



**РОССИЙСКИЙ СОЮЗ
САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ
АРБИТРАЖНЫХ
УПРАВЛЯЮЩИХ**

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТОВ,
ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ
КОМПАНИЙ**

страхование профессиональной деятельности
арбитражных управляющих

2020 г.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Оценка финансового положения Страховой компании определяется на основе совокупности финансовых и нефинансовых показателей, по следующей формуле:

$$B = (\sum w_i * Wi) * R_{\text{нфп}}$$

где:

B – общее кол-во баллов, полученное в результате оценки финансовых и нефинансовых показателей

w_i – вес финансового показателя *i*

W_i – вес группы показателя, в которую входит показатель *i*

R_{нфп} – оценка по баллам нефинансовых показателей

По общему количеству баллов в соответствии с Табл. 1 определяется оценка финансовых показателей, присвоенная страховой компании по результатам анализа финансовых показателей

Табл.1

Общее количество баллов	Номер группы	Уровень надёжности
От 0,90 до 1 включительно	1	Самый высокий
От 0,80 до 0,90 включительно		
От 0,70 до 0,80 включительно	2	Высокий
От 0,60 до 0,70 включительно		
От 0,50 до 0,60 включительно	3	Средний
От 0,40 до 0,50 включительно		
От 0,30 до 0,40 включительно	4	Низкий
От 0,20 до 0,30 включительно		
От 0,10 до 0,20 включительно	5	Самый низкий
От 0 до 0,10 включительно		

Для каждого показателя определяется нормативное значение в соответствии с Табл. 2 . и Табл. 3.

В случае соответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 100 баллов.

В случае несоответствия показателя нормативному значению, показателю присваивается оценка в 0 баллов.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (ТАБЛ.2)

№ п.п.	Показатель	Расшифровка показателя	Расчет показателя	Норм. знач.	Вес группы пок-ля	Вес пок-ля
1	Финансовая устойчивость					
1.1	Уровень обеспеченности собственным капиталом	Собственный капитал / Собственный капитал и обязательства	$= \frac{\text{ф. 0420125 стр.51} - \text{стр. 43}}{\text{ф. 0420125 стр.52}}$	> = 0,15	0,15	0,4
1.2	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Собственный капитал / Страховые резервы	$= \frac{\text{ф. 0420125 стр.51} - \text{стр. 43}}{\text{ф. 0420125 стр.30} + \text{стр.33}}$	> = 0,3		0,3
1.3	Уровень долговой нагрузки	Обязательства (без учета резервов) / Собственный капитал и обязательства	$= \frac{\text{ф. 0420125 стр.40} - \text{стр.30} - \text{стр.33} - \text{стр.38}}{\text{ф. 0420125 стр.52}}$	< = 0,35		0,3
2	Показатели прибыльности					
2.1	Рентабельность активов, в годовом выражении	Прибыль (убыток) до налогообложения / Среднее значение активов за период	$= \frac{\text{ф. 0420126 (стр.30} / \text{кол-во месяцев} * 12)}{\text{ф. 0420125}((\text{стр.23 столб.4} + \text{стр.23 столб.5})/2)}$	> 0%	0,2	0,3
2.2	Рентабельность собственного капитала, в годовом выражении	Прибыль (убыток) до налогообложения / Среднее значение собственного капитала за период	$= \frac{\text{ф. 0420126 (стр.30} / \text{кол-во месяцев} * 12)}{\text{ф. 0420125}((\text{стр.51 столб.4} + \text{стр.51 столб.5})/2)}$	> 0%		0,3
2.3	Коэффициент расходов	Расходы страховой компании/премии-нетто	$= \frac{\text{ф. 0420126}((\text{стр.2.4} + \text{стр.4} + \text{стр.6} - \text{стр. 5} + \text{стр.9.2} + \text{стр.10} + \text{стр.13} - \text{стр.12} + \text{стр.23} \text{ стр.28} - \text{стр.27}) * (-1))}{\text{ф. 0420126 (стр.1} + \text{стр.8})}$	от 23% до 48%		0,4
3	Деловая активность					
3.1	Показатель прироста совокупных сборов	Страховые премии за отчетн. период- Страховые премии за аналог. период предыдущего года/Страховые премии за аналог. период предыдущего года	$= \frac{\text{ф. 0420126 стр. 8.1 столб. 4} - \text{стр. 8.1 столб. 5}}{\text{ф. 0420126 стр. 8.1 столб. 5}}$	5% - 30%	0,25	0,25
3.2	Изменение страховых выплат	Страховые выплаты за отчетн. период- Страховые выплаты за аналог. период предыдущего года/Страховые выплаты за аналог. период предыдущего года	$= \frac{\text{ф. 0420126 стр. 9.1 столб. 4} - \text{стр. 9.1 столб. 5}}{\text{ф. 0420126 стр.9.1 столб. 5}}$	5% - 30%		0,25
3.3	Изменение страховых резервов	Страховые резервы на к. о. п. - Страховые резервы на н. о. п./Страховые резервы на н. о. п.	$= \frac{\text{ф. 0420125}((\text{стр. 30 столб. 4} + \text{стр. 33 столб. 4}) - (\text{стр. 30 столб. 5} + \text{стр. 33 столб. 5}))}{\text{ф. 0420125 (стр. 30 столб. 5} + \text{стр. 33 столб. 5})}$	5% - 30%		0,25

