НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ»

Утверждено:
Решением Внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
«Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
протокол №2 от «29» октября 2025 г.

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРУЗОВ ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ»

город Екатеринбург
2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Методика расчета	**3**
2. Исходные данные для расчета страховых тарифов	**5**
3. Расчет базовых страховых тарифов	**7**
4. Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	**13**
4.1. Коэффициента риска, зависящий от предшествующей страховой истории	13
4.2. Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы	13
4.3. Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события	14
4.4. Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	14
4.5. Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	15
4.6. Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	15
4.7. Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	15
5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов	**16**
6. Сводная таблица базовых тарифных ставок, коэффициентов риска и поправочных коэффициентов	**17**

1. Методика расчета

Расчет тарифных ставок по комплексному страхованию грузов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Общество) к Правилам комплексного страхования грузов (далее – Правила страхования) осуществлен по методике, соответствующей общепринятым актуарным методам расчета, которые применяются в процессе осуществления актуарной деятельности и не противоречат положениям федеральных стандартов актуарной деятельности, а также учитывают следующие стандарты и правила саморегулируемых организаций актуариев:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21 (согласовано Банком России 18.09.2019 № 06-52-4/157);
- Стандарт актуарной деятельности «Тарификация страховых продуктов по видам страхования иного, чем страхование жизни», утвержден на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 21.11.2018;
- Методические рекомендации «Расчет и тестирование достаточности тарифов по видам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденные Советом Саморегулируемой организации «Ассоциация Профессиональных Актуариев» 25.12.2018, протокол № 38.

При расчете страховых тарифов Общество руководствовалось следующими нормативными актами:

- Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 8 августа 2024 г. № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Используемая методика применяется для видов страхования, предположительно охватывающих значительное число субъектов страхования и страховых рисков, характеризующихся однородностью объектов и незначительным разбросом в размерах страховых сумм, при соблюдении следующих условий:

1) существует статистика или какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору (q), среднюю страховую сумму по одному договору страхования (S), среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая (Sв);
2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
3) расчет тарифов проводится при заранее известном количестве договоров n, которые предполагается заключить со страхователями.

Определяются исходные данные и параметры, необходимые для расчета (q, S, Sв) по отдельным страховым рискам:

$$q = \frac{M}{N} \quad (1)$$

$$S = \frac{\sum_{i=1}^{N} S_i}{N} \quad (2)$$

$$S = \frac{\sum_{k=1}^{M} S_{\text{В}_k}}{\text{M}} \quad (3)$$

где

N – общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;

M – количество страховых случаев в *N* договорах;

S_i – страховая сумма при заключении i-го договора (i = 1, 2, ..., *N*);

$S_{\text{В}_k}$ – страховое возмещение при k-м страховом случае (i = 1, 2, ..., M).

Основная часть нетто-ставки страхового тарифа со 100 руб. страховой суммы

$$T_{\text{о}} = 100 \cdot \frac{S_{\text{в}}}{S} \cdot q \quad 4)$$

Согласно классическому определению вероятности

$q = \frac{m}{N}$, где 5)

q - вероятность наступления страхового случая;

m - количество страховых случаев по риску;

N - количество объектов исследуемой совокупности.

Рисковая надбавка:

$$T_{\text{р}} = 1.2 \cdot T_O \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} \quad (6)$$

где уровень надежности (гарантия безопасности) $\boldsymbol{\alpha(\gamma)}$ выбирается с учетом вероятности γ, при которой Общество обеспечит непревышение возможных возмещений над собранными взносами в таблице № 1:

Таблица № 1

γ	0,8500	0,9000	0,9500	0,9800	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0364	1,2816	1,6450	2,0537	3,0000

Нетто-ставка страхового тарифа со 100 руб. страховой суммы определяется по формуле

$$T_n = T_{\text{о}} + T_{\text{р}} \quad (7)$$

Брутто-ставка страхового тарифа со 100 руб. страховой суммы равна

$$T_{\text{брутто}} = \frac{T_n}{1-f} \quad (8)$$

где f – нагрузка в %.

Структура тарифной ставки приведена в Таблице № 2:

Таблица № 2

Наименование Правил страхования	**Структура тарифных ставок, %**	
	Нетто-ставка	**Нагрузка**
Правила комплексного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	75	25

Для целей учета особенностей риска (рисковых факторов) Общество применяет подход к формированию страховых тарифов с использованием страхового тарифа по эталонному риску1 (базовый тариф) и перечня скидок и надбавок (поправок) за специфику риска или условий договора. Формирование страхового тарифа по конкретному договору страхования проводится по мультипликативному подходу к формированию страхового тарифа.

Мультипликативный подход к формированию страхового тарифа характеризуется учетом особенностей риска посредством умножения базового тарифа на коэффициенты риска (коэффициенты, которые учитывают отклонения уровня риска объекта страхования от эталонного риска (в части страхового и финансового рисков)) и поправочные коэффициенты (коэффициенты, которые учитывают отклонения расходов на сопровождение договора, урегулирование убытков и др.). Учет уровня страхового и финансового рисков, а также экономических факторов при формировании страхового тарифа обеспечивается посредством применения коэффициентов (поправочных коэффициентов, коэффициентов риска) к базовому тарифу посредством произведения указанных показателей (мультипликативный подход).

