

К ВОПРОСУ О НЕДОСТАТКАХ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

А.В. Вериго (УО «Полоцкий государственный университет)

Платежеспособность является одним из определяющих факторов финансовой устойчивости страховой компании. Оценка платежеспособности страховой организации сводится к оценке достаточности собственного капитала. Существующие проблемы на современном страховом рынке предполагают дальнейшее совершенствование методики расчета резерва платежеспособности. Целью данной работы является выявление недостатков в правилах оценки платежеспособности страховых организаций и предложение возможных направлений ее совершенствования.

Под платежеспособностью страховщика понимается способность страховщика выполнять все свои страховые обязательства за счет средств страховых резервов и резерва платежеспособности. Размер принятых страховых обязательств определяется размером сформированных страховых резервов.

Оценка достаточности собственного капитала производится путем сопоставления его размера с величиной резерва платежеспособности и гарантийным фондом.

Резерв платежеспособности представляет собой расчетную величину, обеспеченную собственным капиталом в виде имущества страховщика (основных средств, материальных ценностей, денежных средств, финансовых вложений и т.д.), свободную от любых будущих обязательств, за исключением прав требования его участников (учредителей).

Существуют два метода расчета нормативной маржи платежеспособности по видам страхования иным, чем «страхование жизни».

Первый метод предполагает расчет показателя исходя из суммы страховых премий, поступивших за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Второй – исходя из среднего размера страховых выплат, произведенных за 3 календарных года, предшествующих отчетной дате. Резерв платежеспособности устанавливается как наибольшее значение одного из показателей.

Анализ критериев оценки платежеспособности в странах ЕС и Республике Беларусь представлен в таблице 1.

Таблица 1. Критерии оценки платежеспособности в РБ и ЕС

	Республика Беларусь	Европейский Союз
Порядок регулирования	Основное финансовое регулирование производится в соответствии с критериями платежеспособности (минимальных нормативов), определяемыми Минфином РБ. Государственная система надзора.	Основное регулирование государств-членов унифицировано посредством введения минимальных нормативов. Финансовый контроль государства-члена за всей деятельностью своих предприятий. Взаимное признание систем надзора.
Требования к капиталу	Рассчитывается в три этапа: Предел платежеспособности: <u>Индекс премий:</u> $18\% \text{ брутто-премии} * x 0,18 x (\text{нетто-убытки} / \text{брутто-убытки (или 0,5)})$ – выбирается наибольшее значение из двух величин <u>Индекс выплат:</u> $26\% \text{ брутто-убытков} x 0,26 x (\text{нетто-убытки} / \text{брутто-убытки (или 0,5)})$ – выбирается наибольшее значение из двух величин Гарантийный фонд: 1/3 предела платежеспособности	Рассчитывается в три этапа: Предел платежеспособности <u>Индекс премий:</u> выбор расчетного процента осуществляется в зависимости от суммы собранной премии. 18% или 16% брутто-премии $x 0,18 (0,16) x \text{нетто-убытки/брутто-убытки}$ <u>Индекс выплат:</u> выбор расчетного процента в зависимости от суммы брутто-убытков. 26% или 23% нетто-убытков $x 0,26 (0,23)$ Выбор соответствующего процента производится в зависимости от суммы собранных премий и суммы брутто-убытков.
Технические резервы	Правила инвестирования: <ul style="list-style-type: none"> • принцип соответствия валюты • принцип возвратности • принцип прибыльности • принцип ликвидности • принцип диверсификации 	Правила инвестирования: <ul style="list-style-type: none"> • принцип соответствия валюты • принцип диверсификации • принцип локализации

* В РБ брутто-премии рассчитывается за минусом отчислений в фонд предупредительных мероприятий и гарантийного фонда.

Страховая организация является платежеспособной, если собственный капитал не ниже резерва. Страховая организация является частично платежеспособной, если собственный капитал не ниже гарантийного фонда.

Существующая система расчета резерва платежеспособности в РБ включает в себя все основные положения Европейской системы, однако, она имеет ряд недостатков.

Во-первых, при расчете предела платежеспособности не принимаются во внимание ряд факторов: размер страховой компании; эффективность управления (контроль расходов и возмещений, андеррайтинг); риск превышения неоплаченных возмещений над резервами и, как следствие, возможность потери инвестиций, когда потребуются наличные средства; пагубное влияние роста инфляции [1, с.189].

Во-вторых, – статистическая оценка платежеспособности посредством анализа основных балансовых данных имеет недостатки, поскольку отражает картину прошлого.

В-третьих, все статьи баланса подвержены случайным и систематическим колебаниям, которые должны учитываться при оценке платежеспособности, т.е. помимо движения наличности должны учитываться также изменения в стоимости активов.

В-четвертых, слишком низкие ставки сокращают объем премии и увеличивают коэффициент платежеспособности, даже если изменений в подверженности риску не произошло, т.е. не учитывается степень подверженности изменениям убыточность страховой суммы.

В-пятых, резерв платежеспособности формируется без учета типов страхования (классов, видов) компании проводящей страхование ответственности.

В-шестых, не учитываются инвестиционные риски.

И в-седьмых, данная методика оценки платежеспособности рассчитана на то, что компания будет продолжать работать в том же режиме или даже лучше, а возможность сокращения объемов деятельности или ее срочной ликвидации не учитывается.

Указанные автором направления совершенствования расчета маржи платежеспособности в целом согласовываются с основными положениями Директивы 2002/13/ЕС принятой Европейским Парламентом и Советом ЕС.

В соответствии с данной Директивой в целях совершенствования оценки платежеспособности предлагается следующее:

1. Соблюдать требования к платежеспособности в любой момент времени, а не только на дату составления баланса.
2. Провести детализацию видов имущества, которое включается в резерв платежеспособности.
3. По наиболее рисковому виду, таким как гражданская ответственность премии и выплаты используемых для расчета данных индексов увеличивать на 50%.
4. Изменить минимальный размер гарантийного фонда по отдельным видам в соответствии с риском, принимаемым на страхование.
5. Необходимо учитывать маржу прошлого года, умноженную на отношение величины резерва неурегулированных убытков на конец прошлого финансового года к резерву убытков на начало финансового года (отношение не более 1).
6. В целях учета инфляции необходимо ежегодное изменение значений гарантийного фонда и предельных значений премий и выплат, используемых для расчета индексов, в зависимости от изменения индекса потребительских цен [2, с.32].

Данные изменения позволят формировать резерв платежеспособности с учетом следующих факторов: размера страховой компании, уровня инфляции, структуры страхового портфеля, принимаемого на страхование риска, а также снижающегося объема премий или вообще их отсутствие.

Кроме этого, по мнению автора необходимо:

1. В целях реального отражения стоимости активов необходимо учитывать скидки и «обесценивать» некоторые статьи, так, например, основные фонды оценивать со скидкой, так как если возникает необходимость их срочной продажи, то скорей всего за них нельзя будет получить указанной в счете суммы.
2. При расчете оценке платежеспособности необходимо учитывать размер резерва заявленных, но не урегулированных убытков, как показывает практика он может иметь значительный удельный вес в общем объеме обязательств, особенно по таким видам как страхование ответственности. Анализ данного показателя требует введение дополнительного индекса.

Таким образом, предложенные мероприятия обеспечат более реальную оценку платежеспособности страховой организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование: принципы и практика/ Составитель Дэвид Бланд. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 416с.:ил.
2. Ситникова А. Изменения в регулировании платежеспособности страховых организаций в странах ЕС // Страховое дело. - 2002. №7.- С.32.