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (ТАБЛ.2)

№ п.п.	Показатель	Расшифровка показателя	Расчет показателя	Норм. знач.	Вес группы пок-ля	Вес пок-ля
3.4	Соотношение премий и выплат	Страховые выплаты/Страховые премии	$= \frac{\text{ф. 0420126 (стр.2+ стр. 9)*-1}}{\text{ф. 0420126 (стр.1+стр. 8)}}$	5% -50%		0,25
4	Оценка рисков					
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	Инвестиции и денежные средства / Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни без учета доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	$= \frac{\text{ф. 0420125 (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 8 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 16)}}{\text{ф. 0420125 (стр. 33 - стр. 11)}}$	> = 1	0,25	0,4
4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля, в годовом выражении	Прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности / Инвестиции	$= \frac{\text{ф. 0420126 (стр. 22 - стр.20)}}{\text{ф. 0420125 (стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.8 + стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.16)}}$	> = 2%		0,3
4.3	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни /Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	$= \frac{\text{ф. 0420125 (стр. 11)}}{\text{ф. 0420125 (стр.33)}}$	от 5% до 60%		0,3
5	Показатели платежеспособности и ликвидности					
5.1	Коэффициент текущей ликвидности	Ликвидные активы / Обязательства страховой компании	$= \frac{\text{ф. 0420125 (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)}}{\text{ф. 0420125 (стр. 40 - стр. 37)}}$	> = 0,4	0,15	0,5
5.2	Показатель платежеспособности	Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования (без учета страховых премий, переданных в перестрахование) / Расходы страховой компании + Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также расходы по урегулированию убытков, без учета доли перестраховщиков в выплатах	$= \frac{\text{ф. 0420126 (стр. 8.1)}}{\text{ф. 0420126 (- стр.9.1 - стр.9.2 - стр. 10 - стр. 11 - стр. 12 - стр. 29)}}$	> = 0,81		0,5

НЕФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (ТАБЛ.3)

№ п.п.	Показатель	Критерий выполнения показателя	Баллы в случае соблюдения критерия
1	Безубыточная деятельность	Невыполнение условия: Наличие чистого убытка (строка 54 формы 0420126)	0,2
2	Размер УК мин. 300 млн. р.	Требованиях к уставному капиталу, которые вступают в силу с 1 января 2022 г.	0,3
3	Показатель финансового и налогового регулятора (Банк России/ ФНС России)	<p>1. Страховая компания не включена в список компаний, по которым имеются решения Банка России об ограничении, о приостановлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности, а также акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности.</p> <p>2. Соответствие размера уставного капитала значению, установленному действующим Законом РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями не менее 180 млн. руб. (по состоянию на тек. дату)</p> <p>3. Страховая компания состоит на налоговом учете по месту регистрации Страховой компании или филиала Страховой компании (применимо и к акционерам/учредителям СК).</p>	0,2
4	Положительная деловая репутация	<p>1. В отношении Страховой компании и/или ее Акционеров не возбуждена процедура банкротства, а также страховая компания не имеет неисполненных на момент анализа (пересмотра) предписаний Банка России, выданных согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 (статья 32.6) со всеми изменениями и дополнениями.</p> <p>2. Страховая компания или ее акционеры не вовлечены в судебные процессы с СРО АУ, а также судебные процессы, имеющие существенное негативное значение для ее финансовой устойчивости и/или платежеспособности.</p>	0,3

Путем сложения полученных баллов определяется оценка нефинансовых показателей $R_{нфп}$, которому соответствует страховая компания.

Кол-во баллов	Оценка
= 0,9 - 1	1
< 0,9 - 1	0,7
< = 0,6	0,5