

Роль перестрахования во внешнеэкономической деятельности

Бушуева Анна Ивановна, студентка 4-ого курса факультета дистанционного обучения РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: anijbush@gmail.com

Аннотация

В современных условиях финансовой глобализации мировой экономики и присущих ей кризисах перестрахование приобретает особое значение. Статья анализирует перестрахование, как систему экономических отношений. Особое внимание уделено значительно ускорившимся темпам развития мировой экономики и возрастающей, в связи с этим, роли перестрахования. Перестрахование обеспечивает общую экономическую безопасность и эффективную защиту от природных, техногенных, антропогенных рисков.

Ключевые слова: перестрахование, страховой рынок, финансовая глобализация, экономическая безопасность.

The role of reinsurance in foreign economic activity

Bushueva Anna Ivanovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: anijbush@gmail.com

Annotation

In the modern conditions of financial globalization of the world economy and its inherent crises reinsurance becomes particularly important. The article analyzes reinsurance as a system of economic relations. Particular attention is paid to the significantly accelerated pace of development of the world economy and the increasing, in this regard, the role of reinsurance. Reinsurance provides General economic security and effective protection against natural, man-made, anthropogenic risks.

Keywords: reinsurance, insurance market, financial globalization, economic security.

В современных условиях финансовой глобализации мировой экономики и присущих ей кризисах огромное значение приобретает развитие рынка страхования с учетом

возможности предотвращения рисков и угроз, возникающих в ходе экономической деятельности между хозяйствующими субъектами.

В соответствии со ст. 13 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» перестрахование является деятельностью по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятыми последним по договору страхования (основному договору) обязательствами по страховой выплате.

Таким образом, перестрахование представляет собой финансово-экономические отношения, осуществляющиеся в денежной форме.

Перестрахование является разновидностью страховых услуг, так как при его возникновении имеет место не возникновение новой услуги, а её экстраполяция, то есть передача риска от страховщика к перестраховщику. Это можно объяснить теорией переноса рисков, согласно которой сущность страхования как раз и заключается в переносе риска: при первичном заключении договора о страховании риск переходит от страхователя к страховщику, а при заключении договора о перестраховании данный риск перейдет от первоначального страховщика к другому страховщику-перестраховщику.

Экономическое значение перестрахования связано с его функциями:

- предоставление дополнительного финансового капитала для принятия прямым страховщиком рисков;
- вторичное перераспределение принятых рисков на страхование;
- защита годового баланса страховщика;
- создание необходимых условий для накопления им активов;
- предоставление ликвидных активов для быстрого урегулирования убытков при наступлении страхового случая.

Для современного экономического развития любого независимого суверенного государства необходимо расширение и углубление внешнеэкономической деятельности, которая проявляется в международной торговле, международном сотрудничестве, оказании услуг, международном кредитовании и инвестировании [4, стр.149].

В связи с кризисным состоянием мировой экономики, компании вынуждены вести наступательную внешнеэкономическую стратегию, которая повышает вероятность рисков для всех участников внешнеэкономических связей, связанных с операциями во внешней торговле, транспортировкой экспортно-импортных грузов, внешними кредитами, с деятельностью совместных предприятий, оказанием туристических услуг, природными и техногенными катастрофами.

Преобразования в экономике сказываются на развитии перестрахования, проявляясь в появлении новых тенденций на страховом рынке. В настоящий момент, перестрахование можно назвать внешней торговлей страховыми услугами, крупным международным бизнесом, который призван распределить крупные (зачастую катастрофически крупные) риски по всему миру.

Несмотря на научно-техническую революцию XX века, из-за существующих крупных катастрофических рисков возникает необходимость в их перестраховании.

Так, зарубежные эксперты отмечают, что изменения климата в последнее десятилетие, становится одним из глобальных мегатрендов, влияющих на суверенную кредитоспособность.

Международный перестраховочный рынок основывается на перераспределении рисков в глобальном масштабе, поэтому катастрофические риски, вне зависимости от их локализации могут вызвать колебание цен на перестрахование по всему миру. Например, в последнее 10-летие на территории Соединённых Штатов Америки произошло большое количество природных и техногенных катастроф больше, чем на территории Европы, но при этом, большая часть американских рисков как имущества, так и ответственности были перестрахованы в европейских компаниях. Поэтому европейский перестраховочный рынок нёс на себе нагрузку американских убытков, размер которых представлен в таблице 1.

