

2. Research Rethink React Исследовательский холдинг Ромир [Электронный ресурс]. URL: http://www.romir.ru/news/res_results/288.html (дата обращения 01.09.2016).
3. Смирнов А. А. Обеспечение информационной безопасности в условиях виртуализации общества: опыт Европейского Союза. Монография. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 196 с.

ПОДХОДЫ К СТАТИСТИЧЕСКОЙ ДООЦЕНКЕ РИСКА В ЛИЧНОМ СТРАХОВАНИИ

Т. Г. Синявская, А. А. Трегубова

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Россия
Email: sin-ta@yandex.ru, alexandra_a_t@mail.ru

В статье авторами предлагаются подходы к дооценке риска в личном страховании с помощью статистических методов. Представлены основные этапы оценки риска в личном страховании. Предложена схема, аккумулирующая разработанные авторами принципы дооценки риска в личном страховании.

APPROACHES TO STATISTICAL ADDITIONAL EVALUATION OF PERSONAL INSURANCE RISK

T. Sinyavskaya, A. Tregubova

In the paper the authors' approaches to additional evaluation of personal insurance risk using statistical methods is proposed. The basic stages of risk assessment in the personal insurance are presented. The proposed additional risk assessment principles are diagrammed.

Адекватная оценка уровня риска, принимаемого страховой компанией при заключении договора страхования, представляет собой центральную проблему актуарных расчетов. Значительная часть сложностей в её решении обусловлена недостатками информационной базы, не позволяющими оценить вероятность наступления страхового случая с учётом всех требуемых параметров [1], вследствие чего актуарию приходится принимать ряд допущений, которые в определённых случаях могут быть довольно существенными, и тем самым вносить искажения в получаемую в итоге величину страхового тарифа. В связи с этим важной задачей актуарных расчетов является разработка методов и их модификаций, позволяющих так или иначе снижать уровень неточности, обусловленный несовершенством информационной базы оценки страхового риска, посредством его дооценки, что особенно актуально в российских условиях.

Для её решения предлагается подход, основанный на природе дооцениваемого риска. На рисунке предложена схема, аккумулирующая предложенные авторами принципы дооценки риска в личном страховании.

Как видно на рисунке, авторами на настоящий момент предложено три методики дооценки страхового риска, каждая из которых направлена на учет рисков разной природы. Индивидуальные факторы риска являются микроуров-

невыми, и присущими исключительно конкретным индивидам. Другими словами, здесь мы учитываем индивидуальный риск застрахованного. Региональный риск является риском мезоуровневым, то есть относится к экономической системе более высокого уровня агрегирования. Риск, связанный с зависимостью страховых случаев, в свою очередь имеет совершенно другую природу: он связан с сущностью самих страховых случаев, их свойством быть взаимно зависимыми.

Для учета индивидуальных факторов риска застрахованного авторами разработана этапная методика [2], заключающаяся в получении корректировочных коэффициентов на основе результатов оценивания логит-моделей, где в качестве зависимой переменной выступает наличие некоторого заболевания в зависимости от фактора риска, такого как курение, ожирение и др. Для оценивания логит-моделей используются данные репрезентативных опросов населения, таких как «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE)»².

