

Требования к финансовой устойчивости страховой компании

Анализ финансовой устойчивости страховой компании проводится на основании данных годовой и квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для возможности сотрудничества Банка со Страховой компанией допускается несоблюдение любых двух показателей, за исключением комбинированного коэффициента убыточности (К5) и качества активов и капитала (К11). Невыполнение комбинированного коэффициента убыточности (К5) и/или качества активов и капитала (К11) является стоп-фактором.

1. Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом.

Отражает уровень устойчивости страховой компании с точки зрения возможности покрытия обязательств за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств страховой компании.

$$\text{Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (K1)} = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}{\text{Страховые резервы по страхованию, иному, чем страхование жизни + Страховые резервы по страхованию жизни - доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни - доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (форма 0420125)}}$$

Допустимое значение: не менее 20%

2. Уровень долговой нагрузки страховой компании. Оценивает величину заемных средств, которую страховая компания привлекает для своей деятельности, а также величину кредиторской задолженности, которые являются прямыми обязательствами страховой компании.

$$\text{Уровень долговой нагрузки (K2)} = \frac{\text{Обязательства - Страховые резервы по страхованию жизни - Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - Отложенные акquisиционные доходы - Резервы - оценочные обязательства (0420125)}}{\text{Валюта баланса (форма 0420125)}}$$

Допустимое значение: не более 35%

3. Уровень обеспеченности собственным капиталом. Отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.

$$\text{Доля собственного капитала в валюте баланса (K3)} = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}{\text{Валюта баланса (форма 0420125)}}$$

Допустимое значение: не менее 15%

4. Показатель убыточности страховой компании. Характеризует, насколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы страховой компании по страховым выплатам.

$$\text{Показатель убыточности (K4)} = \frac{\text{Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование + Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (форма 0420126)}}{\text{Страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование + Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (форма 0420126)}}$$

Допустимое значение: не менее 20% и не более 75%

5. Комбинированный коэффициент убыточности. Характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.

$$\text{Показатель убыточности (K5)} = \frac{\text{Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование} + \text{Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование} – \text{Изменение резервов и обязательств по страхованию жизни – нетто-перестрахование} + \text{Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни} + \text{Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни} + \text{Общие и административные расходы (форма 0420126)}}{\text{Страховые премии по страхованию жизни – нетто –перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто -перестрахование (форма 0420126)}}$$

Допустимое значение: не более 100%

6. Показатель уровня расходов. Отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности

$$\text{Показатель уровня расходов (K6)} = \frac{\text{Расходы страховой компании* (форма 0420126)}}{\text{Страховые премии по страхованию жизни – нетто –перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто -перестрахование (форма 0420126)}}$$

*Расходы страховой компании = Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование + Прочие расходы по страхованию жизни – Прочие доходы по страхованию жизни + Расходы по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни + Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование + Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни + Управленческие расходы + Прочие расходы – Прочие доходы (форма 0420126)

Допустимое значение: не более 60%

7. Рентабельность собственного капитала. Характеризует эффективность использования собственного капитала. Рост рентабельности собственного капитала отражает повышение инвестиционной привлекательности компании.

$$\text{Рентабельность собственного капитала (K7)} = \frac{\text{Прибыль (убыток) до налогообложения (форма 0420126)}}{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}$$

Допустимое значение: не менее 1%

8. Рентабельность страховой деятельности. Отражает эффективность страховой деятельности

$$\text{Рентабельность страховой деятельности (K8)} = \frac{\text{Прибыль (убыток) до налогообложения (форма 0420126)}}{\text{Доходы страховой компании *(форма 0420126)}}$$

*Доходы страховой компании = Страховые премии по страхованию жизни-всего + перестраховочная комиссия по договорам перестрахования + Прочие доходы по страхованию жизни – Прочие расходы по страхованию жизни + Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни (всего)+ перестраховочная комиссия по договорам перестрахования + Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни + Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности+ Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования – Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования +Прочие доходы- прочие расходы

Допустимое значение: не менее 1%

9. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни). Показывает часть страховой задолженности перестраховщика, переданную по договорам страхования.

$$\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни) (K9)} = \frac{\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни + Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420125)}}{\text{Страховые резервы по страхованию жизни + Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420125)}}$$

Допустимое значение: не менее 4% и не более 50%

10. Показатель текущей платежеспособности. Характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.

$$\text{Показатель текущей платежеспособности (K10)} = \frac{\text{Страховые премии по страхованию жизни – нетто перестрахование + Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420126)}}{\text{Расходы страховой компании* (форма 0420126)}}$$

*Расходы страховой компании = Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование + Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование + Прочие расходы по страхованию жизни- Прочие доходы по страхованию жизни

+ Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование
 + Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование
 + Прочие расходы по страхованию иному чем страхование жизни – Прочие доходы по страхованию иному чем страхование жизни
 + Общие и административные расходы + Прочие расходы – Прочие доходы (форма 0420126)

Допустимое значение: не менее 65%

11. Показатель качества активов. Показывает, какая часть низколиквидных активов покрывается собственным капиталом.

$$\text{Показатель качества активов и капитала (K11)} = \frac{\text{Низколиквидная часть активов страховщика *(форма 0420154)}}{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}$$

Низколиквидная часть активов страховщика определяется экспертно на основании Ф. 7 (ОКУД 0402154). К низколиквидным активам относятся:

- недвижимое имущество, не используемое по основной деятельности,
- просроченная дебиторская задолженность,
- доля перестраховщиков в страховых резервах без рейтингов рейтинговых агентств,
- дебиторская задолженность перестраховщиков без рейтингов рейтинговых агентств,
- вложения в связанные компании,
- вложения /требования к контрагентам с низким кредитным качеством,
- ценные бумаги, права на которые удостоверяют ненадежные депозитарии,
- инвестиции, не приносящие доход

Допустимое значение: не более 100%

12. Показатель текущей ликвидности. Показывает достаточность наличных денежных средств и других ликвидных активов для своевременного погашения обязательств.

$$\text{Текущая ликвидность (K12)} = \frac{\text{Ликвидные активы (форма 0420152)}}{\text{Обязательства – Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни - Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иным, кроме страхования жизни (форма 0420125)}}$$

Ликвидные активы = Финансовые активы, за исключением переданных без прекращения признания + Денежные средства и их эквиваленты + Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях + Дебиторская задолженность - Низколиквидная часть активов страховщика, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах без рейтингов(форма 0420152) – Активы, являющиеся предметом залога (строка 400 формы 0420154)

Допустимое значение: не менее 100%