

Требования к финансовой устойчивости страховой компании.

Оценка выполнения Требований к финансовой устойчивости страховой компании страховой (далее – Требования Банка) производится на основании использования рейтинговой оценки финансового положения страховой компании.

Рейтинговая оценка финансового положения страховой компании определяется на основе совокупности двух критериев:

1. Финансовые показатели.
2. Нефинансовые показатели.

1. Оценка финансовых показателей.

Оценка финансовых показателей деятельности страховых компаний производится на основе балльно-веса метода.

Для каждого показателя определяется нормативное значение в соответствии с Таблицей 1. В случае соответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 100 баллов. В случае несоответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 0 баллов.

Таблица 1

№ показателя	Показатель	Расчет показателя	Нормативное значение	Вес показателя	Вес группы показателей
1	Показатели Финансовой устойчивости				
1.1	Доля собственного капитала	= ф1.стр.490 / ф1.стр.700	>= 0.15	0.4	0.2
1.2	Отношение собственных средств к страховым резервам	= ф1.стр.490 / ф1.стр.590	>= 0.3	0.3	
1.3	Достаточность фактического размера маржи платежеспособности	= ф6.стр.001 / ф.007	>= 1	0.3	
2	Показатели Рентабельности				
2.1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	= (ф2.стр.250 - ф2.стр.070) / (ф2.стр.081 + ф2.стр.180 + ф2.стр.210)	от -5% до 40%	0.5	0.1
2.2	Рентабельность собственного капитала	= ф2.стр. 250 / кол-во месяцев*12 / ф1.стр.490	от 0% до 30%	0.5	
3	Показатели Убыточности страховых операций				
3.1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	= ф2.стр.110 / ф2.стр.080	от 5% до 40%	0.3	0.2
3.2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	= (ф2.стр.160 + ф2.стр.200 + ф2.стр.220) / ф2.стр.080	от 5% до 30%	0.3	
3.3	Комбинированный показатель убыточности (сумма п. 3.1 и п. 3.2)	(сумма п. 3.1 и п. 3.2)	до 100%	0.4	
4	Показатели достаточности инвестиций				
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	= (ф1.стр.120 + ф1.стр.260) / (ф1.стр.521 + ф1.стр.522 + ф1.стр.523 - ф1.стр.166 - ф1.стр.167)	>= 0.85	0.25	0.2

4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля	= (ф. 2, стр. 180 – стр. 190)/кол-во месяцев * 12 / ф. 1, стр. 120	>=0%	0.25	
4.3	Доля высоколиквидных инвестиций	= (ф1.стр.141+ ф1.стр.142) / ф1.стр.120	>=20%	0.25	
4.4	Доля акций других организаций	= ф1.стр.134 / ф1.стр.120	<=40%	0.25	
5	Показатели оценки перестраховочных операций				
5.1	Доля перестраховщиков в страховых резервах	= (ф1.стр.166 + ф1.стр.167) / (ф1.стр.521 + ф1.стр.522)	от 5% до 60%	1.0	0.1
6	Показатели ликвидности и платежеспособности				
6.1	Соотношение суммы страховых выплат по итогам последнего отчетного квартала (приведенное к годовому выражению) к капиталу Банка на дату последнего отчетного квартала	ф2.стр. 110 * k ¹ / Собственный капитал Банка	>= 35%	0.5	0.2
6.2	Доля наиболее ликвидных активов (денежные средства и и инвестиции, кроме инвестиций в дочерние и зависимые общества) в общем объеме активов	= (ф1.стр.134 + ф1.стр.135 + ф1.стр.136 + ф1.стр.141 + ф1.стр.142 + ф1.стр.260) / ф1. 300	>= 0.2	0.25	
6.3	Показатель платежеспособности	= ф2.стр. 080 / (ф2.стр.110 + ф2.стр.160 + ф2.стр.200 + ф2.стр.220)	>= 0.85	0.25	

Общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей определяется следующим образом:

$$B = \sum p_i * w_i * W_{j(i)}$$

где:

B – общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей.

P_i – количество баллов по показателю i.

w_i – вес показателя i.

W_{j(i)} – вес группы показателей j, в которую входит показатель i.

По общему количеству баллов в соответствии с Таблицей 3 определяется рейтинговая оценка, присвоенная страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

¹ k – корректирующий коэффициент.

k = { 4, при расчете показателя 6.1 на основе отчетности за 1-й квартал,
2, при расчете показателя 6.1 на основе отчетности за 2-й квартал,
4/3, при расчете показателя 6.1 на основе отчетности за 3-й квартал,
1, при расчете показателя 6.1 на основе отчетности за 4-й квартал.

