

УДК 368(477)

**ТЕНДЕНЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКРАИНЕ***Туманова Е.А.*

*В статье проанализирована сущность перестрахования, рассмотрены формы и виды перестраховых договоров, проведен анализ рынка перестрахования в Украине, выявлены проблемы и перспективы его развития.*

**Ключевые слова:** перестрахование, перестрахователь (цедент), перестраховщик (цессионер), ретроцессия, рынок перестрахования.

Страхование по праву считается наиболее интегрированной формой финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые организации мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Перестрахование является составляющей рынка страховых услуг, имеет собственную историю развития, правовые основы, особенности и является достаточно распространенной отдельной отраслью финансово-экономической деятельности. Учитывая реальные обстоятельства страхования, перестрахование является почти идеальным способом возмещения убытков путем перераспределения аккумулированных средств.

Значительный взнос в разработку теоретических основ перестрахования сделали такие отечественные и зарубежные ученые: В.Д. Базилевич [2], К.В. Шелехов [10], А. И. Гинзбург [3], Ю. М. Дьячкова [4], Н. И. Машина [7], Н. В. Ткаченко [9] и другие. В то же время следует отметить, что в Украине чувствуется значительный дефицит специальных исследований, которые касаются непосредственно сферы перестрахования.

Целью статьи является выявление особенностей перестраховочного бизнеса, оценка деятельности украинских перестраховщиков, анализ проблем и выявление тенденций развития.

Сущность и содержание категории «перестрахование» в экономической литературе существенно не изменяется, но существует несколько модификаций этого понятия. Перестрахование (англ. - reinsurance) – это страхование особенного вида, содержание которого заключается в передаче части риска (рисков) в ответственность другому специализированному страховщику, то есть перестраховщику [6, с. 79]. Перестрахование не только защищает страховщиков, но и содействует защите самого страхователя; работников страховых компаний от потери работы; государство имеет гарантию поступления налогов от страховой деятельности [8].

Единой мысли относительно сущности перестрахования у отечественных авторов нет. В своем большинстве отечественные авторы [3, 4, 7, 9] используют определение перестрахования, которое закреплено в законе «О страховании»: «перестрахование - это страхование одним страховщиком (цедентом) на определенных договором условиях риска выполнения части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика) резидента или нерезидента, который имеет статус страховщика или перестраховщика, согласно законодательству страны, в которой он зарегистрирован» [1], но оно не отображает в полной мере всю сущность данного вида финансовой деятельности и оставляет неопределенными вопросы, например, касательно ретроцессии или отношений, которые возникают в ходе вторичного перестрахования между ретроцедентом и ретроцессионарием.

Перестрахование и перестраховочный бизнес — это особый вид деятельности, при котором страховщик передает часть ответственности по застрахованным рискам на определенных условиях другим страховщикам или перестраховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. В соответствии со ст.30 Закона Украины «О страховании» необходимость в перестраховании возникает, если страховая сумма по отдельному объекту страхования превышает 10% суммы оплаченного уставного фонда и сформированных свободных и страховых резервов [1].

Сущность перестрахования состоит в перераспределении обязательств по возмещению ущерба, принятых на себя страховщиком по договорам страхования между двумя или несколькими организациями с целью обеспечения финансовой устойчивости. Следует иметь в виду, что и перестраховщики могут перестраховывать принятые на себя обязательства. В этом случае заключенный договор будет именоваться договором ретроцессии; лицо, передающее обязательства в дальнейшем перестрахова-

ние, – ретроцедентом, а лицо, принимающее на себя такие обязательства, – ретроцессионарием.

Таким образом, в страховом мире происходит постоянный, непрекращающийся обмен перестраховочными долями и главная цель таких обменов состоит в стремлении к созданию сбалансированных, устойчивых собственных страховых портфелей.

Эффективность перестраховочной защиты много в чем определяется выбором той или иной формы и метода перестрахования (табл.1.). В каждом отдельном случае перестраховочные операции имеют свои особенности, различаясь по долям участия перестраховщиков в договоре, по ставкам премии, собственному удержанию перестрахователя, комиссионным вычетам, свободе сторон в принятии решений и т.п.

