



Общие требования к Страховой компании

Компания надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством, и Банком подтвержден правовой статус Компании на основании документов, предоставленных Компанией в соответствии со списком документов для рассмотрения вопросов соответствия страховых компаний требованиям Банка.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности.

Компания имеет лицензию на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, в случаях, если страхование рисков при совершении Сделок относится к таким работам.

Компания работает на рынке страховых услуг не менее трех лет.

Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами (за исключением обязательств перед страхователями/ выгодоприобретателями).

Уставный капитал Компании соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25).

Компания не имеет предписаний со стороны Банка России, ограничивающих ее деятельность.

Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Указаниями Банка России от 22.02.2017г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями.

Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» со всеми изменениями и дополнениями.

Компания не ведет судебных процессов, имеющих существенное значение для ее деятельности, а именно, не имеет:

- исков, цена которых равна или превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Компании,
- исков, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на её запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании, об оспаривании отзыва лицензий, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании и др.).

Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

Страховой портфель Компании сбалансирован, т.е. доля страховых премий, приходящихся на высокорисковые и убыточные виды страхования (страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств), составляет не более 75% общего объема страховых премий, полученных Компанией за последние 12 месяцев.

Отсутствует информация о банкротстве акционера (с долей более 20%) Страховщика (инициирование процедуры Банком или принятие арбитражным судом решения о признании акционера Страховщика банкротом) или о ликвидации (за исключением случаев прекращения деятельности акционера Страховщика в рамках реорганизации, при которой права и обязанности акционера Страховщика полностью переходят к правопреемнику).¹

¹ По данным СПАРК, arbitr.ru, fedresurs.ru.

1. Оценка финансового состояния страховой компании

Оценка финансового состояния страховой компании производится путем анализа следующих групп показателей:

Группа показателей развития страховых операций:

- **Коэффициент изменения объема собранных страховых премий (K1)** - отношение собранных страховой компанией страховых премий, за последний отчетный период (год) к объему премий, собранных за аналогичный отчетный период предыдущего года (предыдущий год).
- **Качественная динамика страховых резервов (K2)** - отслеживаются следующие изменения, свидетельствующие о негативных тенденциях:
 - в случае увеличения объема собранных премий за анализируемый год (K1 больше 1) – темп роста резервов убытков выше темпа роста объема собранных премий;
 - в случае уменьшения объема собранных премий (K1) – сохранение на прежнем уровне или увеличение объема резервов убытков.

Показатель текущей платежеспособности:

- **Коэффициент текущей платежеспособности (K3)** – отношение страховых премий - нетто-перестрахование к выплатам по договорам страхования – нетто- перестрахование и расходам за минусом расходов, связанных с инвестициями.

Группа показателей финансовой устойчивости:

- **Уровень собственного капитала (K4)** - отношение собственного капитала страховой организации к активам-нетто.
- **Уровень страховых резервов (K5)** - отношение страховых резервов к активам-нетто.

Группа показателей доходности:

- **Коэффициент рентабельности активов (K6)** - отношение прибыли до налогообложения к средней стоимости активов.
- **Доходность инвестированного капитала (K7)** - отношение доходов по инвестициям, уменьшенных на сумму расходов по инвестициям, к величине инвестированных средств (краткосрочные и долгосрочные инвестиции).

Показатель убыточности деятельности:

- **Коэффициент убыточности (K8)** - отношение суммы выплат по договорам страхования и резервов убытков к объему собранной премии за отчетный период.

Расчет значений коэффициентов осуществляется в соответствии с Алгоритмом расчета показателей, характеризующих финансовое состояние страховой организации, представленном в Приложении №1.

Сводный показатель финансового состояния страховой организации рассчитывается как сумма балльных оценок показателей, характеризующих финансовое состояние страховой организации, на основании значений показателей и их балльных оценок согласно таблице в Приложении №2.

В зависимости от значения сводного показателя финансового состояния страховой организации определяется степень риска (в соответствии с таблицей № 1):

Таблица №1

Сводный показатель финансового состояния (в баллах)	55 и более	от 25 до 54	24 и менее
Степень риска (оценка финансового положения страховой организации)	Низкая (финансовое положение – устойчивое)	Средняя (финансовое положение - удовлетворительное)	Высокая (финансовое положение - неудовлетворительное)
ВОЗМОЖНОСТЬ СОТРУДНИЧЕСТВА	неудовлетворительное финансовое состояние	НЕТ	
	удовлетворительное финансовое состояние	ДА	
	устойчивое финансовое состояние		

к Методике анализа показателей, характеризующих финансовое состояние страховой организации, и определения соответствия страховой организации требованиям Банка