1) В случае если договором страхования предусмотрены лимиты возмещения по отдельным рискам, страховой взнос *П* определяется по формуле:

$$\boldsymbol{П=(T_1 \times k_i \times \ldots \times k_q \times L_1 + T_2 \times k_j \times \ldots \times k_h \times L_2 + \ldots + T_n \times k_g \times \ldots \times k_m \times L_n)/100,}$$

[1] Понятие «эталонный риск» вводится для обобщения подходов. В случае если страховой тариф рассчитан непосредственно для объекта, такой страховой тариф следует рассматривать как базовый тариф, без поправочных коэффициентов.

гдеT_p– базовый тариф по *p*-му риску, L_p-лимит возмещения по *p*-му риску ($\sum_{p=1}^{n} L_p = S$,где *S*–страховая сумма), k_v–требуемый коэффициент риска.

2) В случае если лимитов возмещения по рискам не установлено, но принимаемый на страхование риск не соответствует ситуации, для которой рассчитан базовый тариф, необходимо применять соответствующие коэффициенты риска к базовым тарифам только по тем рискам, на реализацию которых фактор, который учитывается соответствующим коэффициентом риска, оказывает влияние. В данном случае страховой взнос *П* определяется по формуле:

$$П=(T_1 \times k_i \times \ldots \times k_q + T_2 \times k_j \times \ldots \times k_h + \ldots + T_n \times k_g \times \ldots \times k_m) \times S/100,$$

гдеT_p– базовый тариф по *p*-му риску, ***S***-страховая сумма, k_v–требуемый коэффициент риска.

Страховой тариф может быть определен из соотношения *Tins=П/S*.

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

При расчете базовых страховых тарифов учитывалась информация, используемые методы расчета резервов и выводы актуарного заключения об обязательном актуарном оценивании страховых резервов НКО «ПОВСТО» по состоянию на 31.12.2024, в том числе показатели убыточности по таким видам страхования, как: страхование грузов (определялась на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2022-2023 год), страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования (метод простой убыточности 25,8% к ЗП за последние 4 квартала) и страхование финансовых и предпринимательских рисков (метод простой убыточности 11,4% к ЗП за последние 4 квартала).

В связи с тем, что у Общества еще не сформировалась достаточная статистическая база, для анализа и проведения расчетов базовых тарифов по договорам комплексного страхования грузов, в том числе по новым рискам и объему страховой защиты, предусмотренным Правилами страхования, использовались внешние доступные статистические данные рыночных страховых компаний, осуществляющих аналогичные виды страхования.

Кроме этого, использовались обобщенные официальные данные раздела «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» Центрального Банка Российской Федерации (Таблица №3) по следующим видам страхования:

- страхование грузов;
- страхование договорной ответственности (для анализа и расчетов по условиям «Страхование убытков от задержки в доставке груза» и «Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке»);
- страхование финансовых рисков иных лиц (для анализа и расчетов по условию «Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»);
- добровольное страхование прочего имущества юридических лиц (для анализа и расчетов по страхованию контейнеров).

Оценка производилась отдельно для каждого вида страхования и года анализируемого периода, из полученных результатов с учетом экспертных оценок определялись средние значения по всем показателям, необходимым для расчета страховых тарифов.

Тарифные ставки рассчитывались в предположении равномерно распределенных страховых событий и нормального распределения совокупного размера страховых выплат.

При расчете величины рисковой надбавки с вероятностью γ = 0,9 предполагается обеспечить непревышение возможных выплат над собранными взносами, тогда α = 1,3.

За базовую единицу экспозиции риску в соответствии с наиболее приемлемой практикой по страхованию грузов принимается «1 перевозка груза».

Таблица № 3

Показатели	2024	2023	2022
Страхование грузов			
Страховая премия, тыс. руб.	41 179 081,6	30 865 239,8	26 481 061,7
Количество заключенных договоров, ед.	5 842 348,0	10 589 665,0	10 258 088
Страховая сумма, тыс. руб.	88 229 310 326,4	81 882 286 316,2	72 000 971 981,2
Количество выплат, ед.	140 879,0	114 797,0	84 197
Сумма выплат, тыс. руб.	10 953 816,2	7 159 634,2	3 910 490,7
Добровольное страхование гражданской ответственности иных лиц за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору			
Страховая премия, тыс. руб.	1405940,9137	1692423,15601	1722923,9738
Количество заключенных договоров, ед.	11440	63143	121239
Страховая сумма, тыс. руб.	440806612,32909	412228637,81488	393907468,99077

Количество выплат, ед.	980	579	581
Сумма выплат, тыс. руб.	383248,14971	152452,17087	309650,81647
Страхование финансовых рисков иных лиц			
Страховая премия, тыс. руб.	41 865 092,6	32 082 831,4	26 770 616,5
Количество заключенных договоров, ед.	20 257 321,0	26 698 072,0	25 610 804
Страховая сумма, тыс. руб.	21 693 560 889 372,9	4 483 596 531 795,6	12 009 332 990,6
Количество выплат, ед.	107 849,0	114 934,0	153 647
Сумма выплат, тыс. руб.	2 860 079,3	2 637 990,3	2 625 388,1
Добровольное страхование прочего имущества юридических лиц			
Страховая премия, тыс. руб.	64 958 032,8	59 915 160,9	72 157 410,1
Количество заключенных договоров, ед.	1 479 204,0	975 913,0	832 368
Страховая сумма, тыс. руб.	192 386 199 762,6	163 939 807 636,1	150 757 616 050,8
Количество выплат, ед.	20 990,0	14 982,0	14 792
Сумма выплат, тыс. руб.	45 484 313,0	26 825 986,8	21 308 798,6

