ПРОЕКТ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ**ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 года |  | № \_\_\_\_\_ |
| Алматы қаласы |  | город Алматы |

**Об установлении иных факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан» **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Установить, помимо факторов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации:

1) уровень финансовой устойчивости (далее – УФУ) – уровень, определяемый в соответствиии с интервалом оценки коэффицитентов по системе Early Warning System (далее – EWS);

2) превышение суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска над разницей значений фактической маржи платежеспособности и минимальной маржи платежеспособности;

3) недостаток активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности для покрытия страховых резервов (включая долю перестраховщика в страховых резервах) и минимального размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

2. Установить, помимо факторов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой группы:

1) снижение собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;

2) превышение объема сделок между участниками страховой группы.

3. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).

4. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8804, опубликованное 14 ноября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 171 (2546));

2) пункт 21 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликованным 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

5. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Курманов Ж.Б.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

 6. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить
на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

8. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| **Председатель****Национального Банка**  |  **Д. Акишев** |

|  |
| --- |
| Утверждены постановлениемПравления Национального Банка Республики Казахстанот «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_ |

Правила применения мер раннего реагированияи методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

1. Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).

Уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, (далее - уполномоченный орган) применяет к страховым (перестраховочным) организациям и страховым группам меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение их финансового положения, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, а также пунктами 1 и 2 настоящего постановления.

2. Уполномоченный орган для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона,
а также пунктами 1 и 2 настоящего постановления, осуществляет анализ деятельности на основании данных финансовой и (или) иной отчетности:

страховой (перестраховочной) организации на ежемесячной основе;

страховой группы на ежеквартальной основе.

3. В случае выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, а также пунктами 1 и 2 настоящего постановления, уполномоченный орган направляет требования, предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 53 Закона.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью, (далее – план мероприятий), который содержит:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

прогноз данного фактора, требующих достижения количественных показателей на ежемесячной основе, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

меры по улучшению данного фактора, то есть доведению до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень должностных лиц, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием должностных лиц, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его представления страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган и страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа или при несогласии с такими замечаниями предоставляют свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его представления либо с даты получения обоснований несогласия с замечаниями уполномоченного органа.

При одобрении представленного плана мероприятий уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий.

При неустранении фактора (факторов), влияющего(их) на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) после завершения сроков выполнения мероприятий соответствующего(их) плана(ов), к страховой (перестраховочной) организации (страховому холдингу) и/или руководящим работникам страховой (перестраховочной) организации (страхового ходдинга) применяются ограниченные меры воздействия и/или санкция, предусмотренная подпунктом 5) пункта 2 статьи 53-3 Закона.

При неодобрении представленного плана мероприятий уполномоченный орган применяет одну или несколько мер раннего реагирования:

к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 3 статьи 53 Закона;

к страховому холдингу и (или) его крупным участникам посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 4 статьи 53 Закона.

4. В случае самостоятельного выявлении факторов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, а также пунктами 1 и 2 настоящего постановления, страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляют в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, с приложением плана мероприятий, предусмотренного частью второй пункта 3 Правил.

5. При выявлении факторов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, пунктом 1 настоящего постановления, представление плана мероприятий не требуется по страховым (перестраховочным) организациям, в отношении которых действуют санкции в виде приостановления действия лицензии по всем классам страхования, консервации, принудительного выкупа акций, а также в случае подачи в уполномоченный орган ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации либо ликвидации страховой (перестраховочной) организации.

6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, а также пункта 1 настоящего постановления, осуществляется по следующей методике:

1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 304:

до 1 января 2020 года:

на 0,1 пункта;

до 1 января 2022 года:

на 0,2 пункта;

до 1 января 2024 года:

на 0,3 пункта.

2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленного постановлением № 304:

до 1 января 2020 года:

на 0,1 пункта;

до 1 января 2022 года:

на 0,2 пункта;

до 1 января 2024 года:

на 0,3 пункта.

