

ТРЕБОВАНИЯ БАНКА К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ НЕИМУЩЕСТВЕННОГО 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 неимущественного (личного) 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 групп-пы	вес фактора в группе	вес фактора в рейтинге
		А (1)	В (0,7)	С (0,5)	Д (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%	25%	20%	5,0%
Капитал к активам	Собственные средства / Активы	20%-30%	15%-20% 30%-35%	10%-15% 35%-45%	<10% >45%		20%	5,0%
Свободный капитал	(Капитал - Осн. Ср-ва - Инвест. Собств.) / Капитал	>98%	60%-98%	30%-60%	<30%		60%	15,0%
2. Показатель качества активов								
Покрытие инвестиционными активами страховых резервов	Инвест. активы / Страховые резервы за вычетом доли перестраховщиков	>140%	100%-140%	70%-100%	<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%	15%	100%	15,0%
4. Показатель рентабельности								
Рентабельность деятельности (рентабельность активов (ROA) и капитала (ROE))	ROA (min(Чистая прибыль; Прибыль до налогообложения) / Активы) ROE (min(Чистая прибыль; Прибыль до налогообложения) / Собственные средства)	ROA > 5% или ROE > 15%	ROA 2%-5% или ROE 7%-15%	ROA 0%-2% или ROE 0%-7%	Чистая прибыль<0	10%	50%	5,0%
Прибыль к премиям	Чистая прибыль / Чистые заработанные премии	>10%	3%-10%	0%-3%	<0%		30%	3,0%
Рентабельность продаж	Результат от страховых операций / Собранные премии	>20%	12%-20%	7%-12%	<7%		20%	2,0%
5. Показатель эффективности страховой деятельности								
Коэффициент выплат	Страховые выплаты / Страховые премии	<30%	30%-40%	40%-50%	>50%	23%	40%	9,2%
Убыточность (Loss Ratio)	Страховые выплаты / Чистые заработанные премии	<30%	30%-40%	40%-50%	>50%		40%	9,2%
Комбинированный коэффициент (Combined Ratio)	Loss Ratio + Expenses Ratio	<85%	85%-95%	95%-105%	>105%		20%	4,6%
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%	12%	70%	8,4%
Изменение страховых резервов	(Страховые резервы на конец периода – Страховые резервы на начало периода) / Страховые резервы на начало периода	>30%	15%-30%	0%-15%	<0%		30%	3,6%
7. Показатель перестраховочной защиты								
Доля страховых премий, переданных в перестрахование	Страховые премии, переданные в перестрахование / Страховые премии	12%-20%	7%-12%	3%-7%, 20%-40%	<3%, >40%	5%	40%	2,0%
Выплаты перестраховщиков к переданным премиям	Доля перестраховщиков в страховых выплатах / Премии, переданные в перестрахование	60%-125%	20%-60%	5%-20%	<5%, >125%		60%	3,0%

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
		А (1)	В (0,7)	С (0,5)	Д (0)			
1. Показатель достаточности капитала								
Капитал к премии нетто за квартал	ОКУД 0420125 стр.51 / (ОКУД 0420126 стр.8 - ОКУД 0420126 стр.8 предыд.кв) + (ОКУД 0420126 стр.1 - ОКУД 0420126 стр.1 предыд.кв)	100%-200%	200%-300%	60%-100%	>300%, <60%	20%	5%	1,0%
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%		5%	1,0%
Достаточность маржи платежеспособности	Отчет о платежеспособности код формы по ОКУД 0420156 (стр.001 - 007) / стр.007	>100%	60%-100%	40%-60%	<40%		10%	2,0%
