Тема Андеррайтинг в страховании

Словарь терминов темы

Превенция – предупреждение страхового случая и минимизация страхового ущерба.
Риторио – удержание страховщиком части ранее уплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

Методолог – страховой специалист, который разрабатывает нормативную базу по всем видам страхования (в том числе правил, тарификации, договоров, инструкций и другой страховой документации).

Должностные обязанности

- Разработка, актуализация и стандартизация страховых методик, инструкций, регламентов и других внутренних нормативных документов
- Разработка новых правил страхования
- Формирование комплекта документов для лицензирования новых правил страхования (корректура, техническая подготовка, внесение новых готовых блоков)
- Ведение архива правил, продуктов страхования
- Актуализация свода страховых продуктов (обновление договоров , методик, тарификаторов по заданным параметрам)
- Консультация сотрудников по вопросам методологии (правила, продукты, методики, калькуляторы)

Актуа́рий — специалист по страховой математике, владеющий теорией актуарных расчётов. Занимается разработкой методологии и исчислением страховых тарифов, расчётами, связанными с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования, определением размеров выкупных и редуцированных страховых сумм, а также ссуд по договорам страхования жизни и пенсий.

В основном знания актуария находят применения в страховом и инвестиционном бизнесе — в обеих профессиях необходимо оценивать вероятности денежных потоков.

Должностные обязанности:

- разработкой методологии и исчислением страховых тарифов;
- расчётами, связанными с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования;
- определением размеров выкупных и редуцированных страховых сумм;
- определением размеров ссуд по договорам страхования жизни и пенсий
- Регулятором в сфере актуарной деятельности в России выступает Центральный Банк Российской Федерации.

Андеррайтинг в страховании

Андеррайтинг в страховании — процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования.

Андеррайтер в страховании — лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии. Андеррайтер **отвечае**т за формирование страхового (перестраховочного) портфеля. Он должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Политика андеррайтинга в страховании — совокупность правил, действий, решений страховой компании на целевом рынке, отборе объектов страхования, объёме предоставляемой защиты,

требований к качеству принимаемых на страхование рисков, к экспертизе объектов, установление обязательных оговорок и исключений, минимального размера страховой премии, направленных на формирование страхового портфеля и управление им, обеспечивающих достижение заданного финансового результата.

Основные функции андеррайтинга в компании:

1. Оценка рисков. Любой риск характеризуется определенными параметрами: количественными (вероятность ущерба, наибольший возможный ущерб, математическое ожидание ущерба и т. д.) и качественными (качество системы противопожарной безопасности, наличие сигнализации, уровень подготовки и опыт пилотов). Оценка рисков состоит в определении параметров каждого из рисков;

2. Определение адекватного страхового тарифа. Страховые тарифы рассчитываются актуарно, а задача андеррайтера состоит в выборе адекватных повышающих (понижающих) коэффициентов к базовому тарифу, в зависимости от специфики конкретного договора страхования;

3. Определение условий страхования. Одним из инструментов управления прибыль ностью страховой организации, наряду со страховыми тарифами, являются условия страхования (широта страхового покрытия, исключения из страховых событий и т. д.);

4. Формирование прибыльного страхового портфеля. Под страховым портфелем будем понимать сумму всех страховых брутто-премий, полученных (начисленных) на протяжении андеррайтингового года по некоторому виду страхования или по всем видам страхования, за вычетом расходов на привлечение страхователей (агентские и брокерские вознаграждения) и расходов на ведение дела.

Зачем он нужен?

Каждый вид страхования обладает своими особенностями андеррайтинга. Без понимания страховых рисков и того, что принимается на страхование (объекта страхования), а также описания факторов, которые увеличивают вероятность наступления страхового события и ожидаемый размер страхового возмещения, нельзя правильно оценить риск.

А если степень риска нельзя выразить в денежном выражении, то и сформировать прибыльный портфель тоже не получится, а если и удастся, то только благодаря случайности.

Обычно андеррайтинг осуществляется путем проверки предлагаемого на страхование риска по ряду параметров, которые зависят от конкретного вида страхования
Например, при страховании Каско наземного транспорта такими параметрами могут быть:

- круг лиц, допущенных к управлению автомобилем, их возраст и опыт вождения; желаемый размер франшизы;
- наличие противоугонных систем, условия хранения автомобиля в ночное время; и многие другие.

Таким образом, андеррайтер использует некоторую систему оценки каждого риска, схематически представленную в виде таблицы.