3) УФУ в «красной зоне» в течение трех последовательных месяцев. Порядок расчета УФУ по системе EWS приведен в приложении к Правилам;

4) превышение суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска над разницей между значением фактической маржи платежеспособности, используемой в расчете норматива достаточности маржи платежеспособности, и значением минимального размера маржи платежеспособности на отчетную дату в течение трех последовательных месяцев.

$$\frac{1}{4}\left|\sum\_{i}^{}CRE\_{i}\right|>ФМП-ММП$$

Требуемый капитал для покрытия валютного риска по каждой иностранной валюте определяется по следующей формуле:

$CRE\_{i}=A×(\frac{a\_{i}}{A}-\frac{l\_{i}}{L})$,

где:

CREi – требуемый капитал для покрытия валютного риска по *i*-ой иностранной валюте;

А – совокупные активы страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

L - совокупные обязательства страховой (перестраховочной) организации по балансу на отчетную дату;

ai – сумма активов в *i*-ой иностранной валюте на отчетную дату;

li - сумма обязательств по балансу в *i*-ой иностранной валюте на отчетную дату;

5) соотношение значения совокупных активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности за минусом значения совокупных страховых резервов (включая долю перестраховщиков в страховых резервах) к минимальному размеру маржи платежеспособности, рассчитанных в соответствии с постановлением №304, ниже нуля;

7. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, а также пунктом 2 настоящего постановления, осуществляется по следующей методике:

1) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 304:

до 1 января 2020 года:

на 0,1 пункта;

до 1 января 2022 года:

на 0,2 пункта;

до 1 января 2024 года:

на 0,3 пункта.

2) снижение по итогам отчетного квартала собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;

3) превышение объема сделок между участниками страховой группы 10 (десяти) процентов от фактической маржи платежеспособности страховой группы;

4) систематическое (3 (три) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.

|  |
| --- |
| Приложениек Правилам применения мер раннего реагированияи методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) |

Система EWS является частью инструментов риск – ориентированного надзора и определяет финансовое состояние страховых (перестраховочных) организаций на основе изменения ключевых параметров.

Коэффициенты EWS разделены на семь категорий риска согласно системе CARMELS (C - Капитал; A - Активы; R – Резервы и перестрахование; M - Менеджмент; E - Доходность; L - Ликвидность; S – Системность), отдельно для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «общее страхование» (далее – КОС) и для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни» (далее – КСЖ).

Коэффициенты EWS рассчитываются по формулам согласно таблице 1. В целях поддержания инструмента в соответствии с текущим состоянием рынка ежегодно в срок до «\_\_» марта на официальном сайте уполномоченного органа по каждому коэффициенту публикуются среднее рыночное значение μ и стандартное отклонение σ, рассчитанные в соответствии с внутренней методикой уполномоченного органа и которые обновляются каждые три года.

В соответствии с интервалами оценки коэффициентов каждому коэффициенту присваивается уровень от 1 до 4, где уровень «1» является «зеленой зоной», уровень «2» является «желтой зоной», уровень «3» является «оранжевой зоной», уровень «4» является «красной зоной».

Коэффициенты в каждой категории риска равнозначны. Для определения значения каждого параметра CARMELS (категории риска), необходимо рассчитать среднее значение уровней коэффициентов, входящих в данную категорию риска.

В целях поддержания инструмента в соответствии с текущим состоянием рынка ежегодно в срок до «\_\_» марта на официальном сайте уполномоченного органа по каждой категории риска публикуются среднее рыночное значение μ и стандартное отклонение σ, рассчитанные в соответствии с внутренней методикой уполномоченного органа.

В соответствии с интервалами оценки категорий риска, приведенной в таблице 2, каждой категории рисков присваивается уровень от 1 до 4, где уровень «1» является «зеленой зоной», уровень «2» является «желтой зоной», уровень «3» является «оранжевой зоной», уровень «4» является «красной зоной».

Средневзвешенное значение параметров CARMELS (категории риска) в соответствии с весами согласно таблице 3 используется для определения соответствующего уровня финансовой устойчивости (УФУ) каждой страховой (перестраховочной) организации.

В целях поддержания инструмента в соответствии с текущим состоянием рынка ежегодно в срок до «\_\_» марта на официальном сайте уполномоченного органа по УФУ публикуются среднее рыночное значение μ и стандартное отклонение σ, рассчитанные в соответствии с внутренней методикой уполномоченного органа.

В соответствии с интервалами оценки УФУ, приведенной в таблице 4, УФУ страховых (перестраховочных) организаций делится на сильный или в «зеленой зоне», средний или в «желтой зоне», слабый или в «оранжевой зоне», очень слабый или в «красной зоне».

