



«Утверждено»

Приказ Генерального директора

ООО «СК Чабб»

№ 19-ПС от «05» марта 2018 г.

/Ушакова Т.Ю./

МЕТОДИКА И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ КИБЕР-РИСКОВ

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93. При этом, тарифные ставки рассчитаны в % от страховой суммы.

Предлагаемая методика пригодна для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования и применима при следующих условиях:

1) существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины (в настоящем обосновании оцененные также в совокупности):

q - вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования,

S - среднюю страховую сумму по одному договору страхования,

Sв - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;

3) расчет тарифов проводится при заранее известном количестве договоров n, которые предполагается заключить со страхователями.

Вероятность страхового события – q. Оценка вероятности производится по формуле:

$$q = \frac{m}{N} \quad (1)$$

где:

N – общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;

m – количество страховых случаев N договорам;

Средняя сумма страхового возмещения по страховому случаю, rubli – Sb;

Средняя страховая сумма по виду страхового события, на случай наступления которого производится страхование, rubli – S;

Основная часть нетто-ставки T_0 . Значение ставки вычисляется по формуле:

$$T_0 = \frac{Sb}{S} \times q \times 100\% \quad (2)$$

Рисковая надбавка к основной нетто-ставке Tr. Значение надбавки вычисляется по формуле:

$$Tr = T_0 \times \alpha(\gamma) \times \mu \quad (3)$$

где:

γ - вероятность непревышения суммарных выплат, произведенных страховщиком, над собранными страховыми премиями (гарантия безопасности);

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент, в зависимости от уровня безопасности выбираемого страховой компанией;

Расчет осуществлен на основании следующих данных и допущений:

А. Качественный анализ условий страхования на Российском рынке показал, что наиболее распространенной практикой является страхование указанных рисков в рамках единого пакета с общей ставкой. Имеет место также страхование и по единичным рискам, однако объем имеющихся данных российских страховых и перестраховочных компаний не позволяет однозначно определить распределение брутто (как и нетто-ставки) по различным видам рисков внутри общей группы

В связи с этим распределение по отдельным риском производится на основании экспертных данных, методической литературы, а также анализа распределения страховой премии по различным рискам, представленного в базовых тарифных условиях российских страховых компаний по полному пакету страхования банков, в частности, в <https://www.aig.ru/content/dam/aig/emea/russia/documents/brochures/cyber-edge-calculation-brochure.pdf>, а также в источниках, предоставляющих информацию качественного характера с количественными элементами, в частности, в исследовании «Лаборатории Касперского» <http://www.kaspersky.ru/about/news/virus/2017/cyber-attacks>.

Данные результаты скорректированы экспертными методами с учетом разницы предполагаемого портфеля Страховщика и среднерыночного портфеля.

По этой причине в настоящем Обосновании расчет брутто-тарифных ставок первоначально будет производиться для общей группы рисков 1-6, затем, согласно указанным выше источникам, ставка для конкретных рисков (видов ущерба) будет разделяться равномерно среди рисков.

Конкретные ставки будут указаны в сотых долях процента, при этом с целью соответствия суммы ставок по рискам внутри группы общей ставке по группе рисков будут производиться рациональные округления как в большую, так и в меньшую сторону.

Б. Основная часть нетто-ставки, рассчитываемая как совокупность показателей Методики (I) по

формуле $T_0 = \frac{Sb}{S} \times q \times 100\%$ рассчитана на основе комбинации нескольких источников, в первую очередь, на основе декларируемых российскими страховыми и перестраховочными компаниями ставок страхования по данному виду, в частности <https://www.aig.ru/content/dam/aig/emea/russia/documents/brochures/cyber-edge-calculation-brochure.pdf>, скорректированной с учетом более узкой релевантной группы договоров.

В. Помимо расчета совокупного показателя основной части нетто-ставки в расчете также использован отдельный показатель частоты наступления рискового события q . Расчет был проведен на основании данных исследования «Лаборатория Касперского»: <http://www.kaspersky.ru/about/news/virus/2017/cyber-attacks>.

Расчет тарифной ставки для страхования кибер-рисков

Таблица 2. Расчет тарифной ставки для страхования кибер-рисков	
Основная часть тарифной ставки $T_0 = \frac{Sb}{S} \times q \times 100\%$	0,01%
Альфа (гамма) – уровень доверительной вероятности 9986%	3

CHUBB®

- Коэффициент состояния средств защиты и предупреждения (системы безопасности, охраны, реагирования и оповещения) – от 0.01 до 9.9
- установленные договором подлимиты возмещения, франшизы – от 0.01 до 0.99
- наличие известных претензий / обстоятельств, которые могут повлечь за собой выплаты по полису, история убытков в прошлые периоды – от 0.1 до 9.9