

ОДОБРЕНО

Правлением Ассоциация Гильдия актуариев Советом по актуарной деятельности

«_29_» марта_ 2022 года, протокол № 29/03/22

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

«Учет инфляции страховых выплат при оценивании страховых резервов по итогам 1 квартала 2022 года по страхованию, иному чем страхованию жизни»

Москва, 2022

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	3
Раздел 2. Основные положения	3
2.1. Условия возникновения потребности в учете инфляции страховых выплат	3
2.2. Возможные предположения.....	4
Раздел 3. Заключительные положения	5

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящее письмо (далее – Письмо) направлено на помощь при решении актуарием задачи оценки страховых резервов страховщика (далее – СК) по видам иным, чем страхование жизни, по результатам первого квартала 2022 года.

1.2. Положения настоящего Письма применяются в дополнение к Федеральным стандартам актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (ФСAD – 6) и "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (ФСAD-2), стандартам и правилам СРО Ассоциация Гильдия актуариев, которыми руководствуется актуарий при осуществлении актуарной деятельности.

1.3. Актуарий может руководствоваться положениями Письма при выработке профессионального суждения с учетом применимости, и имеет право ссылаться на это в своих отчетах или (и) актуарных заключениях.

1.4. Положения Письма соответствуют экспертным суждениям по состоянию на конец марта 2022 года в отношении дополнительных инфляционных ожиданий по сравнению с учтенными в тарифе и обязательствах СК ранее, они могут потерять актуальность или быть уточнены по мере получения дополнительной информации в течение 2022 года.\

1.5. Письмо не направлено на изменение существующих или внедрение новых методов учета инфляции выплат в оценке РНР (резерва неистекшего риска), РУ (резервах убытков) и при проведении ЛАТ тестов (тестов на адекватность резервов и обязательств), а посвящены параметрам и предположениям при применении известных методов.

Раздел 2. Основные положения

2.1. Условия возникновения потребности в учете инфляции страховых выплат

В феврале-марте 2022 года изменились ряд ключевых показателей финансового рынка Российской Федерации, включая курсы иностранных валют, логистика доставки товаров на территорию РФ из других стран, условия функционирования страхового и смежных секторов экономики, включая стоимость товаров и услуг, которые учитываются при расчете величины страхового возмещения, а также осуществления внешнеэкономической деятельности. В связи с этим скачкообразно изменились инфляционные ожидания относительно составляющих страховых выплат по договорам страхования иным, чем страхования жизни, в том числе уже заложенных инфляционных ожиданий ранее. Также в связи с изменением логистики поставок товаров и комплектующих из ряда страна, возможно изменение бизнес процессов при урегулировании страховых случаев в будущем (например, вместо ремонта Автомобиля по Каско в виду дефицита оригинальны запчастей выплата деньгами или ремонт с использованием неоригинальных запчастей).

2.2. Возможные предположения

2.2.1. Все направления и виды страхования иного, чем страхование жизни, подвержены инфляции страховых выплат, за исключением страховых программ или продуктов к фиксированной величиной страховой выплаты (например, страхование от несчастных случаев и болезней с выплатой по таблице). Степень влияния инфляции на оценку резервов определяется актуарием с учетом особенностей страховых продуктов и форм возмещения.

2.2.2. Считаем, что актуарию при проведении оценки резервов по итогам 1 квартала 2022 года следует определить список линий бизнеса (видов страховых продуктов), которые потенциально подвержены дополнительным инфляционным ожиданиям. Этот список включает, но не ограничивается следующими видами:

- КАСКО (страхование транспортных средств);
- ОСАГО;
- ИФЛ (страхование имущества физических лиц)
- ДМС (добровольное медицинское страхование)
- ИЮЛ (страхование имущества юридических лиц)
- ВЗР (страхование лиц, выезжающих с места постоянного проживания).

2.2.3. Актуарию рекомендуется провести анализ распределения совокупного потока выплат по составляющим, которые подвержены инфляционным составляющим для каждого страхового продукта, и выработать свое профессионального суждения. При этом он должен следовать положениям Федеральных стандартов актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (ФСАД – 6) и "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (ФСАД-2) в части обсуждения предположений о развитии убытков и степени влияния на урегулирование убытков с соответствующими специалистами СК.

2.2.4. Оценить общий уровень инфляции выплат следует с учетом рекомендаций, представленных в Приложении.

2.2.5. Предположение о инфляции выплат не обязательно к применению, однако рекомендуется использовать такой подход только в случае наличия объективных обоснований, что не учет инфляции не ведет к существенному искажению величины страховых обязательств.

Раздел 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее письмо распространяется с одобрения Правления Ассоциации Гильдия актуариев.

3.2. Письмо подлежат размещению на сайте Ассоциация Гильдия актуариев в течение 3 рабочих дней после утверждения, распространению среди членом Гильдии актуариев, направлению в Ассоциацию профессиональных актуариев, Всероссийский Союз страховщиков, Департамент страхового рынка Банка России.

Приложение 1.

Линия бизнеса	Составляющая выплаты	Диапазон инфляции	Основной драйвер	Источники данных и рекомендации
КАСКО	Ущерб имуществу в первую очередь связанному с ремонтом транспортного средства (для рисков угон и полная гибель основным фактором размера выплаты является страховая сумма), в части РУ. РНР	20-80%	Курс Доллара США, дефицит поставок запасных частей, изменение политики продаж отдельных производителей автомобилей на территории Российской Федерации	Информации об изменении рекомендованных розничных цен автопроизводителей (в т.ч. с привлечением экспертных суждений специалистов по урегулированию убытков Каско), Справочник Росстата по стоимости отдельных товаров и услуг Данные Банка России о курсе USD/Рубль
ОСАГО	Ущерб имуществу	По резервам убытков - минимальное влияние из-за отсутствия роста в справочнике от 19.03.2022 г.	Цены на восстановление в справочник. Доля в страховых выплатах натурального возмещения. Информация об изменении кол-ва жалоб и исков, в связи с отказом в ремонте	Следует предположить, что в течение 3-6 месяцев после опубликования Письма новый справочник будет введен в действие. Однако рекомендуется принять во внимание изменение поведенческих моделей, в частности, возможный рост судебных выплат.
ИФЛ	Ущерб имуществу	6% - 45%	Стоимость строительных материалов, запасных частей для ремонта гаджетов и бытовой техники Курс доллара США	Экспертное мнение сотрудников профильных подразделений по урегулированию убытков, данные Росстата по стоимости материалов
ДМС	Оплата медицинских расходов без стоматологии	7% – 20%	Курс валюты	Кроме того, фактором является изменение обращаемости в медицинские учреждения в связи с окончанием очередной волны пандемии коронавируса,
ДМС	Стоматология	25% – 35%	Курс валюты	
ВЗР	Оплата медицинских расходов	Следует оценить по каждой валюте в РЗУ	Курс валюты	Дополнительно желательно оценить изменение потока поездок особенно по годовым полисам
ИЮЛ	Ущерб имуществу	Индивидуально по заявленным убыткам	Курс валюты	Актуарий выясняет особенности урегулирования крупных убытков в портфеле и вырабатывает суждение совместно с андеррайтерами, специалистами по урегулированию убытков