

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ КРЕДИТОВ

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисковых видов страхования.

Данные необходимые для расчета:

- n – планируемое число договоров,
- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

В соответствии с правилами страхования страховыми случаями являются:

1. Нарушение своих обязательств Заемщиком (неуплата в срок, оговоренный по кредитному договору между Страхователем и Заемщиком, денежных сумм, включая размер кредита и процентов по нему, начисленных на срок кредитного договора);
2. Несостоятельность и банкротство контрагента Страхователя по застрахованной сделке;
3. Невозврат аванса контрагентом вследствие его несостоятельности и банкротства;
4. Длительная, более 30 дней, просрочка платежа контрагентом либо отказ контрагента от платежа (в случае экспортных сделок);
5. Длительная, более 30 дней, просрочка возврата контрагентом аванса при непоставке оплаченных товаров и/или услуг (для импортных сделок);
6. Невозврат аванса при не поставке оплаченных товаров и/или услуг вследствие несостоятельности (банкротства) контрагента (для импортных сделок);

В дополнение к выше перечисленным страховым случаям могут признаны убытки Страхователя, возникшие из-за неисполнения обязательств контрагентом страхователя по экспортной сделке вследствие:

- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;
- военных действий, гражданских волнений и беспорядков в стране контрагента;
- неконвертируемости валюты страны контрагента;
- невозобновления или отзыва лицензии у контрагента;
- эмбарго;
- невозможности валютных расчетов или задержки в них;
- моратория на платежи;
- лишения права собственности (конфискация, национализация, экспроприация);
- других действия или решений правительства страны импортера, не допускающих выполнения контакта.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, а также экспертные оценки.

Расчет по риску «Нарушение своих обязательств Заемщиком»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,015
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение S_b (руб.)	3 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки T_0	0,90
Рисковая надбавка T_r	1,38
Нетто-ставка T_n	2,28

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{2,28 \times 100}{100 - 25} = 3,04$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «Несостоятельность и банкротство контрагента Страхователя по застрахованной сделке»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,01
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	3 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,60
Рисковая надбавка Tr	1,13
Нетто-ставка Tn	1,73

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,73 \times 100}{100 - 25} = 2,31$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «Невозврат аванса контрагентом вследствие его несостоятельности и банкротства»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,02
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	1 500 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,60
Рисковая надбавка Tr	0,80
Нетто-ставка Tn	1,40

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,40 \times 100}{100 - 25} = 1,87$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «Длительная, более 30 дней, просрочка платежа контрагентом либо отказ контрагента от платежа (в случае экспортных сделок)»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,04
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	1 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,80
Рисковая надбавка Tr	0,74
Нетто-ставка Tn	1,54

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,54 \times 100}{100 - 25} = 2,05$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «Длительная, более 30 дней, просрочка возврата контрагентом аванса при непоставке оплаченных товаров и/или услуг (для импортных сделок)»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,05
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	1 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	1,0
Рисковая надбавка Tr	0,83
Нетто-ставка Tn	1,83

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,83 \times 100}{100 - 25} = 2,44$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по риску «Невозврат аванса при не поставке оплаченных товаров и/или услуг вследствие несостоятельности (банкротства) контрагента (для импортных сделок)»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,022
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	1 500 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,66
Рисковая надбавка Tr	0,83
Нетто-ставка Tn	1,49

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,49 \times 100}{100 - 25} = 1,99$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет по страхованию на дополнительных условиях

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	40
Вероятность наступления страхового случая q	0,025
Средняя страховая сумма S (руб.)	5 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	2 500 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	1,25
Рисковая надбавка Tr	1,48
Нетто-ставка Tn	2,73

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{2,73 \times 100}{100 - 25} = 3,64$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, исходя обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Генеральный директор
ООО «СК «Энергогарант - Столица»

Зеркалов Л.Г.