

Рейтинговая оценка финансового положения страховой компании

1) Критерии оценки финансового состояния страховой компании (далее СК).

Финансовое положение СК оценивается как «плохое», что служит причиной отказа от взаимодействия с данной СК, если, хотя бы одно из обозначенных ниже условий выполняется:

1. Величина Уставного капитала СК не соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (п. 3 статья 25).

2. На момент проведения анализа и момент принятия решения в отношении СК возбуждена процедура банкротства, а также СК имеет неурегулированные предписания Банка России. Источник информация – СМИ, сайт cbr.ru и сайт arbitr.ru.

3. СК не соблюдает требования Банка России к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, изложенных в соответствующих Положениях Банка России.

4. СК вовлечена в судебные процессы в качестве ответчика, которые могут оказать существенное негативное воздействие на ее деятельность: привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также из-за которых стоимость активов компании и/или размер чистой прибыли может сократиться на 10% и более. Источник информация – СМИ и сайт arbitr.ru.

5. Наличие исполнительных производств о наложении ареста на имущество СК. Источник информация – СМИ и сайт arbitr.ru.

6. Величина чистых активов в отношении СК, имеющих форму собственности в виде акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, отрицательная или ниже минимального установленного законодательством размера уставного капитала страховой компании.

7. Наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам СК, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, превышающей 25% собственных средств СК с учетом причин их возникновения; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате сроком более 90 дней.

8. Наличие информации о ненадлежащем исполнении в течение последнего года обязательств по выплатам сумм страхового возмещения, или проявления иного рода недобропорядочности в отношении страхователей и партнеров.

Финансовое положение оценивается как «среднее» или «хорошее» при условии отсутствия факторов, определяющих финансовое положение СК, как «плохое», на основе анализа расчетных коэффициентов по балльной системе. Каждому значению расчетного коэффициента соответствует определенный балл. Финансовое положение СК определяется исходя из итоговой суммы баллов по всем расчетным коэффициентам по следующей шкале:

- финансовое положение признается «хорошим», в случае, если количество набранных СК баллов равно или более 36 (тридцати шести);
- финансовое положение признается «средним» в случае, если количество набранных страховой компанией баллов равно от 15 до 36;
- финансовое положение признается плохим в случае если количество набранных страховой компанией баллов составляет менее 15.

2) Оценка факторов риска определяется на основании представленных СК документов простым суммированием баллов, присвоенных каждому фактору в зависимости от его значения.

Используемая для анализа финансового положения отчетность страховой компании:

ББ - бухгалтерский баланс страховой компании, форма №0420125;
ОФР - отчет о финансовых результатах страховой компании (форма №0420126);
ОПДС - отчет о потоках денежных средств страховой компании (форма 0420128);
ОП - отчет о платежеспособности (форма №0420156);
ОАО - отчет об активах и обязательствах страховщика (форма 0420154);
Отчет о страховых резервах страховщика (форма 0420155);
Отчет о платежеспособности страховой организации (форма 0420156).

Таблица факторов риска.

Группа факторов риска	Расчет показателя	Диапазон значений	Кол-во баллов
1. Достаточность капитала			
К1.1- Уровень обеспеченности собственным капиталом	Капитал за вычетом собственных акций (доли участия), выкупленных у акционеров (участников)/Капитал и обязательства ББ (стр.65-стр.54)/ББ(стр.66); с 01.01.2025 г. (ББ (стр. 49-стр.46)/ББ(стр.50)	>=50%	6
		от 40% (включ.) до 50%	3
		от 30% (включ.) до 40%	1,5
		от 20% (включ.) до 30%	1
		<20%	-5
К1.2.-Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности	Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности (Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного/нормативное значение маржи платежеспособности)	>=70%	10
		от 50% (включ.) до 70%	6
		от 30% (включ.) до 50%	2,5
		от 1% (включ.) до 30%	1
		<1	-5
К1.3 - Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств.	Нормативное соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств. (стр.22 ф. 0420156)	>=1,6	6
		от 1.4 (включ.) до 1,6	4
		от 1,2 (включ.) до 1,4	2,5
		от 1,0 (включ.) до 1,2	1
		<1	0
2. Качество активов			
К2.1.- Доля высокорискованных активов в собственных средствах страховой организации	ОАО Высокорискованные активы*/ Капитал за вычетом собственных акций (доли участия), выкупленных у акционеров (участников)	<20%	10
		от 20% до 50% включ.	6
		от 50% до 80% включ. или информация отсутствует	2,5
3. Ликвидность и платежеспособность			
К3.1. Текущая ликвидность	ОАО-Ликвидные активы**/обязательства уменьшенные	>=70%	6