Таблица 1

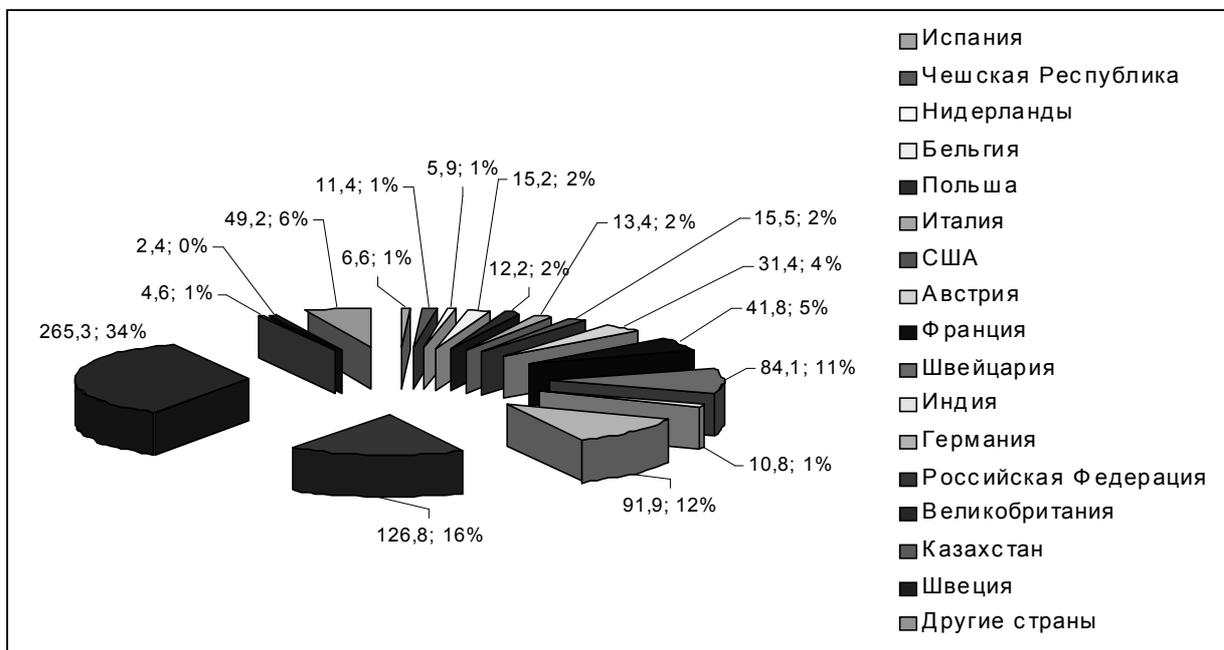
### Виды и формы перестрахования

| 1. В зависимости от степени свободы перестрахователя и перестраховщика  |   |   |
|---|---|---|
| <i>факультативное</i>   | <i>облигаторное</i>   | <i>факультативно-облигаторное</i>   |
| <p>Страховщик (цедент, перестрахователь) принимает на страхование риски передает другой страховой компании в размерах, превышающих установленный ею лимит собственного удержания. Передающая компания может передавать в перестрахование и большую и меньшую часть и весь риск в целом. Со своей стороны перестраховщики также не имеют никаких обязательств перед передающей стороной: они могут принять риск полностью или частично, могут выставить встречные условия или отказаться от приема риска [17, с.225, 228].</p>   | <p>Договор облигаторного перестрахования обязывает цедента в передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование. Передача этих долей рисков перестраховщику происходит только в том случае, если их страховая сумма превышает определенное заранее собственное участие страховщика. С другой стороны, договор облигаторного перестрахования накладывает обязательство на перестраховщика принять предложенные ему в перестрахование доли этих рисков. Он наиболее выгоден для цедента, поскольку все заранее определенные риски автоматически получают покрытие у перестраховщика [18, с.324-325].</p> | <p>Эта форма договоров перестрахования называется договором “открытого покрытия”. Она дает цеденту свободу принятия решений в отношении, каких рисков, и в каком размере следует их передать перестраховщику. В свою очередь перестраховщик обязан принять цедированные доли рисков на заранее оговоренных условиях.</p>  |
| 2. В зависимости от системы распределения рисков между перестрахователем и перестраховщиком   |   |   |
| Пропорциональные договоры   |   | Непропорциональные договоры   |
| <p>Премия и убытки по ним распределяются пропорционально участию перестраховщиков в договоре. Формы договоров пропорционального перестрахования:</p> <p><i>Квотный договор</i> - по его условиям страховщик (перестрахователь) передает перестраховщику согласованную долю всех принятых им рисков по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В этой же доле перестраховщик получает премию и возмещает перестрахователю все оплаченные им убытки по принятым страхованиям.</p> <p><i>Эксцедентный договор</i> - все принятые цедентом на страхование риски, страховые суммы которых превышают собственное удержание передающей компании (приоритет), подлежат передаче в перестрахование.</p> <p><i>Квотно-эксцедентный</i> - портфель перестраховывается квотно, а превышение сумм страхования рисков сверх установленной квоты (нормы) в свою очередь подлежит перестрахованию на принципах эксцедентного договора.