



Создание программы  
страхования от риска  
стихийных бедствий и  
роль государственно-  
частных партнерств

---

Точка зрения  
андеррайтинга –  
Панайотис  
Куловасилалопулос, Hiscox

---



WORLD BANK GROUP



WORLD BANK GROUP

Academy

# Точка зрения андеррайтинга: положительные и отрицательные стороны (1)

## Данные

1

Высокое качество данных может привести к снижению неопределенности в ценообразовании и согласованию взглядов на риск.

## Прозрачность

2

Наличие четкого и прозрачного покрытия, процессов, управления убытками укрепляет доверие.

## Последовательность

3

Постоянное и надежное торговое взаимодействие со страховщиком (пере)может способствовать установлению льготных цен.

## Шкала

4

Масштаб имеет значение, каждая сделка связана с фиксированными затратами, обычно стоимость минимальна, чтобы перестрахование стало эффективным инструментом.

# Точка зрения андеррайтинга: положительные и отрицательные стороны (2)

## Действия после стихийных бедствий

5

Обычно после катастрофического события обнаруживается новая информация о риске, что может изменить представление о риске.

## Соблюдение требований и регулирование

6

Зачастую последнее препятствие не удается выполнить из-за негибкости нормативных требований или требований с обеих сторон.

## Структура перестрахования

7

Меньшая доступность потенциала структур, которые чаще восстанавливаются. В то же время существует минимальная ставка для очень удаленных укрытий.

## Оперативное управление

8

Точность резервирования, скорость рассмотрения претензий, доступность моделирования катастроф укрепляют доверие и являются опорой.

# Идеальных программ не бывает: пара примеров из опыта США

## Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям (FEMA) США: Национальная программа страхования от наводнений

- Национальная программа страхования от наводнений предусматривает страхование, помогающее снизить социально-экономические последствия наводнений. Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям (FEMA) управляет NFIP и представляет собой партнерство между федеральным правительством, отраслью страхования имущества и страхования от несчастных случаев, штатами, местными чиновниками, кредитными учреждениями и владельцами недвижимости.
- С 1970-х годов показатели преимущественно основываются на относительно статичных измерениях (FEMA, 2023)
- Существующие законодательно установленные ограничения на повышение ставок требуют, чтобы большинство ставок не повышались более чем на 18% в год (FEMA, 2023)
- Страхователи, владеющие жильем с более низкой стоимостью, возможно, платили больше своей доли риска, в то время как страхователи, владеющие дорогим жильем, возможно, платили меньше своей доли риска (FEMA, 2023)

## План FAIR в Калифорнии

- Калифорнийская ассоциация планов FAIR была создана для удовлетворения потребностей домовладельцев Калифорнии, которые не могут найти страховку на традиционном рынке. (Калифорнийский план FAIR, 2025 г.)
- План FAIR представляет собой синдицированный пул страхования от пожаров, состоящий из всех страховщиков, имеющих лицензию на ведение бизнеса с имуществом/пострадавшими в Калифорнии. План FAIR был учрежден законом, но не является государственным учреждением (California FAIR Plan, 2025)
- Когда страховая компания получает лицензию на продажу полисов в штате Калифорния, она также соглашается финансово поддержать план FAIR, если у нее закончатся деньги, дополнительно регулируются ставки в Калифорнии.
- По состоянию на декабрь 2024 года общий объем обязательств по плану FAIR составляет 529 млрд долларов США, что отражает увеличение на 15,5% по сравнению с сентябрем 2024 года (конец предыдущего финансового года) и увеличение на 217% по сравнению с сентябрем 2021 года (на конец финансового года 2021 года). (Калифорнийский план FAIR, 2025 г.)