

Глава 2

Актuariйный контрольный цикл

Разделы программы

(a) Демонстрация понимания принципов, лежащих в основе актуарного контрольного цикла

0. Введение

0.1 Общее введение

Прежде чем приступить к какому либо деловому проекту, имеет смысл сделать следующее:

- Узнать как можно больше о соответствующей области бизнеса, в том числе о правилах, регулировании, процессах и основных конкурентах.
- Определить основную цель и методы достижения этой цели. Кроме того, нужно рассмотреть преодоление возможных проблем.
- Найти оптимальное решение, т.е. решение, дающее наибольшие шансы на успех. Для этого может потребоваться прогнозирование доходов и расходов, чтобы определить вероятную прибыльность бизнеса.
- Если проект уже действует, следует проверить, соответствует ли фактический опыт ожидаемому. Если нет, проект может потребовать усовершенствования, для чего придется вернуться к любому из трех предыдущих шагов.

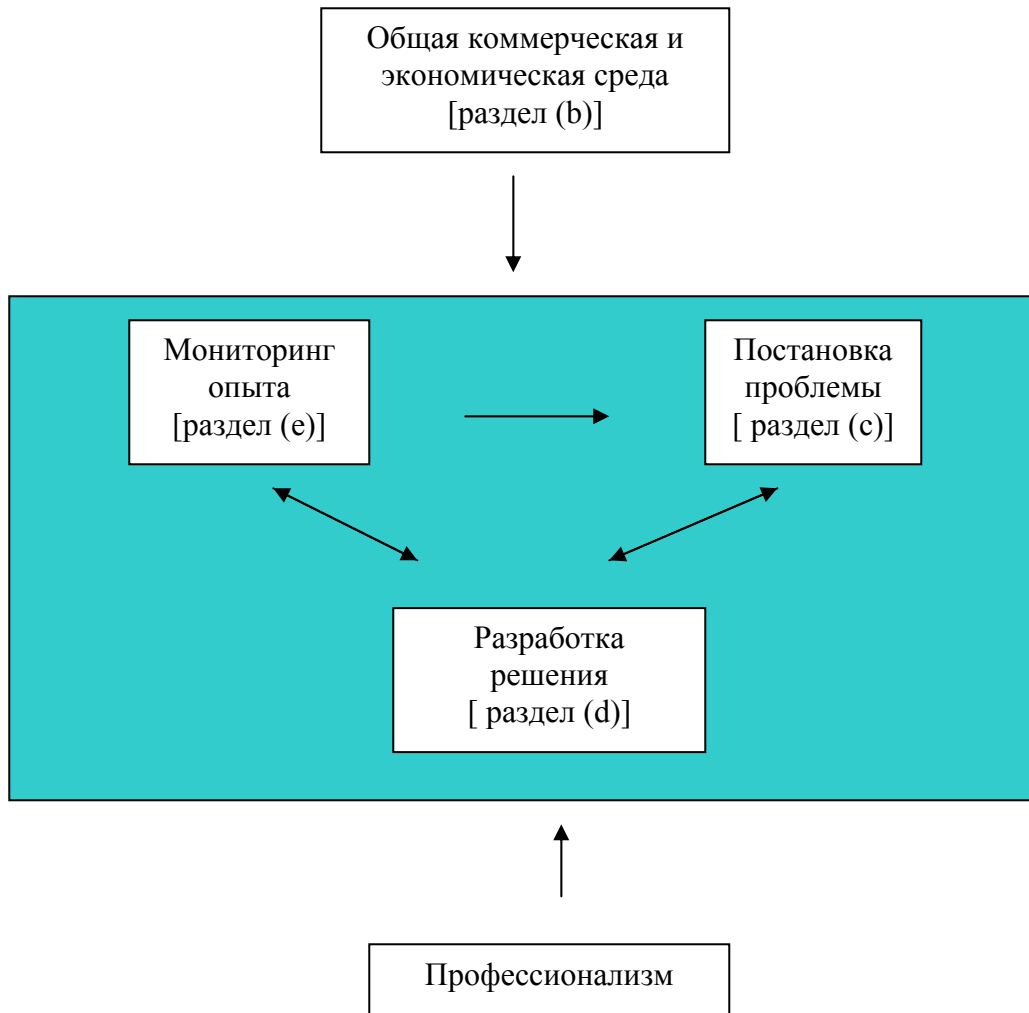
Это простая интерпретация общего контрольного цикла. В данной главе мы очертим, как этапы контрольного цикла применяются в актуарной работе в области общего страхования.

