

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ СЕЙФОВ, БАНКОВСКИХ ХРАНИЛИЩ, ХРАНИМЫХ В НИХ ЦЕННОСТЕЙ

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.
- γ – 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.

γ	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 страховыми случаями признаются случаи причинения ущерба средствам хранения банка и/или ценностям банка, либо клиентов.

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

Расчет для случая Страхователь – банк

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	50
Вероятность наступления страхового случая q	0,004
Средняя страховая сумма S (руб.)	20 000 000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	5 000 000
Гарантия безопасности гамма γ	0,084
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,10
Рисковая надбавка Tr	0,27
Нетто-ставка Tn	0,37

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,37 \times 100}{100 - 25} = 0,49$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

Расчет для случая Страхователь – Клиент

Данные для расчета	
Планируемое число договоров n	1000
Вероятность наступления страхового случая q	0,0015
Средняя страховая сумма S (руб.)	50000
Среднее страховое возмещение Sb (руб.)	40000
Гарантия безопасности гамма γ	0,84
$\alpha(\gamma)$	1,0

Результаты расчета	
Основная часть нетто ставки To	0,12
Рисковая надбавка Tr	0,15
Нетто-ставка Tn	0,27

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

Брутто ставка равна $T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} = \frac{0,27 \times 100}{100 - 25} = 0,36$ (руб. со 100 рублей страховой суммы).

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 из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (рейтинга и репутации банка, наличие обоснованных претензий к банку за предыдущие периоды и др.).

Генеральный директор
ООО СК «Энергогарант – Столица»

Зеркалов Л.Г.