№1(2) '08

АКТУАРИЙ

информационно-аналитический бюллетень

Пенсионное страхование

Общее страхование

Страхование жизни

Математика страхования

Образование и карьера

№1(2) '08

АКТУАРИЙ

информационно-аналитический бюллетень

АКТУАРИЙ

Информационно-аналитический бюллетень
№ 1(2) 2008 г.

УЧРЕДИТЕЛЬ:

Автономная некоммерческая организация
«Независимый актуарный информационно-аналитический центр»

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Валерий Баскаков (главный редактор) — доктор физико-математических наук, профессор, директор АНО «Независимый актуарный информационно-аналитический центр», член правления Гильдии актуариев

Людмила Бертчи — доктор, Квалифицированный эксперт по пенсионным фондам Watson Wyatt, член актуарной ассоциации Швейцарии (Aktuar SAV), член ASTIN и PBSS в IAA

Сергей Завриев — доктор физико-математических наук, профессор, директор, член правления ЗАО «Страховая компания „ИНГ ЛАЙФ“», член правления Гильдии актуариев

Виктор Королев — доктор физико-математических наук, профессор, заместитель декана факультета вычислительной математики и кибернетики Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова

Елена Кочович — доктор экономических наук, профессор Экономического факультета Белградского государственного университета, председатель Ассоциации актуариев Сербии

Андрей Кудрявцев — кандидат физико-математических наук, доцент Санкт-Петербургского государственного университета, член правления Гильдии актуариев

Владимир Новиков — кандидат физико-математических наук, менеджер по финансовому анализу и мониторингу ЗАО СК «АИГ ЛайФ», Председатель правления Гильдии актуариев

Андрей Сафонов — кандидат физико-математических наук, доцент, член правления Гильдии актуариев

Константин Симонов — начальник актуарного отдела негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»

Семен Спивак — доктор физико-математических наук, профессор, заведующий кафедрой Башкирского государственного университета

Уважаемый читатель!

С момента выхода первого номера журнала «Актуарий» прошло не так много времени. Но уже с уверенностью можно сказать, что журнал состоялся, и читательская аудитория приняла его с большим интересом. Благодаря поддержке и помощи коллег — актуариев, наших партнеров и спонсоров, журнал попал практически во все российские регионы, а также в страны СНГ, Балтии и ряд стран дальнего зарубежья. Расширению географии распространения способствовала его публикация на портале российских актуариев www.actuaries.ru и презентация журнала на специализированных международных и российских конференциях и семинарах, посвященных страховой и пенсионной тематике.

Наши общие усилия не прошли даром — с нашими читателями, потенциальными авторами, партнерами и рекламодателями образовалась устойчивая обратная связь. Нам звонят и пишут из различных городов и стран с предложениями по улучшению содержания и качества журнала, высказываются пожелания по увеличению периодичности и организации подписки по почте или через специализированные агентства. Мы с благодарностью принимаем конструктивную критику наших читателей и надеемся, что в ближайшее время нам удастся принципиально решить все технические проблемы, связанные с подпиской, а также увеличить периодичность и тираж журнала. Ряд наших читателей уже решили вопрос подписки, воспользовавшись услугами Агентства подписки «Интер-Почта».

Огромный интерес к российскому страховому и пенсионному рынку со стороны западных компаний предопределил активность зарубежных авторов и рекламодателей, что не могло не отразиться и на содержании журнала. Несмотря на это, при подготовке очередного номера мы, в первую очередь, руководствовались интересами российского финансового рынка и российских компаний. Именно с этих позиций производился отбор материалов для публикации, в том числе статей, отражающих международный опыт. Надеемся, что и в дальнейшем нам удастся оставаться верными этому принципу и внести свою лепту в формирование и развитие российского актуарного рынка.

В этой связи мы вновь обратились к проблеме актуарной экспертизы действующего и разрабатываемого страхового и пенсионного законодательства, т. е. к проблеме, от эффективного решения которой зависит развитие не только актуарного, но страхового рынка в целом. По этой тематике в журнале представлена статья, в которой анализируются возможные изменения законодательства по ОСАГО, а также информация о двух монографиях, посвященных актуарной экспертизе пенсионных систем России и Молдовы. Мы рассчитываем, что эти публикации побудят Вас к обсуждению и других страховых законов и, в конечном итоге, сделают актуарную экспертизу нормой законотворческого процесса в России.

Мы призываем всех Вас присылать в редакцию свои материалы, выносить на обсуждение актуальные для российского страхового рынка проблемы, делиться своим опытом с широким кругом читателей.