Программа предмета 303, а, следовательно, и данный курс, структурирована в рамках контрольного цикла. Заголовки программы (b), (c), (d) и (e) покрывают четыре шага цикла.

Важно понимать, что все аспекты управления компанией общего страхования могут рассматриваться в терминах их места в контрольном цикле. Каждый раз, когда вы встретитесь с новыми идеями или материалами этого курса, вам следует определить их место в структуре контрольного цикла. Вы можете также найти полезным беглый просмотр данной главы по окончании каждой части курса. В дополнение к лучшему пониманию курса в более широком контексте, это также поможет при подготовке к экзаменационным вопросам, связанным с контрольным циклом.

1. Актуарный контрольный цикл в общем страховании

Актуарный контрольный цикл — пример общего контрольного цикла, используемого во всех сферах бизнеса. На диаграмме изображены различные стадии контрольного цикла, где разделы — главные «заголовки» Программы.



Строго говоря, контрольный цикл представляют этапы, показанные в затененном блоке, но другие также нужны для выполнения цикла. Отдельные этапы подробнее объяснены ниже. Они применимы ко всем прикладным областям, как на макро, так и на микро уровне.

Контрольный цикл может использоваться для решения проблем «макро» уровня, таких как стратегия бизнеса, инвестиционная политика или управление капиталом. Кроме того, он может применяться к любым процессам компании более низкого уровня. Примером этого «микро» уровня будет ценообразование и мониторинг конкретных проектов. Цикл дает логические рамки управления страховой компанией.

1.1. Общая коммерческая и экономическая среда

Данный этап можно рассматривать как изучение общей ситуации, чтобы актуарий был полностью знаком с контекстом своей дальнейшей работы. Вероятно в дальнейшем этот контекст, или некоторые его составляющие, будет с течением времени меняться.

Актуарию, работающему в области общего страхования, необходимо знать:

- потребности клиентов и их изменение во времени. Какие существующие и новые продукты может компания предложить, чтобы удовлетворить потребности клиентов?
- различные типы продуктов общего страхования, пользователей этих продуктов и соответствующие риски;
- используемый в отрасли жаргон;
- основные характеристики страхового рынка и различных рыночных стратегий;
- конкурентов, их продукты и цены;
- влияние экономики на страховые операции;
- правила и регулирование;
- влияние профессионального руководства.

Этот список не является исчерпывающим. Вам теперь следует потратить несколько минут на то, чтобы обдумать иные способы влияния коммерческой и экономической среды на компании общего страхования.

Изменение воздействия среды во времени подразумевает, что актуарий должен будет помнить о возможности изменений и проводить постоянный мониторинг среды.

Эти вопросы рассмотрены в следующих четырех главах и глоссарии.

1.2. Постановка проблемы

Этот этап контрольного цикла связан с установлением целевых результатов, оценкой имеющихся рисков и того, как с ними справиться. Здесь отражается желание большинства финансовых институтов управлять своими финансовыми рисками.

Кроме того, в рамках этого этапа обеспечивается анализ подходов, которые могут быть использованы для урегулирования конкретных рисков.

Вопрос 2.1

В помощь при изучении данного этапа контрольного цикла: что должен знать актуарий, работающий в общем страховании, и в чем он должен быть мастером?

[Намек: рассмотрите раздел (с) программы.]

Страховщик, занижающийся общим страхованием, столкнется с множеством стратегических и тактических возможностей ведения бизнеса. При выборе между ними, ему надо будет рассмотреть баланс ожидаемой выгоды и риска, связанного с каждой опцией. Риски должны

быть идентифицированы (и, при необходимости, численно оценены), чтобы компания могла избежать этих рисков, или хотя бы управлять ими.

Многие риски связаны с выбором предположений относительно неопределенного будущего опыта, например, неопределенности в отношении опыта убытков, доходности инвестиций и издержек. Компании общего страхования также сталкиваются с обычными рисками бизнеса, такими как неопределенность будущего объема бизнеса и риск плохого управления.

Всегда важно управление капиталом страховщика. Поэтому, еще одним вопросом для размышления является наличие капитала и объем капитала, необходимого для продажи нового бизнеса.

Этот этап цикла описывают главы, посвященные риску и данным.

1.3. Разработка решения

Этот этап начинается с изучения основных используемых в настоящее время моделей и способов их адаптации к конкретной, требующей решения проблеме. Затем следует обсуждение предположений, которые будут использованы как на начальном этапе, так и для текущего управления. Применяемые в модели предположения являются критичным элементом; необходимо хорошо понимать чувствительность результатов к этим предположениям.

