

ТРЕБОВАНИЯ БАНКА К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1. Для определения соответствия страховой организации требованиям Банка к финансовой устойчивости рассчитывается рейтинг страховой компании.
2. Рейтинг определяется на основании Модели оценки финансовой устойчивости страховой организации для целей имущественного страхования и включает в себя оценку количественных риск - факторов на основе отчетности, составленной по РСБУ, а также на основе отчетности, составленной по МСФО.
3. На основе отчетности, составленной по РСБУ, риск - факторы оцениваются за каждый из 4 последних завершённых кварталов до даты проведения оценки. На основе отчетности, составленной по МСФО, риск - факторы оцениваются за последний, завершённый финансовый год до даты проведения оценки.
4. Для страховых организаций, принадлежащих прямо или опосредовано компании/холдингу с долей владения не менее 50% акций плюс 1 акция от общего объема голосующих (обыкновенных) акций финансовая устойчивость признается соответствующей требованиям Банка при наличии у холдинговой/материнской компании международных рейтингов не ниже уровня "BBB" от S&P's и/или Fitch и/или не ниже уровня "Baa2" от Moody's и/или не ниже уровня «bbb+» от A.M. Best.
5. Оценка риск-факторов заключается в присвоении каждому риск-фактору категории А, В, С, D.
6. В зависимости от присвоенной риск - фактору категории за каждый риск-фактор страховой организации начисляются баллы (от 0 для категории D до 1 для категории А).
7. Каждый риск - фактор имеет вес, зависящий от степени важности показателя для Модели. Весовые коэффициенты факторов риска различаются в зависимости от того, проводится оценка на основе отчетности, составленной по РСБУ, или отчетности, подготовленной по МСФО.
8. Итоговый балл, полученный страховой организацией за риск-фактор, определяется путем умножения значения риск - фактора на вес соответствующего риск - фактора.
9. Рейтинг, присвоенный страховой организации, представляет собой взвешенную сумму баллов всех риск - факторов, и выражается в процентах.
10. Страховая организация соответствует требованиям Банка к финансовой устойчивости в двух случаях:
 - если внутренний рейтинг, рассчитанный на основе отчетности, составленной по МСФО, не менее 50%, и в то же время внутренний рейтинг, рассчитанный на основе отчетности, составленной по РСБУ, хотя бы за один из четырех кварталов не менее 60%;
 - если внутренний рейтинг, рассчитанный на основе отчетности, составленной по МСФО, не менее 70%, и внутренний рейтинг, рассчитанный на основе отчетности, составленной по РСБУ, за каждый из четырех кварталов не менее 40%.
11. В случае если после проведенной проверки страховой организации присваивается рейтинг ниже рейтинга, указанного в п. 10., то страховая организация не соответствует требованиям Банка к финансовой устойчивости.
12. Принципы расчета внутренних рейтингов на основе отчетности, составленной по РСБУ и МСФО, приведен ниже:

МСФО									
Фактор	Описание риск-фактора / Расчет риск-фактора	Оценка фактора (значение риск-фактора без учета веса риск-фактора)				вес группы	вес фактора в группе	вес фактора в рейтинге	
		A (1)	B (0,7)	C (0,5)	D (0)				
1. Показатель достаточности капитала									