С уважением,
главный редактор ***Валерий БАСКАКОВ***

ИЗДАТЕЛЬ:

Автономная некоммерческая организация
«Независимый актуарный информационно-аналитический центр»

РЕДАКЦИЯ:

Главный редактор
Валерий Баскаков

Заместитель главного редактора
Елена Крылова

Редактор-корректор
Ксения Хацко

Директор по маркетингу и рекламе
Евгений Яненко

Ответственный секретарь
Анна Селиванова

Телефоны

Редакция (495) 945-41-31

Главный редактор (495) 255-63-08

Адрес редакции
125284, Москва, 1-й Хорошевский проезд, д. 3а

e-mail: actuary@iaac.ru
web: http://www.iaac.ru

Над номером работали:
Елена Зченикэ
Юлия Мельникова
Георгий Чачанидзе

Дизайн и верстка
Иван Филимонов

Бюллетень зарегистрирован в Федеральной службе по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия

Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-23475 от 28 февраля 2006 года

В переписку с читателями редакция не вступает.

При перепечатке или ином использовании материалов, в том числе в электронных средствах массовой информации, ссылка на бюллетень «Актуарий» обязательна.

Мнение авторов публикаций может не совпадать с позицией редакции.

За содержание рекламных объявлений редакция ответственности не несет.

Номер подписан в печать 14 января 2008 года

Отпечатано в типографии
ООО «Место печати»

Тираж 1000 экз.

Цена свободная

Содержание

СОБЫТИЯ

Гильдия актуариев — по осени считаем... 6

15-я Международная конференция актуариев и статистиков в области социального страхования 7

Общее собрание Гильдии актуариев 9

Российские актуарии в СНГ 10

15 лет НПФ России 12

Первый всемирный форум социального обеспечения 14

Делегация Всемирного банка в ВСС 15

Календарь предстоящих событий 16

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Дополнительные программы корпоративного пенсионного обеспечения 17

Людмила Бертчи, Джон Картер, Эдуард Штуки, Пол О. Брайен, Жан Киммель
Системы корпоративного пенсионного обеспечения в Европе 18

Роль социального обеспечения в условиях глобализации 25

Майкл Броф
Ожидается ли рост корпоративных и частных пенсий в развивающейся экономике России? 26

НПФ в пенсионной системе России 28

ОБЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ

Валерий Баскаков, Елена Крылова, Анна Селиванова, Владимир Тимонин, Евгений Яненко
Актуарная экспертиза возможных изменений в законодательстве об ОСАГО 29

Майкл Гарнер
Оценка неопределенности при резервировании: введение в стохастические методы расчета резервов общего страхования 33

Уильям Саузвел
Увеличение прибыльности на рынке с тарифной конкуренцией: scoring для страхования с использованием обобщенных линейных моделей 37

ОСАГО в Российской Федерации: тарификация и регулирование 41

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Владимир Рассказов
Передача страховых портфелей: точка зрения актуария 42

Александр Лельчук
Комитет по страхованию жизни 44

Вадим Рябикин, Владимир Веремеев, Евгения Семенова
Актуарный аудит: видимые и скрытые проблемы 46

© Бюллетень «Актуарий»

Партнеры и спонсоры

IAAC

ГИЛЬДИЯ АКТУАРИЕВ

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

МАТЕМАТИКА СТРАХОВАНИЯ

Сергей Артюхов, Ольга Базюкина, Виктор Королев, Алексей Кудрявцев, Ирина Шевцова
Об оптимизации спекулятивной прибыли на примере пункта обмена валют ____ 50

Владимир Маничев, Владимир Новиков
Простой метод оценки резерва убытков ____ 57

Владимир Тимонин, Мария Ермолаева
Оценивание изменения распределений убытков в задачах автострахования ____ 62

Сергей Шоргин, Всеволод Шоргин
Развитие методики и программы расчета собственного удержания при перестраховании рисков ____ 65

Андрей Бойков
Бизнес-планирование в рисковом страховании ____ 70

ИНВЕСТИЦИИ

Елена Кочович, Татьяна Раконяц-Антич
Финансовые и актуарные аспекты инвестирования средств страховых компаний ____ 72

ОБРАЗОВАНИЕ И КАРЬЕРА

Александр Лельчук
Образовательная программа Гильдии актуариев ____ 76

Дмитрий Денисов
Опыт проведения экзамена по предмету «Актуарная математика-1» ____ 79

ЗА РУБЕЖОМ

Любиша Дабич
Юридический статус уполномоченных актуариев в странах бывшей СФР Югославия ____ 83

Кодекс профессионального поведения актуариев стран Европейского Союза ____ 88

Андрей Кудрявцев
Актуарное образование в Австралии ____ 89

КНИЖНОЕ ОБОЗРЕНИЕ

М. Баскакова, Е. Баллаева, Е. Иванова, А. Московская, В. Мындру, Н. Тодэ
Гендерные аспекты пенсионной системы Республики Молдовы ____ 11