**Таблица 1. Интервалы оценки коэффициентов EWS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Коэффициенты EWS** | **Уро-вень** | **Интервалы оценки** |
| **КОС** | **КСЖ** |
| **1** | **Капитал** |
| 1 | Норматив достаточности маржи платежеспособности (НМП) **НМП= ФМП/ММП**ФМП – фактическая маржа платежеспособности по состоянию на отчетную дату;ММП – минимальный размер маржи платежеспособности по состоянию на отчетную дату. | 1 | НМП ≥ μнмпкос+0,5σнмпкос | НМП ≥ μнмпксж+0,5σнмпксж |
| 2 | μнмпкос ≤ НМП < μнмпкос+0,5σнмпкос | μнмпксж ≤ НМП < μнмпксж+0,5σнмпксж |
| 3 | μнмпкос -0,5σнмпкос ≤ НМП < μнмпкос | μнмпксж -0,5σнмпксж ≤ НМП < μнмпксж |
| 4 | НМП < μнмпкос-0,5σнмпкос | НМП < μнмпксж-0,5σнмпксж |
| 2 | Коэффициент валового риска (Квр)**Квр=СП/К**СП - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), с учетом расторжения за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;К – итого капитал по балансу по состоянию на отчетную дату. | 1 | КВР ≤ μквркос-0,5σквркос | КВР ≤ μкврксж-0,5σкврксж |
| 2 | μквркос-0,5σквркос < КВР ≤ μквркос | μкврксж-0,5σкврксж <КВР≤ μкврксж |
| 3 | μквркос < КВР ≤ μквркос+0,5σквркос | μкврксж < КВР ≤ μкврксж+0,5σкврксж |
| 4 | КВР > μквркос+0,5σквркос | КВР > μкврксж+0,5σкврксж |
| **2** | **Активы** |
| 3 | Доля облигаций с рейтингом финансовой надежности ниже уровня суверенного рейтинга Республики Казахстан в активах (ДО)**ДО=Об/А**Об – облигации с рейтингом ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату;А - итого активы по балансу по состоянию на отчетную дату. | 1 | ДО ≤ μдокос-0,5σдокос | ДО ≤ μдоксж-0,5σдоксж |
| 2 | μдокос-0,5σдокос <ДО ≤ μдокос | μдоксж-0,5σдоксж <ДО ≤ μдоксж |
| 3 | μдокос < ДО ≤ μдокос+0,5σдокос | μдоксж < ДО ≤ μдоксж+0,5σдоксж |
| 4 | ДО > μдокос+0,5σдокос | ДО > μдоксж+0,5σдоксж |
| 4 | Отношение прочей дебиторской задолженности к чистым активам (Дп)**Дп=ПДЗ/ЧА**ПДЗ – прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение) по балансу по состоянию на отчетную дату;ЧА – сумма активов за минусом активов перестрахования по состоянию на отчетную дату. | 1 | ДП ≤ μдпкос-0,5σдпкос |   |
| 2 | μдпкос-0,5σдпкос <ДП ≤ μдпкос |  |
| 3 | μдпкос < ДП ≤ μдпкос+0,5σдпкос |  |
| 4 | ДП > μдпкос+0,5σдпкос |  |
| 5 | Доля просроченной задолженности в общей сумме к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (Кпз)**Кпз=ПЗ/СДЗ**ПЗ – просроченная задолженность в сумме к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) по состоянию на отчетную дату;СДЗ – общая сумма к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) по состоянию на отчетную дату. | 1 | КПЗ ≤ μкпзкос-0,5σкпзкос | КПЗ ≤ μкпзксж-0,5σкпзксж |
| 2 | μкпзкос-0,5σкпзкос < КПЗ ≤ μкпзкос | μкпзксж-0,5σкпзксж < КПЗ ≤ μкпзксж |
| 3 | μкпзкос < КПЗ ≤ μкпзкос+0,5σкпзкос | μкпзксж < КПЗ ≤ μкпзксж+0,5σкпзксж |
| 4 | КПЗ > μкпзкос+0,5σкпзкос | КПЗ > μкпзксж+0,5σкпзксж |
| 6 | Отношение сумм к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников к чистым активам (Дс)**Дс=СДЗ/ЧА**СДЗ – общая сумма к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) по состоянию на отчетную дату;ЧА – сумма активов за минусом активов перестрахования по состоянию на отчетную дату. | 1 |   | ДС ≤ μдсксж-0,5σдсксж |
| 2 |  | μдсксж-0,5σдсксж < ДС ≤ μдсксж |
| 3 |  | μдсксж < ДС ≤ μдсксж+0,5σдсксж |
| 4 |  | ДС > μдсксж+0,5σдсксж |
| **3** | **Резервы и перестрахование** |
