

**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 №14 от «27» декабря 2021 г.

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ
ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ КРЕДИТОВ
ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ»**

город Екатеринбург, 2021 год

АННОТАЦИЯ

Расчет страховых тарифов выполнен по страхованию экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Вид страхования) согласно Правилам страхования экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Правила). Страховщик: Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Общество).

Расчет произведен с использованием Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом во исполнение требований статьи 11 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Общество не обладает статистической базой для расчета страховых тарифов по Виду страхования. Исходными данными для проведения работы являются данные открытых источников.

Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

Результаты расчетов, приведенные в настоящем документе, носят вероятностный характер, и фактические значения исследуемых величин могут отличаться от расчетных показателей. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из принятых предположений.

В связи с имеющей место на дату проведения расчетов неблагоприятной экономической и санитарно-эпидемиологической ситуацией в мире, связанной с угрозой распространения коронавирусной инфекции COVID-19, волатильностью цен на нефть, финансовые активы, курсов валют и ростом стоимости товаров и услуг, имеется существенная неопределенность в отношении достаточности приведенных в настоящем документе оценок базовых страховых тарифов. Общество планирует проведение осмотрительной политики андеррайтинга.

Общество планирует наладить регулярный (ежеквартальный) мониторинг убыточности страховых операций, с учетом указанных выше аспектов, а также обеспечить учет рисков факторов в учетной системе Общества и провести подготовку отчетов (журналов и агрегаций), позволяющих корректно проводить расчеты технических тарифов по собственным данным в будущем.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Методика расчета	4
2	Определение параметров для расчета базовых тарифов	5
3	Расчет технических тарифов и базовых страховых тарифов	6
4	Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	7
5	Использованная литература	7
	Приложение А. Структура тарифных ставок	7

1. МЕТОДИКА РАСЧЕТА

Согласно требованиям Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом (далее – Методика), в случае если возможно провести расчет технического тарифа, Общество принимает значение страхового тарифа в размере технического тарифа и пересматривает размер маржи за предусмотренные договором услуги. В таком случае страховой тариф T_{ins} определяется по формуле:

$$T_{ins} = \frac{T_{tec} \times (1 - profit_{tex})}{(1 - profit_{plan})},$$

где T_{tec} – размер технического тарифа, $profit_{tex}$ – маржа за предусмотренные договором услуги, принятая при расчете технического тарифа, $profit_{plan}$ – маржа за предусмотренные договором услуги, принятая для конкретного договора страхования (страхового продукта) с учетом того, что согласно требованиям пункта 2 статьи 11 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 №4015-1, страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования, определяется по соглашению сторон.

Расчет технического тарифа

Расчет технических тарифов проводится актуарными методами (математическими и статистическими) как ставка страхового взноса с единицы страховой суммы, равная ожидаемой величине страховых выплат по договору страхования.

За базовую единицу экспозиции риску в соответствии с наиболее приемлемой практикой по Виду страхования принимается «1 полис-период страхования», соответствующий базовому периоду экспортно-импортному кредиту равный 90 дней.

Для целей расчета технического нетто-тарифа, исходя из данных открытых источников, применяется модель коллективного риска. Модель коллективного риска подходит, в случае если оценки частоты наступления страхового случая и среднего убытка могут быть получены с достаточной степенью уверенности.

Модель коллективного риска основана на оценке ожидаемого числа убытков на единицу экспозиции риску и оценке размера выплаты в одном страховом случае. Ключевым отличием от индивидуальной модели является рассмотрение совокупности убытков по следующим компонентам: число (количество, частота) убытков и средний убыток. Описание модели коллективного риска и ее предположений описано в Методике.

Технический нетто-тариф определяется для объекта страхования, относящегося к однородной категории объектов страхования, как произведение частоты наступления страхового случая (оценки вероятности наступления страхового случая) (q) на тяжесть убытка, определенную как отношение ожидаемого убытка (S_b) к страховой сумме (S).

Оценка частоты наступления страхового случая определяется как отношение числа страховых случаев, с учетом их развития, к заработанной экспозиции риску за период не менее, чем 3 года, предшествующих году проведения расчетов, или иного доступного периода.

Общество не обладает данными об убытках, достаточными для оценивания технических тарифов.

Технический тариф (технический брутто-тариф) определяется как технический нетто-тариф, увеличенный на размер нагрузки.

