

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ**  
**«Учет инфляции страховых выплат при оценивании страховых резервов по итогам 1 квартала 2022 года по видам страхования иного, 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 информационное сообщение (далее – Письмо) подготовлено с целью оказания мер методологической поддержки в вопросах учета инфляции в наилучшей актуарной оценке страховых резервов страховщика (далее – СК) по видам страхования иного, чем страхование жизни, по результатам первого квартала 2022 года. Под отчетной датой понимается 31.03.2022.

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» (далее - ФСАД – 6) и «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (далее - ФСАД-2), стандартам и правилам СРО «Ассоциация профессиональных 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 отчетную дату 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 направлено на уточнение и актуализацию параметров, допущений и предположений при применении известных и общепринятых методов.

## Раздел 2. Основные положения

### 2.1. Условия возникновения потребности в учете инфляции страховых выплат

В феврале-марте 2022 года изменился ряд ключевых показателей финансового рынка Российской Федерации, включая курсы иностранных валют, логистику доставки товаров на территорию РФ из других стран, условия функционирования страхового и смежных секторов экономики, стоимость товаров и услуг, которые учитываются при расчете величины страхового возмещения, а также условия осуществления внешнеэкономической деятельности. В связи с этим скачкообразно изменились инфляционные ожидания относительно составляющих страховых выплат по договорам страхования по видам страхования иного, чем страхование жизни, в том числе уже заложенных инфляционных

ожиданий ранее. Также в связи с изменением логистики поставок товаров и комплектующих из ряда стран, возможно изменение бизнес-процессов при урегулировании страховых случаев в будущем (например, вместо ремонта автомобиля по Каско ввиду дефицита оригинальных запчастей производится денежная выплата 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 величине 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. Актуарию рекомендуется (но не накладывается обязательства) при проведении оценки резервов по итогам 1-го квартала 2022 года определить список линий бизнеса (видов страховых продуктов), в которых подверженность риску инфляции наиболее существенна и которые потенциально подвержены дополнительным инфляционным ожиданиям. Этот список включает, но не ограничивается следующими видами:

- КАСКО (страхование транспортных средств);
- ОСАГО;
- ЗК (международная система страхования «Зеленая карта»);
- 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 компонентам, которые подвержены инфляционным составляющим для каждого страхового продукта, и выработать свое профессиональное суждение. При этом он должен следовать положениям ФСАД-6 и ФСАД-2 в части формирования предположений о развитии убытков и степени влияния на урегулирование убытков по итогам обсуждений со специалистами СК, также вовлеченными в данные процессы.

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

2.2.5. Применение предположения об инфляции выплат не является обязательным к применению, однако, в случае наличия объективных обоснований, указывающих на то, что не учет инфляции ведет к существенному искажению величины страховых обязательств, рекомендуется использовать данное предположение.

### Раздел 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Письмо подготовлено Комитетом по общему страхованию СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» по аналогии с информационным письмом, подготовленным СРО «Ассоциация Гильдия актуариев» и с разрешения правления СРО «Ассоциация Гильдия актуариев». Тезисы, изложенные в настоящем Письме, по сути повторяют тезисы аналогичного Письма СРО «Ассоциация Гильдия актуариев» за исключением ряда корректировок редакционного характера. Все права на описанный в настоящем Письме подход к учету инфляции принадлежат СРО «Ассоциация Гильдия актуариев». Ссылка на первоисточник: [https://guildofactuaries.ru/wp-content/uploads/2022/04/Ish.---160-22-011-03\\_-Informatsionnoe-pismo-po-inflyatsii-v-rezervah-itog.pdf](https://guildofactuaries.ru/wp-content/uploads/2022/04/Ish.---160-22-011-03_-Informatsionnoe-pismo-po-inflyatsii-v-rezervah-itog.pdf).

3.2. Настоящее письмо распространяется с одобрения Комитета по общему страхованию СРО «Ассоциация профессиональных актуариев».

3.3. Письмо подлежит размещению на сайте СРО «Ассоциация профессиональных актуариев» в течение 3 рабочих дней после утверждения.

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	Информация 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 валют
ОСАГО	Ущерб имуществу	По резервам убытков - минимальное влияние из-за отсутствия динамики в справочнике от 19.03.2022 г.	Цены на восстановление в справочнике. Доля в страховых выплатах натурального возмещения. Информация об изменении кол-ва жалоб и исков, в связи с отказом от ремонта.	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 валюты	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 коронавирусной инфекции.
ДМС	Стоматология	25% – 35%	Курс валюты	
ВЗР	Оплата медицинских расходов	Следует оценить по каждой валюте в РЗУ	Курс валюты	Дополнительно рекомендуется оценить изменение потока поездок, особенно в отношении годовых полисаов

ИЮЛ	Ущерб имуществу	Индивидуально заявленным убыткам	по Курс валюты	Актuariй выясняет особенности урегулирования крупных убытков в портфеле и вырабатывает суждение совместно с андеррайтерами, специалистами по урегулированию убытков
-----	-----------------	-------------------------------------	----------------	---