

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)  
(Приказ № 25 от 07.11.2024 г.)

## **РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ (ТОРГОВЫХ) КРЕДИТОВ**

### **1. Общие положения**

В настоящем расчёте понятия и термины используются в значении, указанном в п.14 «Правил страхования коммерческих (торговых) кредитов» (далее - Правила).

По Правилам ответственность Страховщика распространяется на возмещение убытков Страхователя в результате неоплаты Долга его Покупателями по Договорам, связанным с продажей товаров и/или оказанием услуг Страхователем, если данные Договоры предусматривают отсрочку платежа или оплату в рассрочку за такие товары и/или услуги, прямо или косвенно вызванное наступлением одного из следующих страховых событий:

- банкротство де-юре: наступление несостоятельности Покупателя (введение в отношении покупателя процедуры банкротства в соответствии с применимым законодательством) или длительная просрочка платежа (банкротство де-факто) (далее - «Риск А»);
- банкротство де-факто: длительная просрочка платежа - отсутствие полной уплаты Долга по истечении срока, предусмотренного договором страхования (периода ожидания) (далее - «Риск Б»).

### **2. Формулы для расчета тарифных ставок**

Расчет Страховых тарифов ООО «СК ИНТЕРИ» осуществляется на основе Методики расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной приказом ООО «СК ИНТЕРИ» от 30.10.2019 № 24-1 (далее Методика ООО «СК ИНТЕРИ»).

Базовые технические тарифы рассчитываются на один год страхования в процентах от страховой суммы. Затраты страховщика (размер нагрузки  $f$ ) составляют 65% от брутто-тарифа.

Методология расчета технических тарифов состоит из следующих этапов:

2.1. Расчет нетто-ставки технического тарифа, включая:

- оценку частоты страхового случая;
- оценку среднего размера убытка.

2.2. Расчет рискованной надбавки;

2.3. Расчет технического брутто-тарифа.

Нетто-ставка технического тарифа  $T_0$  рассчитывается по формуле

$$T_0 = \frac{S_B}{S} \cdot q \cdot 100\% ,$$

где  $\frac{S_B}{S}$  - отношение средней страховой выплаты по 1 страховому случаю к средней страховой сумме (тяжесть убытка);

$q$  - вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования (частота).

Рисковая надбавка рассматривается как часть технического нетто тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

Рисковая надбавка  $T_p$  рассчитывается по формуле

$$T_p = 1.2 \cdot T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} ,$$

где  $n$  – ожидаемое количество договоров,

$\alpha(\gamma)$  - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности  $\gamma$ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов:

$\gamma$	0.84	0.90	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Нетто-ставка технического тарифа, с учетом рисковой надбавки ( $T_H$ ) рассчитывается как сумма нетто-ставки технического тарифа и рисковой надбавки.  $T_H$  рассчитывается по формуле:

$$T_H = T_0 + T_p.$$

Технический брутто-тариф формируется на основе нетто-ставки технического тарифа с учетом надбавки и нагрузки, определяемой исходя из установленной структуры тарифной ставки.

Технический брутто-тариф  $T_b$  рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_H}{1-f}.$$

### 3. Расчет базовых тарифных ставок

Расчет базовых тарифных ставок произведен отдельно для каждого страхового риска на основании статистических данных, полученных на основании анализа информации из баз данных СПАРК (<https://spark-interfax.ru>) и Коммерсантъ (<https://bankruptcy.kommersant.ru>), а также аналитических материалов Moody's Analytics и D&B Analytics, отчетов Berne Union (таблица 1.).

Таблица 1. - Входные параметры

Риск	Средняя страховая сумма по одному договору, $S$ , руб.	Средний размер страхового возмещения, $S_B$ , руб.	Вероятность наступления страхового события, $q$	Ожидаемое число договоров страхования, $n$ , шт.
Риск А	10 000	4 000	0,00270	1 250
Риск Б	10 000	4 000	0,00028	1 250

Рассчитанные технические брутто-тарифы представлены в таблице 2.

Таблица 2. - Расчет тарифных ставок

Риск	Нетто-ставка технического тарифа $T_{0r}$ , %	Рисковая надбавка $T_{pr}$ , %	$T_{nr}$ , %	Технический брутто-тариф $T_{br}$ , %
Риск А	0.1080	0.0916	0.1996	0.57
Риск Б	0.0112	0.0295	0.0407	0.12

Рассчитанные тарифные ставки используются в качестве базового страхового тарифа с округлением до двух знаков после запятой.

#### 4. Дополнительные поправочные коэффициенты

Страховщик имеет право покрывать отдельно или Риск А, или только Риск Б.

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, поэтому далее в настоящем Расчёте 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 конкретных условий страхования и факторов, влияющих на степень риска, Страховщик вправе применять повышающие (от 1,0 до 10) и понижающие (от 0,5 до 1,0) коэффициенты.

Тарифы, рассчитанные в соответствии с настоящим документом, применяются как для страховых сумм, установленных в рублях, так и для страховых сумм, установленных в рублевом эквиваленте иностранной валюты либо для страховых сумм, установленных в иностранной валюте.

Итоговый страховой тариф рассчитывается как произведение базового тарифа и поправочных коэффициентов.