В. Баскаков, Е. Крылова, А. Селиванова, Е. Яненко, В. Архангельский, В. Елизаров, А. Лельчук, В. Мындру, Е. Иванова, А. Сынткеру
Пенсионная система Республики Молдовы: актуарная экспертиза ____ 11

В. Баскаков, М. Баскакова, В. Елизаров, Е. Крылова, А. Селиванова, Е. Яненко
Пенсионная система Российской Федерации: актуарная экспертиза ____ 25

С.С. Иванов, С.Д. Голубев, Л.А. Чёрная, Н.Е. Шарафутдинова
Теория и практика рискового страхования ____ 28

М.У. Эллиотт. Основы финансового риска ____ 69

К.А. Хамильтон. Личное финансовое планирование (страхование, инвестиции, пенсии, наследство) ____ 69

ACTUARY
Information and analytical bulletin
Number 1 (2) 2008

FOUNDER
Autonomous non-profit organization Independent Actuarial Information and Analytical Center

EDITORIAL BOARD
Valery Baskakov (editor-in-chief) — Doctor of Science, Professor, Independent Actuarial Information and Analytical Center, Director, member of the Actuaries Guild Board
Ludmila Bertschi — Ph.D., Watson Wyatt, Certified expert on pension funds, member of the Switzerland Actuarial Association (Aktuar SAV), member of ASTIN and PBSS in IAA
Sergey Zavriev — Doctor of Science, Professor, ING LAIF Insurance company, Director and Member of Board, member of the Actuaries Guild Board
Victor Korolev — Doctor of Science, Professor, Moscow State «Lomonosov» University, Faculty of computational mathematics and cybernetics, Vice-dean
Elena Kochovich — Doctor of Science, Belgrade State University, Faculty of economics, Professor, Chairwoman of the Serbia Actuaries Association
Andrey Kudriavtzev — Ph.D., Saint-Petersburg State University, Associate Professor, member of the Actuaries Guild Board.
Vladimir Novikov — Ph.D., ING LAIF Insurance company, Department of work with financial institutions, Head of the Department, Chairman of the Actuaries Guild Board
Andrey Safonov — Ph.D., Associate professor, member of the Actuaries Guild Board
Konstantin Siminov — Non-state pension fund Gazfond, Head of the Actuarial department
Semen Spivak — Doctor of Science, Professor, Bashkiria State University, Head of the Chair

PUBLISHER
Autonomous non-profit organization Independent Actuarial Information and Analytical Center

EDITORS
Editor-in-chief **Valery Baskakov**
Deputy Editor **Elena Krylova**
Editor/Proofreader **Ksenya Khatsko**
Marketing/Advertising Director **Evgeny Ianenko**
Executive Secretary **Anna Selivanova**

Telephone
(+7 495) 945 41 31, (+7 495) 255 63 08
Editorial office
125284, Moscow, 1-st Khoroshevsky proezd, 3a
e-mail: actuary@iaac.ru
web: http://www.iaac.ru

Registration number — ПИ № ФС77-23475 from February 28, 2006

Reproduction of any materials including reproduction in electronic mass media is permitted if the source reference «Actuary bulletin» is indicated

Authors' opinions put forward in the bulletin may not coincide with the editors' point of view

The editors do not accept any responsibility for the advertising content

© Bulletin Actuary

Contents

EVENTS

Actuarial profession: autumn results ____ 6

15 International Conference of social security actuaries and statisticians ____ 7

General meeting of the Actuaries Guild ____ 9

Russian actuaries in CIS ____ 10

15 years of non-state pension funds in Russia ____ 12

The First World Social Security Forum ____ 14

The World Bank delegation in All-Russia Insurance Union ____ 15

Forthcoming events ____ 16

PENSIONS

Supplementary corporate pension programs ____ 17

Ljudmila Bertschi, John Carter, Edouard Stucki, Paul O'Brien, Jean Kimmel
Systems of corporate pension provisions in Europe ____ 18

The role of social security in globalization process ____ 25

Michael Brough
Could we expect corporate and private pensions growth in the developing economy of Russia ____ 26

The role of non-state pensions in the pension system of Russia ____ 28

NON-LIFE INSURANCE

Valery Baskakov, Elena Krylova, Anna Selivanova, Vladimir Timonin, Evgeny Yanenko
Actuarial examination of possible changes to Law on MTPL insurance ____ 29

Will Southwell
Enhancing profitability in a tariff market-scoring for insurance using GLMs ____ 33

Michael Garner
Estimating reserve uncertainty — an introduction to stochastic reserving for non-life insurers ____ 37

MTPL insurance in the Russia Federation: premium rating and regulation ____ 41

LIFE INSURANCE

Vladimir Rasskazov
Insurance portfolio transfer: actuary's viewpoint ____ 42

Alexandr Lelchuck
Life insurance Committee ____ 44

Vadim Riabikin, Vladimir Veremeev, Evgenia Semenova
Actuarial audit: visible and latent problems ____ 46

