

Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании

1. Настоящая Методика определяет критерии оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний для рассмотрения вопроса о включении в Перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Банка и условиям предоставления страховой услуги.

2. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании проводится на основании форм финансовой официальной отчетности в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых страховой компанией.

3. Сотрудничество со страховой компанией считается не целесообразным (без проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности в рамках данной методики), если в деятельности страховой компании присутствует хотя бы один из следующих признаков (стопфакторы):

- наличие непокрытых убытков на две подряд отчетные даты и отсутствие при этом плана финансового оздоровления компании;
- наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам компании;
- наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- наличие информации о ненадлежащем исполнении в течение последнего года обязательств по выплатам сумм страхового возмещения, или проявления иного рода не добропорядочности в отношении страхователей и партнеров;
- наличие негативной информации в публичных источниках информации, в т.ч. в сети Интернет, о собственниках страховой компании.
- отношение выплат к поступлениям по добровольным видам страхования (кроме страхования жизни) составляет более 65%;
- фактический размер маржи платежеспособности компании на конец отчетного года превышает нормативный размер на величину меньшую 30%;

4. В случае, если страховая компания имеет публичный кредитный рейтинг одного из российских кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банком России, на уровне не ниже А- или сопоставимый ему, то сотрудничество с данной компанией считается возможным без проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности в рамках данной методики. Рейтинг должен быть подтвержден за текущий год. При наличии у страховой компании двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг.

Сопоставление рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств.

Наименование страховой компании	АО «Эксперт РА»	АКРА (АО)	ООО «НKP»	ООО «НРА»
	ruA-	A-(RU)	A-.ru	A- ru

5. В случае если страховая компания не имеет публичного кредитного рейтинга, то оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании осуществляется путем анализа финансовых показателей, рассчитанных на основании бухгалтерской отчетности страховой компании.

Алгоритм расчета показателей финансовой устойчивости страховой компании

Финансовый показатель/алгоритм расчета	Нормативный интервал, %	Вес коэффициента / группы, %
Показатели качества активов		15
Акции, доли в капитале, облигации / собственный капитал компании Форма 1 стр.134-136, 141 / стр.490	100-450	25
Ликвидные активы / чистые страховые резервы Форма 1 стр. 134-136, 141, 142, 260 / стр.590 за вычетом стр.160	90-140	25
	300-600	30
Ликвидные активы / обязательства Форма 1 стр.134-136, 141, 142, 260 / стр.690	2-20	20
Обязательства / активы за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах Форма 1 стр.690 / стр.300 за вычетом стр.160		
Показатели страховой деятельности		20
(Страховые премии на конец последнего отчетного периода / страховые премии на конец предыдущего отчетного периода) – 1 (Форма 2 стр.011, 081 на конец отчетного периода / стр.011, 081 на конец предыдущего периода) – 1	1-50	25
(Страховые сборы-нетто на конец последнего отчетного периода / страховые сборы- нетто на конец предыдущего периода) – 1 (Форма 2 стр.010, 080 на конец отчетного периода / стр.010, 080 на конец предыдущего периода) - 1	3-60	25

Прирост совокупной премии / собственный капитал на конец предыдущего периода (Форма 2 стр.011, 081 на конец отчетного периода – стр.011, 081 на конец предыдущего периода) / форма 1 стр.490 на конец предыдущего периода	0-50	25
Страховые премии-нетто / совокупные премии Форма 2 стр.010, 080 / стр.011, 081	40-80	25
Показатели страховых резервов компании		25
Чистые страховые резервы компании / страховые премии-нетто Форма 1 стр.590 за вычетом стр.160 / форма 2 стр.010, 080	50-340	30
Прирост страховых премий-нетто / прирост чистых страховых резервов ((Форма 2 стр.010, 080 на конец отчетного периода / стр.010, 080 на конец предыдущего периода - 1) / ((форма 1 стр.590 – стр.160 на конец отчетного периода / стр.590 – стр.160 на конец предыдущего периода) – 1)	30-110	30
Чистые страховые выплаты и отчисления в страховые резервы / чистые страховые резервы Форма 2 стр.030, 110, 120, 130, 150 / форма 1 стр.590 – стр.160	0-60	40
Показатели капитализации		25
Собственный капитал / активы Форма 1 стр.490 / форма 1 стр.700	15-50	40
Собственный капитал / страховые премии-нетто Форма 1 стр.490 / форма 2 стр.010, 080	>30%	15
Страховые выплаты и отчисления в страховые резервы / собственный капитал Форма 2 стр.030, 110, 120, 130, 150 / форма 1 стр.490	1-110	30
(Собственный капитал на конец отчетного периода / собственный капитал на начало отчетного периода) – 1 (Форма 1 стр.490 на конец отчетного периода / стр.490 на начало периода) – 1	1-100	15