</p> |   | <p>В непропорциональных договорах размер премии перестраховщика не зависит от его доли участия в договоре.</p> <p><i>Договор эксцедента убытков</i> - перестраховщик принимает на себя ответственность по каждому и всякому убытку, понесенному цедентом, превысившему заранее зафиксированный уровень в пределах определенной суммы. Ответственность перестраховщиков наступает только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая и ряда случаев, являющихся следствием действия одного и того же происшествя, превысит обусловленную сумму.</p> <p><i>Договор эксцедента убыточности или договор “стоп лосс”</i>-покрывает не отдельные убытки, а весь или часть счета компании или даже пула, предоставляя покрытие после других форм перестрахования на сумму убытков, превышающих определенный процент заработной премии.</p> |
| 3. В зависимости от роли, которую играют цедент и перестраховщик  |   |   |
| <i>Активное перестрахование</i> заключается в передаче риска (ответственности).   |   | <i>Пассивное перестрахование</i> заключается в приеме риска.  |

Сегодня на рынке перестрахования Украины наметилась тенденция, когда некоторые страховые компании не выполняют в полном объеме свои обязательства не только перед клиентами, но и перед компаниями-партнерами, с которыми заключены договоры о перестраховании рисков. Подобная ситуация обусловлена спецификой развития украинского рынка перестрахования, а также актуальными изменениями, происходящими на рынке сегодня. Особенность украинского рынка состоит в том, что большинство страховых компаний зачастую просто обмениваются между собой рисками, не гарантируя реального перестраховочного возмещения.

Анализ структуры перестрахования за рубеж свидетельствует о том, что в последние годы за рубеж передавались преимущественно реальные большие риски (страхования финансовых рисков (9% от общего объема рисков, переданных перестраховщикам-нерезидентам), добровольное страхование имущества (62%), авиационное страхование гражданской авиации (10%)), которые не могут в полной мере возмещаться украинскими страховщиками самостоятельно[5].

На рис. 1 представлено структуру перестрахования рисков у нерезидентов за 2010 год. От общей части страховых премий на перестрахование нерезидентам (788,6 млн. грн.) наибольшую часть уплачено в Соединенное королевство Великобритания (34% или 265,3 млн. грн.), Российскую Федерацию (16% или 126,8 млн. грн.) и Германию (12% или 91,9 млн. грн.) [5].



**Рис. 1. Часть страховых платежей у перестраховщиков-нерезидентов в 2010 г. (млн. грн., %)**

Основными перестраховщиками-нерезидентами в Украине являются страховые компании Англии («Lloyd’s», «TT Club»), Германии («Munich Re», «Hannover Re», «ACE»), России («Москва Ре», «Ингострах», «ВСК», «Транссиб Ре», «Находка Ре», «Авикос», «РЕСО-Гарантия»), Франции («SCOR RE», «AXA»), Польши («Polish Re») и США («Transatlantic Reinsurance Company»).