Капитал к премии нетто	Собственные средства / Чистые заработанные премии	60%-80%	80%-90%, 40%-60%	20%-40%, 90%-100%	<20%, >100%	20%	20%	4,0%	
Капитал к активам	Собственные средства / Активы	20%-30%	15%-20%, 30%-35%	10%-15%, 35%-45%	<10%, >45%		30%	6,0%	
Резервы убытков к капиталу	Резервы убытков / Собственные средства	60%-130%	50%-60%, 130%-140%	30%-50%, 140%-150%	<30%, >150%		30%	6,0%	
Свободный капитал	(Капитал - Осн.Ср-ва - Инвест.Собств.) / Капитал	>90%	55%-90%	30%-55%	<30%		20%	4,0%	
2. Показатель качества активов									
Покрытие инвестиционными активами страховых резервов	Инвест. Активы / Страховые резервы за вычетом доли перестраховщиков	>140%	110%-140%	70%-110%	<70%	10%	100%	10,0%	
3. Показатель ликвидности									
Ликвидность по денежным потокам	Приток денежных средств по операционной деятельности / Отток денежных средств по операционной деятельности	>110%	90%-110%	70%-90%	<70%	10%	100%	10,0%	
4. Показатель рентабельности									
Рентабельность капитала (ROE) и активов (ROA)	ROE (min(Чистая прибыль; Прибыль до налогообложения) / Собственные средства) ROA (min(Чистая прибыль; Прибыль до налогообложения) / Активы)	ROA > 5% или ROE > 15%	ROA 2% - 5% или ROE 7% - 15%	ROA 0% - 2% или ROE 0% - 7%	Чистая прибыль < 0	10%	30%	3,00%	
Рентабельность инвестиций (ROI)	ROI (Чистый инвест. доход / Инвест. активы)	>2%	1%-2%	0%-1%	<0%		30%	3,00%	
Прибыль к премиям	Чистая прибыль / Чистые заработанные премии	>10%	3%-10%	0%-3%	<0%		20%	2,00%	
Рентабельность по страховым операциям (рентабельность продаж)	Результат от страховых операций / Собранные премии	>17%	10%-17%	5%-10%	<5%		20%	2,00%	
5. Показатель эффективности страховой деятельности									
Коэффициент выплат	Страховые выплаты / Страховые премии	<35%	35%-55%	55%-65%	>60%, <15%	20%	10%	2,00%	
Убыточность (Loss Ratio)	Страховые выплаты / Чистые заработанные премии	20%-40%	40%-60%	60%-85%	>85%, <20%		30%	6,00%	
Уровень расходов (Expenses Ratio)	(Аквизиционные расходы + Общехозяйственные и административные расходы + Прочие расходы по ведению страховых операций) / Заработанная премия	<35%	35%-45%	45%-65%	>65%		10%	2,00%	
Комбинированный коэффициент (Combined Ratio)	Loss Ratio + Expenses Ratio	<85%	85%-95%	95%-105%	>105%		30%	6,00%	
Текущая платежеспособность страховой компании	Страховые премии-нетто перестрахование / (Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование + Управленческие расходы + Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни + Прочие расходы)	>210%	150%-210%	100%-150%	<100%		20%	4,00%	
6. Показатель деловой активности									
Прирост активов за отчетный период	(активы на конец периода – активы на начало периода) / активы на начало периода	>20%	10%-20%	0%-10%	<0%	20%	30%	6,00%	
Темп прироста страховых премий (ТПП) и выплат (ТПВ)	ТПП и ТПВ	ТПП>30% и ТПВ>1	ТПП>30% и ТПП/ТПВ<1 или ТПП 15%-30% и ТПП/ТПВ>1	ТПП 15%-30% и ТПП/ТПВ<1 или ТПП 0%-15%	ТПП<0%		40%	8,00%	
Изменение страховых резервов	(страховые резервы на конец периода – страховые резервы на начало периода) / страховые резервы на начало периода	>30%	10%-30%	0%-10%	<0%		30%	6,00%	
7. Показатель перестраховочной защиты									