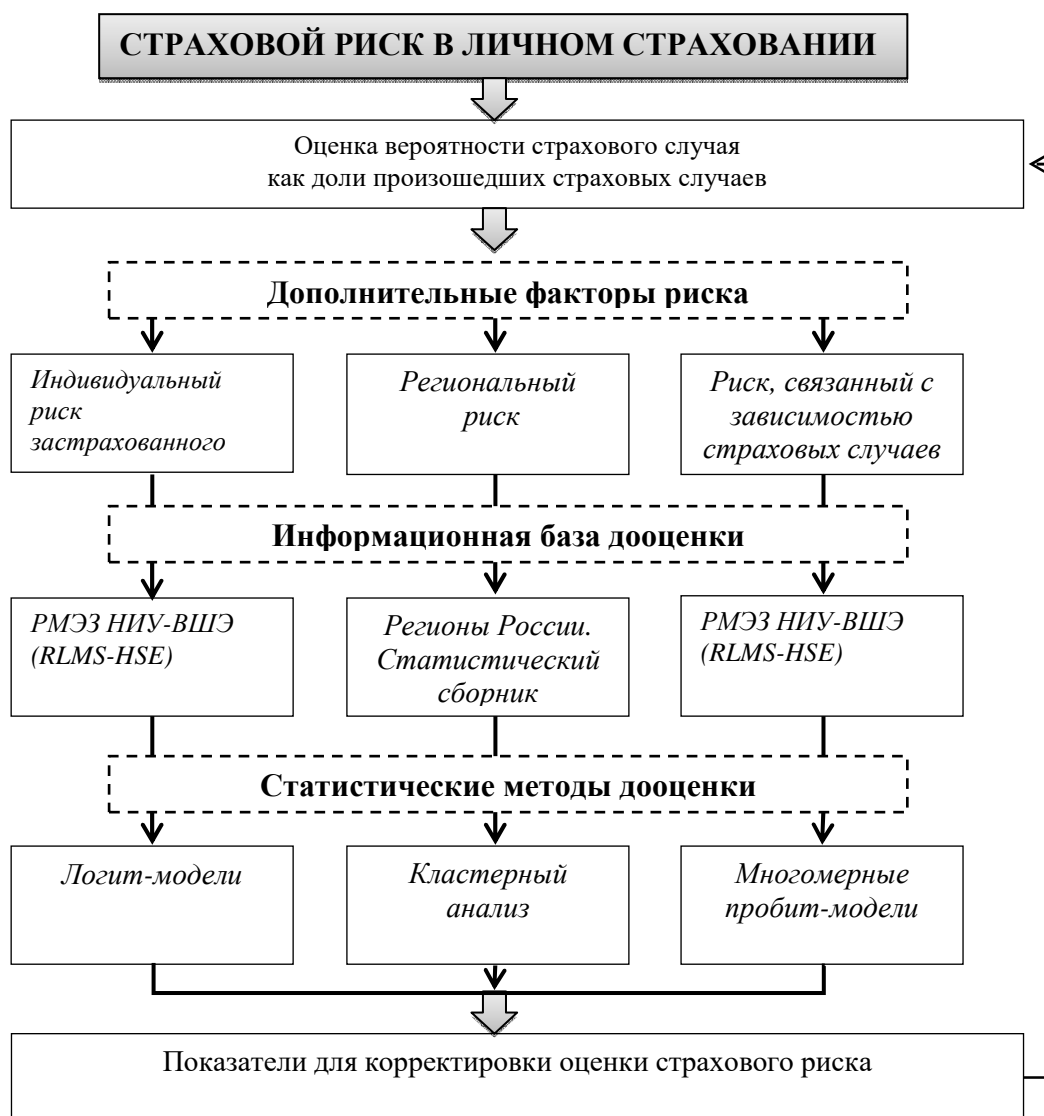
Мониторинг представляет собой серию общенациональных репрезентативных опросов, проводимых на базе вероятностной стратифицированной многоступенчатой территориальной выборки. Особенностью RLMS является широта охвата социально-экономических показателей: в единую базу собрана информация о структуре доходов и расходов, материальном благосостоянии, инвестиционном поведении, структуре занятости, миграционном поведении, состоянии здоровья и структуре питания, о планировании семьи и образовательном поведении и т.д.

Методика дает возможность отдельной оценки части страхового тарифа на случай смерти от конкретного заболевания (для страхования жизни) и на случай наступления заболевания (для медицинского страхования и страхования здоровья) с учетом тех характеристик застрахованного, которые в состоянии существенно повысить страховой риск.