Необходимо заметить, что характерными особенностями отечественного перестраховочного рынка являются:

- небольшие объемы собственных средств и, соответственно, незначительные перестраховочные емкости. Отсюда возникает невозможность приема на собственное содержание значительных объемов ответственности и необходимость использования ретроцессии;
- универсальный характер входного портфеля и слабая специализация по видам страхования;
- осуществление приема рисков преимущественно от страховых компаний из России и стран СНГ.

В сфере отечественного страхования преобладают страховые и перестраховочные компании с относительно небольшими возможностями по принятию рисков. Потребность в покрытии рисков растет быстрее, чем уставные фонды. Такая тенденция на страховом рынке серьезно тормозит увеличение масштабов предоставляемых страховых услуг, что, в свою очередь, снижает доверие

клиентов к страховщикам. Поэтому, для украинского страхового рынка проблемой, требующей быстрого разрешения, является увеличение его емкости, объединение разрозненных страховых фондов компаний.

Кроме указанной проблемы можно выделить и следующие:

- неустановленные в законодательном порядке нормы, регулирующие проведение перестраховочных операций, такие как размер минимального собственного удержания страховщиками, максимальная доля передачи риска одному перестраховщику, процесс передачи рисков;
- недостаток информации – не всегда имеется полная и объективная информация о платежеспособности партнеров, их репутации в деловой сфере, также трудности, связанные с отсутствием информации о законодательных актах, регулирующих эту деятельность за рубежом;
- нет соответствующей базы для страхования крупных, сложных рисков. В связи с тем, что многие крупные риски необходимо перестраховывать за рубежом, появляется потребность в интеграции страхового бизнеса Украины в Европу;
- существует проблема лицензирования перестраховочной деятельности.

Перестрахование, как вид деятельности, должно осуществляться профессионально, с соблюдением определенных требований, норм и подлежит лицензированию. Именно лицензирование перестраховочной деятельности в Украине и законодательное определение статуса профессиональной перестраховочной компании позволит утвердить на рынке единые терминологические и понятийные правила, единые принципы и стандарты перестрахования, которые будут понятны, доступны и используемы всеми субъектами перестраховочного бизнеса.

Как следствие лицензирования перестраховочной деятельности, необходимо выработать и утвердить квалификационные требования ко всем занятым в перестраховочном бизнесе, ввести систему профессиональной сертификации специалистов-перестраховщиков.

Для анализа перспектив рынка перестрахования в Украине проведем прогноз развития рынка на 2011-2013 гг. (рис. 2). Согласно построенной на рисунке линии тренда, с помощью полиномиального метода, можем наблюдать дальнейший рост объемов перестрахования до 56% в 2013 г., что составляет 11 млрд. грн, в т.ч. уплаченные премии перестраховщикам-резидентам – около 10 млрд. грн, 1 млрд. грн – перестраховщикам-нерезидентам.

