

## Показатели для оценки финансовой устойчивости

Таблица 1.

Формула расчета	Диапазоны значений, в %	Балл	Вес показателя/ группы
<b>Общие показатели деятельности</b>			<b>15%</b>
<b>Коэффициент автономии</b>			
Собственный капитал/Баланс	(0;10) или (100...∞)	1	50%
Ф 0420125 стр 51/Ф 0420125 стр 52	[10;20) или (40;100]	2	
	[20;40]	3	
<b>Уровень покрытия капиталом резервов</b>			
Собственный капитал/Страховые резервы-нетто перестрахование	(0;25]	1	50%
Ф 0420125 стр 51/(Ф 0420125 стр 30 - Ф 0420125 стр 9+Ф 0420125 стр 33-Ф 0420125 стр 11)	(25;50]	2	
	(50;∞)	3	
<b>Показатели прибыльности</b>			<b>20%</b>
<b>Рентабельность страховой деятельности</b>			
Чистая прибыль/доходы от страховой деятельности	(-∞;0) или (50;∞)	1	30%
Ф 0420126 стр33/ф 0420126(стр1.1+стр22+стр4.2+стр5+стр8.1+стр10.2+стр12+стр27)	[0;3) или (35;50]	2	
	[3;35]	3	
<b>Рентабельность собственного капитала</b>			
Чистая прибыль/((собственный капитал за отчетн.период+ собственный капитал за аналог. период предыдущего года)/2)	(-∞;0) или (40;∞)	1	25%
Ф 0420126 стр. 30/ ((Ф 0420125 стр. 51 за отчетн. период + Ф 0420125 стр. 51 за аналог. период предыдущего года)/2)	[0;4) или (30;40]	2	
	[4;30]	3	
<b>Рентабельность активов</b>			
Чистая прибыль/((всего активов за отчетн. период+всего активов за аналог. период предыдущего года)/2)	(-∞;0) или (50;∞)	1	25%
Ф 0420126 стр. 30/ ((Ф 0420125 стр. 23 за отчетн. период + Ф 0420125 стр. 23 за аналог. период предыдущего года)/2)	[0;2) или (30;50]	2	
	[2;30]	3	
<b>Коэффициент расходов</b>			
Расходы страховой компании/премии-нетто	(-∞; 0) или (60;∞)	1	20%
((Ф 0420126 стр.2.4+ Ф 0420126 стр.4+ Ф 0420126 стр.6+ Ф 0420126 стр.9.2+ Ф 0420126 стр.10+ Ф 0420126 стр.13+ Ф 0420126 стр.23 Ф 0420126 стр.28)*(-1)/(Ф 0420126 стр.1+ Ф 0420126 стр.8)	[0;23) или (48;60]	2	
	[23;48]	3	
<b>Показатели, уменьшающие риски СК</b>			<b>15%</b>
<b>Уровень покрытия ликвидными активами, в т.ч. инвестиционным портфелем чистых страховых резервов</b>			
(Ликвидные активы + Инвестиции)/чистые страховые резервы и обязательства	( -∞;45)	1	30%
Ф0420125(стр1+стр2+стр3+стр4+стр5+стр12+стр13+стр14+стр16) /((Ф0420125(стр30+стр33)- Ф0420125(стр9+стр11))	[45;100)	2	
	[100;∞)	3	
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах (для СК, занимающихся страхованием жизни =3 б.)</b>			

Формула расчета	Диапазоны значений, в %	Балл	Вес показателя/ группы
Доля перестраховщиков в страховых резервах /Страховые резервы	(-∞;5) или (85;∞)	1	35%
(Ф. 0420125 стр.9 + Ф. 0420125 стр.11)/(Ф. 0420125 стр.30 + Ф. 0420125 стр.33)	[5;10) или (60;85]	2	
	[10;60]	3	
<b>Доля страховых премий, переданных в перестрахование (для СК, занимающихся страхованием жизни =3 б.)</b>			
Страховые премии, переданные в перестрахование/Страховые премии всего	(-∞;5) или (85;∞)	1	35%
ABS((Ф. 0420126 стр. 1.2 + Ф. 0420126 стр. 8.2)/(Ф. 0420126 стр. 1.1 + Ф. 0420126 стр. 8.1))	[5;10) или (60;85]	2	
	[10;60]	3	
<b>Показатели платежеспособность и ликвидность</b>			<b>20%</b>
<b>Текущая платежеспособность</b>			
(Ф. 0420126 стр. 1 + Ф. 0420126 стр. 8)/(Ф. 0420126 стр. 2 + Ф. 0420126 стр. 4 + Ф. 0420126 стр. 6+ Ф. 0420126 стр.9 + Ф. 0420126 стр. 10 + Ф. 0420126 стр. 13 + Ф. 0420126 стр. 23 + Ф. 0420126 стр. 28)*-1	(-∞;70)	1	50%
	[70;100)	2	
	[100;∞)	3	
<b>Показатель минимального уровня ликвидности</b>			
Денежные средства/Резерв убытков-нетто	(-∞;20)	1	20%
стб 4 стр.2 ф.0420154/(Ф. 0420155 стр. 19 – Ф. 0420155 стр. 20)	[20;50)	2	
	[50;∞)	3	
<b>Показатель достаточного уровня ликвидности</b>			
Высоколиквидные активы/Чистые страховые резервы и обязательства	(-∞;50)	1	15%
(стб 4 стр.2 ф.0420154+ стб 4 стр.3 ф.0420154+ стб.4 стр. 7 ф.0420154 (Государственные и муниципальные ценные бумаги)) /(((Ф0420125(стр30+стр33)-Ф0420125(стр9+стр11))+ Ф0420125(стр25+стр26+стр28)))	[50;70)	2	
	[70;∞)	3	
<b>Показатель долговой нагрузки на капитал</b>			
Обязательства/Собственный Капитал	(-∞;16) или (50;∞)	1	15%
(Ф 0420125 стр40-Ф0420125(стр30+стр33))/Ф 0420125 стр 51	(30;50)	2	
	[16;30]	3	
<b>Показатели деловой активности</b>			<b>10%</b>
<b>Изменение активов за отчетный период</b>			
(Активы на к. о. п.-Активы на н. о. п.)/Активы на н. о. п.	(-∞;-5) или (100;∞)	1	30%
(Ф. 0420125 стр. 23 столб. 4 - Ф. 0420125 стр. 23 столб. 5)/Ф. 0420125 стр. 23 столб. 5	[-5;5) или (30;100]	2	
	[5;30]	3	
<b>Показатель прироста совокупных сборов за год</b>			
Страховые премии за отчетн. период-Страховые премии за аналог. период предыдущего года/Страховые премии за аналог. период предыдущего года	(-∞;-5) или (100;∞)	1	35%
((ф. 0420126 стр. 8 столб. 4 +ф. 0420126 стр. 1 столб. 4) - (ф. 0420126 стр. 8 столб. 5 + ф. 0420126 стр. 1 столб. 5))/ (ф. 0420126 стр. 1 столб. 5 + ф. 0420126 стр. 8 столб. 5)	[-5;5) или (30;100]	2	
	[5;30]	3	

