

## **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКО - ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Расчет страховых тарифов произведен с учетом требований Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 год №85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций».

При расчете тарифных ставок были использованы статистические данные по страховому рынку за 2009–2014 гг.

В основу расчета тарифа принята методика, рекомендованная Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, оценки и принципа расчета страховых тарифов по новым классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций.

### **Расчет базовой тарифной ставки**

Согласно предложенной методике при расчете тарифных ставок в обязательном порядке определяются следующие составляющие страхового тарифа:

- 1) основная часть нетто-ставки  $T_o$
- 2) рисковая надбавка  $T_p$
- 3) тарифная нетто-ставка  $T_n = T_o + T_p$
- 4) брутто-ставка  $T_b$

$Q$  - вероятность наступления страхового случая;

$S_B/S$  - убыточность страховой суммы,

$S_B$  – суммарные выплаты по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде,

$S$  – совокупная страховая сумма застрахованных объектов.

Согласно методике, по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, при страховании ответственности, отношение средней выплаты к средней страховой сумме рекомендуется принимать равным 0,7.

Нетто ставка  $T_n$  состоит из двух частей – основной части  $T_o$  и рисковой надбавки  $T_p$ :

$$T_n = T_o + T_p .$$

Основная часть нетто-ставки ( $T_o$ ) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая и убыточности страховой суммы. Основная часть нетто-ставки со 100 тенге страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \frac{S_B}{S} q \text{ (тенге).}$$

Рисковая надбавка вычисляется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{nq}},$$

где  $n$  - планируемое количество будущих договоров страхования.

Брутто – ставка  $T_b$  равна:

$$T_b = 100 * T_n / (100 - f), \text{ где доля нагрузки } f = 25 \text{ (%).}$$

Произведем расчеты для полного пакета рисков. На основе данных страхового рынка по виду страхования гражданско-правовой ответственности построим следующую таблицу:

Год	Количество застрахованных объектов	Количество страховых случаев	Вероятность
2009	122	1	0.008197
2010	136	0	0.000000
2011	149	0	0.000000
2012	413	0	0.000000
2013	169	0	0.000000
2014	170	0	0.000000
<b>Среднее</b>			<b>0.001366</b>

Среднегодовая вероятность страховых случаев  $q = 0.001366$ .

Основная часть нетто-ставки равна:

$$T_0 = 100 * 0,7 * 0.001366 = 0.09562$$

Компания с вероятностью  $\gamma = 95\%$  предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными премиями, тогда коэффициент, зависящий от уровня гарантии безопасности  $\alpha(\gamma) = 1,645$ .

Предположим планируемое количество договоров страхования равно 500. Тогда, подставив значения в формулу находим, что рисковая надбавка равна:

$$T_p = 1,2 * 0.09562 * 1,645 * \frac{1 - 0.0013661}{1000 * 0.0013661} = 0.228248$$

Таким образом, нетто-ставка равна:

$$T_n = 0.09562 + 0.228248 = 0.32387$$

Брутто-ставка  $T_o$  равна:

$$T_o = \frac{T_n * 100}{100 - f},$$

где  $f (\%)$  – доля нагрузки в общей тарифной ставке. При  $f = 40\%$

$$T_o = 100 * 0.32387 / (100 - 40) = 0,54\%$$

В соответствии с расчетами, брутто-ставка со 100 тенге страховой суммы составляет 0 тенге 54 тиын или 0,54 % общей страховой суммы.

Для расчета минимальной и максимальной тарифных ставок укажем факторы, характерные для данного вида страхования, применяя при этом коэффициенты дифференциации для каждого фактора. Тогда формула для расчета максимальной (минимальной) тарифной ставки будет выглядеть следующим образом:

$$T_{\delta min(max)} = T_{\delta az} * K_1 * K_2 * \dots * K_n$$

а) в зависимости от опыта Страхователя с проведением внешнего аудита, предмет которого является объектом страхования применяется коэффициент от 0.9 до 1.7;

б) в зависимости от возникновения ответственности (страховых случаев) по ранее проведенным аудиторским проверкам применяется коэффициент от 0.9 до 1.9;



в) в зависимости от общего стажа работы аудитором применяется коэффициент от 0.9 до 1.6;

д) в зависимости от типа клиентов (крупные юридические лица, юридические лица с численностью до 10 человек) Страхователя применяется коэффициент от 0.9 до 1.6;

#### **ПРИМЕЧАНИЕ:**

При сочетании факторов, влияющих на один объект страхования, коэффициенты перемножаются между собой и умножаются на базовую тарифную ставку. При расчете тарифных ставок были использованы статистические данные по выплатам, которые производились, в том числе, и с учетом применяемых франшиз.

$$T_{\min} = 0.54\% * 0.9 * 0.9 * 0.9 * 0.9 = 0.35\%$$

$$T_{\max} = 4.5\% (*)$$

(\*) - Согласно Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года № 440-II Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций.

Таким образом, минимальная тарифная ставка по страхованию гражданско-правовой ответственности по договору/контракту равна со 100 тенге страховой суммы равна 0 тенге 35 тиын или 0.35 % общей страховой суммы, максимальная тарифная ставка со 100 тенге страховой суммы равна 4 тенге 50 тиын или 4.50 % общей страховой суммы.

Актуарий

Шатманов Б. Ж.  
(Лицензия № 2.4.90 от 05.08.2011)

Дата проведения расчета  
1 июня 2015 г.