

**Образец аттестационных заданий (направление «страхование, отличное от страхования жизни»)**

**Письменная часть (общая оценка 40 баллов)**

**Описание портфеля компании (см. отдельный файл)**

## Задание 1 (40 баллов)

Вам предоставлены данные, необходимые для актуарного анализа развития убытков по конкретной линии бизнеса. Вы можете считать данные достоверными, выполнять их выверку не требуется. Денежные суммы указаны в рублях.

1. Сделайте актуарную наилучшую оценку резерва убытков брутто на 31.12.2013 на основе предоставленных данных.
2. Выскажите обоснованное предположение о том, какой вид страхования отражен в предоставленных Вам данных.
3. Сформулируйте 5 наиболее существенных, по Вашему мнению, вопросов относительно анализируемого бизнеса и процедур, которые Вы бы задали руководству объекта актуарного оценивания при проведении указанного оценивания.
4. Подготовьте проект актуарного заключения в части резерва убытков брутто по конкретной линии бизнеса. Какую информацию кроме величины резерва Вы отразили бы в актуарном заключении по результатам проведенного анализа?
5. Изменился ли бы Ваш подход к оцениванию резерва, если бы последним по времени периодом был бы не 2013, а 2014 год? Если да, то каким образом?

## Решение.

1. Задание не предполагает единственный правильный ответ, полное и правильное решение предполагает поэтапный анализ, включающий:

- Использование нескольких различных методов
- Использование не только методов, основанных информации о развитии убытков, но и методов, основанных на экспозиции риску (заработанной премии)
- Анализ количества убытков и оценка частоты
- Использование данных о больших убытках и обычных убытках
- Разумное обоснование метода
- Разумное обоснование параметров
- run-off анализ

2. Ответ – КАСКО. Можно увидеть по частоте событий и по средней заработанной премии

3. Ответ – любые 5 разумных вопросов. В частности, уместно спросить, менялась ли тарифная/андеррайтинговая политика, покрытие, регламент урегулирования убытков

4. Ответ – высокая убыточность и рекомендация по изменению тарифной/андеррайтинговой политики

5. Ответ – необходимо было бы учесть будущую инфляцию убытков

## Устная часть (общая оценка 60 баллов)

### Задание 2.(20 баллов)

1. Применение стандартной цепочно-лестничной техники к треугольнику оплаченных убытков демонстрирует рост убыточности. Вы выбираете между двумя гипотезами:
  - a. Рост убыточности действительно имеет место
  - b. Применение исторических коэффициентов развития для оценки резерва убытков нецелесообразно, так как исторические коэффициенты не соответствуют изменившемуся порядку урегулирования убытков.

Расскажите подробно, какие действия Вы предпримете для проверки гипотез?

**Ожидаемые минимальные тезисы для ответа.** *Анализ имеющихся числовых данных: наличие трендов/сезонных эффектов в коэффициентах развития. Использование треугольника состоявшихся убытков и сравнение результатов. Рост убыточности сопровождается хотя бы одним из следующих эффектов, которые необходимо проверить: а) рост частоты, б) рост среднего убытка, в) расширение покрытия/изменение продукта, г) сокращением средней подписанной и заработанной премии на единицу экспозиции. Дополнительно необходимы интервью с андеррайтерами и специалистами по урегулированию убытков.*

### Задание 3. (20 баллов)

При применении цепочно-лестничной техники расчет резерва убытков на базе треугольника оплаченных убытков и на базе треугольника состоявшихся убытков демонстрируют слишком большую, неприемлемую на Ваш взгляд, разницу в оценках. Расскажите подробно, что Вы предпримете для получения наилучшей оценки?

**Ожидаемые минимальные тезисы для ответа.** *Слово «слишком» означает, что эффект не вызван недостаточностью статистических данных о развитии убытков. Если все же данных недостаточно, то, возможно, остается только применить метод Мюнхенской цепной лестницы. Если причина в другом, то следует предпринять ряд действий:*

- a) Анализ динамики коэффициентов развития (тренды, сезонные эффекты)
- б) Проверка на наличие очень больших убытков и/или выбросов в коэффициентах развития с исключением их из расчетов
- в) Использование информации об экспозиции риску/заработанной премии (метод Борнхьютера-Фергюсона или иные подходящие методы)
- г) Использование информации о развитии числа убытков (оплаченных, состоявшихся) и средних убытков и сравнение оценок окончательных убытков с полученными при использовании метода цепной лестницы
- д) Дальнейшие действия зависят от полученных результатов, количество возможных вариантов слишком велико для их описания

#### **Задание 4. (20 баллов)**

Расскажите о характере и содержании актуарной деятельности, которой Вам приходилось заниматься в течении последних 5 лет. Подробно остановитесь на процедурах проверки качества данных, которые Вам приходилось применять на практике.