

Оглавление

Введение	15
Глава 1. Риск и страхование	18
1.1. Риск	18
1.2. Риск-менеджмент	20
1.3. Страхование	24
1.4. Классификация	27
Глава 2. Актуарный контрольный цикл	34
2.1. Схема актуарного контрольного цикла	34
2.2. Общая коммерческая и экономическая среда	37
2.3. Регулирование.....	40
Глава 3. Общее страхование.....	44
3.1. Основные виды общего страхования.....	45
3.2. Срок страхования	48
3.3. Оценка риска: мера подверженности риску и факторы тарификации	49
3.4. Убытки	50
Глава 4. Страхование жизни и аннуитетов	59
4.1. Традиционное страхование жизни	59
4.2. Гибкое страхование жизни.....	72
4.3. Аннуитеты	76
Глава 5. Страхование здоровья	83
5.1. Страхование на случай нетрудоспособности	84
5.2. Страхование на случай потребности в долгосрочном уходе.....	86
5.3. Страхование на случай критических болезней	90
5.4. Страхование на случай смертельного заболевания.....	91
5.5. Характерные черты страхования здоровья.....	91

Глава 6. Корпоративные пенсионные планы	96
6.1. Планы с установленными пособиями	96
6.2. Планы с установленными взносами	98
6.3. Гибридные планы	99
Глава 7. Инвестиции	106
7.1. Основные классы инвестиций	106
7.2. Инвестиционный риск	110
7.3. Инфляция	113
7.4. Доходность инвестиций	116
Глава 8. Аналитический учет издержек	126
8.1. Классификация издержек	127
8.2. Накопление данных об издержках	131
8.3. Распределение (allocation) издержек	132
Глава 9. Исходные данные	143
9.1. Собственные данные	143
9.2. Внешние данные	150
9.3. Классификация рисков	153
Глава 10. Тарификация	
краткосрочного страхования	157
Введение	157
10.1. Основные понятия	159
10.2. Методология тарификации	165
10.3. Корректировка базового опыта	170
10.4. Классификация рисков	174
10.5. Прочие соображения	177
Глава 11. Тарификация	
долгосрочного страхования.....	185
11.1. Методы тарификации	185
11.2. Базис тарификации	188
11.3. Доходность инвестиций	192
Глава 12. Финансирование пенсионных планов	205
12.1. Методы финансирования	205
12.2. Выбор метода финансирования	207
12.3. Методы фондирования	212
12.4. Актуарные предположения	212

Глава 13. Резервы будущих убытков	218
13.1. Краткосрочное страхование	218
13.2. Долгосрочное страхование	220
13.3. Предписанные резервы	226
13.4. Адекватность резервов в соответствии с МСФО.....	232
Глава 14. Резервы убытков	242
14.1. Индивидуальный анализ	243
14.2. Статистические методы	244
14.3. Актуарные предположения	251
14.4. Ретроспективный анализ адекватности резервов (ран-офф анализ)	254
Глава 15. Пенсионные обязательства работодателя	262
15.1. Оценка обязательств	263
15.2. Бухгалтерская отчетность	266
15.3. Актуарные предположения	268
Глава 16. Платежеспособность – базовые идеи	278
16.1. Риск	280
16.2. Пример анализа рисков	288
16.3. Платежеспособность	290
Глава 17. Активы и обязательства	295
17.1. Краткая история вопроса	295
17.2. Solvency II	300
17.3. Репликация	300
17.4. Оценочный портфель (Valuation Portfolio)	302
17.5. Сегментация	304
17.6. Наилучшие оценки	305
17.7. Рисковая маржа.....	312
Глава 18. Капитал	319
18.1. Общие положения.....	319
18.2. Операционный и кредитный риски. Нематериальные активы.....	329
18.3. Рыночный риск	330
18.4. Андеррайтинговый риск	332
18.5. Минимальный уровень капитала	339
18.6. Управление капиталом	341

Глава 19. Риск-менеджмент	353
19.1. Корпоративный риск-менеджмент.....	353
19.2. Снижение риска.....	360
19.3. Управление активами и обязательствами.....	361
Глава 20. Прибыльность.....	376
20.1. Два варианта определения прибыли	376
20.2. Анализ прибыльности	378
20.3. Повышение прибыльности бизнеса	381
Глава 21. Мониторинг	390
21.1. Цели и задачи мониторинга	390
21.2. Анализ данных	391
21.3. Мониторинг инвестиционной стратегии	394
21.4. Пример применения актуарного контрольного цикла	395
21.5. Заключение	399
Глава 22. Разработка продукта	403
22.1. Экономическая и коммерческая среда	403
22.2. Разработчики страхового продукта.....	403
22.3. Определение структуры продукта.....	404
22.4. Прибыльность	408
22.5. Прочие соображения	409
22.6. Принятие решения	411
22.7. Мониторинг	411
22.8. Примеры заданий, связанных с дизайном продуктов..	412
Приложение. Согласованное с рынком оценивание	421
1. Риск-нейтральный подход	421
2. Оценивание на базе сценариев реального мира.....	425