**Тема 18. Фінансове забезпечення страхової діяльності**

1.Фінансова надійність страховика

2.Понятіе платоспроможності страховика та умови її забезпечення.

3. Страхові резерви, формування та розміщення (інвестування)

**1. Фінансова надійність страховика**

Особливістю діяльності СК \* 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 та перестрахувальної політикою і забезпечується:

1. розміром власних коштів

2. правильно розрахованими тарифними ставками

3. збалансованим страховим портфелем

4. величиною страхових резервів, адекватних сумі взятих страховиком на себе зобов'язань

5. розміщенням страхових резервів

6. перестрахуванням

1.Собственно кошти страховика - це статутний фонд, гарантійний фонд, спеціальні та резервні фонди, а також сума нерозподіленого прибутку, вільні резерви - частка власних коштів, яка резервується з метою додаткового забезпечення фінансової надійності.

Правильний розрахунок тарифних ставок і збалансованість страхового портфеля - це розрахунок реальної ціни ризику з урахуванням збитковості страхової суми на основі сформованого страхового портфеля та статистичних даних про настання страхових випадків за декілька років.

 Відхилення страхової ставки від об'єктивних обгрунтувань може призвести до заниження фінансової надійності страховика та до невиконання ним своїх зобов'язань перед страхувальником.

Достатність страхових резервів враховує вид страхування, термін дії договору, рівномірність розподілу ризику.

Розміщення страхових резервів та тимчасово вільних коштів враховує характер розподілу ризику, термін страхування, обсяг акумульованих коштів і необхідність у інвестиційному доході.

 Перестрахування враховує вартість об'єкта страхування, незбалансованість страхового портфеля, коливання результатів діяльності страховика з метою передачі частини ризику власного утримання зобов'язань партнеру.

Розмір власного утримання залежить від галузі страхування, характеру ризику, ймовірності та можливого розміру збитку, ступеня схильності до ризику, розміру власних коштів страховика і від періоду і території покриття ризику.

 З метою захисту виконання зобов'язань страховика перед страхувальником ЗУ «Про страхування» передбачено в обов'язковому порядку укладання договору перестрахування в разі, коли страхова сума по конкретному об'єкту страхування перевищує 10% суми сплаченого статутного фонду і сформованих страхових резервів.  
   Виконання страховиком перелічених умов є гарантією для страхувальників, які в обмін на витрачені кошти отримують від страховика забезпечення страхового захисту.

**2.Платежеспособность страховика**

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

Платоспроможність означає безумовну здатність виконати зобов'язання з виплати страхової суми або страхового відшкодування страхувальнику або застрахованій особі за договорами страхування.

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

Контроль здійснюється шляхом перевірки фінансової звітності та дотримання встановлених показників, що характеризують фінансову стійкість страховиків.

Зобов'язання страховика складаються з 2 груп:

1. зовнішні зобов'язання (перед страхувальниками, фінансовими установами, перестраховиками, бюджетом і т.д.)

2. внутрішні зобов'язання (перед засновниками, представництвами, філіями, співробітниками)

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

Гарантіями фінансової стійкості та платоспроможності страховика є:

-Оплачений статутний фонд. Достатній розмір статутного фонду гарантує виконання зобов'язань страхової компанії особливо на початку її діяльності, тому доходи невеликі. Відповідно до ЗУ «Про страхування» мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлюється в сумі, еквівалентній 1 млн. євро, а страховика, який займається страхуванням життя, - 1,5 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України.

До гарантійного фонду страховика належить додатковий та резервний капітал, а також сума нерозподіленого прибутку.

Страховики за рахунок нерозподіленого прибутку можуть створювати вільні резерви.

Важлива також структура статутного фонду. Формування фонду в основному за рахунок цінних паперів може призвести до сильної залежності від фондового ринку; використання тільки грошових коштів знижує ефективність діяльності компанії особливо в періоди підвищеної інфляції і т.д. Тому держава законодавчо регулює і розмір, і структуру статутного фонду страхової компанії. В УФ свою частку можна вносити тільки грошима А поповнення УФ дозволено виробляти ще й ЦП, які випускаються державою. за їх номінальною ст-ти випускаються державою, але такий внесок не повинен перевищувати 25% загального розміру СФ. 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 до СФ окремого страховика не може перевищувати 10%.

Тепер дані граничні розміри не поширюються на тих страховиків, які не здійснюють стр-е життя, у разі внеску до СФ тих страховиків, які даний вид страхування здійснюють.

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

-Страхові резерви, розраховані в установленому порядку і гарантують страхові виплати;

-Система перестрахування;

-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 прийняття на страхування окремого ризику.

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

Страховики відповідно до обсягів страхової діяльності зобов'язані підтримувати належний рівень фактичного запасу платоспроможності - нетто-активів.

Фактичний Запас платоспроможності (нетто-активи) визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових.  
Нормативний запас платоспроможності страховика, які здійснює ризикові види страхування на будь-яку дату дорівнює більшій з двох величин, які визначаються:

- Перша - шляхом множення суми надходжень страхових премій за попередні 12 місяців на 0,18. При цьому сума страхових премій зменшується на 50% страхових премій, сплачених перестраховикам;

- Друга - шляхом множення виплат за попередні 12 місяців на 0,26. При цьому сума страхових виплат зменшується на 50% виплат, що компенсуються перестраховиками згідно з укладеними договорами перестрахування.