Средняя страховая сумма (S) по условиям страхования и страховым рискам Правил страхования определялась на основе:

1) анализа соотношения статистических данных Центрального Банка Российской Федерации по страхованию груза (как сопоставимого вида страхования, по которому ведется сбор официальных статистических данных): сведений о страховых суммах по договорам страхования и сведений о количестве договоров страхования;

2) данных о рыночной стоимости перевозимых грузов.

Средний размер выплат (Sb) по условиям страхования и страховым рискам Правил страхования определялся экспертным путем на основании анализа сведений Центрального Банка Российской Федерации о количестве урегулированных страховых случаях и размере страховых выплат, показателей «Отношение среднего страхового возмещения к средней страховой сумме» страховых компаний, осуществляющих аналогичные виды страхования с учетом данных НКО ПОВСТО. Среднее страховое возмещение (Sв) оценивалось как среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

Вероятность наступления страхового случая (q) оценивалась как отношение количества выплат к количеству заключенных договоров страхования.

Для анализа и расчета базовых тарифных ставок, оценки средней страховой стоимости, страховой суммы, вероятности наступления страхового случая и коэффициентов риска по условиям страхования и каждому риску использовались данные из следующих открытых ресурсов: использовались данные из следующих источников:

1. Статистический сборник Федеральной службы государственной статистики (РОССТАТ) «Транспорт России 2024 год» - http://ssl.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Transport_2024.pdf
2. «Сведения о страховых премиях и выплатах по договорам страхования, страховой сумме и числе застрахованных по заключенным и действовавшим договорам страхования, количестве заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных, урегулированных и неурегулированных страховых случаях, возмещении расходов страхователей в целях уменьшения убытков и неустойке в связи с задержкой страховой выплаты Центрального Банка Российской Федерации за 2014-2018 гг. в разделе «Субъекты страхового рынка» - «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах» http://www.cbr.ru;
3. Данные и аналитические таблицы по видам страхования сайта «Страхование сегодня» http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/;
4. Аналитический отчет «Тренды автомобильных грузоперевозок в РФ в 2023 г. Перспективы роста» https://strategy.ru/research/research/analiticheskiy-otchet-trendy-avtomobilnykh-gruzoperevozok-v-rf-v-2023-g-perspektivy-rosta--36;
5. Данные о стоимости грузоперевозок различными видами транспорта https://груз-доставка.рф/prices/;
6. Грузовые авиаперевозки России за 2024 год: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Грузовые_авиаперевозки_(рынок_России);
7. Анализ рынка грузоперевозок морским транспортом: https://mjr.ru/blog/morskie-perevozki-2025/
8. Аналитические и экспертные статьи по вопросам страхования и перевозки грузов различными видами транспорта и др.
https://secrets.tbank.ru/trendy/issledovanie-oborotov-logisticheskoj-otrasli/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F;

Результаты расчета показателей по каждому условию страхования и страховому риску Правил страхования, приведены в Таблицах №4 и №5.

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с п.3.1 Правил страхования объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

- риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованных грузов («Страхование грузов»);
- риском возникновения убытков в связи с нарушением договора перевозки/экспедирования вследствие задержки в доставке груза в пункт назначения (пункт выгрузки, выдачи, доставки) («Страхование убытков от задержки в доставке груза»);
- риском возникновения убытков в связи с нарушением договора перевозки/экспедирования вследствие срывов и простоев при грузоперевозке («Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке»;
- риском неполучения доходов и/или возникновения непредвиденных расходов, связанных с перевозкой и доставкой груза («Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»);
- риском получения убытков в виде упущенной выгоды в результате утраты (гибели), недостачи, повреждения (порчи) всего или части застрахованного груза («Страхование упущенной выгоды»);
- риском утраты (гибели), недостачи или повреждения контейнеров («Страхование контейнеров»).

В соответствии с Разделом 4 Правил страхования «Страховые риски и страховые случаи» расчет страховых тарифов проводился по следующим условиям и страховым рискам:

1. Страхование грузов:

1.1. Условие «А» - «С ответственностью за все риски»;

1.2. Условие «В» - «С ответственностью за полную гибель и повреждения»;

1.3. Условие «С» - «С ответственностью за полную гибель (без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения)»;

1.4. Условие «Выставочные экспонаты»;

1.5. Условие страхования «С ответственностью за риски хранения».

