

# **Актуарные стандарты**

**(Технические актуарные стандарты Великобритании)**

## **Часть II. Содержание стандартов**

**Август, 2012**

# Содержание

---

**I. Состав и назначение стандартов**

**II. Общие вопросы**

**III. Особенности стандартов**

## II. Состав и назначение стандартов

**Цель введения актуарных стандартов** – обеспечение высокого качества актуарной практики, целостности, компетентности и прозрачности актуарной деятельности в интересах всех, кто пользуется консультациями актуариев.

**Технические актуарные стандарты (ТАС)** состоят из **Общих ТАС**, которые применяются ко всему спектру актуарной деятельности, и **Специальных ТАС**, которые применяются только к отдельным областям деятельности.

### Общие ТАС

ТАС D: Данные

ТАС M: Моделирование

ТАС R: Предоставление актуарной информации

### Специальные ТАС

ТАС: Пенсии

ТАС: Страхование

ТАС: Фонды для организации похорон

ТАС: Трансформации

## II. Общие вопросы

### Общие принципы актуарных стандартов

#### ➤ **Существенность**

Требования стандартов применяются к вопросам, оказывающим существенное воздействие (влияющим на решение пользователей)

#### ➤ **Сбалансированность**

Стандарты не требуют предпринимать какие-либо действия требующие непропорциональных затрат по сравнению с той пользой, которую они принесут пользователям

#### ➤ **Понятность**

Форма представления результатов, обоснований должна определяться условиями работы и полезностью для пользователей

# III. Особенности стандартов

## Общий ТАС D: Данные

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности посредством контроля, проверки, уточнения исходных данных, используемых актуарием

### *Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Определения всех элементов данных должны документироваться
- ❑ Данные должны проверяться (на предмет точности, актуальности, полноты), а результаты проверок документироваться
- ❑ Все действия, направленные на улучшение (коррекцию) данных должны документироваться

# III. Особенности стандартов

## Общий ТАС М: Моделирование

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности посредством обеспечения соответствия моделей (методов, программ расчета), используемых актуарием, целям работы

*Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Применяемые для расчетов модели должны сопровождаться обоснованием их применимости
- ❑ Применимость модели должна быть проверена, а результаты проверки документированы
- ❑ Модели должны быть настолько сложными, насколько это обосновано
- ❑ Результаты должны быть воспроизводимы (при тех же данных)
- ❑ Допущения в моделях должны документироваться

## III. Особенности стандартов

### **Общий ТАС R: Предоставление актуарной информации**

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности посредством предоставления пользователям достаточной и понятной информации в отношении результатов в четкой и ясной форме

*Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Вся существенная передаваемая пользователю информация должна представляться (или дублироваться) в письменной форме (на материальном или электронном носителе)
- ❑ В итоговом отчете должны быть отражены исходные данные и их источник, содержание и обоснование существенных допущений, указание подходов и методов расчетов, возможных рисков
- ❑ В итоговом отчете должно содержаться сравнение с предоставленным ранее аналогичным отчетом
- ❑ Стиль и содержание отчетов должны соответствовать знаниям и опыту пользователей

# III. Особенности стандартов

## Специальный ТАС: Пенсии

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности в сфере расчетов по пенсионным планам. В Стандарте в частности детализируются требования к проведению актуарных расчетов, выбору актуарных допущений, методов расчета

### *Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Все применимые допущения должны быть введены из достаточного количества подходящей информации
- ❑ Недопустима коррекция допущения для компенсации недостатков другого допущения
- ❑ Происхождение и области применения ставок дисконтирования должны документироваться
- ❑ Должны быть сделаны отдельные допущения относительно базового уровня смертности и последующего его изменения
- ❑ Должны учитываться негарантируемые, но практикуемые выплаты или иные предоставляемые выгоды

# III. Особенности стандартов

## Специальный ТАС: Страхование

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности в сфере страхования. В Стандарте в частности детализируются требования к выбору актуарных допущений, методов расчета, анализу факторов, влияющих на прогнозируемые денежные потоки

*Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Все применимые допущения должны быть введены из достаточного количества подходящей информации
- ❑ Недопустима коррекция допущения для компенсации недостатков другого допущения
- ❑ Происхождение и области применения ставок дисконтирования должны документироваться
- ❑ Если используется допущения относительно частоты страховых требований, то должны быть сделаны отдельные допущения в отношении базовой частоты требований и ее последующих изменений

## III. Особенности стандартов

### Специальный ТАС: Трансформации

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности при трансформациях – изменениях пенсионных планов или условий страхования без согласия клиентов. Например, в случае ликвидации или реорганизации пенсионного плана, реорганизации страховщика. В Стандарте в частности детализируются требования к оценке влияния трансформации на интересы всех вовлеченных сторон

*Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ Выбор допущений должен учитывать влияние трансформации на интересы всех вовлеченных сторон. Степень учета интересов должна документироваться
- ❑ При работе с данными важно учитывать возможную заинтересованность стороны, предоставляющей данные
- ❑ В итоговом отчете должно быть отражены существенные риски и выгоды для вовлеченных сторон

# III. Особенности стандартов

## Специальный ТАС: Фонды для организации похорон

Цель Стандарта – повышение надежности результатов актуарной деятельности в сфере расчетов для фондов для организации похорон – фондов, сформированным за счет средств заблаговременно уплаченных клиентами компаниям, осуществляющим организацию похорон. В Стандарте в частности детализируются требования по учету факторов, влияющих на величину обязательств фондов и соответствующие денежные потоки

*Некоторые требования Стандарта:*

- ❑ <Требования, аналогичные стандарту Пенсии>
- ❑ В итоговом отчете должно быть отражено, как и какие риски и неопределенности приняты во внимание
- ❑ В итоговом отчете должны быть изложены подходы к оценке активов

Материал подготовлен ООО «Иэмбиси» на основе информации опубликованной FRC (<http://www.frc.org.uk>) и Institute and Faculty of Actuaries (<http://www.actuaries.org.uk>), не является отражением официальной позиции FRC или Institute and Faculty of Actuaries