Обществом принято решение рисковую надбавку не формировать и обеспечивать достаточность капитала из собственных средств.

Технический тариф (T_{tec}) определяется исходя из технического нетто-тарифа ($T_{tec_{netto}}$) и нагрузки f по формуле:

$$T_{tec} = \frac{T_{tec_{netto}}}{1 - f}.$$

Структура тарифной ставки приведена в Приложении А.

Расчет страхового тарифа

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. Таким образом, Общество определяется базовый технический тариф и базовый страховой тариф. Базовый страховой тариф формируется в размере базового технического тарифа. Формирование страхового тарифа по конкретному договору страхования проводится по мультипликативному подходу к формированию страхового тарифа.

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.

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).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЛЯ РАСЧЕТА БАЗОВЫХ ТАРИФОВ

Описание рисков

В настоящем разделе кратко описаны риски с учетом Правил страхования. Подробное описание приведено Правилах.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. проводится страхование.

Страховыми случаями в соответствии с настоящими Правилами являются убытки Страхователя по Контракту, возникшие вследствие:

1. наступления несостоятельности Иностранного контрагента Страхователя, вследствие чего этот Иностранный контрагент:

- не оплатил или не может более оплачивать товары или услуги, являющиеся объектом Контракта, заключенного Страхователем с этим Иностранным контрагентом;
- не поставил или не может более поставлять товары или услуги, являющиеся объектом Контракта, заключенного Страхователем с этим Иностранным контрагентом, и при этом произведенные Страхователем авансовые платежи за непоставленные товары и/или не оказанные услуги в оговоренные Контрактом сроки не были возвращены Страхователю.

2. прекращения действия Контракта;

3. неплатежа или неконвертируемости валюты;

4. вызова бондов (гарантий);

5. конфискации у Страхователя или лишения его права собственности на застрахованное имущество, которые были вызваны каким-либо из следующих событий, длящихся не менее периода ожидания:

- 1) необоснованный отказ от исполнения Контракта Иностранным Контрагентом, имеющим в своем капитале долю участия государства;
- 2) необоснованный отказ от исполнения Контракта Иностранным Контрагентом, явившегося прямым следствием наступления событий, указанных в подпунктах 4) и/или 9) настоящего пункта;
- 3) невозможность исполнения или отказ от исполнения решения суда Иностранным Контрагентом, имеющим в своем капитале долю участия государства, по взысканию с него суммы Коммерческого кредита, выданного Страхователем в соответствии с Контрактом, при условии, что такое решение вступило в силу в стране, где учрежден этот Иностранный Контрагент или имеет основное место деятельности;
- 4) принятие акта или решения правительства Страны действия страхового покрытия, страны, где учрежден Страхователь или имеет основное место деятельности, или указанных в Полисе стран, которое не допускает выполнения застрахованного Контракта;
- 5) принятие акта или решения правительства Страны действия страхового покрытия или принятия других законодательных, или административных мер, которые не допускают или откладывают по времени погашение или конвертацию обеспеченной дебиторской задолженности в установленной договором страхования валюте, если взнос в погашение этой задолженности сделан в местной валюте Иностранным контрагентом или его гарантом, и при условии, что внесение этого взноса и формальности по конвертации выполнены в течение 90 дней после указанной в Контракте даты погашения застрахованной дебиторской задолженности;
- 6) неправомерный вызов (использование) обеспечения исполнения Контракта (гарантии) Иностранным контрагентом, имеющим в своем капитале долю участия государства (бенефициаром);
- 7) вызов (использование) обеспечения исполнения Контракта (гарантии) Иностранным контрагентом, явившегося прямым следствием наступления событий, указанных в подпунктах 4) и/или 9) настоящего пункта;

8) предъявление бенефициаром требования по гарантии участия в Контракте после возникновения условий невозможности подписания Контракта Страхователем с Иностранным контрагентом, явившихся следствием принятия акта правительства Страны действия страхового покрытия, страны, где учрежден Страхователь или имеет основное место деятельности, или других стран, точно указанных в Полисе, или войны, гражданской войны, революции, восстания в стране действия страхового покрытия или других странах;

9) война, гражданская война, революция, восстание в Стране действия страхового покрытия или других странах, указанных в договоре страхования, за исключением стран, указанных в пп.4) п.4.1.3. Правил страхования;

10) принятия акта или решения правительства Страны действия страхового покрытия, которое не допускает возврата Страхователем Иностранному контрагенту товаров, полученных по Контракту, или их репатриации.