	на сумму доли перестраховщиков в резервах и отложенных аквизационных доходов.	от 60% (включ.) до 70%	3,5
		от 50% (включ.) до 60%	1,5
		от 40% (включ.) до 50%	0,5
		<40%	-5
К3.2. Ликвидность по денежным потокам	ОПДС (сумма положительных денежных потоков от операционной деятельности)/ОПДС (сумма отрицательных денежных потоков от операционной деятельности).	>= 130% на две предшествующие отчетные даты	6
		от 120% (включ.) до 130% на последнюю отчетную дату	3,5
		от 110% (включ.) до 120%	1,5
		от 95% (включ.) до 110%	0,5
		<95%	-5
К3.3. Уровень долговой нагрузки	ББ (Отношение Обязательств за минусом резервов по договорам страхования жизни (страховые) и резервов по страхованию иному чем страхование жизни к Пассиву (Итого капитала и обязательств)	≤25	5,5
		от 25 до 30 (включ.)	3
		от 30 до 40 (включ)	1,5
		от 40 до 50 (включ)	1
		> 50	-5
4. Рентабельность.			
4.1. Рентабельность капитала	Прибыль (убыток) до налогообложения/капитал за вычетом собственных акций (доли участия), выкупленных у акционеров (участников) ОФР (стр. 68)/ББ(стр.65-стр.54) с 01.01. 2025 г. ОФР (Стр. 39/ББ (стр.49-46)	>12%	5,5
		от 7% до 12% включ.	3
		от 3% до 7% включ.	1,5
		от 0% до 3% включ.	0,6
		Чистый убыток по итогам последнего отчетного периода	-5
4.2. Рентабельность по финансово-хозяйственной деятельности	Объем прибыли или самофинансируемого дохода с каждого рубля, затраченного на страховую и инвестиционную деятельность. ОФР (68) /ОФР (стр. 22 + стр. 39 – стр. 40 + стр. 65 – стр. 66 + стр.58 + стр. 2 + стр. 18 – стр. 19) С отчетности 2025 г. ОФР(39)/ОФР(стр. 10+стр.31+стр.33)	>12%	5,5
		от 7% до 12% включ.	3
		от 3% до 7% включ.	1,5
		от 0% до 3% включ.	0,6
		Чистый убыток по итогам последнего	-5

		отчетного периода	
5. Убыточность страховых операций			
К5.1. Убыточность страховой компании	Процентное отношение состоявшихся убытков - нетто-перестрахования за отчетный период к заработанным страховым премиям - нетто-перестрахованию за отчетный период (в %) <i>Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций в части операций по страхованию жизни, а также для страховых медицинских организаций в части операций по обязательному медицинскому страхованию.</i>	от 20% до 50% включ.	6
		от 50% до 55%(включ.)	3,5
		от 55% до 65%(включ.)	1,5
		от 65% до 75%(включ.)	0,5
		>= 75% или <= 20%	-5
К5.2 Комбинированный коэффициент убыточности	Процентное отношение состоявшихся убытков - нетто-перестрахования+ Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование+ Общие и административные расходы за отчетный период к к заработанным страховым премиям - нетто-перестрахованию за отчетный период <i>Данный коэффициент не рассчитывается для страховых организаций в части операций по страхованию жизни, а также для страховых медицинских организаций в части операций по обязательному медицинскому страхованию.</i>	<=85%	6
		от 80% до 85% включ.	3,5
		от 85% до 90%(включ.)	1,5
		от 90% до 105%(включ.)	0,5
		>105%	-5
6. Деловая активность.			
6.1. Изменение объема страховых резервов	ББ (Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни + Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые) на конец периода- ББ (резервы по страхованию иному, чем страхование жизни+ Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые) начало периода/ББ(Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни+ Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые) начало периода.	>=25%	7,5
		от 10% (включ.) до 25%	4
		от 0% (включ.) до 10%	2
		от -15% до 0%	0,8
		<=15%	-5