Доля страховых премий, переданных в перестрахование	Страховые премии, переданные в перестрахование / Страховые премии	12%-20%	7%-12%	3%-6%, 20%-40%	<3%, >40%	10%	40%	4,00%	
Выплаты перестраховщиков к переданным премиям	Доля перестраховщиков в страховых выплатах / Премии, переданные в перестрахование	60%-125%	20%-60%	5%-20%	<5%, >125%		60%	6,00%	

РСБУ									
Фактор	Описание риск-фактора / Расчет риск-фактора	Оценка фактора (значение риск-фактора без учета веса риск-фактора)				вес группы	вес фактора в группе	вес фактора в рейтинге	
		A (1)	B (0,7)	C (0,5)	D (0)				
1. Показатель достаточности капитала									
Капитал к премии нетто (за квартал)	(ОКУД 0420125 стр.51 / Разница между текущим и предыдущим кварталом ОКУД 0420126 стр.8)	100%-200%	200% - 300%	60% - 100%	>300%, <60%	25%	20%	5,0%	
Капитал к активам	ОКУД 0420125 стр.51 / ОКУД 0420125 стр.23	20%-30%	15%-20% 30%-35%	10%-15% 35%-45%	0%-10% 45%-100%		25%	6,3%	
Достаточность маржи платежеспособности	отчет о платежеспособности код формы по ОКУД 0420156 (стр.001 – стр.007) / стр.007	>90%	60%-90%	40%-60%	<40%		25%	6,3%	
Резервы убытков к капиталу	Резервы убытков (Резерв убытков 030 из расшифровки отчета о страховых резервах (код формы по ОКУД 0420155) п.2.1) или отчет о платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156) раздел 4.26 п.064+066) / ОКУД 0420125 стр.51	50%-90%	90%-130% 30%-50%	130%-150% 20%-30%	>150%, <20%		5%	1,3%	
Свободный капитал	(ОКУД 0420125 стр.51 - ОКУД 0420125 стр.18 - ОКУД 0420125 стр.17) / ОКУД 0420125 стр.16	>90%	55%-90%	30%-55%	<30%		25%	6,3%	
2. Показатель качества активов									
Покрытие инвестиционными активами страховых резервов	(ОКУД 0420125 стр(2+3+4+5+12+13+14) + ОКУД 0420125 стр.1) / (ОКУД 0420125 стр.33+ ОКУД 0420125 стр.11+ ОКУД 0420125 стр(9+10))	>140%	110%-140%	70%-110%	<70%	13%	70%	9,1%	
Доля высокорискованных активов в собственных средствах	расшифровки высокорискованных активов из отчета о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154) или расшифровки статей баланса) / (ОКУД 0420125 стр.51 + ОКУД 0420125 стр(6+7+8)*0,1)	<30%	30% - 80%	80% - 100%	>100%		30%	3,9%	
3. Показатель ликвидности									
Показатель срочной ликвидности	(государственные и муниципальные ценные бумаги из расшифровки отчета о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154)+ ОКУД 0420125 стр.1+низкорисковые депозиты из расшифровки отчета о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154) / (ОКУД 0420125 стр.33+ ОКУД 0420125 стр.30-иные резервы из расшифровок отчета о страховых резервах (код формы по ОКУД 0420155) стр060 п.2.1+ ОКУД 0420125 стр.11 + ОКУД 0420125 стр(9+10))	>100%	70%-100%	40%-70%	<40%	12%	50%	6,0%	
Ликвидность по денежным потокам	ОКУД 0420128 (сумма всех поступлений) / ОКУД 0420128 (сумма всех платежей)	>110%	90%-110%	70%-90%	<70%		50%	6,0%	
4. Показатель рентабельности									
Рентабельность капитала (ROE) и активов (ROA) (поквартальная)	ROE (min (ОКУД 0420126 стр.30; ОКУД 0420126 стр.33) / ОКУД 0420125 стр.41 (берутся квартальные значения прибыли до налогообложения (ОКУД 0420126 стр.30) и чистой прибыли (ОКУД 0420126 стр.33)) / ROA (min (ОКУД 0420126 стр.30; ОКУД 0420126 стр.33) / ОКУД 0420125 стр.23 (берутся квартальные значения прибыли до налогообложения (ОКУД 0420126 стр.30) и чистой прибыли (ОКУД 0420126 стр.33))	ROE >5% или ROA >1,5%	ROE 0,5%-5% или ROA 0,5%-1,5%	ROE 0%-0,5% или ROA 0%-0,5%	ROE <0% ROA <0%	12%	30%	3,6%	