2. Страхование финансовых рисков и ответственности по договору:

2.1. *Условие «Страхование убытков от задержки в доставке груза»*

2.2. *Условие «Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке»* в результате:

2.2.1. неподачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза в соответствии с принятой заявкой (заказом) или иным аналогичных договором;

2.2.2. подачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза позже срока, установленного заявкой (заказом) или иным аналогичным договором;

2.2.3. отказа грузоотправителя от выполнения подписанной (согласованной) заявки (заказа) или иного аналогичного договора и/или не предъявления груза для перевозки;

2.2.4. задержки (простоя) транспортного средства, поданного под погрузку, выгрузки;

2.2.5. иных событий, обладающих признаками случайности и вероятности, которые непосредственно связаны с осуществлением (организацией) грузоперевозки, прямо предусмотренные Договором страхования.

2.3. *Условие «Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»*

2.4. *Условие «Страхование упущенной выгоды»*.

3. Страхование контейнеров

3.1. **«КАСКО контейнеров»**

3.2. **«Согласованные риски страхования контейнеров»:**

3.2.1. пожар;

3.2.2. взрыв;

3.2.3. посадка на мель, выброс на берег, затопление или опрокидывание судна, лихтера или баржи;

3.2.4. переворачивание, опрокидывание или сход с рельсов наземного транспортного средства, провал или разрушение мостов, путепроводов;

3.2.5. столкновение или контакт судна (лихтера, баржи) или другого транспортного средства, перевозящего контейнер, с любым посторонним объектом, за исключением контакта с водой;

3.2.6. стихийные бедствия;

3.2.7. пожертвование при общей аварии;

3.2.8. сбрасывание или смытие волной за борт судна;

3.2.9. проникновение морской, озерной или речной воды в судно, трюм или место хранения;

3.2.10. механические повреждения контейнера при проведении погрузочно-разгрузочных работ;

3.2.11. столкновение воздушных транспортных средств, летательных аппаратов, аварийная посадка воздушного транспортного средства;

3.2.12. падение летательных объектов либо их обломков и иных предметов;

3.2.13. разрушение складских помещений в процессе промежуточного хранения контейнера;

3.2.14. хищение контейнера путем кражи со взломом, грабежа или разбойного нападения;

3.2.15. умышленное уничтожение контейнера третьими лицами;

3.2.16. мошеннические действия третьих лиц с использованием имени получателя, его агента или таможенного органа, их бланков, штампов и/или печатей, а также поддельных товарораспорядительных и/или таможенных документов;

3.2.17. пропажа без вести транспортного средства, перевозящего застрахованный контейнер.

4. Страхование ценных грузов (Дополнительные условия №1 к Правилам страхования);

5. Страхование проектных грузов и финансовых рисков, связанных с задержкой сдачи объекта в эксплуатацию (Дополнительные условия №2 к Правилам страхования)

Таблица №4

Страховые риски	Предполагаемое количество заключаемых договоров страхования (n)	Средняя страховая сумма, руб. (S)	Средняя страховая выплата, руб. (Sв)	Вероятность наступления страхового случая (q)
1. Страхование грузов				
1.1. Условие «А» - «С ответственностью за все риски»	100	5 000 000	2 500 000	0,00016352
1.2. Условие «В» - «С ответственностью за полную гибель и повреждения»;	70	4 000 000	2 300 000	0,00002626
1.3. Условие «С» - «С ответственностью за полную гибель (без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения)»	50	4 000 000	2 300 000	0,00000976
1.4. Условие «Выставочные экспонаты»;	50	10 000 000	1 250 000	0,00006200
1.5. Условие страхования «С ответственностью за риски хранения».	100	100 000	40 000	0,00698364
2. Страхование финансовых рисков и ответственности по договору				
2.1. Условие «Страхование убытков от задержки в доставке груза»	60	3 000 000	1 800 000	0,00094363
2.2. Условие «Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке» в результате:				
2.2.1. неподачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза в соответствии с принятой заявкой (заказом) или иным аналогичных договором	20	2 500 000	1 600 000	0,00091789
2.2.2. подачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза позже срока, установленного заявкой (заказом) или иным аналогичным договором	20	2 500 000	1 600 000	0,00125789
2.2.3. отказа грузоотправителя от выполнения подписанной	20	2 500 000	1 600 000	0,00017886

(согласованной) заявки (заказа) или иного аналогичного договора и/или не предъявления груза для перевозки				
2.2.4. задержки (простоя) транспортного средства, поданного под погрузку, выгрузки;	20	2 500 000	1 600 000	0,00037886
2.2.5. иных событий, обладающих признаками случайности и вероятности, которые непосредственно связаны с осуществлением (организацией) грузоперевозки, прямо предусмотренные Договором страхования	20	2 500 000	1 600 000	0,00034789
2.3. Условие «Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»	50	700 000	350 000	0,00059869
2.4. Условие «Страхование упущенной выгоды»	20	500 000	350 000	0,00009241
3. Страхование контейнеров				
3.1. **«КАСКО контейнеров»**	70	900 000	550 000	0,00081705
3.2. **«Согласованные риски страхования контейнеров»**				
3.2.1. пожар	35	900 000	550 000	0,00003409
3.2.2. взрыв	35	900 000	550 000	0,00002478
3.2.3. посадка на мель, выброс на берег, затопление или опрокидывание судна, лихтера или баржи	25	900 000	550 000	0,00002863
3.2.4. переворачивание, опрокидывание или сход с рельсов наземного транспортного средства, провал или разрушение мостов, путепроводов	25	900 000	550 000	0,00000306
3.2.5. столкновение или контакт судна (лихтера, баржи) или другого транспортного средства, перевозящего контейнер, с любым посторонним объектом, за исключением контакта с водой	25	900 000	550 000	0,00000813
3.2.6. стихийные бедствия	35	900 000	550 000	0,00000406
3.2.7. пожертвование при общей аварии	25	900 000	550 000	0,00000468
3.2.8. сбрасывание или смытие волной за борт судна	25	900 000	550 000	0,00000247
3.2.9. проникновение морской, озерной или речной воды в судно, трюм или место хранения	25	900 000	550 000	0,00002406
3.2.10. механические повреждения контейнера при проведении погрузочно-разгрузочных работ	25	900 000	550 000	0,00000147