Партнеры и спонсоры

ISSA • AISS • IVSS

AIG Life

sas

Swiss Re

Watson Wyatt Worldwide

INSURANCE MATHEMATICS

Sergey Artukhov, Olga Baziukina, Viktor Korolev, Alexey Kudriavtzev, Irina Shevtzova
Speculative profit optimization: currency exchange office experience ____ 50

Vladimir Manichev, Vladimir Novikov
Simple method of loss reserves evaluation ____ 57

Vladimir Timonin, Mariya Ermolaeva
Evaluation of loss distribution changes in motor insurance ____ 62

Sergey Shorgin, Vsevolod Shorgin
Development of methods and programs of retention calculation in reinsurance ____ 65

Andrey Boykov
Business planning in risk insurance ____ 70

INVESTMENTS

Elena Kochovich, Tatiana Rakoniatz-Antich
Financial and actuarial aspects of insurance companies investments ____ 72

EDUCATION AND CAREER

Aleksandr Lelchunk
Educational programme of Actuaries Guild ____ 76

Dmitry Denisov
Experience from examination on Actuarial Mathemetics-1 ____ 79

ABROAD

Lubisha Dabich
Legal status of chartered actuaries in former SFR of Yugoslavia countries ____ 83

Code of Professional Conduct for Actuaries in EU Countries ____ 88

Andrey Kudriavtzev
Actuarial education in Australia ____ 89

BOOKS

Baskakova M., Ballaeva E., Ivanova E., Moskovskay A., et al.
Gender aspects of pension system of the Republic of Moldova ____ 11

Baskakov V., Krylova E., Selivanova A., Yanenko E., et al.
Pension system of the Republic of Moldova: actuary expertise ____ 11

Baskakov V., Baskakova M., Elizarov V., Krylova E., et al.
Pension system of the Russian Federation: actuary expertise ____ 23

Ivanov, S. Golubev, L. Chiornaya, N. Sharafutdinova
Theory and practice of Risk Insurance ____ 28

Michael W.Elliott
Fundamentals of risk financing ____ 69

Karen L.Hamilton
Investment, retirement and estate planning ____ 69

Информационно-аналитический бюллетень «Актуарий»

Учредитель: АНО «Независимый актуарный информационно-аналитический центр»

■ Задача бюллетеня: предоставление качественной, деловой информации, позволяющей руководителям и специалистам страховых, инвестиционных и финансовых компаний, пенсионных и паевых фондов, предприятий – потребителям страховых и финансовых услуг, профсоюзов, а также государственным служащим, ответственным за регулирование финансового бизнеса, ориентироваться в динамично меняющейся обстановке и принимать оптимальные решения.

■ Тематика: аналитические, статистические и информационные материалы в области страхования и пенсионного обеспечения, освещающие деятельность всех участников финансовых рынков, проблемы актуарного инструментария, образования и трудоустройства актуариев.

Подписка на бюллетень через РЕДАКЦИЮ

Для оформления подписки

■ Заполните разборчиво подписной купон (заявку) и вышлите его в редакцию по факсу: (495) 255-63-08, почтой по адресу: 125284, Москва, 1-й Хорошевский проезд, д. 3а, или электронной почтой actuary@iaac.ru

■ На основании Вашей заявки редакция выставит счет и вышлет его Вам по e-mail/факсу и почтой.

ЗАЯВКА
на информационно-аналитический бюллетень «АКТУАРИЙ» №3

Стоимость одного номера 470 рублей (включая НДС)

Количество экземпляров _____
(цифрами и прописью)

Сумма _____

Наименование подписчика (юридического или физического лица) _____

_____ ИНН _____

Адрес доставки: Индекс _____ Область (край) _____

Район _____ Город/село _____

Улица _____ Дом _____ корп. _____ кв. _____

Получатель бюллетеня_____

Телефон (с кодом города) _____ факс_____e-mail_____

ВНИМАНИЕ АВТОРОВ И РЕКЛАМОДАТЕЛЕЙ!

Материалы для публикации сдаются в формате Word, графики и схемы дублируются в Excel или иных исходных форматах. По возможности не использовать редактор формул, особенно если формулы пишутся в одну строку и без специальных символов. Рекламодателям рекомедуется предоставлять логотипы, элементы фирменного стиля в формате CorelDRAW или Adobe Illustrator (шрифты должны быть в кривых), а также иллюстрации для оформления рекламного блока. Иллюстративный материал предоставляется в формате *.TIFF или *.EPS (форматы *.BMP, *.GIF, *.PICT для полиграфии непригодны; при использовании формата JPEG следует учитывать разрешение и размер исходного изображения).