

Расчёт котировки при перезаключении договора

ФУНКЦИЯ

Андеррайтинг

ПРОФИЛЬ

 Классификатор

ДАТА

24.05.2026

Классификатор

Этот процесс часто решает задачи классификации – «к какой категории относится этот случай». При наличии размеченных исторических данных – идеальная территория для классических ML-моделей.

Зона на карте функции: ● Жёлтая зона

Семь индексов процесса

Рутинность	65/100
Зрелость данных	60/100
Орг. готовность	55/100
Текст / неструктура	30/100
Классификация	80/100
Визуал / документы	15/100
Многошаговость	55/100

Специфика процесса

КОНТЕКСТ

Как корректировка, но с двумя отличиями: учитывается фактическая убыточность за прошлый период договора и пересматривается тарифный коэффициент. Это уже не чисто математический пересчёт – нужен анализ статистики, иногда обсуждение с клиентом причин роста убыточности.

✓ ЧТО ПОДХОДИТ

- **ML-модель прогноза убыточности** – на исторических данных предсказывает убыточность следующего периода. Классическая регрессия с понятными признаками.
- **BI / аналитические инструменты** – для визуализации фактической убыточности по группам услуг, программам, сегментам. Часто эффективнее, чем просто ML.
- **RPA** – для типового сбора данных по договору из разных систем.
- **LLM-ассистент** – для подготовки аргументации перед клиентом о причинах изменения тарифа.

✗ ЧТО НЕ ПОДХОДИТ

- **Полностью автоматическое решение** – даже с хорошим ML человек должен подтвердить расчёт (разговор с клиентом, рынок, конкуренция).

⚡ ЛОВУШКИ

- Размеченных данных хватает (свои же исторические договоры), но они часто разрознены по нескольким системам – основная работа в подготовке датасета.
- Склонность делать сложную ML-модель сразу. Простая регрессия + 5-7 признаков часто даёт 80% точности более сложного решения.

Топ-3 инструмента для внедрения

1 ML-модель классификации (основной инструмент)

сложность	Средняя-высокая
ЭФФЕКТ	Автоматическое отнесение случаев к правильным категориям: тип убытка, категория клиента, уровень риска
ОГРАНИЧЕНИЯ	КРИТИЧНО: нужны размеченные исторические данные. Если эксперты не маркировали исторические случаи – нужна ретроспективная разметка. Это месяцы работы 2-3 экспертов. Без этого модель не взлетит. Закладывайте 30-50% бюджета на подготовку данных.
ОКУПАЕМОСТЬ	6-12 месяцев с учётом разметки

2 RPA для действий после классификации

сложность	Низкая
ЭФФЕКТ	Модель определила категорию → робот выполняет типовые действия (отправил письмо, открыл дело, назначил эксперта)
ОГРАНИЧЕНИЯ	Нельзя запускать без первого шага – модели классификации.
ОКУПАЕМОСТЬ	Быстрый эффект после запуска модели

3 Экспертная система на правилах (промежуточный шаг)

СЛОЖНОСТЬ	Низкая
ЭФФЕКТ	Если данных для ML мало – можно формализовать правила экспертов в дерево решений, получить 70% эффекта без ML
ОГРАНИЧЕНИЯ	Работает только для стабильных правил. При изменениях приходится постоянно пересматривать.
ОКУПАЕМОСТЬ	3-6 месяцев до запуска

Реальные ограничения

Разметка данных – невидимая часть айсберга

ML-модель классификации требует тысяч случаев с правильно проставленными категориями. Исторические записи в core-системе ≠ размеченный датасет. Разметка – это месяцы работы экспертов функции. Закладывайте 30-50% бюджета проекта на подготовку данных, а не на саму модель.

Интеграции с core-системой

Любой AI-проект в страховой рано или поздно упирается в интеграцию с core-системой (АСУ, CRM, OCC, 1С-Страхование). Требования: отдельные учётные записи, логирование, совместимость API. Привлекайте IT-департамент с самого начала.

Чек-лист действий

НА ЭТОЙ НЕДЕЛЕ

Выгрузите все исторические случаи за 2-3 года. Оцените: есть ли правильные категории? Кто их проставил?

В ЭТОМ МЕСЯЦЕ

Если разметки нет – спланируйте процесс разметки 2-3 экспертами функции. Это 1-2 месяца работы.

В ЭТОМ КВАРТАЛЕ

Запустите разметку и параллельно пилот ML-модели с data science командой (внутренней или внешней).

Этот процесс на карте функции попал в ● **Жёлтая зона**. Карта функции – отдельный PDF, доступный там же, где этот разбор.

Карта – что увидел сканер. Курс – как смотреть самому.
4 недели, методология выбора инструмента под процесс.

datadriven-course.ru/program