Ключевой моделью компании общего страхования жизни является прогнозирование ожидаемых будущих денежных потоков по портфелю бизнеса. При заданном наборе предположений о будущем, эту модель можно использовать для проверки и мониторинга прибыльности проданного в прошлом бизнеса, чтобы увидеть, получены ли те результаты, которые предполагались в прошлом. Она может также использоваться при определении наилучшей инвестиционной стратегии или для установления ставок премий.

Некоторые предположения могут быть критичными, поскольку малые изменения предположений могут привести к большим изменениям результатов модели. Важно идентифицировать критичные предположения и знать вероятность и влияние отклонений опыта, таких как более высокая, чем предполагалось инфляция. Варьируя ключевые предположения модели или структуру самой модели, компания может изучить влияние упомянутых отклонений на важные выходные показатели, такие как прибыль или платежеспособность.

Эта часть контрольного цикла, также покрывает следующие вопросы:

- **изучение необходимости и вычисление резервов в разных ситуациях**

Тот факт, что по контрактам общего страхования премии предшествуют пособиям, естественно приводит к потребности в создании резервов. Риск, который должен волновать страховую компанию более всего, это риск нехватки ресурсов для оплаты обязательств перед страхователями. Поэтому, способ оценки обязательств является важным элементом контроля риска.

- **обсуждение альтернативных вариантов инвестирования и управления активами и обязательствами**

Необходимость иметь активы, которые, в некотором смысле, наилучшим образом подходят при заданных обязательствах, является общей для многих организаций, включая пенсионные фонды, общих страховщиков и компании страхования жизни.

- **обсуждение альтернативных определений платежеспособности и будущих уровней платежеспособности**

В стране могут существовать предписанные требования подтверждения платежеспособности. Это, безусловно, имеет место на развитых рынках общего страхования, а также на некоторых менее развитых. Однако для целей внутреннего управления страховщик, вероятно, захочет сделать свои собственные оценки текущей платежеспособности, используя подходящий, по его мнению, базис. Прогнозирование будущей платежеспособности (предписанной или внутренней) может также быть жизненно важным инструментом избежания будущей неплатежеспособности.

Каждый из вышеуказанных пунктов может рассматриваться как типичная актуарная проблема.

Раздел (d) программы описан в главах, посвященных исследованиям, резервированию, вычислению премий, базам оценивания и ценообразованию, моделированию, применению перестрахования, инвестированию и моделированию активов и обязательств.

Решение этих проблем может быть связано с использованием методов и концепций, описанных в предметах 101-109.

Практическим следствием вышесказанного является то, что некоторые экзаменационные предметы потребуют применения знаний из предыдущих предметов. Мы отметим разделы более ранних предметов, знания которых экзаменаторы от вас ожидают, по мере изложения курса.

1.4 Мониторинг опыта

Очень важно, чтобы используемые модели были динамическими и, когда это необходимо, отражали текущий опыт. Данный этап имеет дело с мониторингом опыта и обратными связями с другими этапами контрольного цикла - постановкой проблемы и разработкой решения.

Сделанные на предыдущем этапе предположения, редко оказываются правильными, и могут привести к неправильным решениям. Например, некорректные предположения могут привести к тому, что страховщик будет применять неприбыльные ставки премий. При наличии более свежей информации, предположения могут быть пересмотрены с выработкой новых решений. В этом случае, ставки премий могут быть увеличены. Такая модернизация является тем, что подразумевается под «динамичностью» модели.

Важной частью мониторинга является идентификация причин отклонений от планируемых показателей модели.

Причины отличия фактического опыта от предположений помогут определить необходимость пересмотра предположений. Разовое отклонение, которое вряд ли повторится, будет, вероятно, проигнорировано. Понимание причин отклонений может также помочь как можно раньше идентифицировать проблемы, что позволит вовремя внести коррективы.

Процесс мониторинга должен быть непрерывным, но, в большинстве случаев, полный анализ будет проводиться раз в год. Более частый анализ будет проводиться новой компанией или для классов с конкурентными ставками.

Анализу опыта посвящены 19-22 главы.

2. Профессионализм

Этот этап также важен для определения контекста, в котором работает актуарий.