Государственные бюджеты несут дополнительную финансовую нагрузку в случае природных катаклизмов: средства на устранение последствий от чрезвычайных ситуаций, средства на экстренную помощь населению в основном берутся из госбюджета, так как размер застрахованных рисков намного меньше незастрахованных. В 2010 году, на который пришлось наибольшее количество стихийных бедствий, незастрахованные убытки в мировом масштабе составили около 250 млрд долларов, а застрахованные – 125 млрд. Компания Munich Re понесла тогда значительные убытки из-за тайфунов и других стихийных природных бедствий.

Чтобы компенсировать выплаты американским перестрахователям европейские компании повысили тарифы. В этой ситуации Российские цеденты, обращаясь к ним за перестраховочной помощью, вынуждены оплачивать и разрушение ВТЦ в Нью-Йорке в 2001 году, тайфуны, торнадо и многое другое, хотя на территории России и не бывает многих разрушительных природных катастроф, которые характерны для других территорий. Техногенные катастрофы в России несопоставимы по размеру убытков с теми, которые произошли в США. Наиболее значимые техногенные катастрофы в России за последние 10 лет представлены в таблице 2.

Таблица 1

**Наиболее значимые природные и техногенные катастрофы Соединённых Штатов
Америки XXI века¹**

№ п/п	Территория	Катастрофа	Приблизительная величина компенсационных выплат (млрд. долл.)
1	Здания ВТЦ, г. Нью-Йорк, 2001г.	Террористическая атака	Только за разрушение башен-близнецов свыше 7,0
2	Штат Луизиана, Мексиканский залив 2010 г.	Авария на нефтяной платформе Deepwater Horizon	20,0 – 76,0
3	Штат Техасс, г. Уэст, 2013г.	Взрыв на заводе удобрений	11,1
4	Штат Луизиана 2005-2018гг.	7 ураганов, крупнейший- ураган «Катрина»	32,0
5	Штат Флорида 2008-2018гг.	10 ураганов, 3 шторма	30,0
6	Штат Техасс 2008-2018гг.	50 торнадо, штормы, морозы	25,5
7	Штат Миссури 2008-2018гг.	Свыше 10 наводнений	15,2
8	Штат Калифорния 2008-2018гг.	Землетрясения	7,1

Таблица 2

Наиболее значимые техногенные катастрофы в России в 2008-2018 гг.²

№ п/п	Год	Катастрофа	Размер компенсационных выплат (в млн. долл.)
1	2009	Авария на Саяно-Шушенской ГЭС	6,0
2	2009	Пожар в клубе «Хромая лошадь»	0,0166
3	2010	Взрывы в Московском метрополитене	0,71
4	2010	Взрывы на шахте «Распадская»	5,0
5	2011	Гибель теплохода «Булгария»	5,7
6	2017	Взрывы в метрополитене С-Петербурга	1,5
7	2018	Пожар в ТЦ «Зимняя Вишня»	5,6

Незастрахованные убытки в Российской Федерации за последние пять лет составили 100 млрд рублей на выплаты гражданам и 12 трлн рублей на восстановление

¹ Составлено автором по данным [6]

² Составлено автором по данным [5]

инфраструктуры, в том числе: прямые расходы бюджета, недополученные средства и дозакупки за рубежом.

В условиях введения все большего числа антироссийских экономических санкций западными странами, начиная с 2014 года, Россия вынуждена развивать собственную стратегию в международном пространстве, ориентируясь на сотрудничество со странами БРИКС, так как для российских перестраховщиков при размещении крупных рисков западный рынок перестрахования оказался недоступным.

В сложившихся условиях на рынке перестрахования перед российскими компаниями стоит задача обеспечения финансовой безопасности, самосохранения и дальнейшего развития поэтому развитие сотрудничества сторон в сфере перестрахования со странами БРИКС, особенно с Китаем, должно быть направлено на удовлетворение взаимных интересов. Формирование новых форм сотрудничества с зарубежными компаниями, создание перестраховочной емкости по форме пуловых соглашений – одно из главных направлений в развитии Российского перестрахования.

Страховой рынок Китая является одним из крупнейших в мире по объему собираемой страховой премии и по количеству заключаемых договоров. В настоящее время в Китае зарегистрировано 204 страховых компаний, 56 из которых являются компаниями с иностранным капиталом. Среди крупнейших китайских страховых компаний China Life (с объемом активов 321 млрд. долл.), China Pacific Insurance (117 млрд. долл.), New China Life Insurance (92 млрд. долл.). Страховой рынок Китая стремительно развивается и обладает значительным потенциалом [2].

Развитие сотрудничества в сфере перестрахования между Россией и Китаем имеет все возможности для достижения новых высоких уровней.

В настоящий момент ключевой проблемой российского перестраховочного рынка является дефицит ёмкости, поэтому с целью восполнения данного дефицита 6 июля 2016 года решением Совета Директоров Центрального Банка России был создан государственный перестраховщик - Российская национальная перестраховочная компания (РНПК).

