

НП Гильдия актуариев

Позиционный документ

Тема: Тарификация ОСАГО

Дата: Одобрен Правлением Гильдии актуариев 20 июня 2014 года.

1. Общие положения

Настоящий документ подготовлен в связи с дискуссией относительно будущего развития обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и проведенных актуарных расчетов страховых тарифов в период с начала до июня 2014 года. Расчет страховых тарифов проводился Независимым актуарным аналитическим центром (НААЦ) по заказу Российского Союза автостраховщиков (РСА), проверка проводилась международной консалтинговой компанией Тауэрс Ватсон (Towers Watson) по заказу Банка России.

2. Как должен работать актуарий

Правление Гильдии актуариев заявляет о следующих принципиальных основах деятельности квалифицированных актуариев.

2.1. Актуарная профессия снискала уважение к себе как на мировом уровне, так и в отдельных странах сочетанием высокого профессионализма решения поставленных задач с применением принципов Кодекса профессионального поведения (этики).

2.2. Согласно общепринятым нормам среди квалифицированных актуариев, проведение работ по решению той или иной задачи допускается только при условии наличия у исполняющего работу актуария надлежащей квалификации, знаний и навыков в соответствующей предметной области.

2.3. Упомянутый Кодекс профессионального поведения требует, чтобы результаты актуарной работы были представлены в форме и с той степенью документирования и детализации, которая позволит провести проверочную работу другому профессиональному актуарию (или группе актуариев).

2.4. Актуарная деятельность подразумевает решение сложных задач, связанных с оценкой рисков финансовых событий и их последствий, требует от актуария знания как широкого круга предметных областей, так и наличия практического опыта решения подобных задач (выполнения работ). Выводы, которые делает актуарий, носят вероятностный характер, то есть допускают определенное распределение фактических исходов, которые могут отличаться от сделанных оценок или прогнозов.

2.5. Все квалифицированные актуарии на планете должны выполнять указанные выше принципиальные положения Кодекса профессионального поведения. Признаком квалификации актуария является его членство в национальной ассоциации актуариев, которая входит на правах действительного члена в Международную актуарную ассоциацию (International Actuarial Association). Гильдия актуариев носит этот статус с 4 ноября 2008 года.

2.6. Задача тарификации в отношении определенного вида страхования (страхового риска) решается сочетанием трех компонент: начальными данными (статистикой) по поведению рисков в прошлом, методикой проведения расчетов, сделанными предположениями относительно будущего развития исследуемых рисков (портфеля договоров) и(или) относительно параметров в прошлом, по которым не удалось собрать достоверную статистику.

3. Содержание позиции Гильдии актуариев

Правление Гильдии актуариев выражает свое отношение к проведенным расчетам следующим образом. Приведенные ниже тезисы сформулированы от имени Гильдии актуариев как общественной организации, не проводящей перепроверку расчетов, а оценивающей профессиональность подхода к решению задачи.

3.1. Постановка задачи расчета тарифов заключалась в определении параметров системы тарификации: базовых ставок и поправочных коэффициентов, с учетом заданного уровня надежности (вероятности достаточности страхового фонда для осуществления страховых выплат). При этом тарифы должны были применяться к портфелю договоров, который будет сформирован в будущем, с учетом применения планируемых законодательных изменений в условиях страхования: увеличения лимита выплат по ущербу имуществу, увеличению лимита и переходу на определение ущерба по таблице а выплат по ущербу жизни и здоровью.

3.2. Постановка задачи не включала оценку достаточности закрепленной нормы нагрузки в размере 20% от страхового тарифа. Эта величина добавлялась к расчетам нетто-ставки, предназначенной для осуществления страховых выплат и формирования гарантийных и компенсационных фондов.

3.3. НААЦ, который выполнял работу по заказу РСА, обладает необходимым количеством квалифицированных актуариев для исполнения задания. Компания Towers Watson также представила в составе исполнителей работы по заказу Банка России квалифицированных актуариев.