Рентабельность инвестиций	(ОКУД 0420126 стр.22) / (ОКУД 0420125 стр (2+3+4+5+12+13+14) + ОКУД 0420125 стр.1) (берутся квартальные значения дохода и расхода инвестиций)	>2%	1%-2%	0%-1%	<0%		30%	3,6%	
Прибыль к премиям	ОКУД 0420126 стр.33 / (ОКУД 0420126 стр.8 - ОКУД 0420126 стр.1.1)	>5%	2%-5%	0%-2%	<0%		20%	2,4%	
Рентабельность по страховым операциям (рентабельность продаж)	(ОКУД 0420126 стр.14 + ОКУД 0420126 стр.7) / ОКУД 0420126 стр.8.1	>17%	10%-17%	5%-10%	<5%		20%	2,4%	
5. Показатель эффективности страховой деятельности									
Коэффициент выплат	ОКУД 0420126 стр.9.1 / ОКУД 0420126 стр.8.1	< 35%	35%-55%	55%-65%	>65%, <15%	15%	10%	1,5%	
Убыточность	(ОКУД 0420126 стр.9 + ОКУД 0420126 стр.2) / (ОКУД 0420126 стр.8+ ОКУД 0420126 стр.1)	20%-40%	40%-60%	60%-85%	>85%, <20%		10%	1,5%	
Уровень расходов	(ОКУД 0420126 стр.10 + ОКУД 0420126 стр.23) / (ОКУД 0420126 стр.8 + ОКУД 0420126 стр.1)	< 35%	35%-45%	45%-65%	>65%		30%	4,5%	
Комбинированный коэффициент	Уровень выплат + Уровень расходов	< 85%	85%-95%	95%-105%	>105%		30%	4,5%	
Текущая платежеспособность страховой компании	(ОКУД 0420126 стр.8 + ОКУД 0420126 стр.1) / (ОКУД 0420126 стр.10 + ОКУД 0420126 стр.4 + ОКУД 0420126 стр.23 + ОКУД 0420126 стр.13 + ОКУД 0420126 стр.6 ОКУД 0420126	>210%	150%-210%	100%-150%	<100%		20%	3,0%	
6. Показатель деловой активности									
Прирост активов за отчетный период	ОКУД 0420125 стр.23 - ОКУД 0420125 стр.23 (предыдущий квартал)	4%-10%	2%-4%, 10%-20%	0%-2%, 20%-40%	<0%, >40%	10%	45%	4,5%	
Темп прироста страховых премий (ТПП) и выплат (ТПВ)	1)ТПВ (рост страховых выплат за квартал) (ОКУД 0420126 стр.9 + ОКУД 0420126 стр.2 - ОКУД 0420126 стр.9 - ОКУД 0420126 стр.1) / (ОКУД 0420126 стр.9 + ОКУД 0420126 стр.1) 2)ТПП (рост страховых премий за квартал) (ОКУД 0420125 стр.51 + ОКУД 0420126 стр.1 - ОКУД 0420126 стр.8 - ОКУД 0420126 стр.1) / (ОКУД 0420126 стр.8 + ОКУД 0420126 стр.1)	ТПП>20% ТПП/ТПВ>100%	ТПП/ТПВ<100% и (ТПП>20%) или ТПП/ТПВ>100% и (ТПП 10%-20%)	ТПП/ТПВ<100% и (ТПП 10%-20%) или ТПП (0%-10%)	< 0%		10%	1,0%	
Доля компании в собранных премиях	Доля организации в собранных премиях (на базе статистики ЦБ РФ)	>2%	0,5%-2%	0,1%-0,5%	<0,1%		35%	3,5%	
Изменение страховых резервов	(ОКУД 0420125 стр(30 + 33) - ОКУД 0420125 стр(30 - 33)) / (ОКУД 0420125 стр(30 + 33))	>20%	10%-20%	0%-10%	<0%		10%	1,0%	
7. Показатель перестраховочной защиты									
Доля страховых премий, переданных в перестрахование	(ОКУД 0420126 стр.8.2 + ОКУД 0420126 стр.1.2) / (ОКУД 0420126 стр.8.1+ ОКУД 0420126 стр.1.1)	12%-20%	7%-12%	3%-6%, 20%-40%	<3%, >40%	13%	50%	6,5%	
Выплаты перестраховщиков к переданным премиям	ОКУД 0420126 стр.9.3 / (ОКУД 0420126 стр.8.2 + ОКУД 0420126 стр.1.2)	50%-100%	15%-50%	5%-15%	<5%, >100%		30%	3,9%	
Качество перестраховочной защиты	Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных рейтинговых агентств ("BBB-" и выше от Fitch, S&P, A.M. Best и "Ваа3" и выше от Moody's), (расшифровки активов баланса) / страховые резервы всего (ОКУД 0420125 стр.30 + ОКУД 0420125 стр.33)	>80%	60%-80%	20%-60%	<20%		20%	2,6%	