

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНОЙ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НА СЛУЧАЙ НЕИСПОЛНЕНИЯ
(НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ) ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Расчет тарифных ставок сделан на основе методики, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993 г. И рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковому виду страхования.

В соответствии с правилами страхования страховыми случаями признаются события, повлекшие неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя в порядке и сроки, предусмотренные в контракте (договоре) между ними.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные коммерческого банка "Промсвязьбанк", торгового дома "Ярославль-Нальчик", а также данные Московского Арбитражного Суда.

На основании анализа статистической информации, вероятность наступления страхового события равна $q = 0,04$. Средняя страховая сумма составляет 5 000 000 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 2 500 000 руб.

Расчет тарифных ставок сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат).

В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Таким образом, нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам. Брутто-ставка рассчитана в зависимости от величины нагрузки.

Данные для расчета:

- Ожидаемое количество договоров : $n = 50$.
- Средняя страховая сумма на 1 договор : $S = 5\,000\,000$ руб.
- Средний размер страхового возмещения : $S_v = 2\,500\,000$ руб.
- Вероятность наступления страхового события : $q = 0,04$.

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_{н.осн.} = \frac{S_v * q}{S} * 100.$$

$$1.1. \quad \text{Нетто-ставка } T_{н.осн.} = \frac{2\,500\,000 * 0,04}{5\,000\,000} * 100 = 2,0.$$

Расчет рискованной надбавки. Страховая компания с вероятностью $\gamma = 0,84$ предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы 1 $\alpha(\gamma) = 1,0$.

Таблица 1

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

Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_{н.риск.} = 1,2 * T_{н.осн.} * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n * q}};$$

$$1.2. \quad T_{н.риск.} = 1,2 * 2,0 * 1,0 * \sqrt{\frac{1-0,04}{50 * 0,04}} = 1,66.$$

Совокупная нетто-ставка.

$$1.3. \quad T_{1н} = T_{н.осн.} + T_{н1.риск.} = 2,0 + 1,66 = 3,66.$$

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

Брутто-ставка.

$$1.4. \quad T_{1б} = \frac{T_{1н}}{1-f} = \frac{3,66}{1-0,25} = 4,88.$$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, исходя обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.