| 7 | Размер страховых резервов, определяется как отношение чистых страховых резервов к чистым страховым премиям (Дср)**Дср=ЧСР/ЧСП**ЧСР – чистая сумма общих страховых резервов по состоянию на отчетную дату;ЧСП – чистая сумма страховых премий за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты.\*Для КСЖ рассчитывается только по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, добровольного страхования от несчастных случаев, страхования на случай болезни. | 1 | ДСР ≥ μдсркос+0,5σдсркос | ДСР ≥ μдсрксж+0,5σдсрксж |
| 2 | μдсркос ≤ ДСР < μдсркос+0,5σдсркос | μдсрксж ≤ ДСР < μдсрксж+0,5σдсрксж |
| 3 | μдсркос -0,5σдсркос ≤ ДСР < μдсркос | μдсрксж -0,5σдсрксж ≤ ДСР < μдсрксж |
| 4 | ДСР < μдсркос-0,5σдсркос | ДСР < μдсрксж-0,5σдсрксж |
| 8 | Оценка дефицита резервов к капиталу (Одр)Ддср=(Ку1+Ку2)/2\*ЧЗП-ЧРУДдср – сумма дефицита страховых резервов;Ку1 – Коэффициент убыточности за прошлый отчетный период без учета доли перестраховщика Ку2 - Коэффициент убыточности за позапрошлый отчетный период без учета доли перестраховщика ЧЗП – чистая сумма заработанных страховых премий за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;ЧРУ – размер чистой суммы резервов произошедших, но незаявленных убытков и заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату.**Одр=Ддср/К**СК – итого капитал по балансу по состоянию на отчетную дату. | 1 | ОДР ≤ μодркос-0,5σодркос |   |
| 2 | μодркос-0,5σодркос < ОДР ≤ μодркос |  |
| 3 | μодркос < ОДР ≤ μодркос+0,5σодркос |  |
| 4 | ОДР > μодркос+0,5σодркос |  |
| 9 | Доля страховых премий, переданных в перестрахование в страховых премиях, принятых по договорам страхования (перестрахования) (Дпп)**Дпп=Пп/СП**Пп - страховые премии, переданные на перестрахование, за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;СП - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), с учетом расторжения, за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 | ДПП ≤ μдппкос-0,5σдппкос | ДПП ≤ μдппксж-0,5σдппксж |
| 2 | μдппкос-0,5σдппкос < ДПП ≤ μдппкос | μдппксж-0,5σдппксж < ДПП ≤ μдппксж |
| 3 | μдппкос < ДПП ≤ μдппкос+0,5σдппкос | μдппксж < ДПП ≤ μдппксж+0,5σдппксж |
| 4 | ДПП > μдппкос+0,5σдппкос | ДПП > μдппксж+0,5σдппксж |
| 10 | Причитающиеся возмещения от перестраховщиков по неоплаченным убыткам к капиталу (Кпну)**Кпну=Пну/К**Пну – доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату;К – итого капитал по балансу по состоянию на отчетную дату. | 1 | КПНУ ≤ μкпнукос-0,5σкпнукос |   |
| 2 | μкпнукос-0,5σкпнукос < КПНУ ≤ μкпнукос |  |
| 3 | μкпнукос < КПНУ ≤ μкпнукос+0,5σкпнукос |  |
| 4 | КПНУ > μкпнукос+0,5σкпнукос |  |
| 11 | Отношение коэффициента выплат к коэффициенту возмещения перестраховщика (Кэп)**Кэп=Кст/Квп**Кст=Росв/СПРосв – расходы по осуществлению страховых выплат за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;СП - страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), с учетом расторжения, за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;Квп=СВп/ПпСВп – возмещение по рискам, полученное по договорам перестрахования за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;Пп - страховые премии, переданные на перестрахование за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 | КЭП ≤ μкэпкос-0,5σкэпкос | КЭП ≤ μкэпксж-0,5σкэпксж |
| 2 | μкэпкос-0,5σкэпкос < КЭП ≤ μкэпкос | μкэпксж-0,5σкэпксж < КЭП ≤ μкэпксж |
| 3 | μкэпкос < КЭП ≤ μкэпкос+0,5σкэпкос | μкэпксж < КЭП ≤ μкэпксж+0,5σкэпксж |
