**V *ПРО***

**ТЕМА 5. Забезпечення фінансової стійкості страхової справи**

1.Фінансова надійність страховика

2.Поняття платоспроможності страховика і умови її забезпечення.

3. Страхові резерви, формування і розміщення (інвестування)

**1. Фінансова надійність страховика.**

Особливістю діяльності Ськ\* визначається своєрідність страхового процесу, на вході і виході якого присутні грошові кошти, які лише тимчасово затримуються у страховика і які сплачуються страхувальником наперед. Ця особливість, тобто плата авансом вимагає певних гарантій в частині можливості страховика відповідати за свої зобов'язання перед страхувальниками.

Однією з гарантій є фінансова надійність страховика, яка пов'язана з його тарифною, фінансовою, інвестиційною і перестраховочной політикою і забезпечується:

1. розміром власних засобів
2. правильно розрахованими тарифними ставками
3. збалансованим страховим портфелем
4. величиной страхових резервів, адекватних сумі узятих страховиком на себе зобов'язань
5. розміщенням страхових резервів
6. перестраховкою

**І.Собственньїе засоби страховика** - це статутний фонд, гарантійний фонд, спеціальні і резервні фонди, а також сума нерозподіленого прибутку, вільні резерви - частка власних засобів, яка резервується з метою додаткового забезпечення фінансової надійності.

Правильний розрахунок тарифних ставок і збалансованість страхового портфеля - це розрахунок реальної ціни риски з урахуванням збитковості страхової суми на основі сформованого страхового портфеля і статистичних даних про настання страхових випадків за декілька років. Відхилення страхової ставки від об'єктивних обгрунтувань може привести до заниження фінансовій надійності страховика і до невиконання ним своїх зобов'язань перед страхувальником.

Достатність страхових резервів враховує вид страхування, термін дії договору, рівномірність розподілу риски.  
Розміщення етраховых резервів **і** тимчасово вільних засобів враховує характер розподілу риски, термін страхування, об'єм закумульованих засобів і необхідність в інвестиційному доході.

Перестраховку враховує вартість об'єкту страхування, незбалансованість страхового портфеля, коливання результатів діяльності страховика з метою

передачі частині риски власного утримання зобов'язань партнерові. Розмір власного утримання залежить від галузі страхування, характеру риски, вірогідності і можливого розміру збитку, ступеня схильності до ризику, розміру власних засобів страховика і від періоду і території покриття риски.

З метою захисту виконання зобов'язань страховика перед страхувальником ЗУ «Про страхування» передбачено в обов'язковому порядку укладення договору перестраховки у разі, коли страхова сума по конкретному об'єкту страхування перевищує 10% сум сплаченого статутного фонду і сформованих страхових резервів.

Виконання страховиком перерахованих умов є гарантією для страхувальників, які в обмін на витрачені засоби отримують від страховика забезпечення страхового захисту.

***2.Платоспроможність страховика***

Одним з показників, що характеризують фінансову діяльність і стан страховика є платоспроможність.

Платоспроможність означає безумовну здатність виконати зобов'язання по виплаті страхової суми або страхового відшкодування страхувальникові або застрахованій особі по договорах страхування.

Платоспроможність страхової компанії є головним об'єктом контролю з боку державних органів страхового нагляду.

Контроль здійснюється шляхом перевірки фінансової звітності і дотримання встановлених показників, що характеризують фінансову стійкість страховиків. Зобов'язання страховика складаються з 2 груп:

1. зовнішні зобов'язання (перед страхувальниками, фінансовими установами,  
   перестрахувальниками, бюджетом і так далі)
2. внутрішні зобов'язання (перед засновниками, представництвами ,филиалами,  
   співробітниками)

Основна складова зовнішніх зобов'язань - страхові зобов'язання, які забезпечуються за рахунок 2 основних джерел - страхових резервів і власних засобів.

Гарантіями фінансової стійкості і платоспроможності страховика є:

**-сплачений статутний фонд.** Достатній розмір статутного фонду гарантує виконання зобов'язань страхової компанії особливо на початку її діяльності, оскільки доходи невеликі. Відповідно до ЗУ «Про Страхування» від 4.10 2001 р. (стЗО) мінімальний розмір УФ страховика, який займається видами стр=я, відмінними від стр-я життя, встановлюється в сумі, еквівалентній 1 млн євро. При цьому вони повинні сформувати свої УФ в перебігу 2 років з дня набуття чинності Закону - до 5оо тыс євро, в перебігу 3 років - до 1 млн євро.

Для страховиків, що займаються стр життя - 1,5 млн євро, при цьому УФ в перебігу 2 років необхідно сформувати до 750 тыс євро, в перебігу 3 років - до 1,5 млн євро.

