

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО «Кофас Рус Страховая Компания»
Чекулаевым В.Ю.
№ ТЛ-5 от 01.08.2022

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ КОММЕРЧЕСКИХ КРЕДИТОВ «ТрейдЛайнер»

Расчет тарифных ставок проведен на основе Методик, утвержденных Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г., и рекомендованных страховым компаниям для расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования.

Страховой тариф (брутто-ставка) представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки, предназначенных, соответственно, на обеспечение текущих страховых выплат по договорам страхования, и на покрытие затрат на проведение страхования. В составе нагрузки может быть также предусмотрена прибыль от проведения страховых операций.

Размер брутто-ставки определяется на основе предусмотренного в нормативной структуре тарифной ставки удельного веса нетто-ставки по формуле:

$$T_b = T_n * \frac{100}{100 - f}, \quad \text{где:}$$

T_b - тарифная брутто-ставка;

T_n - тарифная нетто-ставка;

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной нормативной структуре в процентах.

Нетто-ставка предназначена для обеспечения выплат Страхователям при наступлении страховых случаев. Нетто-ставка состоит из основной части (T_o) и рискованной надбавки (T_p):

$$T_n = T_o + T_p$$

Основная часть нетто-ставки обеспечивает выплаты в обычном для предыдущих лет размере. Основой для ее расчета служит показатель убыточности страховой суммы, определенный как отношение страховых выплат к страховой сумме.

$$T_o = 100 * \left(\frac{S_v}{S_s} \right) * q, \quad \text{где:}$$

S_v - средняя страховая выплата по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

S_s - средняя страховая сумма по одному договору страхования;

q – величина, характеризующая вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, и рассчитываемая по формуле:

$$q = \frac{M}{N}, \quad \text{где:}$$

M – общее количество страховых случаев в N договорах;

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

Рисковая надбавка дает дополнительную гарантию Страховщику, если число страховых случаев превышает среднестатистический уровень, и обеспечивает выплаты Страхователям в каждом конкретном году. Необходимость включения рисковой надбавки в тарифную нетто-ставку связана с тем, что в неблагоприятные годы основной части нетто-ставки будет недостаточно для выполнения Страховщиком своих обязательств, а рисковая надбавка создает определенный запас прочности для Страховщиков.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1.2 * T_o * \alpha * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}}, \quad \text{где :}$$

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

α (ALPHA) - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности λ (LAMBDA), позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховые выплаты не превысят собранных страховых взносов:

λ (LAMBDA)	0,8400	0,9000	0,9500	0,9800	0,9986
α (ALPHA)	1,0000	1,3000	1,6450	2,0000	3,0000

Расчет базовых тарифов производится на следующих условиях:

- 1) для расчета тарифных ставок использованы данные:
 - Всероссийского союза страховщиков <http://www.ins-union.ru>;
 - Собственные статистические данные Страховщика, накопленные за период с 2010 по 2021 годы;
 - Статистические данные ряда страховых Компаний.
- 2) Тарифные ставки рассчитываются в предположении равномерно распределенных страховых событий и нормального распределения совокупного размера страховых выплат;
- 3) при расчете величины рисковой надбавки Страховщик с вероятностью $\lambda=0,95$ предполагает обеспечить непревышение возможных выплат над собранными взносами, тогда $\alpha = 1,645$;
- 4) применяется единая норма нагрузки f, равная 30% от брутто-премии;
- 5) тарифные ставки рассчитываются в процентах от страховой суммы на начало периода страхования;
- 6) расчет тарифных ставок осуществляется отдельно по каждому из страховых рисков, указанных в Таблице № 1;
- 7) Расчет тарифной ставки производится на срок страхования равный 1 году. При другом сроке страхования Компания вправе применять поправочный коэффициент пропорционально сроку страхования в договоре.

Таблица № 1. Расчет базовых тарифных ставок

Риск		n	q	Sv	Ss	To	Tp	Tn	Tb
1	Неоплата Страхователю Покупателем Правил) долгов его (п. 1.1.2	150	0,088	620 000 000	13 000 000	0,185%	0,096%	0,280%	0,40%

Базовые тарифные ставки рассчитаны для договоров, предусматривающих страховые выплаты по страховому случаю в пределах установленной по этому риску в Договоре страхования страховой суммы (лимита ответственности).

Поправочные коэффициенты

Страховщик имеет право применять к базовой тарифной ставке поправочные коэффициенты (повышающие или понижающие) в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки характера и степени страхового риска, а также в зависимости от особенностей определения размеров страховой выплаты.

Наличие минимальных и максимальных значений, повышающих / понижающих коэффициентов, позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее точную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В зависимости от Кредитоспособности Покупателей Страховщик применяет поправочный коэффициент от 0,37 до 1,50.

В зависимости от рынка, на котором конкурируют Страхователь и его Покупатели, Страховщик применяет коэффициент от 0,89 до 1,10.

В зависимости от географии стран, в которых осуществляется продажа товаров (оказание услуг), Страховщик применяет коэффициент от 0,23 до 2,34.

В зависимости от срока коммерческого кредита Страховщик применяет коэффициент от 0,53 до 1,50.

В зависимости от иных факторов, оказывающих существенное значение для определения степени страхового риска, Страховщик применяет коэффициент от 0,03 до 5,80.