Формула расчета	Диапазоны значений, в %	Балл	Вес показателя/ группы
<b>Изменение страховых выплат</b>			
Страховые выплаты за <b>отчетн. период</b> -Страховые выплаты за <b>аналог. период</b> предыдущего года/Страховые выплаты за <b>аналог. период</b> предыдущего года	(-∞;-5) или (100;∞)	1	10%
(ф.0420126 стр.2+ ф.0420126 стр.9) за отчетн. период - (ф.0420126 стр.2+ ф.0420126 стр.9) за аналог. период предыдущего года / (-1*( ф.0420126 стр.2+ ф.0420126 стр.9)) за аналог. период предыдущего периода	[-5;5) или (30;100]	2	
	[5;30]	3	
<b>Изменение страховых резервов</b>			
Страховые резервы на к. о. п. - Страховые резервы на н. о. п./Страховые резервы на н. о. п.	(-∞;-5) или (100;∞)	1	10%
((ф. 0420125 стр. 30 столб. 4 + ф. 0420125 стр. 33 столб. 4) - (ф. 0420125 стр. 30 столб. 5 + ф. 0420125 стр. 33 столб. 5))/(ф. 0420125 стр. 30 столб. 5 + ф. 0420125 стр. 33 столб. 5)	[-5;5) или (30;100]	2	
	[5;30]	3	
<b>Соотношение премий и выплат</b>			
Страховые выплаты/Страховые премии	(∞;5) или [90;∞)	1	15%
(ф. 0420126 стр.+ ф. 0420126 стр. 9)*-1 / (ф. 0420126 стр.1+ф. 0420126 стр. 8)	(50;90)	2	
	[5;50]	3	
<b>Показатели, корректирующие общую балльную оценку</b>			20%
<b>Наличие филиальной сети согласно формы 0420151 [1]</b>			
количество филиалов в пределах РФ до 10		1	15%
количество филиалов в пределах РФ от 11 до 30		2	
количество филиалов в пределах РФ свыше 31		3	
<b>Наличие кредиторской задолженности</b>			
наличие задолженности по статьи 2230 формы 0420125,		1	60%
отсутствие задолженности по статьи 2230 формы 0420125		3	
<b>Срок деятельности на рынке страхования</b>			
компания работает на рынке до 5 лет		1	10%
компания работает на рынке от 6 до 10 лет		2	
компания работает на рынке свыше 11 лет		3	
<b>Срок деятельности с текущей структурой бизнеса [2]</b>			
до 2 лет		1	15%
до 5 лет		2	
свыше 5 лет		3	

[1] Количество филиальной сети определяется на основании предоставляемой формы отчетности 0420151 «Сведения об обособленных подразделениях» и не включает головной (основной) офис страховой организации.

[2] Под структурой бизнеса подразумевается совокупность параметров: структура собственников, основные направления страхования, география бизнеса, отсутствие существенных колебаний в финансовых показателях (снижение капитала, увеличение/уменьшение активов, увеличение/снижение сумм сборов/выплат) в течение анализируемого периода.

[3] Функция ABS – функция взятия по модулю (абсолютная величина).

Для каждого коэффициента существует допустимый интервал значения, которому присваивается балл от 1 до 3. Где 1 балл характеризуется как плохое значение показателя, 2 балла как среднее, и 3 балла как хорошее. Каждому коэффициенту присваивается вес влияния на итоговую оценку по группе. Каждой группе присваивается определенный собственный вес (в процентах). Оценка финансового состояния заемщика вычисляется по следующей формуле

$$P = \frac{\sum_{i=1}^m (\sum_{j=1}^n w_j \times b_j) \times w_i}{3}, \text{ где}$$

$$\sum w_i = 1, \quad \sum w_j = 1$$

P - оценка финансового состояния СК, в %;

m - число групп;

n - число показателей в группе;

w<sub>j</sub> - вес показателя;

b - величина балла;

w<sub>i</sub> - вес группы

Итоговая оценка финансового состояния СК округляется до 1 (одного) знака после запятой.