РНПК имеет уставный капитал 71 млрд рублей и её основная задача перестрахование крупных промышленных и иных объектов, для которых зарубежное перестрахование недоступно после объявления экономических санкций против РФ. Например, ориентировочная стоимость проекта Керченского моста оценивается в 4 млрд. долл., поэтому создание РНПК стало важнейшим шагом в поддержании отечественного перестрахования.

В 2017 году на XV Международной конференции по страхованию в Санкт-Петербурге всероссийский союз страховщиков (ВСС) представил концепцию системы риск-менеджмента в национальных масштабах, на создание которой должно уйти, по предварительным оценкам, три года и 1 млрд рублей.

ВСС заявил о готовности стать центром риск-менеджмента и составлять карты рисков на национальном уровне, как уже делают крупные перестраховочные компании в развитых зарубежных странах мира.

Современный мировой рынок перестрахования выполняет функции: предоставление дополнительной финансовой емкости для принятия прямым страховщиками рисков на страхование, вторичное перераспределение рисков и урегулирование убытков при наступлении страховых случаев.

На современном мировом рынке перестрахования сформировались следующие центры: Центральная Европа, США, Япония и Бермуды. Последние с середины 90-х годов 20 века аккумулируют около 10 % перестраховочных премий мира. Данный рост количества перестраховочных премий в странах с офшорными зонами можно объяснить жёстким регулированием мирового рынка лидирующими на нём компаниями- Munich Re, Swiss Re, General Colon Re, Lloyd's.

На современном этапе мировой рынок перестрахования имеет следующие черты:

- географическая диверсификация перестраховочного бизнеса- вовлечение крупных перестраховщиков в перераспределение принимаемых рисков в целях стабилизации мирового рынка перестрахования;
- развитие новых направлений обслуживания клиентов, предоставление услуг в области информационных технологий;
- более эффективное управление перестраховочными обществами для обеспечения финансовой устойчивости перестраховочных компаний.

Перестраховочный бизнес предполагает перераспределение рисков во времени и по территории, поэтому страховщики заинтересованы в наращивании ёмкости мирового перестраховочного рынка и территориальном расширении своего присутствия по регионам мира, особенно в развивающихся странах.

Мировой рынок перестрахования пережил кризис 2014 года, проявившийся в росте цен на услуги перестрахования, а уже в 2015 году начала действовать обратная тенденция, которая охарактеризовала начало новой стадии рыночного цикла.

В этой ситуации международные перестраховочные компании заняты поиском возможностей и разработкой новых стратегий, которые позволят справиться с

многочисленными проблемами. В условиях снижения тарифов перестраховщики должны принять меры, которые позволят им сохранить устойчивость компаний.

В этих условиях уровень рисков, которым подвержены компании, повышается. Руководители компаний вынуждены разрабатывать новые стратегии, которые позволят противостоять этим рискам. Можно отметить, что разработка новых стратеги дала свои результаты, так как уровень отраслевого риска рынка перестрахования эксперты оценивают как средний [3].

В условиях глобализации рынка перестрахования на современном этапе развития экономики наблюдаются следующие тенденции:

1. Создание новых перестраховочных продуктов.

Munich Reinsurance America, Inc. (Munich Re) разработала продукт кибер-перестрахования для региональных страховых компаний. Это позволит обеспечить покрытие подобных рисков и связанные с ними оказываемые услуги для своих клиентов среднего и малого бизнеса (СМБ). По данным компании Munich Re в мае 2016 года 72 процента кибератак США произошли именно в этом сегменте бизнеса.

Киберстрахование может обеспечить покрытие убытков, возникающих в результате различных событий, таких как несанкционированный доступ, внедрение вредоносного кода, нарушение конфиденциальности, угроза вымогательства и многое другое.

Кибер-продукт Munich Re предоставляет перестраховочные возможности для лимитов до 15 миллионов долларов США, техническую экспертизу и инструменты для обеспечения киберзащиты своих клиентов.

Munich Reinsurance America, Inc. Обеспечивает специализированное перестрахование и решения по управлению рисками для коммерческих и личных страховых компаний, агентов и брокеров, администраторов программ и управляющих генеральных агентов.

Оценить кибер-риски сложно, так как этим рискам трудно дать количественную оценку, но убытки, от наступления даже единичного случая, могут быть колоссальны. В настоящее время многие компании стали прибегать к усилению мер безопасности от кибер-атак. Небольшие компании более уязвимы к этим угрозам, но не располагая излишними финансовыми ресурсами, они редко обращаются к страховщикам. Сейчас большая часть компаний, страхующих подобные риски приходится на США.