**Алгоритм расчета показателей,
характеризующих финансовое состояние страховой организации**

1. Группа показателей развития страховых операций

K1 – коэффициент изменения объема собранных страховых премий

$$K1 = \frac{\text{Форма № 0420126 (стр. 1.1. + стр. 8.1.) (за отчетный период)}}{\text{Форма № 0420126 (стр. 1.1. + стр. 8.1.) (за предыдущий период)}}$$

K2 – качественная динамика страховых резервов

Отслеживаются следующие изменения, свидетельствующие о негативных тенденциях:

- в случае увеличения объема собранных премий за анализируемый год ($K1$ больше 1) – темп роста резервов (форма № 0420125 (стр. 30 + стр. 33)) выше темпа роста объема собранных премий (форма № 0420126 (стр. 1.1. + стр. 8.1.));
- в случае уменьшения объема собранных премий ($K1$) – сохранение на прежнем уровне или увеличение объема резервов (форма № 0420125 (стр. 30 + стр. 33)).

2. Показатель платежеспособности

K3 – коэффициент текущей платежеспособности

$$K3 = \frac{\text{Форма № 0420126 (стр. 1 + стр. 8)}}{\text{Форма № 0420126 (стр. 2.1 + стр. 4 + стр. 6 + стр. 9.1 + стр. 10 + стр. 13 + стр. 23 + стр. 26 + стр. 28)}}$$

3. Группа показателей финансовой устойчивости

K4 – уровень собственного капитала (обеспеченность активов страховщика собственным капиталом)

$$K4 = \frac{\text{Форма № 0420125 (стр. 51 – стр. 17)}}{\text{Форма № 0420125 стр. 23}}$$

K5 – уровень страховых резервов (достаточность страхового фонда для выполнения страховщиком своих обязательств)

$$K5 = \frac{\text{Форма № 0420125 (стр. 30 + стр. 33)}}{\text{Форма № 0420125 стр. 23}}$$

4. Группа показателей доходности

К6 – коэффициент рентабельности активов

$$K6 = \frac{\text{Форма № 0420126 стр. 30}}{\text{Форма № 0420125 стр. 23 (*)}}$$

(*) - среднее значение за последние 4 отчетные даты.²

К7 – доходность инвестированного капитала (эффективность использования средств, направленных страховщиком в краткосрочные и долгосрочные инвестиции)

$$K7 = \frac{\text{Форма № 0420126 (стр. 22)}}{\text{Форма № 0420125 (стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 8 + 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16)(*)}}$$

(*) - среднее значение за последние 4 отчетные даты.²

5. Показатель убыточности деятельности

К8 – коэффициент убыточности

$$K8 = \frac{\text{Форма № 0420126 (стр. 2.1. + стр. 3.1. + стр. 9.1. + стр. 9.4.)}}{\text{Форма № 0420126 (стр. 1.1. + стр. 8.1.)}}$$

² Расчет среднего значения показателя осуществляется при наличии необходимых данных за последние 4 отчетных даты в едином формате бухгалтерской отчетности. При отсутствии указанных данных за последние 4 отчетных даты в едином формате бухгалтерской отчетности – возможно применение индивидуального подхода к расчету показателя, с учетом всей имеющейся информации, с предоставлением обоснования выбранного подхода.

Приложение №2

к Методике анализа показателей, характеризующих финансовое состояние страховой организации, и определения соответствия страховой организации требованиям Банка

Показатели	Уровень риска в баллах		
	низкий	средний	высокий
К1	Более 1,1, но не более 3,0	От 1,0 до 1,1	Менее 1,0 или более 3,0
	10	5	0
К2	Резервы убытков уменьшаются	При увеличении объема собранных премий - резервы убытков остаются на прежнем уровне или темп роста резерва убытков ниже темпа роста объема собранных премий	При уменьшении объема собранных премий - резервы убытков остаются на прежнем уровне или увеличиваются или при увеличении объема собранных премий - темп роста резерва убытков выше темпа роста объема собранных премий
	10	5	0
К3	Более 100%	«85% и более, до 100% включительно»	Менее 85%
	10	5	0
К4	20% - 50%	Менее 20%, но не менее 15% или более 50%, но не более 55%	Менее 15% или более 55%
	10	5	0
К5	50% - 80%	Менее 50%, но не менее 45% или более 80%, но не более 85%	Менее 45% или более 85%
	10	5	0
К6	Более 7%	5% - 7%	Менее 5%
	10	5	0
К7	Более 7%, но не более 16%	3% - 7%	Менее 3% или более 16%
	5	2,5	0
К8	30% - 80%	Менее 30%, но не менее 20% или более 80%, но не более 90%	Менее 20% или более 90%
	35	17,5	0