

ОДОБРЕНО

Правлением Ассоциация Гильдия актуариев

«30» июня 2022 года

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

**«Учет инфляции страховых выплат при оценивании страховых резервов по итогам 2 квартала 2022 года по страхованию, иному чем страхование 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) применимо при решении задач оценки страховых резервов страховщика (далее – СК) по видам иным, чем страхование жизни, по результатам второго квартала 2022 года.

1.2. Настоящее Письмо применяется в дополнение к федеральным стандартам 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), стандартам и правилам СРО Ассоциация Гильдия актуариев, которыми руководствуется актуарий при осуществлении актуарной деятельности.

1.3. Актуарий может руководствоваться положениями Письма на основании профессионального суждения и 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 июня 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 или внедрение новых методов учета инфляции выплат в оценке РНР, РУ и при проведении ЛАТ тестов, а посвящены параметрам применения 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, 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 страхование жизни, в том числе уже заложенных инфляционных ожиданий ранее.

При этом ожидания инфляции в марте 2022 года подкреплялись снижением курса рубля относительно мировых валют, однако в мае-июне 2022 года курс рубля существенно укрепился, а инфляция страховых выплат, продуктовая инфляция установилась на высоких уровнях, ввиду иных факторов, чем валютный курс, таких как: дефицит материалов,

запчастей, и иных материальных объектов, оказывающих влияния на величину убытка в страховании.

## 2.2. Возможные предположения

2.2.1. Среди направлений и видов страхования иных чем страхование жизни, подвержены инфляции страховых выплат все, за исключением страховых программ или продуктов к фиксированной величиной страховой выплаты (например, страхование от НСиБ 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 2 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
- ОСАГО
- ИФЛ
- ДМС
- ИЮЛ
- ВЗР

2.2.2. 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.

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

2.2.4 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.

2.2.5 Помимо роста стоимости убытка при проведении оценивания на 30.06.22 актуарию следует принять во внимание начало работы перестраховочного пула ОСАГО, как в части учета входящего страхования, так и в части исходящего перестрахования. При этом для оценки убыточности актуарию рекомендуется через СК запросить РСА о результатах оценивания убыточности пула. В отсутствие информации рекомендуется проводить оценку убыточности пула на основании собственных данных СК и реестров договоров и убытков пула, предоставляемых РСА всем страховщикам. При этом по мнению актуарного сообщества разумный диапазон оценок нетто-убыточности<sup>1</sup> пула - 120-160%.

### Раздел 3. Заключительные положения

- 3.1. Настоящее Письмо распространяется с одобрения Правления Ассоциации Гильдия актуариев.
- 3.2. Настоящее Письмо подлежат размещению на сайте Ассоциация Гильдия актуариев в течение 3 рабочих дней после утверждения, распространению среди членов Гильдии актуариев, направлению в Ассоциацию профессиональных актуариев, Всероссийский Союз страховщиков, Департамент страхового рынка Банка России.

---

<sup>1</sup> заработанная премия за вычетом 23%

## Приложение

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 и РНР.	0-30%	Дефицит стоимости запчастей, изменение политики продаж отдельных производителей автомобилей на территории Российской Федерации	Справочник Росстата по стоимости отдельных товаров и услуг, собственная статистика урегулирования убытков СК, договоренности с поставщиками запчастей и СТО.
ОСАГО	Ущерб имуществу	По РУ на 30.06.22 – минимальное влияние из-за изменения справочников запчастей с 19.06.22. В РНР – учесть рост в новом справочнике. Ожидаемый рост стоимости зап.частей в составе убытка 25-30%.	Цены на восстановление в справочниках. Доля в страховых выплатах натурального возмещения.	Для проведения оценивания важно учитывать, что действие справочников происходит по периоду убытка (дате страхового случая), а не по периоду выплаты.
ИФЛ	Ущерб имуществу	6 – 45% в год	Стоимость строительных материалов, запасных частей для ремонта гаджетов и бытовой техники	Экспертное мнение сотрудников профильных подразделений по урегулированию убытков, данные Росстата по стоимости материалов
ДМС	Оплата медицинских расходов	5% – 20% (25% – 35% в части стоматологии)	Дефицит расходных материалов и оборудования	Актuariй выясняет результаты договоренностей между СК и ЛПУ о преискурантах на медуслуги.
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		Актuariй выясняет особенности урегулирования крупных убытков в портфеле и вырабатывает суждение совместно с андеррайтерами, специалистами по УУ