Профессионализм – это то, как актуарий занимается своей работой и излагает предложения, используя знания и навыки, приобретенные при изучении данного курса и вне него. Актуарий должен работать добросовестно и независимо от его собственных личных обстоятельств. Актуарий должен поддерживать прямые, личные и доверительные отношения с клиентом, чтобы предлагать наиболее подходящие для каждого конкретного клиента решения. Актуарий должен понимать, что мнения других могут отличаться от его собственного и что эти другие мнения могут быть справедливы.

Программа предполагает понимание базовых принципов профессионализма, поскольку они определяют, подходят ли предлагаемые решения.

В Великобритании, очень общее письменное руководство содержится в «Меморандуме профессионального поведения» (МПП). Кроме того, большинство основных Руководящих заметок¹ сами дают ощущение того, как решать различные вопросы, а также способ представления профессиональных актуарных рекомендаций. Чтение Меморандума и иных Руководящих заметок, по-видимому, поможет при выработке решений. Знание технического содержания Руководящих заметок требуется только в Предметах четырехсотой серии.

Описанные в данном разделе идеи отражают концепцию, очерченную в Меморандуме профессионального поведения, который можно найти в разделе А вашего Руководства по актуарной практике (РАП). Хотя вы не будете напрямую экзаменоваться по материалам МПП, представление о меморандуме может помочь вам при ответе на другие вопросы. В любом случае, вы должны быть знакомы с МПП как член актуарной профессии. Поэтому вам следует прочесть МПП и Советы по профессиональному поведению, которые следуют за ним в МАП.

Вы не будете экзаменоваться по конкретным вопросам, изложенным в Руководящих заметках (РЗ). Однако РЗ12, в частности, может быть полезен в качестве дополнительной информации, и может помочь в выработке идей при ответе на заданные вопросы. Поэтому рекомендуется прочитать РЗ12 и, возможно, просмотреть остальные РЗ, относящиеся к общему страхованию:

- Руководящие заметки 12. Общее страхование – актуарная отчетность.
- Руководящие заметки 18. Сертификация резерва убытков для департамента международных страховщиков.
- Руководящие заметки 20. Актуарная отчетность в целях Лойдовского тестирования платежеспособности.
- Руководящие заметки 32. Актуарии и Общества взаимопомощи: общее страхование.

¹ Рекомендации, разрабатываемые актуарной профессией Великобритании. Прим. переводчика.

- Руководящие заметки 33. Актуарная отчетность для Лойдовских синдикатов, работающих в США.

Вы лучше поймете P312 после того, как изучите часть курса. Позднее, в данном курсе, мы укажем подходящее время для его чтения.

Дальнейшим элементом профессионализма, который подразумевается при изучении данного предмета, является понимание того, что профессионал должен знать свои профессиональные методы и их практические приложения и демонстрировать свою компетентность другим, чтобы клиенты и широкая общественность доверяли его рекомендациям. Кроме того, профессиональный актуарий должен поддерживать и развивать знания и навыки, необходимые для выработки актуарных рекомендаций.

Другими словами, чтобы быть актуарием общего страхования вам нужно сдать 303 и 403 экзамены и постоянно повышать свою квалификацию.

Программа не предусматривает детального рассмотрения вопросов, связанных с профессионализмом. Профессионализм обсуждается на двухдневном семинаре, который все актуарии должны посетить в течение года после завершения сдачи экзаменов.

Это требование относится к актуариям, которые хотят стать членами Института актуариев или Факультета актуариев. Другие крупные общества актуариев имеют свои аналогичные курсы профессионализма.

Вопрос 2.2

Каковы основные стадии актуарного контрольного цикла?

Глава 2. Резюме

Актуарный контрольный цикл – конкретный пример общего, используемого в бизнесе контрольного цикла.

Основные стадии контрольного цикла:

- ознакомление с общей коммерческой и экономической средой.
- постановка проблемы;
- разработка решения;
- мониторинг опыта;
- профессионализм.

Решения

Решение 2.1

- Понимать основные области риска и неопределенности общего страхования, в особенности те, которые могут угрожать прибыльности и платежеспособности.
- Понимать важность качества данных при оценке рисков, и идентифицировать необходимые проверки.
- Понимать основные актуарные исследования, проводимые в общем страховании.
- Понимать и быть специалистом в использовании базовой методологии, применяемой при этих исследованиях.
- Разбираться в бухгалтерских принципах общего страхования и интерпретации счетов общего страховщика.

Решение 2.2

- Ознакомление с общей коммерческой и экономической средой.
- Постановка проблемы;
- Разработка решения;
- Мониторинг опыта;
- Профессионализм.