Ці вимоги не розповсюджуються на страховиків, які створені після набуття чинності цього закону. Такі страховики зобов'язані мати сплачений УФ в розмірі, певному ст.30 ЗУ «**Про Страх=і».**

Важлива також структура статутного фонду. Формування фонду в основному за рахунок цінних паперів може привести до сильної залежності від фондового ринку; використання тільки грошових коштів знижує ефективність діяльності компанії особливо в періоди підвищеної інфляції і так далі Тому держава законодавчо регулює і розмір, і

структуру статутного фонду страхової компанії. У УФ свою частку можна вносити тільки грошима А поповнення УФ дозволено проводити ще і ЦБ, які випускаються державою, по їх прозивною ст-ти що випускаються державою, але такий внесок не повинен перевищувати 25% загального розміру УФ. Граничний розмір внесків, які можуть бути внесені страховиком в УФ інших страховиків новою редакцією ЗУ з 20% його власного Уф до 30%, в т.ч. розмір внеску в УФ окремого страховика не може перевищувати 10%.

Тепер дані граничні розміри не розповсюджуються на тих страховиків, які не здійснюють стр-е життя, у разі внеску в УФ тих страховиків, які даний вид страхування здійснюють.

**-наявність гарантійного фонду.** До нього відносяться спеціальні і резервні фонди, а також сума нерозподіленого прибутку. Страховики також можуть створювати за рахунок прибутку вільні резерви і др.резервы.

-страхові резерви, розраховані в установленому порядку **і** гарантуючі страхові виплати;

-система перестраховки;

-дотримання нормативного співвідношення між активами і зобов'язаннями, що відображають наявність у страховика вільних від будь-яких зобов'язань, власних засобів;

-дотримання нормативу максимальної відповідальності за ухвалення на страхування окремої риски.

У ризикових видах страхування оцінка платоспроможності полягає в зіставленні фактичної платоспроможності з розрахунковою нормативною. У випадку, якщо фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний, страховик вважається платоспроможним.

Страховики відповідно до об'ємів страхової діяльності зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності - негто-активов.

**Фактичний Запас платоспроможності (нетто-активи)** визначається вирахуванням з вартості майна(загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, зокрема страхових.

**Нормативний запас** платоспроможності страховика, які здійснює ризикові види страхування на будь-яку дату дорівнює більшою з двох величин,которые визначаються :

перша - шляхом множення суми надходжень страхових премій за попередніх 12 місяці на 0,18. При цьому сума страхових премій зменшується на 50% страхових премій, сплачених перестрахувальникам;

друга - шляхом множення виплат за попередніх 12 місяці на 0,26. При цьому сума страхових виплат зменшується на 50% виплат, які компенсуються перестрахувальниками згідно укладеним договорам перестраховки.

**Нормативний запас платоспроможності страховика, що здійснює страхування життя**

рівний величині, яка визначається множенням загальної величини резерву довгострокових

зобов'язань (математичного резерву) на 0,05.

Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань = сумі резервів довгострокових

зобов'язань, які визначаються на будь-яку дату окремо за кожним договором страхування

життя.

*3. Страхові резерви*

Страхові резерви відображають розмір невиконаних на даний момент временр зобов'язань страховика по страхових виплатах.

Обов'язок страховика формувати страхові резерви закріплений законом України Страхові резерви розраховуються при проведенні кожного виду страхування на основі аналізі операцій по страхуванню.

Вони створюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Страхові резерви діляться на **технічні резерви** і **резерви по страхуванню**

**життя,** оскільки в страхуванні життя і в ризикових видах страхування різний розподіл риски і різні методики розрахунку тарифних ставок.

У ризикових видах страхування формуються Технічні резерви - це показник, що виражає грошову оцінку зобов'язань страховика.

Згідно ст.31 ЗУ « Про страхування» і положення про формування резервів по ризикових видах страхування всі страховики зобов'язані формувати такі технічні резерви по ризикових видах страхування:

- резерви премій (резерви незароблених премій) по договорах страхування, термін яких не  
закінчився на звітну дату; ці резерви включають частини від сум надходжень стр платежів,  
відповідних страховим ризикам, які не пройшли на звітну дату.

- резерви збитків - зарезервовані неоплачені стр.суммы і страхові відшкодування по  
заявлених вимогах страхувальників, по яких не ухвалені рішення по виплаті або відмові у  
виплаті стр суми або стр відшкодування.

Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від сум надходжень страхових платежів( які не можуть бути менше 80% загальної суми надходжень стр платежів по відповідних видах страхування в кожному місяці з попередніх з трьох кварталів періоду, який передує цій звітній даті, і обчислюється в наступному порядку:

* сума надходжень страхових платежів за перші три місяці цього періоду умножається  
  на 1\4;
* сума надходжень страхових платежів за наступні три місяці умножається на 1\2 ;

сума надходжень страхових платежів за останні три місяці умножається на 3\4 . отримані твори складаються.