3.2.11. столкновение воздушных транспортных средств, летательных аппаратов, аварийная посадка воздушного транспортного средства	25	900 000	550 000	0,00004017
3.2.12. падение летательных объектов либо их обломков и иных предметов	25	900 000	550 000	0,00000125
3.2.13. разрушение складских помещений в процессе промежуточного хранения контейнера	25	900 000	550 000	0,00008928
3.2.14. хищение контейнера путем кражи со взломом, грабежа или разбойного нападения	25	900 000	550 000	0,00004684
3.2.15. умышленное уничтожение контейнера третьими лицами	25	900 000	550 000	0,00000337
3.2.16. мошеннические действия третьих лиц с использованием имени получателя, его агента или таможенного органа, их бланков, штампов и/или печатей, а также поддельных товарораспорядительных и/или таможенных документов	25	900 000	550 000	0,00000335
3.2.17. пропажа без вести транспортного средства, перевозящего застрахованный контейнер	25	900 000	550 000	0,00000135
4. Страхование ценных грузов	5	30 000 000	6 000 000	0,00061641
5. Страхование проектных грузов и финансовых рисков, связанных с задержкой сдачи объекта в эксплуатацию	3	400 000 000	80 000 000	0,00049641

Расчет базовых страховых тарифов приведен в Таблице №5

Таблица №5

Страховые риски	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Брутто-ставка
1. Страхование грузов				
1.1. Условие «А» - «С ответственностью за все риски»	0,00817605	0,09973	0,108	***0,144***
1.2. Условие «В» - «С ответственностью за полную гибель и повреждения»;	0,00150971	0,05494	0,056	***0,075***
1.3. Условие «С» - «С ответственностью за полную гибель (без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения)»	0,00056147	0,03964	0,040	***0,054***
1.4. Условие «Выставочные экспонаты»;	0,00077505	0,02171	0,022	***0,03***
1.5. Условие страхования «С ответственностью за риски хранения».	0,27934561	0,51964	0,799	***1,065***

Страховые риски	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Брутто-ставка
2. Страхование финансовых рисков				
2.1. Условие «Страхование убытков от задержки в доставке груза»	0,05661808	0,37102	0,428	***0,57***
2.2. Условие «Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке» в результате:				
2.2.1. неподачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза в соответствии с принятой заявкой (заказом) или иным аналогичных договором	0,05874473	0,67606	0,735	***0,98***
2.2.2. подачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза позже срока, установленного заявкой (заказом) или иным аналогичным договором	0,08050473	0,79129	0,872	***1,162***
2.2.3. отказа грузоотправителя от выполнения подписанной (согласованной) заявки (заказа) или иного аналогичного договора и/или не предъявления груза для перевозки	0,01144734	0,29855	0,310	***0,413***
2.2.4. задержки (простоя) транспортного средства, поданного под погрузку, выгрузки;	0,02424734	0,43446	0,459	***0,612***
2.2.5. иных событий, обладающих признаками случайности и вероятности, которые непосредственно связаны с осуществлением (организацией) грузоперевозки, прямо предусмотренные Договором страхования	0,02226473	0,41633	0,439	***0,585***
2.3. Условие «Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»	0,02993426	0,26982	0,300	***0,4***
2.4. Условие «Страхование упущенной выгоды»	0,00646856	0,23472	0,241	***0,322***
3. Страхование контейнеров				
3.1. **«КАСКО контейнеров»**	0,04993103	0,32557	0,376	***0,501***
3.2. **«Согласованные риски страхования контейнеров»**				
3.2.1. пожар	0,00208308	0,09408	0,096	***0,128***
3.2.2. взрыв	0,00151453	0,08022	0,082	***0,109***
3.2.3. посадка на мель, выброс на берег, затопление или опрокидывание судна, лихтера или баржи	0,00174985	0,10203	0,104	***0,138***
3.2.4. переворачивание, опрокидывание или сход с рельсов наземного транспортного средства,	0,00018728	0,03338	0,034	***0,045***

