

Анализ операций автострахования КАСКО¹

Абдураманов Руслан Айдерович

студент

Европейский Университет в Санкт-Петербурге, Санкт-Петербург, Россия

E-mail: rus20001@list.ru

В данной работе был проведен анализ операций автострахования КАСКО, который включал в себя добровольный вид страхования автомобиля от ущерба и угона причиненного в следствии: ДТП, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий и пр. В рамках данной работы рассматривалось только частичное КАСКО, а точнее только риски связанные с угоном (хищением) автомобиля. Предполагается, что в дальнейшем будет проведен анализ рисков связанных с ущербами транспортного средства.

В работе использовались данные об угонах транспортных средств собранные за июль – сентябрь включительно 2006 года по Санкт-Петербургу и Ленинградской области. Работа состоит из трех разделов: “Разведочный” анализ, “Общая” модель и “Актuarный” анализ.

Первый раздел включает в себя первичный анализ (работа с сырыми данными для выявления первичных “связей” и формирование регрессоров для дальнейшего исследования), построение простейших моделей, и общая описательная статистика, которая позволяет шире взглянуть на характер поставленной задачи и определить методы исследования. В исследовании был использован инструментарий статистического анализа, кластерного анализа, а также применены нестандартные подходы к решению данной проблематики.

Во втором разделе, исследовалось влияние всего набора факторов. Применялась многомерная классификация и классический регрессионный анализ для выявления влияния всего набора факторов в совокупности [3]. Для оценок параметров был использован непараметрический метод статистического исследования – квантильная регрессия [4].

Основное содержание третьего раздела, заключалось в построении и исследовании сложных нелинейных моделей, которые на практике используются в рамках актуарного анализа [1,2]. Также в этом разделе изучалась задача о разбиении всего множества наблюдений на однородные подмножества и проводилось описание ущербов в данных подмножествах известными законами распределения или семействами таких законов распределения. Третий раздел позволил ответить на вопросы об оценке ущербов и рисков транспортного средства как объекта заключения страхового договора.

Таким образом, в работе был проведен комплекс исследований и расчетов актуарного характера, направленных на анализ операций автострахования КАСКО при хищениях транспортных средств. Такой комплекс исследований и расчетов проводился для разработки страховых продуктов и написанию руководства по андеррайтингу для них.

Литература

1. Томас М., *Математика рискованного страхования*. - М.: Олимп-Бизнес, 2005.
2. Кудрявцев А.А., *Лекции по оценке премий для краткосрочных видов страхования*. – СПб.: Изд-во Европ. ун-та в Санкт-Петербурге, 2004.
3. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. *Эконометрика. Начальный курс: Учеб. – 6-изд., перераб. И доп.* – М.: Дело, 2004.
4. Roger Koenker.; Gilbert Bassett, Jr. *Regression Quantiles*. *Econometrica*, Vol. 46, No. 1, (1978), p.33-50.

¹ Работа была выполнена под научным руководством Кудрявцева Андрея Алексеевича.