

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ И ИНВЕСТИЦИЙ

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 рискованных 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.
- $\gamma$  – 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.

$\gamma$	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 рискованной 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:

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

Рискованная надбавка  $T_r$  вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная 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.

Согласно Правилам страхования страховым случаем признаются убытки, причиненные Страхователю неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств Субъектом инвестиционной деятельности перед Страхователем в порядке, в месте и в сроки, а также в объеме, которые предусмотрены в заключенном между ними договоре в результате:

- несостоятельности Субъекта инвестиционной деятельности,
- ликвидации Субъекта инвестиционной деятельности,
- стихийных бедствий,
- несостоятельности (банкротства) организации, не являющейся Субъектом инвестиционной деятельности, но связанной с последним договорными обязательствами (управляющие компании, депозитарии и т.п.), в том числе по размещению акций, инвестиционных паев, управлению инвестиционным портфелем.

Страхование осуществляется с ответственностью за все риски.

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

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	50
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,015
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	20 000 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	10 000 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,9
$\alpha(\gamma)$	1,3

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	0,75
Рисковая надбавка $T_r$	1,34
Нетто-ставка $T_n$	2,09

Структура тарифной ставки по данному виду страхованию: 80% – нетто-ставка, 20% – расходы на ведение дела.

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{2,09 \times 100}{100 - 30} = 2,99$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

К данной тарифной ставке страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (типа Субъекта инвестиционной деятельности, ситуации на финансовом рынке и т.п.).

Генеральный директор  
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.