2. Использование тактики принятия более высокого инвестиционного риска.

В настоящее время, чтобы снизить процесс возможного снижения доходов перестраховочных компаний, последние скорректировали портфели своих активов.

Аналитики утверждают, что происходит увеличение объемов инвестиций в активы, связанные с более высокими рисками(например, в долевые ценные бумаги).

Исходя из проведенного исследования можно предположить, что гибкость перестраховочного сектора обеспечит ему защиту и в современном неблагоприятном периоде. Перестраховочные компании принимают все необходимые меры для снижения негативного влияния экономического кризиса на отрасль: проводят возврат избыточного капитала, стремятся к осуществлению эффективного управления рисками, а именно: вносят изменения в управление портфелем рисков, в изменение структуры продуктов, оптимизируют перестраховочную и ретроцессионную защиту.

По данным рейтингового агентства S&P, менее половины перестраховщиков, имеющих рейтинговые позиции агентства, подвержены слишком высоким рискам [6].

По мнению аналитиков рейтингового агентства S&P, существует ряд новых рисков, которые в ближайшие пять лет будут требовать к себе особого внимания и инвестиций со стороны страховщиков:

- политические риски и риски связанные с государственным регулированием будут оставаться одними из главных, особенно для страховщиков развивающихся рынков, где нестабильность политической ситуации сильнее всего может повлиять на экономический рост и прибыльность компаний;
- риски от кибер-атак могут сильнее сказаться на деятельности сферы перестрахования, чем традиционные риски связанные с низкими тарифными ставками, так как ущерб от данного вида рисков значительно выше.

В современных условиях финансовой глобализации мировой экономики и присущих ей кризисах огромное значение приобретает развитие рынка страхования с учетом возможности предотвращения рисков и угроз, возникающих в ходе экономической деятельности между хозяйствующими субъектами.

Глобализация в мировом хозяйстве происходит по общему принципу, который проявляется в интернационализации экономики, объединении рынков и капиталов, создании законодательной базы для бизнеса.

По мере ослабления межгосударственных преград на пути движения продукции, услуг и капитала, главным условием развития международных экономических отношений становятся разнообразные формы сотрудничества с иностранными компаниями. В этих условиях введение различных политических санкций наносит вред не только экономике отдельно взятых стран, но и прогрессу всего мирового экономического сообщества.

Изучение и анализ международного рынка перестрахования позволяет сформулировать следующие выводы:

Международный перестраховочный рынок — это сегмент международных экономических отношений, связанный с куплей–продажей перестраховочной услуги, обеспечивающей защиту его участников от крупных и катастрофических рисков. Благодаря перестрахованию достигается экономическая диверсификация рисков в мировом пространстве.

Мировой рынок перестрахования основывается на глобальном перераспределении рисков, на интеграции национальных перестраховочных систем в единую взаимосвязанную и взаимозависимую мировую финансовую систему.

Современный мировой рынок перестрахования еще в большей мере, чем рынок прямого страхования, подвержен процессам глобализации и сращивания страхового, банковского, и фондового капиталов. Эти процессы обусловлены необходимостью увеличения капитализации перестраховочных организаций для удовлетворения спроса по перестраховочной защите от рисков природных катастроф, убытки от наступления которых оцениваются в десятки миллионов долларов.

Список использованных источников

1. Архангельская Т.А., Рябинкин В.И. Теория страхования: учебное пособие. – М.: Изд. РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015. – 318 с.
2. Архангельская Т.А. Перестрахование как фактор обеспечения финансовой безопасности страхового рынка // Экономика и предпринимательство. – 2017. - № 9-3 (86). – С. 982-987.
3. Ахвледиани Ю.Т. Страхование внешнеэкономической деятельности. Учебник для ВУЗов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 543 с.
4. Официальный сайт рейтингового агентства S&P [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.standardandpoors.com> (дата обращения 19.08.2018).
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 18.08.2018).

References

1. Arkhangel'skaya T.A., Ryabinkin V.I. Teoriya strakhovaniya: uchebnoe posobie. – М.: Izd. REU im. G.V. Plekhanova, 2015, 318 p.

2. Arkhangel'skaya T.A. Perestrakhovanie kak faktor obespecheniya finansovoi bezopasnosti strakhovogo rynka // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2017, No. 9-3 (86), pp. 982-987.
3. Akhvlediani Yu.T. Strakhovanie vneshneekonomicheskoi deyatel'nosti. Uchebnik dlya VUZov. – M.: YuNITI-DANA, 2015, 543 p.
4. Ofitsial'nyi sait reitingovogo agentstva S&P
<http://www.standardandpoors.com>
5. Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki
<http://www.gks.ru>