Вторая авторская методика направлена на учет такой важной составляющей вариации страхового риска, как региональный риск. Как смертность, так и заболеваемость в России, имеющей большую площадь и крайне различные условия проживания, как природно-климатические, так и экономические, имеют высокую вариацию, что обуславливает необходимость корректировки оценок страхового риска на региональную составляющую. Для этого авторами предложено использование кластерного анализа [3] для формирования тарифных групп регионов, обладающих схожими характеристиками демографических показателей, что позволяет получать для них единую систему корректировочных коэффициентов. Методика основана на использовании данных Росстата о значениях демографических показателей регионов России, содержащаяся в стати-

² «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE)», проводимый Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» и ЗАО «Демоскоп» при участии Центра народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел Хилле и Института социологии РАН. (Сайты обследования RLMS-HSE: <http://www.cpc.unc.edu/projects/rlms> и <http://www.hse.ru/rlms>)».

стическом сборнике «Регионы России. Социально-экономические показатели»³, разрабатываемом и публикуемом на регулярной основе.



Подходы к статистической дооценке страхового риска в личном страховании

Третья методика из предложенных в рамках данного подхода, направлена на учет фактора страхового риска, связанного с тем, что страховые события в ряде случаев являются зависимыми. Например, возникновение некоторых заболеваний повышает вероятность появления других, что требует адекватной дооценки этой составляющей страхового риска. Для этого предлагается применение комплекса многомерных пробит-моделей [4], где в качестве зависимой переменной выступает наличие заболевания, зависящего от ряда детерминант. Информационной базой выступают репрезентативные опросы населения, такие как РМЭЗ НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE).

³Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156

Таким образом, разрабатываемый авторами подход в настоящее время объединяет три методики, позволяющих проводить статистическую дооценку отдельных компонентов, или факторов страхового риска в личном страховании.

Необходимо отметить основные отличия предлагаемого подхода:

- он основан на использовании доступной качественной статистической информации (репрезентативные опросы населения или данные органов государственной и муниципальной статистики);
- он базируется на применении современных методов статистического анализа;
- он является расширяемым и дополняемым для других дополнительных факторов риска;
- отдельные методы могут применяться как в совокупности, если необходимо внести корректировки для нескольких дополнительных факторов риска, так и по отдельности.

Это свидетельствует о целесообразности дополнения данного подхода методиками, нацеленными на дооценку страхового риска по иным рисковым факторам. При этом возможно использование как аналогичного, так и иного статистического инструментария, и информационной базы расчетов. Применение концепции, заложенной в основу данного подхода, возможно также для видов страхования, не относящихся к личному страхованию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Синявская Т. Г., Трегубова А. А.* Проблемы статистической оценки риска в личном страховании: Монография. Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2014. 125 с.
2. *Синявская Т. Г., Трегубова А. А.* Подходы к оценке тарифов в страховании жизни индивидов с повышенным риском (на примере курения) // *Страховое дело.* 2011. № 5 (220). С. 27-32.
3. *Синявская Т. Г., Трегубова А. А.* Возможность корректировки тарифов страхования жизни с учетом регионального риска // *Математическое моделирование в экономике и управлении рисками* : Материалы III Междунар. молодежной науч.-практ. конф. Саратов: Изд-во Саратов. ун-та, 2014. С. 340-346.
4. *Синявская Т. Г., Трегубова А. А.* Статистическая оценка взаимосвязанных рисков в медицинском страховании: применение многомерных пробит-моделей // *Мы продолжаем традиции российской статистики* : сб. докладов междунар. науч.-практ. конф. «I Открытый российский статистический конгресс» (Новосибирск, 20-22 октября 2015 г.) : в 4 т. Т.1: Теоретическая и прикладная статистика / Российская ассоциация статистиков; Федеральная служба государственной статистики РФ; Новосиб. гос. ун-т экономики и управления. Новосибирск : НГУЭУ, 2016. С. 190-197.