Свободный капитал	(ОКУД 0420125 стр.51 - ОКУД 0420125 стр.18 - ОКУД 0420125 стр.17 - ОКУД 0420125 стр.16) / ОКУД 0420125 стр.16	>98%	60%-98%	30%-60%	<30%		80%	16,0%
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)	>140%	100%-140%	70%-100%	<70%	10%	80%	8,0%
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%		20%	2,0%
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)стр.060 п.2.1 + ОКУД 0420125 стр.11 + ОКУД 0420125 стр.11)	>100%	70%-100%	40%-70%	<40%	20%	25%	5,0%
Ликвидность по денежным потокам	(ОКУД 0420128 (сумма всех поступлений) / ОКУД 0420128 (сумма всех платежей))	>110%	90%-110%	70%-90%	<70%		75%	15,0%
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))	>5% или >1,5%	0,5%-5% или 0,5%-1,5%	0%-0,5% или 0%-0,5%	<0% <0%	10%	20%	2,0%
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%		20%	2,0%
Чистая прибыль к страховым премиям нетто	ОКУД 0420126 стр.33 / (ОКУД 0420126 стр.8 - ОКУД 0420126 стр.1.1)	>5%	2%-5%	0%-2%	<0%		40%	4,0%
Рентабельность продаж (рентабельность по страховым операциям)	(ОКУД 0420126 стр.14 + ОКУД 0420126 стр.7) / ОКУД 0420126 стр.1.1	>20%	12%-20%	7%-12%	<7%		20%	2,0%
5. Показатель эффективности страховой деятельности								
Коэффициент выплат	(ОКУД 0420126 стр.9.1 + 2.1) / (ОКУД 0420126 стр.8.1 + ОКУД 0420126 стр.1.1)	< 30%	30%-40%	40%-50%	>50%	23%	10%	2,3%
Убыточность	(ОКУД 0420126 стр.9 + ОКУД 0420126 стр.2) / (ОКУД 0420126 стр.8 + ОКУД 0420126 стр.1)	< 30%	30%-40%	40%-50%	>50%		10%	2,3%
Уровень расходов	(ОКУД 0420126 стр.10 + ОКУД 0420126 стр.4 + ОКУД 0420126 стр.23) / (ОКУД 0420126 стр.8 + ОКУД 0420126 стр.1)	< 35%	35%-45%	45%-60%	>60%		30%	6,9%
Комбинированный коэффициент	Уровень выплат + Уровень расходов	< 85%	85%-95%	95%-105%	>105%		30%	6,9%
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 стр.33)	>190%	130%-190%	100%-130%	<100%		20%	4,6%
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%	12%	40%	4,8%
Темп прироста страховых премий (ТПП) и выплат (ТПВ)	ТПП/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/ТПВ>> 100% ТПП>20%	ТПП/ТПВ<100% и (ТПП>20%) или ТПП/ТПВ>100% (ТПП 10%-20%)	ТПП/ТПВ<100% и (ТПП 10%-20%) или ТПП (0%-10%)	<0%		40%	4,8%
Изменение страховых резервов	(ОКУД 0420125 стр(30 + 33) - ОКУД 0420125 стр(30 - 33)) / (ОКУД 0420125 стр(30 + 33))	>12%	5%-12%	0%-5%	<0%		20%	2,4%
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.1.2)	12%-20%	7%-12%	3%-7% 20%-40%	<3%, >40%	5%	30%	1,5%
Выплаты перестраховщиков к переданным премиям	(ОКУД 0420126 стр.9.3 + ОКУД 0420126 стр.2.2) / (ОКУД 0420126 стр.8.2 + ОКУД 0420126 стр.1.2)	50%-100%	15%-50%	5%-15%	<5%, >100%		40%	2,0%
Качество перестраховочной защиты	Доля перестраховщиков, имеющих инвестиционный рейтинг международных и российских рейтинговых агентств ("BBB-" и выше от Fitch, S&P, «С+» и выше от A.M. Best, "Baa3" и выше от Moody's, "A-(RU)" и выше от АКРА, "ruA-" и выше от РА Эксперт), (расшифровки активов баланса) / страховые резервы всего (ОКУД 0420125 стр.30+ ОКУД 0420125 стр.33)	>85%	60%-85%	20%-60%	<20%		30%	1,5%