Страховые риски	Основная часть нетто-ставки	Рисковая надбавка	Нетто-ставка	Брутто-ставка
провал или разрушение мостов, путепроводов				
3.2.5. столкновение или контакт судна (лихтера, баржи) или другого транспортного средства, перевозящего контейнер, с любым посторонним объектом, за исключением контакта с водой	0,00049665	0,05435	0,055	***0,073***
3.2.6. стихийные бедствия	0,00024838	0,03249	0,033	***0,044***
3.2.7. пожертвование при общей аварии	0,00028626	0,04127	0,042	***0,055***
3.2.8. сбрасывание или смытие волной за борт судна	0,00015075	0,02995	0,030	***0,04***
3.2.9. проникновение морской, озерной или речной воды в судно, трюм или место хранения	0,00147022	0,09352	0,095	***0,127***
3.2.10. механические повреждения контейнера при проведении погрузочно-разгрузочных работ	0,00008974	0,02310	0,023	***0,031***
3.2.11. столкновение воздушных транспортных средств, летательных аппаратов, аварийная посадка воздушного транспортного средства	0,00245474	0,12084	0,123	***0,164***
3.2.12. падение летательных объектов либо их обломков и иных предметов	0,00007620	0,02129	0,021	***0,028***
3.2.13. разрушение складских помещений в процессе промежуточного хранения контейнера	0,00545604	0,18015	0,186	***0,247***
3.2.14. хищение контейнера путем кражи со взломом, грабежа или разбойного нападения	0,00286257	0,13049	0,133	***0,178***
3.2.15. умышленное уничтожение контейнера третьими лицами	0,00020585	0,03499	0,035	***0,047***
3.2.16. мошеннические действия третьих лиц с использованием имени получателя, его агента или таможенного органа, их бланков, штампов и/или печатей, а также поддельных товарораспорядительных и/или таможенных документов	0,00020453	0,03488	0,035	***0,047***
3.2.17. пропажа без вести транспортного средства, перевозящего застрахованный контейнер	0,00008231	0,02213	0,022	***0,03***
4. Страхование ценных грузов	0,01232812	0,34631	0,359	***0,48***
5. Страхование проектных грузов и финансовых рисков, связанных с задержкой сдачи объекта в эксплуатацию	0,00992812	0,40124	0,411	***0,55***

4. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

Согласно Правилам страхования, Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты, экспертно определяемые по результатам оценки риска в каждом конкретном случае. Выбор коэффициента зависит от специфики принимаемого на страхование риска. Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рисковых и не рисковых обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно.

Учитывая, что страховые тарифы расчет которых приведен в разделе 3 исходя из принципа модели коллективного риска (E(S)=E(X)×E(N)), где X–величина (тяжесть) убытка (относительно страховой суммы), N–количество убытков (представленное в относительном выражении как как частота)), а рисковая надбавка не формируется, то зависимость вероятности наступления страхового случая или убыточности страховой суммы от рискового фактора отражается на страховом тарифе аналогично: Т=Тб×Δ(X)×Δ(N), где Δ – предположение об отношении показателей с учетом рискового фактора к базовым показателям.

Состав рисковых факторов определен андеррайтерами Общества и может не обеспечивать сбалансированность страховых тарифов.

По мере накопления статистической базы, диапазон значений коэффициентов риска следует пересматривать.

4.1. Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории

Данный коэффициент риска учитывает индивидуальные особенности страхового риска.

Повышение и понижение оценки стоимости риска, в зависимости от наличия или отсутствия страховых случаев в прошлом учитывается посредством введения системы «бонус-малус». Матрица переходных вероятностей, исходя из данных Общества, адекватно определена быть не может.

В Таблице №6 приведена детализация соответствующего диапазона в предположении о влиянии страховой истории страхователя на оценку вероятности наступления страхового случая (выше или ниже от принятой при расчете базовых страховых тарифов).

Таблица №6

Безубыточное страхование – 1 год	Безубыточное страхование – 2 года	Безубыточное страхование – 3 года	Безубыточное страхование более 4 лет
0.95	**0.9**	**0.88**	**0.85**

Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования-5%	Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования-10%	Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования–более 20%
1.06	**1.12**	**1.7**

Таким образом, диапазон значений коэффициента риска, зависящего от предшествующей страховой истории, составляет от 0,85 до 1,7. Точное значение коэффициента определяется андеррайтером в каждом случае индивидуально.

4.2. Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы

В случае если часть страхового риска страхователь оставляет на собственном удержании в виде франшизы, следует, исходя из условий такого удержания, скорректировать распределение, параметры которого подлежат оцениванию.

Виды франшиз: безусловная, условная.

Безусловная франшиза

Если безусловная франшиза в долях страховой суммы установлена в размере d, то при наступлении страхового случая с относительным размером ущерба Y размер страхового возмещения равен Y - d в случае, когда Y превосходит по величине d, и равен нулю, если относительный размер ущерба Y оказывается меньше d. Формально это означает, что относительный размер возмещаемого ущерба Y вычисляется по размеру понесенного относительного убытка Y помощью преобразования Yd= hd(Y), где функция hd задается выражением

$$h_d(x)=x-d, \text{ если } x\geq d;\ h_d=0, \text{ если } x<d.$$

Исходя из указанного соотношения корректируются исходные данные. В случае использования агрегированных данных выбирается предположение о распределении убытков по размеру и проводится соответствующая корректировка параметров распределения.

Условная франшиза

В случае если рассматривается условная франшиза, формула преобразования, указанная для безусловной франшизы, имеет вид:

$$h_d(x)=x, \text{ если } x\geq d;\ h_d=0, \text{ если } x<d.$$

В Таблице №7 приведены значения коэффициента риска, учитывающего наличие безусловной франшизы по договору.