Таблица 3

Количество баллов	Рейтинговая оценка
От 90 до 100 включительно	1
От 80 до 90 включительно	2
От 70 до 80 включительно	3
От 60 до 70 включительно	4
От 50 до 60 включительно	5
От 40 до 50 включительно	6
От 30 до 40 включительно	7
От 20 до 30 включительно	8
От 10 до 20 включительно	9
От 0 до 10 включительно	10

2. Оценка нефинансовых показателей.

Банк подразделяет нефинансовые показатели на 3 уровня:

- **Уровень 1** – обязательные для выполнения показатели. Страховая компания, не соблюдающая данные показатели, признается не соответствующей требованиям Банка независимо от значений других финансовых и нефинансовых показателей.
- **Уровень 2** – показатели масштаба страховой компании. Крупные страховые компании являются более финансово устойчивыми, т.к. имеют более широкую базу для оценки вероятности наступления страхового случая. В данную группу показателей включаются показатели соотношения выплат страховой компании к капиталу Банка, а также место, занимаемое страховой компанией на страховом рынке РФ.
- **Уровень 3** – показатели финансовой устойчивости страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами. В данную группу показателей включаются показатели оценки уровня международных рейтингов у страховой компании или её контролирующего акционера, а также российских рейтинговых агентств.

В случае соблюдения всех критериев выполнения показателей, приведенных в Таблице 2 для каждого уровня, страховая компания считается соответствующим данному уровню.

Таблица 2

Уровень	№ показателя	Показатель	Критерий выполнения показателя
1	1	Обязательные для выполнения показатели	Должны выполняться все критерии соблюдения показателей 1.1 - 1.6.
1	1.1	Наличие лицензии	Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка
1	1.2	Достаточность размера уставного капитала	Соответствие размера уставного капитала значению, установленному действующим законодательством по регулированию деятельности страховых компаний
1	1.3	Отсутствие информации о возможном банкротстве	В отношении Страховой компании не возбуждена процедура банкротства, а также страховая компания не имеет неисполненных на момент анализа (пересмотра) предписаний Федеральной Службы Страхового Надзора (ФССН), выданных по следующим причинам (согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1, статье 32.6, пункту 2, подпунктам 2-3): § несоблюдение страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов; § несоблюдение установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности. (источник – любые доступные средства, включая СМИ)
1	1.4	Положительная деловая репутация	Страховая компания или её акционеры не вовлечены в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность (Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также существенным признается воздействие, из-за которого стоимость активов компании изменяется на 10% и более, либо размер чистой прибыли (убытка) изменяется на 10% и более (согласно ст. 30 ФЗ № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").
1	1.5	Предоставление информации страховой компанией	Предоставление страховой компанией полного комплекта документов (в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых страховой компанией для установления лимита и (или) Перечнем документов, предоставляемых страховой компанией в процессе сотрудничества с Банком).
1	1.6	Безубыточная деятельность	Отсутствие чистого убытка (строка 300 формы №2-страховщик) по результатам финансовой деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период.
2	2	Показатели масштаба страховой компании.	Должны выполняться критерий соблюдения показателя 2.1.
2	2.1	Позиция на страховом рынке РФ	Наличие компании в "Рейтинге крупнейших страховых компаний" РФ - не ниже 50 места (по версии РБК- рейтинг на последнюю отчетную дату перед предоставлением страховой компанией полного комплекта документов в Банк).
3	3	Показатели финансовой устойчивости страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами.	Должен выполняться один из критериев соблюдения показателей 3.1 - 3.2.
3	3.1	Уровень международных рейтингов	Страховая компания является зависимоой по отношению к организациям, имеющим долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings от ВВ- и выше, Moody's от Ba1 и выше) или данные рейтинги присвоены страховой компании.
3	3.2	Уровень рейтинга агентства Эксперт РА.	Страховой компании присвоен рейтинг Эксперт РА «А+» или «А++»

3. Определение общей рейтинговой оценки страховой компании.

Общая рейтинговая оценка страховой компании определяется в количественном выражении по следующей формуле:

$$R = (R_{fn})^{(1/R_{нfn})}$$

где:

R – рейтинговая оценка финансового положения страховой компании.

R_{fn} – оценка, присвоенная страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

R_{нfn} – уровень нефинансовых показателей, которому соответствует страховая компания.

Страховая компания считается соответствующей Требованиям Банка, в случае, если рейтинговая оценка финансового положения страховой компании меньше 2 (**R<2**).

В противном случае, страховая компания признается несоответствующей Требованиям Банка.