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя дорівнює 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 по кожному договору страхування життя.

**3.Страхові резерви**

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

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

Вони створюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування. Страхові резерви поділяються на технічні резерви і резерви зі страхування життя, тому що в страхуванні життя і в ризикових видах страхування різне розподіл ризику 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» та положення про формування резервів по ризикових видах страхування всі страховики зобов'язані формувати такі технічні резерви за ризиковими видами страхування:

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

- Резерви збитків - зарезервовані невиплачені стр.сумми та страхові відшкодування за заявленим вимогам страхувальників, по яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови 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 за відповідними видами страхування в кожному місяці з попередніх із трьох кварталів періоду, який передує цій звітній даті, і обчислюється у такому порядку:

- Сума надходжень страхових платежів за перші три місяці цього періоду множиться на 1 \ 4;

- Сума надходжень страхових платежів за наступні три місяці множиться на 1 \ 2;

- Сума надходжень страхових платежів за останні три місяці множиться на 3 \ 4 отримані суми складаються.

Необхідність формування резервів для покриття незароблених премій пов'язана з тим, що договори страхування, на відміну від страхування життя, укладаються на 1 рік. Це означає, що підписаний поліс діє ще після закінчення звітного періоду (року). Тому деяка частина річного збору повинна бути накопичена на випадок можливих збитків, які можуть відбутися в новому році.

Страховики можуть формувати ще й такі технічні резерви за видами стр, іншим, ніж стр житті:

1. резерв для покриття незакінчених ризиків

2. резерв заявлених але не виплачених збитків

3.резерв виникли, але не заявлених збитків

4.резерв катастроф

5. резерв коливань збитковості.

 Резерви для покриття незакінчених ризиків необхідні тоді, коли з точки зору непередбачених обставин, резерв незароблених премій виявиться недостатнім для виконання зобов'язань, що залишилися з минулого року. / Це може бути зростання інфляції та ін /

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

Резерви для покриття відбулися, 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 за страховими випадками, які сталися до закінчення фінансового року. У практиці страхової справи збитки за застрахованими ризиками найчастіше оплачуються не відразу після настання страхового випадку, тому потрібен певний час для встановлення точної суми збитку.

Страхові резерви в обсягах, що не перевищують технічних резервів, утворюються у таких валютах, в яких страховики несуть відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями.

Для забезпечення страхових виплат зі страхування життя і медичного страхування страховики формують окремі резерви за рахунок надходження страхових платежів і доходів від інвестування коштів сформованих резервів за цими видами страхування.

 Кошти резервів із стр-ю життя не є власністю страховика і мають бути відокремлені від іншого майна. Страховик зобов'язаний обліковувати кошти резервів по стр-ю життя на окремому балансі і вести їх окремих облік. Кошти резервів із стр-ю життя не можуть використовуватися для погашення зобов'язань, крім прийнятих за договорами стр-я життя і не можуть бути включені до ліквідаційної маси у разі банкрутства, а підлягають передачі іншому страховику або передачі застрахованій особі.

Страховики зобов'язані створювати і вести облік таких резервів по  
страхування життя:

- Довгострокових зобов'язань (математичні резерви);

- Належних виплат страхових сум.

Величина резервів довгострокових зобов'язань визначається актуарно окремо по кожному договору за методикою формування резервів із страхування життя шляхом відрахування частини страхової премії, яка передбачена для забезпечення страхових виплат (нетто-активи) і частини інвестиційного доходу від розміщення тимчасово вільних коштів страховика. Резерв належних виплат дорівнює сумі резервів, які визначені по кожному окремому договору страхування.

Для виконання своїх зобов'язань страховики можуть створювати централізовані страхові резерви та фонди, а також органи, які здійснюють управління цими фондами. Створення таких фондів стає ефективним, коли відбувається страхування крупного ризику, що потребує страховий нагляд, або здійснюється страхування маловідомих ризиків.

З метою додаткового забезпечення страхових зобов'язань страховики можуть створювати Фонд страхових гарантій, який є юридичною особою. Джерелами створення Фонду стор гарантій є добровільні відрахування від страхових резервів, сформованих страховиками, що діють в Україні, а також доходи від розміщення цих коштів. Розміри відрахувань до Фонду стр.гарантій і порядок використання коштів цього фонду встановлюються страховиками, які беруть в ньому участь.

Страхові резерви повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- Грошові кошти на розрахунковому рахунку;

- Банківські вклади;

- Валютні вклади згідно з валютою страхування;

- Нерухоме майно;

- Акції, облігації (цінні папери, що передбачають одержання доходу

- Цінні папери, що емітуються державою;

- Банківські метали

- Інвестиції в економіку України, за напрямами, визначеними КМУ;

- Права вимоги до перестраховиків;

- Кредити страхувальникам-громадянам, що уклали договори стр життя в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми.

- Готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси.

Кошти резервів із стр. життя можуть використовуватися для довгострокового кредитування житлового буд-ва. Страховикам заборонено здійснення інших видів кредитної діяльності.