Таблица №7

№ п/п	Наименование показателя	Безусловная франшиза	
		Макс (50%)	Мин (до 10%)
1	Влияние на вероятность наступления страхового случая (в относительном выражении)	0,875	1
2	Влияние на убыточность страховой суммы (в относительном выражении)	0,8	0,99
3	Коэффициент (стр.1×стр.2)	0,7	0,99

В Таблице №8 приведены значения коэффициента риска, учитывающего наличие условной франшизы по договору.

Таблица №8

№ п/п	Наименование показателя	Условная франшиза	
		Макс (50%)	Мин (до 10%)
1	Влияние на вероятность наступления страхового случая (в относительном выражении)	0,875	1
2	Влияние на убыточность страховой суммы (в относительном выражении)	1,0285714	0,99
3	Коэффициент (стр.1×стр.2)	0,9	0,99

4.3. Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события

В случае если договором страхования предусмотрено сужение ответственности Страховщика за счет исключения оговоренных в Правилах обстоятельств из страхового покрытия (например, причин возникновения события, влекущего страховой случай), необходимо снизить страховой тариф соразмерно степени снижения вероятности наступления ответственности Страховщика.

В Таблице №9 приведены минимальное и максимальное значения соответствующего коэффициента риска.

Таблица №9

№ п/п	Наименование показателя	Значение	
		Мин.	Макс.
1	Влияние на вероятность наступления страхового случая (в относительном выражении)	0,5	0,99
2	Влияние на убыточность страховой суммы (в относительном выражении)	1	1
3	Коэффициент (стр.1×стр.2)	0,5	0,99

Точное значение коэффициента определяется андеррайтером в каждом случае индивидуально.

4.4. Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события

В случае если факторы, негативно влияющие на наступление страхового случая, искусственно сдерживаются или обострены, необходимо рассмотреть возможность применения коэффициента риска, зависящего от наличия важных факторов, влияющих на наступление страхового события (вероятность наступление страхового события и убыточность страховой суммы). Примерами факторов, влияющих на наступление страхового события, является длительность перевозки, тип транспорта и др.

В Таблице №10 приведены минимальное и максимальное значения соответствующего коэффициента риска.

Таблица №10

№ п/п	Наименование показателя	Значение	
		Мин.	Макс.
1	Влияние на вероятность наступления	0,5	4

	страхового случая (в относительном выражении)		
2	Влияние на убыточность страховой суммы (в относительном выражении)	0,6	2,00
3	Коэффициент (стр.1×стр.2)	0,3	8

Точное значение коэффициента определяется андеррайтером в каждом случае индивидуально.

4.5. Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии

Коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии, может варьироваться в зависимости от заданной Обществом ставки доходности денежных средств и срока. Коридор изменения коэффициента принимается от 1.01 до 1.2при оплате страховой премии в рассрочку и поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии принимается равным 1 при единовременной оплате страховой премии. Конкретное значение коэффициента вычисляется по формуле:

k=СВ/СП,

где СП – страховая премия, СВ – сумма взносов, определяемая как произведение числа периодов рассрочки на размер разового платежа. Размер разового платежа определяется как произведение СП на К, где при заданной доходности i за единицу времени (месяц, квартал) и числе периодов рассрочки (платежей) n (предполагается, что рассрочка производится равными платежами в первый день каждого периода рассрочки и проценты начисляются и капитализируются в каждую единицу времени),

$$K = \frac{i \cdot (1+i)^{n-1}}{(1+i)^{n} - 1}$$

4.6. Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты

В случае если планируется передача риска в перестрахование (условия подпадают под принятые в Обществе критерии обеспечения риска перестраховочной защитой), страховой тариф Tinsследует исчислять:

$$Tins = \max\left\{\left[\frac{S_{Re} \times T_{Re}}{1-(ac+adm+profitins1)}\right]\Big/_{S}; Tins'\right\},$$

где T_{Re}- страховой тариф перестраховщика, S_{Re} – ответственность, передаваемая перестраховщику, Tins' – страховой тариф, определенный Обществом до принятия решения передачи риска в перестрахование, с учетом применения других поправочных коэффициентов, S - страховая сумма, ac– уровень аквизиционных расходов, adm – уровень административных расходов, profitins1 – уровень маржи за предусмотренные договором услуги, относимой на компонент риска, передаваемый в перестрахование. С целью упрощения, сумму показателей $ac + adm + profitins1$можно принять равной нагрузке f.

Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты, вычисляется по формуле k=Tins/Tins'. Ожидаемый диапазон границ указанного коэффициента составляет от 1 до 10. Точное значение коэффициента определяется андеррайтером в каждом случае индивидуально.

4.7. Поправочный коэффициент, обеспечивающий достижение договоренности о стоимости страховых услуг со Страхователем

Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования, согласно требованиям пункта 2 статьи 11 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», определяется по соглашению сторон.

В случае если для достижения договоренности о заключении договора страхования требуется предоставить скидку или надбавку к базовому страховому тарифу, представляется адекватным допускать незначительные скидки и разумные надбавки. Следовательно, диапазон значений поправочного коэффициента, обеспечивающего достижение договоренности о стоимости страховых услуг со страхователем, составляет от 0,95. Верхняя граница поправочного коэффициента может быть определена исходя из ожидаемой практики Общества и составляет до 8. Таким образом, диапазон значений поправочного коэффициента, обеспечивающего достижение договоренности о стоимости страховых услуг со страхователем, составляет от 0,95 до 8,0.

