

к Положению о порядке проведения проверки страховых организаций, осуществляющих страхование рисков Клиентов ООО «АТБ» Банк по кредитным сделкам

### Требования к финансовой устойчивости страховых компаний, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни

#### 1. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом

Показатель отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств компании.

|   |   |   |
|---|---|---|
| Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом | = | $\frac{\text{ф.1}^1 \text{ стр. 2100}^2}{\text{ф.1 стр. 2210} + \text{ф.1 2220} - \text{ф.1 стр. 1230} - \text{ф.1 стр. 1240}}$ |
|---|---|---|

Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом должен быть не менее 30%.

#### 2. Уровень долговой нагрузки

Показатель отражает зависимость страховой компании от внешних источников финансирования. Для страховой компании не характерна значительная величина заемных средств. Привлечение страховой компанией заемных средств свидетельствует либо о недостаточности собственных средств, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов.

|                           |   |  |
|---------------------------|---|--|
| Уровень долговой нагрузки | = | $\frac{\text{ф.1 стр. 2200} - \text{ф.1 стр. 2210} - \text{ф.1 стр. 2220} - \text{ф.1 стр. 2280}}{\text{ф.1 стр. 2000}}$ |
|---------------------------|---|--|

Уровень долговой нагрузки должен быть не более 25%.

<sup>1</sup> Здесь и далее по тексту сокращение ф.1 – Форма № 1-страховщик (бухгалтерский баланс страховщика)

<sup>2</sup> Все значения принимаются к расчету с учетом знака

### 3. Уровень собственного капитала

Показатель отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой компании. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.

|                               |   |       |               |
|-------------------------------|---|-------|---------------|
| Уровень собственного капитала | = | _____ | ф.1 стр. 2100 |
|                               |   | _____ | ф.1 стр. 2000 |

Уровень собственного капитала должен быть не менее 15%.

### 4. Показатель убыточности

Показатель характеризует на сколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы компании по страховым выплатам. Данный показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций страховой компании с учетом перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.

|                        |   |       |  |
|------------------------|---|-------|--|
| Показатель убыточности | = | _____ | – (ф.2 <sup>3</sup> стр. 2210 + ф.2 стр. 2230) |
|                        |   | _____ | ф.2 стр. 2110 + ф.2 стр. 2120                  |

Показатель убыточности должен находиться в диапазоне от 20% до 75%.

### 5. Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела)

Показатель отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением страховой компанией своей основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности.

|  |   |       |   |
|--|---|-------|---|
| Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) | = | _____ | – (ф.2 стр. 2220 + ф.2 стр. 2600 + ф.2 стр. 2920 + ф.2 стр. 2910 + ф.2 стр. 3100) |
|  |   | _____ | ф.2 стр. 2100   |

Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) должен быть не более 50%.

<sup>3</sup> Здесь и далее по тексту сокращение ф.2 – Форма №2-страховщик (отчет о финансовых результатах страховщика)

## 6. Комбинированный коэффициент убыточности

Показатель характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.

|   |   |  |
|---|---|--|
| Комбинированный коэффициент убыточности | = | $\frac{-(\text{ф.2 стр. 2200} + \text{ф.2 стр. 2600} + \text{ф.2 стр. 3100})}{\text{ф.2 стр. 2100}}$ |
|---|---|--|

Комбинированный коэффициент убыточности должен быть менее 100%.

## 7. Рентабельность собственного капитала

Показатель характеризует эффективность использования собственного капитала.

|                                      |   |   |
|--------------------------------------|---|---|
| Рентабельность собственного капитала | = | $\frac{\text{ф.2 стр. 3400}}{\text{ф.1 стр. 2100}}$ |
|--------------------------------------|---|---|

Рентабельность собственного капитала должна быть не менее 1%.

## 8. Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)

Показатель характеризует объем прибыли с каждого рубля, затраченного на осуществление страховой и инвестиционной деятельности у страховой компании.

|   |   |  |
|---|---|--|
| Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни) | = | $\frac{\text{ф.2 стр. 3400} - \text{ф.2 стр. 1000}}{\text{ф.2 стр. 2110} + \text{ф.2 стр. 2700} + \text{ф.2 стр. 2800} + \text{ф.2 стр. 2910} + \text{ф.2 стр. 2920} + \text{ф.2 стр. 3200} + \text{ф.2 стр. 3300}}$ |
|---|---|--|

Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни) должна быть не менее 1%.

## 9. Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто

Показатель определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства страховой компании, в инвестиционные активы и денежные средства.

|  |   |   |
|--|---|---|
| Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто | = | $\frac{\text{ф.1 стр. 1140} + \text{ф.1 стр. 1270}}{\text{ф.1 стр. 2220} - \text{ф.1 стр. 1240}}$ |
|--|---|---|

Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто должен быть не менее 85%.

#### 10. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)

Показатель характеризует степень зависимости страховой компании от перестраховщиков.

|  |   |               |
|--|---|---------------|
| Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) | = | ф.1 стр. 1240 |
|  |   | ф.1 стр. 2220 |

Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) должна находиться в диапазоне от 4% до 45%.

#### 11. Текущая платежеспособность

Показатель характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства.

|                            |   |   |
|----------------------------|---|---|
| Текущая платежеспособность | = | ф.2 стр. 2110 + стр. 2120   |
|                            |   | – (ф.2 стр. 2210 + ф.2 стр. 2230 + ф.2 стр. 2600 + ф.2 стр. 3100) |

Текущая платежеспособность должна быть не менее 85%.

#### 12. Текущая ликвидность

Показатель характеризует, насколько страховая компания может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам.

|                     |   |   |
|---------------------|---|---|
| Текущая ликвидность | = | ф.1 стр. 1140 + ф.1 стр. 1270                                 |
|                     |   | ф.1 стр. 2000 – ф.1 стр. 2100 – ф.1 стр. 1240 – ф.1 стр. 2280 |

Текущая ликвидность должна быть не менее 50%.

**В случае если страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся в свою очередь страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам) не имеет ни одного рейтинга, указанного в Таблице № 1, то все вышеуказанные требования к показателям финансовой устойчивости должны быть выполнены.**

**В случае если страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся в свою очередь страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам) имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «Эксперт РА», «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service», «Fitch Ratings», то требования к показателям финансовой устойчивости страховой компании**

предъявляются с учетом имеющего у компании рейтинга. Для этой цели Банком проведено ранжирование рейтингов на первую и вторую группу (Таблица № 1).

При наличии у компании рейтинга, входящего в первую группу согласно Таблице № 1, допускается несоблюдение не более 2 показателей на отчетную дату.

При наличии у компании рейтинга, входящего во вторую группу согласно Таблице № 1, допускается несоблюдение не более 1 показателя на отчетную дату.

*Таблица № 1*

| <i>Рейтинговое агентство</i> | <i>Первая группа рейтингов</i> | <i>Вторая группа рейтингов</i> |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Эксперт РА                   | A++                            | A+ (подуровень высший - I)     |
| Standard & Poor's            | ru.AAA, ru.AA                  | ru.A                           |
| Moody's Investors Service    | Aaa.ru, Aa.ru                  | A.ru                           |
| Fitch Ratings                | AAA(rus), AA(rus)              | A+(rus)                        |

При наличии у компании нескольких рейтингов, входящих в разные группы согласно Таблице № 1, то требования к показателям финансовой устойчивости страховой компании предъявляются с учетом наличия у компании рейтинга, входящего в наиболее высокую группу (первая группа рейтингов является наивысшей).