Определение оценок параметров для расчетов

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма, среднее страховое возмещение определялись на основе экспертных оценок специалистов Общества.

В методических целях рассматривается следующая рекомендация «Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования» (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 08.07.1993 № 02-03-36), документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 26.12.2019 № 5378-У) (далее – Методика ФССН):

При страховании по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, отношение средней выплаты к средней страховой сумме (S_v / S) рекомендуется принимать не ниже:

0,3 - при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;

0,4 - при страховании средств наземного транспорта;

0,6 - при страховании средств воздушного и водного транспорта;

0,5 - при страховании грузов и имущества, кроме средств транспорта;

0,7 - при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности и страховании финансовых рисков.

Структура тарифной ставки приведена в приложении А.

3. РАСЧЕТ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ И БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Таблица 1 - Расчет базового технического тарифа по страхованию экспортно-импортных кредитов и страхованию политических рисков:

Наименование показателя	Значение
1. Страхование экспортных кредитов	
Средняя страховая сумма (S)	15 000 000
Средний размер возмещения (S _v)	6 800 000
Вероятность наступления страхового случая (q)	0,006643
Нетто-ставка	0,30115
Брутто-ставка (со 100 руб. стр. суммы) (знач. округл. до 2 зн.)	0,317
2. Страхование политических кредитов	
Средняя страховая сумма (S)	15 000 000
Средний размер возмещения (S _v)	3 700 000
Вероятность наступления страхового случая (q)	0,01127
Нетто-ставка	0,278
Брутто-ставка (со 100 руб. стр. суммы) (знач. округл. до 2 зн.)	0,293

Полагается, что базовый страховой тариф определяется в размере технического брутто-тарифа. Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

Таблица 2 - Базовые страховые тарифы по страхованию экспортно-импортных кредитов

Риск	Брутто-ставка
Страхование экспортно-импортных кредитов	0,317
Страхование политических рисков	0,293

4. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

№	Параметр, влияющий на оценку риска	Значение понижающего коэффициента	Значение повышающего коэффициента
1	В зависимости от срока кредита	0.15 – 0.99	1.01 – 2.0
	В зависимости от объема собственного удержания	0.5 – 0.99	1.01 – 1.2
	В зависимости от размера франшизы	0.5 – 0.99	-
	В зависимости от продолжительности периода ожидания	0.7 – 0.99	1.01 – 1.2
	В зависимости от размера агрегатного лимита по полису	0.5 – 0.99	-
	В зависимости от кредитоспособности контрагента по Контракту	0.2 – 0.99	1.01 – 1.5
	В зависимости от страны риска	0.4 – 0.99	1.01 – 1.5
	В зависимости от сектора рынка, на котором оперирует Страхователь и его контрагенты	0.3 – 0.99	1.01 – 1.9
	В зависимости от доли кредитного портфеля, передаваемого на страхование	-	1.01 – 1.5
	В зависимости от рода деятельности Страхователя	-	1.01 – 2.0
	В зависимости от сложившейся убыточности по подпортфелю за предыдущий период страхования	0.6 – 0.99	1.01 – 1.4
	В зависимости от количества и размера заявленных и оплаченных убытков по подпортфелю	0.9 – 0.99	-
	В зависимости от количества дебиторов	0.7 – 0.99	-
	В зависимости от суммы фактически выданных и застрахованных коммерческих кредитов	0.9 – 0.99	1.01 – 1.5

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: срок страхования и др. Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рисков и не рисков обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно.

5. Использованная литература

- 1) Методики расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 08.07.1993 № 02-03-36).
- 2) А.Н.Ширяев. Вероятность. В 2-х кн. М: МЦНМО, 2004.
- 3) Т.Мак. Математика рискового страхования. М: Олимп-Бизнес, 2005.
- 4) А.А.Новоселов. Вычисление тарифной ставки страхования при применении франшизы. Финансовый менеджмент в страховой компании, 2006, № 3

ПРИЛОЖЕНИЕ А. СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Структура тарифных ставок

Наименование Правил страхования	Структура тарифных ставок, %	
	Нетто-ставка	Нагрузка
Правила страхования экспортно-импортных кредитов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	95	5