

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА

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.
- $\gamma$  – 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 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, страховщик предоставляет страховую защиту на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга в связи с:

1. Несостоятельностью (банкротством) лизингополучателя.
2. Не возвратом лизингополучателем объекта лизинга.
3. Неуплатой лизинговых платежей.

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные Госкомстата РФ (сборник «Социально-экономическое положение России, январь 2000г.»), ВСС, а также экспертные оценки.

#### Расчет по риску «Несостоятельностью (банкротством) лизингополучателя»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,015
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	500 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_o$	0,75
Рисковая надбавка $T_r$	0,73
Нетто-ставка $T_n$	1,48

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{1,48 \times 100}{100 - 25} = 1,97$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

#### Расчет по риску «Не возврат лизингополучателем объекта лизинга»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,005
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	500 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_o$	0,25
Рисковая надбавка $T_r$	0,42
Нетто-ставка $T_n$	0,67

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,67 \times 100}{100 - 25} = 0,90$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

#### Расчет по риску «Неуплата лизинговых платежей»

Данные для расчета	
Планируемое число договоров $n$	100
Вероятность наступления страхового случая $q$	0,025
Средняя страховая сумма $S$ (руб.)	1 000 000
Среднее страховое возмещение $S_b$ (руб.)	500 000
Гарантия безопасности гамма $\gamma$	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки $T_0$	1,25
Рисковая надбавка $T_r$	0,94
Нетто-ставка $T_n$	2,19

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

Брутто ставка равна  $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{2,19 \times 100}{100 - 25} = 2,92$  (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Таким образом, тарифная ставка от всех рисков равна  $T = 1,97 + 0,90 + 2,92 = 5,79$

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя из страховой суммы по договору страхования, срока страхования и тарифной ставки. Тарифная ставка учитывает индивидуальную оценку факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска (наличие банковской гарантии, залога, ликвидность объекта лизинга, финансовое положение лизингополучателя, его репутация, его кредитная история, наличие обязательства фирмы-производителя объекта лизинга выкупить его по остаточной стоимости при расторжении договора лизинга и т.п.).

Генеральный директор  
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.