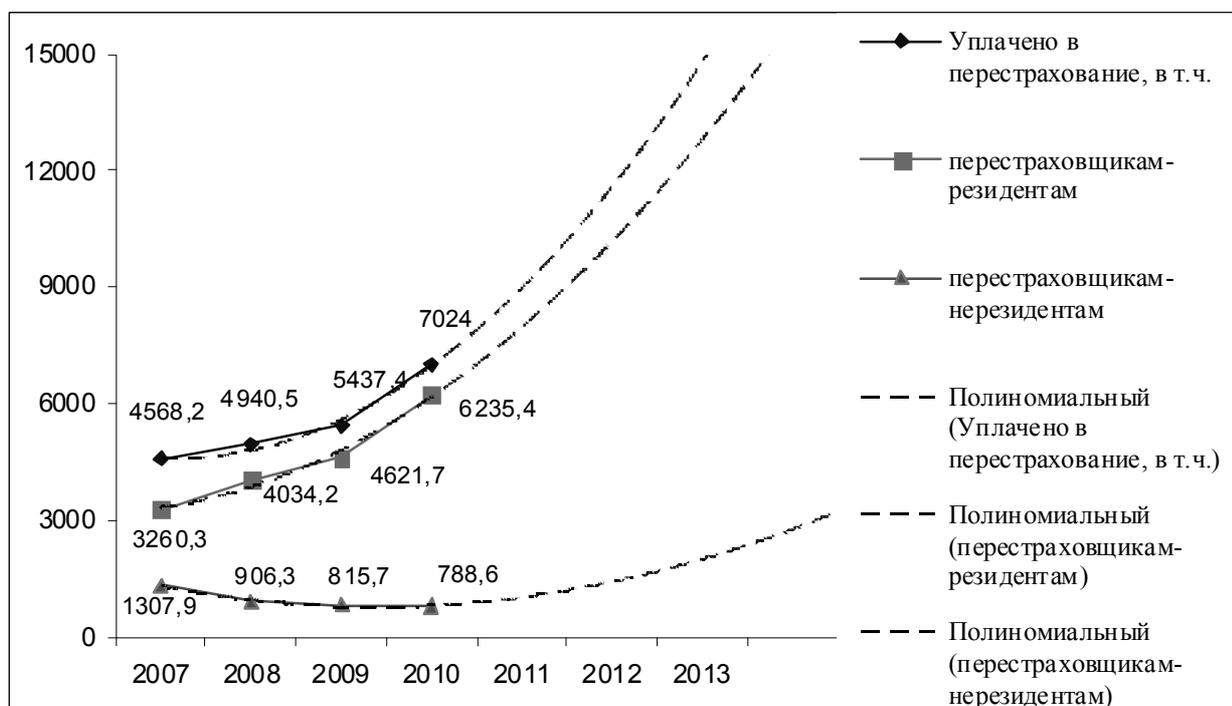


Рис. 2. Прогноз развития рынка перестрахования в Украине на 2011-2013 гг.

Следовательно, рынок перестрахования является достаточно перспективным, так как существует спрос на перестраховочные услуги и большая доля незанятого сектора этого рынка. Так на 2010 г. в Украине зарегистрировано 10 перестраховочных компаний, но только компания ЗАО «ВАВ

Re» («Лидер Ре») является единственным профессиональным украинским перестраховщиком, что определяет ее уникальный статус. Конкурентами компании «VAB Re» выступают только прямые страховщики, которые диверсифицируют свою деятельность за счет привлечения перестраховочных премий.

Прогнозировать существенное уменьшение присутствия иностранных перестраховщиков тоже оснований нет, разве что премия отдельных компаний может немного уменьшиться за счет снижения тарифов и усовершенствования перестраховочных программ.

Сегодня в украинской перестраховочной защите нуждаются не только средние и мелкие отечественные перестрахователи, но и те, кто занимается работой по специфическим рискам, не пользующимся западной защитой (государственные контракты, титульное страхование и т.п.).

В заключение проследим тенденции развития рынка перестрахования на Украине:

- наблюдается увеличение емкости перестраховочного поля Украины за счет относительного роста имущественных видов страхования;
- вследствие ожидающихся законодательных изменений и повышения профессионального уровня страховщиков относительно сокращается количество перестрахований прямых страховщиков друг у друга по принципу взаимности. Существует тенденция увеличения обращений к крупным страховщикам, занимающимся перестрахованием, тем кто может брать большие риски;
- прослеживается увеличение количества непропорциональных перестрахований типичных рисков и набранных страховых портфелей;
- страховые суммы растут опережающими по сравнению с собственными капиталами перестраховочных обществ темпами. Ощущается потребность в профессионально сильном перестраховщике с большим собственным капиталом;
- не прекращаются попытки создания монопольного перестраховщика с государственными льготами того или иного рода и тем самым существенного сокращения перестраховочного поля независимых национальных перестраховщиков и ограничения интернационального характера перестраховочного бизнеса.

Рынок перестрахования в Украине требует совершенствования и структурных изменений. Возникает необходимость повышения статуса внутренних перестраховщиков, применения новых форм и методов перестраховочных операций. Новые формы сотрудничества между разными компаниями. Нарастание активов страховыми компаниями и развитие рынка перестрахования является необходимым фактором для дальнейшего развития рынка страхования Украины в целом.