№ п/п	Параметр	Возможные зачения	Решение андеррайтера	
			Условия страхования	Тариф
1.	Наличие противоугонных систем	А) Есть Б) Нет	А) Стандартные условия Б) – ограничить места хранения машины в ночное время; – исключить из покрытия риск «Угон»; – отказ в страховании	А) базовый Б) – +15% к базовому тарифу ; – отказ в страховании
...	...	...	...	...
n	...	$\{a_1, a_2 \ldots a_m\}$	$\{b_1, b_2 \ldots b_k\}$	$\{c_1, c_2 \ldots c_t\}$

Система оценки рисков при страховании

Очевидно, что для каждого вида страхования можно выделить некоторый набор параметров, которые оказывают существенное влияние на вероятность наступления страхового события и (или) на размер ущерба.

Все эти параметры должны учитываться при осуществлении актуарных расчетов и разработке тарифной сетки.

Однако функция андеррайтера гораздо шире, чем у актуария. Автоматическое использования тарифной сетки может быть эффективным в однообразных, массовых видах страхования: авто-Каско, страхование от несчастных случаев, страхование квартир и т. д.

При страховании специфических рисков, например, строительно-монтажных, сетка тарифов подходит слабо, т. к. каждый такой риск уникален.

Соответственно возрастает значение андеррайтера, который, с одной стороны, располагает тарифной сеткой, подготовленной актуарием, а с другой стороны, подробной информацией об объекте страхования, страховых рисках и страхователе.

Андеррайтер, принимая во внимание всю информацию, выносит решение о заключении договора страхования (рисунок).

Роль андеррайтера при заключении договора страхования

Измерение эффективности

Основным результатом работы андеррайтера является формирование прибыльного страхового портфеля, т. е. получение андеррайтинговой прибыли.

Под «андеррайтинговой прибылью» понимается разница между размером страхового портфеля и выплаченными страховыми возмещениями (для упрощения, результат по операциям перестрахования в расчет не принимается).

Эти показатели (премии и возмещения) нужно приводить к конкретному «андеррайтинговому году», который соответствует календарному, с той разницей, что если договор страхования был заключен в определенном году, например, 2015, то все доходы (страховые премии) и расходы (страховые возмещения) относятся именно к 2015 году независимо от того, когда они были фактически осуществлены: в 2015, 2016, 2017 или любом другом году.

Благодаря этому, можно соотнести страховые премии по всем договорам страхования в определенном году со страховыми возмещениями, выплаченными по этим договорам, и получить сопоставимые данные.

Внимание!

Оценить качество андеррайтинга той или иной страховой компании можно по тому, насколько эффективно выполняются функции андеррайтинга.

Ранее отмечалось, что основными функциями андеррайтинга являются: оценка рисков, определение адекватных страховых тарифов и условий страхования, а также формирования прибыльного страхового портфеля.

Последняя функция является результирующей, т. е. андеррайтинговая прибыль по страховому портфелю зависит от того, насколько эффективно были выполнены предыдущие три функции.

Таким образом, оценку эффективности андеррайтинга можно свести к оценке прибыльности страхового портфеля.

Основные показатели оценки прибыльности страхового портфеля:

Прибыльность страхового портфеля (относительный показатель) рассчитывается как отношение андеррайтинговой прибыли (АП) по портфелю к размеру страхового портфеля (СП):

Прибыльность = АП / СП

Показатель прибыльности показывает, сколько рублей андеррайтинговой прибыли зарабатывает страховая компания на каждый рубль привлеченных страховых премий.

Прибыль в абсолютном выражении. Прибыльность в 10% по портфелю в 100 млн. дает прибыль в 10 млн., в то время как прибыльность в 40% по портфелю в 10 млн. дает прибыль в 4 млн. Поэтому, кроме относительных показателей, следует рассматривать и абсолютные.

Задача состоит в выработке некоторого соотношения между прибыльностью в процентах и прибылью в абсолютных величинах. С одной стороны, страховщика интересует прибыльность как некоторый процент от привлеченных премий, потому что на каждый рубль премий приходятся несколько копеек расходов на привлечение клиентов (аквизиционных расходов).

С другой стороны, аквизиционные расходы могут быть постоянными или повышаться в меньшей степени, чем растут привлеченные платежи.

Важно!

Кроме того, привлечение дополнительных премий можно осуществлять либо за счет снижения тарифов, либо за счет принятие на страхование более опасных рисков, что отразится на прибыльности (относительном показателе).

Пример.

В 2019 году страховая компания привлекла 500 млн. рубл. страховых платежей, и страховой портфель имел прибыльность в размере 32%.

За год страховая компания сумела увеличить сбор премий до 885 млн. рубл., но при этом прибыльность снизилась до 19%.