6.2. Темп прироста страховых премий (ТПП); Темп прироста выплат (ТПВ)	ТПП= (Страх. премии по опер. страх., сострах. и перестрах. по страх. жизни + Страх премии по опер. страх, сострах. и перестрах. по страх. иному чем страхование жизни) отч. период- (Страх. премии по опер. страх., сострах. и перестрах. по страх. жизни + Страх. премии по опер. страх., сострах. и перестрах. по страх. иному чем страх) АППГ/ (Страх. премии по опер. страх., сострах. и перестрах. по страх. жизни + Страх. премии по опер. страх., сострах. и перестрах. по страх. иному чем страх) АППГ.	ТПП >= 30% и ТПП / ТПВ > 1	7,5
	ТПФ= (Выплаты по опер страх, сострах. и перестрах. по страх. жизни+ Выплаты по опер. страх, сострах. и перестрах. иному чем страх)отч. период- (Выплаты по опер страх, сострах. и перестрах. по страх. жизни+ Выплаты по опер. страх, сострах. и перестрах. иному чем страх)АППГ/ (Выплаты по опер страх, сострах. и перестрах. по страх. жизни+ Выплаты по опер. страх, сострах. и перестрах. иному чем страх)АППГ.	ТПП >= 30% и ТПП / ТПВ < 1 или ТПП от 15% (включ.)до 30% и ТПП/ТПВ >1	4
		ТПП от 15% (включ.) до 30% и ТПП / ТПВ < 1 или ТПП от 0% до 15%	2
		ТПП от -15% до 0%	0

Примечание:

1. Нумерация показателей отчетной формы может быть изменена страховой организацией по сравнению с указанной нумерацией, в случаях исключения страховой организацией из формы строк показателей, добавления страховой организацией в форму строк показателей (пункт 8 Положения от 728-П от 06.07.2020 г.)

* К высокорискованным активам относятся:

- инвестиции в аффилированные структуры (участие, долговые ценные бумаги, займы);
- счета и депозиты в банках, оцененные Банком как имеющие низкую финансовую устойчивость;
- долговые ценные бумаги или займы компаниям, оцененные Банком как имеющие низкую финансовую устойчивость и/или как неликвидные.

** К ликвидным активам относятся:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенные эмитентами, оцененными Банком как имеющие удовлетворительную финансовую устойчивость.
- денежные средства в кассе страховой компании, на расчетных счетах и депозитах в банках, оцененных Банком как имеющие удовлетворительную финансовую устойчивость.

К1.1 Уровень обеспеченности собственным капиталом отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой компании. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.

К1.2 Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи - показатель характеризующий достаточность собственных средств страховой

компании.

К1.3 Показатель нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств (показатель НС) характеризует достаточность капитала страховой организации для исполнения обязательства даже в периоды экономического кризиса.

К2.1. Доля высокорискованных активов в собственных средствах страховой организации - показатель характеризующий качество активов страховой компании.

К3.1. Текущая ликвидность-показатель, характеризующий способность СК выполнить обязательства за счет своих оборотных активов.

К 3.3. Уровень долговой нагрузки-показатель доли обязательств СК в капитале и обязательствах компании, характеризует зависимость компании от привлеченных средств.

К4.1 Рентабельность капитала характеризует эффективность использования собственного капитала (сколько активов сформировано на один рубль вложенного собственного капитала).

К4.2. Рентабельность по финансово хозяйственной деятельности характеризует какой объем прибыли или самофинансируемого дохода с каждого рубля затраченного на осуществление страховой и инвестиционной деятельности страховой компании.

К5.1. Убыточность страховой компании - показывает, какую долю расходы компании по страховым выплатам составляют в заработанных страховых премиях.

К5.2 Комбинированный коэффициент убыточности- показатель эффективности страховой деятельности страховой компании.

3) Мониторинг деятельности страховых компаний осуществляется постоянно на основе представляемой отчетности в Банк.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой компании, представляется в Банк в следующие сроки:

за первый квартал – 15 мая т.г.

первое полугодие – 15 августа т.г.

девять месяцев – 15 ноября т.г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой компании представляется в Банк в течение 15 календарных дней после представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России.