3.4. Результаты работы НААЦ были представлены в форме и объеме, которые удовлетворили требования Кодекса профессионального поведения, так как компания Towers Watson смогла провести работу и подготовить отчет, который стал достоянием общественности. Его можно найти на сайте Агентства страховых новостей www.asn-news.ru

3.5. Исходные данные представили собой огромный массив первичной информации – порядка 140 миллионов записей о полисах ОСАГО. Отчет Towers Watson подтверждает достаточность начальных данных для осуществления расчетов. Гильдия актуариев поддерживает эту позицию и обращает внимание на крайне малую долю отсеянных записей по причине «брака» - всего 0,4%.

3.6. Следует отметить, что это беспрецедентное для отечественного страхового рынка явление – никогда с времен зарождения ОСАГО на таком широком массиве качественных данных актуарные исследования не проводились. Либо это были агрегированные по компаниям данные по всему рынку, либо первичные данные по определенной доле компаний, которые представляли их в РСА.

3.7. Методика проведения расчетов, основанная на технике обобщенной линейной модели, также подтверждена специалистами Towers Watson. Правление Гильдии актуариев считает это достаточным свидетельством корректности примененных подходов при работе НААЦ и с свою очередь подтверждает, что выбранный метод является широко применяемым современным методом оценки тарифов при наличии большого количества тарифных факторов.

3.8. Тем не менее, оценка уровня необходимых тарифов в компании Towers Watson отличается от предложений НААЦ. Эта разница объясняется, по мнению Правления Гильдии актуариев, набором предположений относительно развития не урегулированных убытков в прошлом и будущих размеров инфляции выплат по страховым случаям в будущем. Именно вторая компонента является главной причиной расхождения оценок.

3.9. Правление Гильдии актуариев считает, что следует зафиксировать как факт подтверждение качественного исполнения работы одной профессиональной группой актуариев – компанией

Towers Watson, работу по расчету страховых тарифов ОСАГО в новых условиях страхования, которую осуществила другая группа квалифицированных актуариев – НААЦ.

3.10. Дискуссия относительно величины тарифов, которые следует применять на практике, должны вестись вокруг предположений: показателей ежегодного роста размера выплат по одним и тем же физическим ущербам имущественного характера (инфляция выплат), и размера нагрузки в 20%, которая должна быть достаточной для осуществления страховой компанией своей деятельности.

3.11. Правление Гильдии актуариев выражает обеспокоенность излишней «политизацией» вопроса актуарных расчетов, выражением недоверия к качеству актуарной работы со стороны представителей общественности. Мы настаиваем на том, что любые перепроверки и дополнительные расчёты должны проводиться с привлечением квалифицированных актуариев и с применением надлежащих профессиональных стандартов и этических норм.

3.12. Правление Гильдии актуариев еще раз подчеркивает, что актуарная профессия выполняет функцию служения общественным интересам, через наиболее точную оценку страховых тарифов, необходимых для надлежащего и полного исполнения финансовым институтом своих обязательств перед страхователями. Иными словами, тарифы ОСАГО обосновываются для целей осуществления полных страховых выплат, вытекающих из условий страхования.

3.13. В этой связи Правление Гильдии считает правильным обратить внимание всех участников рынка ОСАГО: страховых организаций, Банка России, РСА, страхователей, организаций по защите прав потребителей, на нетипичное поведение среднего размера страховой выплаты на один случай: за восемь лет с 2005 по 2012 год темп роста в среднем составлял всего 2% годовых, а в 2013 году произошел скачок сразу на 19%. При этом рост стоимости платных услуг в том же периоде составил в среднем 11,8% годовых, а скажем, бензин дорожал в среднем на 8,9% в год за аналогичный период. Данный феномен требует специального исследования, однако можно высказать гипотезу о росте недовольства со стороны потребителей именно этим показателем.

3.14 Купирование проблемы изменения тарифов сообразно стоимости принимаемых на себя обязательств страховыми организациями, то есть замораживание тарифов на нынешнем уровне, приведет к продолжению указанной аномалии: при низких тарифах будут низкие выплаты, и общий рост напряженности в обществе вокруг ОСАГО продолжится. Разумным выходом видится переход на гибкую тарифную политику – введение тарифного коридора с последующим контролем только минимальных значений.