Необхідність формування резервів для покриття незароблених премій пов'язана з тим, що договори страхування, на відміну від страхування життя, полягають на I рік. Це означає, що підписаний поліс діє ще після закінчення звітного періоду (роки) . Тому деяка частина річного збору повинна бути накопичена на випадок можливих збитків, які можуть відбутися в новому році.

Страховики можуть формувати ще і такі технічні резерви по видах стр-я, іншим, чим стр-е життя:

1. резерв для покриття незавершених рисок

2. резерв заявлених але не виплачених збитків  
3.резерв виниклих, але не заявлених збитків

4.резерв катастроф

5. резерв коливань збитковості.

Резерви для покриття незавершених рисок необхідні тоді, коли з погляду непередбачених обставин, резерв незароблених премій виявиться недостатнім для виконання зобов'язань, які залишилися з минулого року./Это може бути зростання інфляції і

др./

Резерви для покриття заявлених, але не виплачених збитків потрібні у тому випадку, коли збитки, заявлені протягом року, можуть виявитися не ліквідовуваними до закінчення цього року.

Резерви для покриття подій, але не заявлених збитків зобов'язані покривати збитки, про які страховик на даний момент не знає.

Резерви для покриття катастрофічних збитків створюються страховиком для протистояння можливому масовому розвитку збитків.

Число **і** розмір збитків з року в рік не залишаються незмінними. Тому в кращі роки страховики можуть формувати резерв коливань збитковості.

У резерв збитків зараховуються суми, передбачувані до виплати по страхових випадках, які відбулися до закінчення фінансового року. У практиці страхової справи збитки по

застрахованим ризикам часто оплачуються не відразу після настання страхового випадку, т. до потрібний певний час для встановлення точної суми збитку.

Страхові резерви в об'ємах, які не перевищують технічних резервів утворюються в таких валютах, в яких страховики несуть відповідальність по своїй страховим зобов'язанням.

Для забезпечення страхових виплат по **страхуванню життя** і медичному страхуванні страховики формують окремі резерви за рахунок надходження страхових платежів і доходів **з** інвестування засобів сформованих резервів по цих видах страхування. Засоби резервів по стр-ю життю не є власністю страховика і винні бьіті відособлені від іншого майна. Страховик зобов'язаний враховувати засоби резервів по стр-к життю на окремому балансі і вести їх окремих облік. Засоби резервів по стр-ю життю н< можуть використовуватися для погашення зобов'язань, окрім прийнятих по договорах стр-я життя і ж можуть бути включені в ліквідаційну масу у разі банкрутства, а підлягають передачі іншому страховикові або передачі застрахованій особі.

Страховики зобов'язані створювати і вести облік наступних резервів по страхуванню життя :

довгострокових зобов'язань (математичні резерви);

належних виплат страхових сум .

Величина резервів довгострокових зобов'язань визначається актуарно окремо після кожного] договору по методиці формування резервів по страхуванню життя шляхом відрахування часті страхової премії, яка передбачена для забезпечення страхових виплат ( нетто-активи) *і* частини інвестиційного доходу від розміщення тимчасово вільних засобів страховика. Резері належних виплат рівний сумі резервів, які визначені по кожному окремому договор1 страхування.

Для виконання своїх зобов'язань страховики можуть створювати централизованны! страхові резерви і фонди, а також органи, які здійснюють управління цими фондами Створення таких фондів стає ефективним, коли відбувається страхування крупної риски що потребує страхового нагляду, або здійснюється страхування маловідомих рисок.

В цілях додаткового забезпечення страхових зобов'язань страховики можу створювати Фонд страхових гарантій, який є юридичною особою. Джерелам! створення Фонду стор. гарантій є добровільні відрахування від страхових резервів сформованих страховиками, що діють в Україні, а також доходи від розміщення ці; засобів. Розміри відрахувань до Фонду стр.гарантий і порядок використання засобів цього фонд; встановлюються страховиками, які беруть в нім участь.

Страхові резерви повинні розміщуватися з урахуванням безпеки, прибутковості ліквідності **і** диверсифицированное™ і повинні бути представлені активами слідую щі: категорій :

грошові кошти на розрахунковому рахунку ;

банківські внески ;

валютні внески згідно валюті страхування;

нерухоме майно ;

акції, облігації (цінні папери, що передбачають отримання доходу

цінні папери, які емітуються державою ;

* банківські метали
* інвестиції в економіку України, по напрямах, певним КМУ ;

права вимоги до перестрахувальників ;

кредити страхователям- громадянам, що уклали договори стр життя в межі; викупної суми на момент видачі кредиту і під заставу викупної суми, готівка в касі в об'ємах лімітів залишків каси.

Засоби резервів по стр-ю життю можуть використовуватися для довгострокового кредитовани: житлового стр-ва. Страховикам заборонено здійснення інших видів кредитної деят-ти.