

**Требования к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании,
а также порядок расчета соответствующих показателей.**

1. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании проводится на основании форм финансовой официальной отчетности в соответствии с Перечнем документов, представляемых Страховой компанией согласно [Приложению 3](#) к настоящему Регламенту.

2. Сотрудничество со Страховой компанией считается нецелесообразным (без проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности), если в деятельности Страховой компании присутствует хотя бы один из следующих признаков (стоп-факторы):

- ✓ убыточная деятельность в течение последнего предшествующего и отчетного года;
- ✓ отрицательная величина собственных средств (чистых активов);
- ✓ 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.

3. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании осуществляется путем анализа финансовых показателей, рассчитанных на основании бухгалтерской отчетности Страховой компании.

4. Порядок проведения оценки финансовой устойчивости определяется наличием и изменениями публичных рейтингов СК, присвоенных рейтинговыми агентствами, приведенными в Таблице 1.

Таблица 1

Рейтинговые агентства	Минимальный рейтинг
Moody's Investors Service	Baa.ru
Standard & Poor's Global Ratings	ru.BBB
Fitch Ratings	BB
Эксперт РА	ruA
АКРА	A(RU)
Национальное рейтинговое агентство (НРА)	Alru1
Национальные кредитные рейтинги (НКР)	A.ru

В случае, если СК имеет кредитный рейтинг российских кредитных рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА, НРА и НКР на уровне «А-» и выше, дополнительный анализ финансовой устойчивости не проводится.

При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг.

5. Оценка финансовой отчетности и платежеспособности Страховой компании осуществляется путем анализа финансовых показателей, рассчитанных на основании бухгалтерской отчетности Страховой компании. Алгоритм расчета показателей приведен в Таблице 2.

Таблица 2

Алгоритм расчета показателей финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании

Показатели	Наименование показателя	Расчет показателя	Допустимый уровень риска по показателю	Вес показателя
П1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Форма по ОКУД № 0420125 ¹ стр.51 Форма по ОКУД № 0420125 ((стр.30 + стр.33) – (стр.9 + стр.11))	Не менее 30%	0,11
П2	Уровень долговой нагрузки	Форма по ОКУД № 0420125 (стр.40 – стр.30 – стр.33) Форма по ОКУД № 0420125 стр.52	Не более 25%	0,1
П3	Уровень собственного капитала	Форма по ОКУД № 0420125 (стр.51 – стр.17) Форма по ОКУД № 0420125 стр.52	Не менее 20% и не более 60%	0,12
П4	Показатель убыточности	Форма по ОКУД № 0420126 ² (стр.2 + стр.9) × -1 Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)	Не менее 20% и не более 65%	0,12
П5	Показатель уровня расходов	Форма по ОКУД № 0420126 (стр.4 + стр.5 + стр.6 ++ стр.10 + стр.12 + стр.13 + стр.23 + стр.27 + стр.28) × -1 Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)	Не более 70%	0,05
П6	Уровень покрытия страховых резервов нетто инвестиционным и активами	Форма по ОКУД № 0420125(стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.16) Форма по ОКУД № 0420125 ((стр.30 + стр.33) – (стр.9 + стр.11))	Не менее 85%	0,06
П7	Рентабельность собственного капитала	Форма по ОКУД № 0420126 стр.308 Форма по ОКУД № 0420125 стр.519	Не менее 1%	0,1
П8	Общая рентабельность	Форма по ОКУД № 0420126 стр.30 Форма по ОКУД № 0420126 ((стр.1.1 + стр.22 + стр.24 + стр.4.2 + стр.5 + стр.8.1 + стр.10.2 + стр.12 + стр.27 + стр.28))	Не менее 3%	0,08
П9	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Форма по ОКУД № 0420125 стр.11 Форма по ОКУД № 0420125 стр.33	Не менее 4% и не более 50% Для СК, занимающихся ТОЛЬКО страхованием жизни – любое значение	0,09

¹ Форма по ОКУД № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»

² Форма по ОКУД № 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»

П10	Текущая платежеспособность	Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8) Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2 + стр.4 + стр.6 + + стр.9 + стр.10 + стр.13 + стр.23 + стр.28) × -1	Не менее 80%	0,1
П11	Коэффициент текущей ликвидности	Форма по ОКУД № 0420125 (стр.1 + стр. 2 + стр.3 + стр.4)10 Форма по ОКУД № 0420125 (стр.52 – стр.9 – стр.11 – стр.51)	Не менее 0,75	0,07

Анализ основывается на оценке 11 показателей, каждый из которых имеет определенный вес в общем итоге. Суммарный вес показателей составляет «1». Если значение коэффициента находится в нормативном пределе, показатель получает 1 балл, если нет – то «0». Соответственно, если значение коэффициента попадает в нормативный предел, «1» умножается на вес этого показателя. Итогом расчетов является обобщающий показатель - рейтинговый балл Страховой компании (Рск). В зависимости от полученного рейтингового балла (Рск) Страховой компании присваивается рейтинг исходя из относительной оценки вероятности нарушения Страховой компанией обязательств перед Банком в соответствии с Таблицей 3.

Таблица 3

Бальная оценка (значение Рск)	Присвоенный рейтинг	Характеристика рейтинга
Рск \geq 0,7	Рейтинг А	Высокая вероятность исполнения обязательств. Финансовое состояние оценивается как хорошее и стабильное в долгосрочной и среднесрочной перспективе. Рейтинг присваивается страховым компаниям, имеющим рейтинги рейтинговых агентств не ниже рейтинга, приведенного в Таблице 1 настоящего Приложения.
0,6 \leq Рск < 0,7	Рейтинг В	Сравнительно высокая вероятность исполнения обязательств. Финансовое состояние оценивается как хорошее и стабильное в краткосрочной перспективе.
Рск < 0,6	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 D	Низкая вероятность исполнения обязательств. Рейтинг присваивается Страховым компаниям, если в их деятельности присутствует хотя бы один из стоп-факторов, перечисленных в п. 2 настоящего Приложения

По итогам проведения анализа финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании работники ДРПиО формируют заключение о присвоенном рейтинге и рекомендациями о включении Страховой компании в Перечень Страховых компаний, отвечающих требованиям Банка к финансовой устойчивости.

В случае присвоения Страховой компании рейтинга А и рейтинга В может быть рекомендовано включение ее в Перечень Страховых компаний, отвечающих требованиям Банка.

В случае присвоения Страховой компании рейтинга С и рейтинга D может быть рекомендовано исключение ее из Перечня Страховых компаний, отвечающих требованиям Банка