Конкретное значение коэффициента риска в каждом случае определяется андеррайтером.

5. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ПОПРАВОЧНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Все базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности вступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости. В зависимости от иных факторов, которые по мнению андеррайтера оказывают влияние на величину страхового риска, андеррайтером может быть принято решение, в том числе основанное на экспертной оценке перестраховщика или иного квалифицированного специалиста, о применении дополнительного поправочного коэффициента от 0,1 до 15,0.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами Общества на основе рассчитанных базовых страховых тарифов с учетом конкретных условий договора страхования, учитываемых с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

6. СВОДНАЯ ТАБЛИЦА БАЗОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА И ПОПРАВОЧНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

В данном разделе сведены все рассчитанные выше тарифные ставки и коэффициенты риска.

Таблица №11

Риск	Базовый тариф, в % от страховой суммы
1. Страхование груза	
1.1. Условие «А» - «С ответственностью за все риски»	***0,144***
1.2. Условие «В» - «С ответственностью за полную гибель и повреждения»;	***0,075***
1.3. Условие «С» - «С ответственностью за полную гибель (без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения)»	***0,054***
1.4. Условие «Выставочные экспонаты»;	***0,03***
1.5. Условие страхования «С ответственностью за риски хранения».	***1,065***
2. Страхование финансовых рисков и ответственности по договору	
2.1. *Условие «Страхование убытков от задержки в доставке груза»*	***0,57***
2.2. Условие «Страхование убытков от срывов и простоев при грузоперевозке» в результате:	
2.2.1. неподачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза в соответствии с принятой заявкой (заказом) или иным аналогичных договором	***0,98***
2.2.2. подачи перевозчиком/экспедитором транспортного средства для перевозки груза позже срока, установленного заявкой (заказом) или иным аналогичным договором	***1,162***
2.2.3. отказа грузоотправителя от выполнения подписанной (согласованной) заявки (заказа) или иного аналогичного договора и/или не предъявления груза для перевозки	***0,413***
2.2.4. задержки (простоя) транспортного средства, поданного под погрузку, выгрузки;	***0,612***
2.2.5. иных событий, обладающих признаками случайности и вероятности, которые непосредственно связаны с осуществлением (организацией) грузоперевозки, прямо предусмотренные Договором страхования	***0,585***
2.3. Условие «Страхование финансового риска в связи с задержкой в доставке груза»	***0,400***
2.4. Условие «Страхование упущенной выгоды»	***0,322***
3. Страхование контейнеров	
3.1. **«КАСКО контейнеров»**	***0,501***
3.2. **«Согласованные риски страхования контейнеров»**	
3.2.1. пожар	***0,128***
3.2.2. взрыв	***0,109***
3.2.3. посадка на мель, выброс на берег, затопление или опрокидывание судна, лихтера или баржи	***0,138***
3.2.4. переворачивание, опрокидывание или сход с рельсов наземного транспортного средства, провал или разрушение мостов, путепроводов	***0,045***
3.2.5. столкновение или контакт судна (лихтера, баржи) или другого транспортного средства, перевозящего контейнер, с любым посторонним объектом, за исключением контакта с водой	***0,073***
3.2.6. стихийные бедствия	***0,044***
3.2.7. пожертвование при общей аварии	***0,055***
3.2.8. сбрасывание или смытие волной за борт судна	***0,04***
3.2.9. проникновение морской, озерной или речной воды в судно, трюм или место хранения	***0,127***
3.2.10. механические повреждения контейнера при проведении погрузочно-разгрузочных работ	***0,031***
3.2.11. столкновение воздушных транспортных средств, летательных аппаратов, аварийная посадка воздушного транспортного средства	***0,164***
3.2.12. падение летательных объектов либо их обломков и иных	***0,028***

Риск	Базовый тариф, в % от страховой суммы
предметов	
3.2.13. разрушение складских помещений в процессе промежуточного хранения контейнера	***0,247***
3.2.14. хищение контейнера путем кражи со взломом, грабежа или разбойного нападения	***0,178***
3.2.15. умышленное уничтожение контейнера третьими лицами	***0,047***
3.2.16. мошеннические действия третьих лиц с использованием имени получателя, его агента или таможенного органа, их бланков, штампов и/или печатей, а также поддельных товарораспорядительных и/или таможенных документов	***0,047***
3.2.17. пропажа без вести транспортного средства, перевозящего застрахованный контейнер	***0,03***
4. Страхование ценных грузов	***0,48***
5. Страхование проектных грузов и финансовых рисков, связанных с задержкой сдачи объекта в эксплуатацию	***0,55***

Таблица №12

Коэффициент	Градация
1. Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории	0,85-1,7
2. Поправочный коэффициент, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы	0,7-0,99
3. Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события	0,5-0,99
4. Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	0,3-8,0
5. Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	1,01-1,2
6. Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	1,0-10,0
7. Коэффициент, обеспечивающий достижение договоренности о стоимости страховых услуг со страхователем	0,95-8,0