Показатели прибыльности		15
Прибыль до налогообложения / среднегодовые активы компании Форма 2 стр.250 / 0,5 * (форма 1 стр.300 на конец периода + стр.300 на начало периода)	1-50	20
Прибыль до налогообложения / совокупные страховые премии Форма 2 стр.250 / стр.011, 081	0-50	15
Комиссионные расходы и расходы, связанные с заключением договоров страхования / премии-нетто Форма 2 стр. 050,160, 200 / стр.010, 080	1-40	10
Чистые страховые убытки и отчисления в страховые резервы / премии-нетто Форма 2 стр. 030, 110, 120, 130, 150 / стр.010, 080	1-60	25
Чистый инвестиционный доход / средние инвестиционные активы Форма 2 стр.020, 060, 180, 190 / ((форма 1 стр.121, 122, 130, 141 на конец отчетного периода + стр.121, 122, 130, 141 на начало отчетного периода) / 2)	4-200	10
Комиссионные расходы и расходы, связанные с заключением договоров страхования, чистые страховые выплаты и отчисления в страховые резервы за вычетом чистых инвестиционных доходов / премии-нетто Форма 2 стр.020, 030, 050, 060, 110, 120, 130, 150, 160, 180, 200 / стр.010, 080	-50-90	20

Анализ основывается на группах показателей, каждая из которых имеет определенный вес в общем итоге. Суммарный вес групп показателей составляет 100%. Каждый показатель из этих групп имеет свой вес в группе, а также имеет свой интервал нормативных значений. Если значение показателя находится в нормативном интервале, показатель получает 1 балл, если нет – то «0». Соответственно, если значение показателя попадает в нормативный интервал, «1» умножается на вес этого показателя в группе. Итогом расчетов является общий рейтинговый балл страховой компании.

6. Все страховые компании распределяются по рейтинговым категориям исходя из относительной оценки вероятности нарушения страховой компанией обязательств перед Банком, основанной на расчете показателей финансовой устойчивости и прочих факторов.

Рейтинг А. Высокая вероятность исполнения обязательств. Финансовое состояние оценивается как хорошее и стабильное в долгосрочной и среднесрочной перспективе. Рейтинг присваивается страховым компаниям, имеющих рейтинги рейтинговых агентств не ниже рейтинга, приведенного в таблице в п.4. настоящего Приложения.

Рейтинг А присваивается страховым компаниям общий рейтинговый балл которых составляет не ниже 70 и соблюдаются все общие требования к страховой компании.

Рейтинг **В**. Сравнительно высокая вероятность исполнения обязательств. Финансовое состояние оценивается как хорошее и стабильное в краткосрочной перспективе. Рейтинг присваивается страховым компаниям общий рейтинговый балл которых составляет не ниже 60 и соблюдаются все общие требования к страховой компании.

Рейтинг **С**. Вероятность исполнения обязательств ниже среднего уровня. Неблагоприятные изменения в коммерческих, финансовых и экономических условиях с высокой вероятностью помешают страховым компаниям в срок и в полном объеме выполнять свои обязательства. Рейтинг С присваивается страховым компаниям общий рейтинговый балл которых составляет ниже 60 и соблюдаются не все общие требования к страховой компании.

Рейтинг **Д**. Низкая вероятность исполнения обязательств. Рейтинг D присваивается страховым компаниям, если в их деятельности присутствует хотя бы один из признаков (стоп-факторов), перечисленных в п.3. Методики оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании.

7. В случае присвоения страховой компании рейтинга А и рейтинга В Банк в праве принять решение об ее включении в Перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Банка и условиям предоставления страховой услуги.

В случае присвоения страховой компании рейтинга С и рейтинга D Банк в праве принять решение об ее исключении из Перечня страховых компаний, отвечающих требованиям Банка и условиям предоставления страховой услуги.