДК 368.029

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОВЫХ ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ РАЗМЕРА СОБСТВЕННОГО УДЕРЖАНИЯ ЦЕДЕНТА ПРИ ПЕРЕСТРАХОВАНИИ

Н.С. Антонович, соискатель

Белорусский государственный экономический университет

В процессе заключения договоров страхования со значительными объемами ответственности страховой компании постоянно предстоит решать задачу определения доли риска, которую она в состоянии будет возместить, т.е. установить размер собственного удержания. Под собственным удержанием цедента мы понимаем экономически обоснованный уровень страховой суммы, который страховая компания оставляет (удерживает) на своей ответственности и в пределах которой возмещает возможные убытки. Исследователи отмечают, что с одной стороны, установление более низкого размера собственного удержания приводит к увеличению устойчивости страховых операций, с другой – низкий размер собственного удержания ведет к увеличению передачи страховой премии перестраховщику, что впоследствии может привести к недополучению прибыли компанией [5, с. 13 – 14]. В этой связи для страховой организации является актуальным вопрос об определении оптимального размера собственного удержания по договору, чтобы не нарушить баланс страхового портфеля. Следует отметить, что в настоящее время существует достаточно большое количество рекомендаций, которые призваны помочь в решении данной задачи. Так, например, при определении величины собственного удержания целесообразно учитывать объем поступившей страховой премии; доходность страховых операций, территориальное распределение застрахованных объектов, практический опыт работы андеррайтеров и пр. [1, 3, 4, 5].

В Республике Беларусь размер собственного удержания привязан к величине собственного капитала страховщика. По состоянию на 01.01.2011 собственный капитал страховых организаций республики составил 1 979,1 млрд. рублей [2] и увеличился по сравнению с 2009 годом в действующих ценах на 109,0 млрд. рублей, или на 5,8 %. Увеличение собственных средств страховщиков Республики Беларусь оказало положительное влияние на перестраховочную емкость страхового рынка. Также пропорционально увеличился максимальный лимит ответственности компаний по одному договору страхования. Однако следует заметить, что произошедшие в первой половине 2011 года кризисные явления негативно сказались на страховом секторе экономики. В этой связи страховым организациям следует повышенное внимание уделять своей финансовой устойчивости, одной из составляющих обеспечения которой, является перестрахование.

Таким образом, не смотря на то, что существуют законодательные ограничения по максимально возможному объему ответственности, который компания может оставить на собственном удержании, разрабатываемых самостоятельно страховщиками лимитах собственного удержания по отдельным видам страхования, объективно существует потребность определения размера собственного удержания по отдельному договору страхования. Каждый принимаемый страховщиком риск имеет свою специфику, поэтому даже по группе схожих рисков возникает необходимость их ранжирования с целью определения оптимального размера удержания для данного страхового портфеля. От компетентности специалиста, который принимает решение о доле ответственности, передаваемой в перестрахование, зависит качество формируемого страхового портфеля.

Для принятия решения о размере собственного удержания по отдельному договору страхования мы предлагаем использовать подход, основанный на определении степени рискованности принимаемого страхового риска для сформированного страхового портфеля. В соответствии с этим, по нашему мнению, следует принимать решение об объеме удерживаемой ответственности по каждому договору страхования.

При определении размера собственного удержания должен учитываться вид страхования, по которому заключается договор, а также специфика страхового портфеля компании, которая принимает риск. Определение оптимального размера собственного удержания следует производить в несколько этапов:

- 1) определить к какому виду страхования относится рассматриваемый риск;
- 2) произвести оценку отдельных показателей по рассматриваемому риску;

Для оценки степени рискованности отдельного принимаемого договора страхования целесообразно использовать следующие показатели:

- страховой тариф по договору;
- страховая сумма по договору;
- максимально вероятный убыток;
- убыточность по виду страхования;
- удельный вес данного вида страхования в портфеле.

3) сопоставить рассчитанные показатели по риску с показателями по портфелю страховщика;

4) оценить степень рискованности предлагаемого договора страхования;

5) выбрать уровень собственного удержания, который в наибольшей мере соответствует интересам страховщика.

Предложенный подход для оценки размера собственного удержания страховщика, по нашему мнению, будет содействовать более качественной оценке риска, а также способствовать сбалансированности страхового портфеля.

Список использованных источников

1. Камынкина, М.Г., Солнцева И.Г. Перестрахование: Практическое руководство для страховых компаний. – М.: АО "Дис", 1994. – 140с.

2. Отдельные показатели деятельности страховых организаций за 2010 год / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/info-insurance/year10/2010_otd/. Дата доступа: 20.02.2012.

3. Пфайффер, К. Введение в перестрахование / К. Пфайффер; Пер. с нем. – М.: Анкил, 2000. – 100 с.

4. Чернова Г.В. Страхование. Экономика, организация, управление. В 2 томах. Том 1. – М.: Экономика, 2010. – 672 с.

5. Экономика страхования и перестрахования / Под ред. Л.Н.Клоченко, К.Е.Турбиной – М.: АНК ИЛ, 1996. – 225 с.