## ВЫВОДЫ

1. Перестрахование и перестраховочный бизнес — это особый вид деятельности, при котором страховщик передает часть ответственности по застрахованным рискам на определенных условиях другим страховщикам или перестраховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

2. Анализ структуры перестрахования за рубеж свидетельствует о том, что в последние годы за рубежом передавались преимущественно реальные большие риски (страхования финансовых рисков (9% от общего объема рисков, переданных перестраховщикам-нерезидентам), добровольное страхование имущества (62%), авиационное страхование гражданской авиации (10%)), которые не могут в полной мере возмещаться украинскими страховщиками самостоятельно.

3. Характерными особенностями отечественного перестраховочного рынка являются: а) небольшие объемы собственных средств и, соответственно, незначительные перестраховочные емкости. Отсюда возникает невозможность приема на собственное содержание значительных объемов ответственности и необходимость использования ретроцессии; б) универсальный характер входного портфеля и слабая специализация по видам страхования; в) осуществление приема рисков преимущественно от страховых компаний из России и стран СНГ.

4. Тенденціями розвитку ринку перестраховання в Україні являються збільшення ємкості перестраховочного поля України за рахунок відносного зростання майнових видів страхування; збільшення звернень до великих страховиків, які займаються перестрахованням, тим хто може брати більші ризики; збільшення кількості непропорційних перестраховань типових ризиків і набраних страхових портфелів; спроби створення монопольного перестраховщика з державними пільгами того чи іншого роду і тим самим суттєвого скорочення перестраховочного поля незалежних національних перестраховщиків і обмеження міжнародного характеру перестраховочного бізнесу.

### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про страхування» // із змінами і доповненнями, внесеними Законами України від 28 грудня 2007 року N 107-VI.: [Електрон. ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Базилевич В.Д. Страхове дело. / В.Д. Базилевич. — 3 -изд., перераб. и доп. — К.: Товарищество «Знання», КОО, 2003 г. — 250 с
3. Гинзбург А. И. Страхование: учеб. пособие / А. И. Гинзбург. — СПб.: Питер, 2002. — 176 с.
4. Дьячкова Ю. М. Страхування: навч. посібник / Ю. М. Дьячкова. — К.: Центр навч. літ., 2008. — 240 с.
5. Інформація про стан і розвиток страхового ринку України за 2010 рік // Статистичний бюллетень Госфінуслуг України, 2010 рік: [Електрон. ресурс]. — Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua>.
6. Макаренко Н.Л., Косаренко Н.Н. Страхове дело / Н.Л. Макаренко, Н.Н. Косаренко. — М.: Национальный институт бизнеса. Ростов-на-Дону: Изд-во «Феникс», 2003. — 608 с.
7. Машина Н. І. Міжнародне страхування: навч. посібник / Н. І. Машина. — К.: ЦНЛ, 2006. — 504 с.
8. Осадець С.С. Страхування : підручник / керівник авт. кол. і наук. ред. С. С. Осадець. — Вид. 2-ге перероб. . і доп. К.: — КНЕУ, 2002. — 599 с.
9. Ткаченко Н. В. Страхування: навч. посібник / Н. В. Ткаченко. — К.: Ліра-К, 2007. — 376 с.
10. Шелехов К. В. Страхование: учеб. пособие / К.В. Шелехов, В.Д. Бигдаш. — К.: МАУП, 2002. — 424 с.

УДК 658:005.332.4

### ПРОЦЕС РОЗРОБКИ КОНКУРЕНТНОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

*Харчук Т.В., Хмель Т.В.*

*Досліджено та узагальнено сучасні підходи до процесу розробки конкурентної стратегії підприємства. Розкрито сутність основних видів конкурентних стратегій підприємства. Досліджено основні етапи розробки та реалізації конкурентної стратегії підприємства. Визначено вимоги до формування конкурентної стратегії підприємства та фактори, що її обумовлюють.*

**Ключові слова:** конкурентоспроможність, конкурентні переваги, конкурентна стратегія, стратегічні альтернативи.

Нестабільність сучасної макроекономічної ситуації в Україні та мінливість кон'юнктури ринку обумовила виникнення певних труднощів, пов'язаних із визначенням перспективних напрямів розвитку підприємств, зміцненням їхніх конкурентних позицій, що ускладнюється недостатнім ресурсним забезпеченням для досягнення основної мети, зміною значної кількості економічних пара-