| 4 | КЭП > μкэпкос+0,5σкэпкос | КЭП > μкэпксж+0,5σкэпксж |
| 12 | Изменение страховых резервов (ИСР)**ИСР=ИР/ПФР**ИР – изменение резерва непроизошедших убытков за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;ПФР – предполагаемое формирование страховых резервов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования с начала текущего года (остаток страховых премий после вычета расходов по осуществлению страховых выплат и расходов по выплате комиссионного вознаграждения за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты). | 1 |  | ИСР ≥ μисрксж+0,5σисрксж |
| 2 |  | μисрксж ≤ ИСР < μисрксж+0,5σисрксж |
| 3 |  | μисрксж -0,5σисрксж ≤ ИСР < μисрксж |
| 4 |  | ИСР < μисрксж-0,5σисрксж |
| **4** | **Менеджмент** |
| 13 | Ежегодное изменение в капитале (ИК)**ИК=(К/К-1)-1**К – итого капитал по балансупо состоянию на отчетную дату;К-1 - итого капитал по балансу по состоянию на аналогичную отчетную дату прошлого года. | 1 | ИК ≥ μиккос+0,5σиккос |   |
| 2 | μиккос ≤ ИК < μиккос+0,5σиккос |  |
| 3 | μиккос -0,5σиккос ≤ ИК < μиккос |  |
| 4 | ИК < μиккос-0,5σиккос |  |
| 14 | Изменение в чистых страховых премиях (Ичп)**Ичп=(ЧСП/ЧСП-1)-1**ЧСП – чистая сумма страховых премий за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;ЧСП-1 - чистая сумма страховых премий за последние двенадцать месяцев, предшествующих аналогичной отчетной даты прошлого года. | 1 | ИЧП ≥ μичпкос+0,5σичпкос |   |
| 2 | μичпкос ≤ ИЧП < μичпкос+0,5σичпкос |  |
| 3 | μичпкос -0,5σичпкос ≤ ИЧП < μичпкос |  |
| 4 | ИЧП < μичпкос-0,5σичпкос |  |
| 15 | Доля общих и административных расходов в общих доходах (Коар)**Коар=ОАР/ВД**ОАР – сумма общих и административных расходов за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;ВД – итого доходов за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 | КОАР ≤ μкоаркос-0,5σкоаркос |  |
| 2 | μкоаркос-0,5σкоаркос < КОАР ≤ μкоаркос |  |
| 3 | μкоаркос < КОАР ≤ μкоаркос+0,5σкоаркос |  |
| 4 | КОАР > μкоаркос+0,5σкоаркос |  |
| 16 | Доля общих и административных расходов в страховых премиях, принятых по договорам страхования (перестрахования) (Коарж)**Коарж=ОАР/СП**ОАР – сумма общих и административных расходов за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;СП – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), с учетом расторжения за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 |  | КОАРЖ ≤ μкоаржксж-0,5σкоаржксж |
| 2 |  | μкоаржксж-0,5σкоаржксж < КОАРЖ ≤ μкоаржксж |
| 3 |  | μкоаржксж < КОАРЖ ≤ μкоаржксж+0,5σкоаржксж |
| 4 |  | КОАРЖ > μкоаржксж+0,5σкоаржксж |
| 17 | Коэффициент инвестиционного дохода (Кид)**Кид=ИД/И**ИД – доходы от инвестиционной деятельности за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;И – общая сумма инвестиций во вклады (депозиты, текущие счета) в банках второго уровня и ценные бумаги, в том числе приобретенные на условиях «обратного РЕПО», по состоянию на отчетную дату. | 1 |  | КИД ≥ μкидксж+0,5σкидксж |
| 2 |  | μкидксж ≤ КИД < μкидксж+0,5σкидксж |
| 3 |  | μкидксж -0,5σкидксж ≤ КИД < μкидксж |
| 4 |  | КИД < μкидксж-0,5σкидксж |
| **5** | **Доходность** |
| 18 | Рентабельность капитала (РК)**РК=ЧД/К**ЧП – Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;К – итого капитал по балансу по состоянию на отчетную дату. | 1 | РК ≥ μрккос+0,5σрккос | РК ≥ μркксж+0,5σркксж |
| 2 | μрккос ≤ РК < μрккос+0,5σрккос | μркксж ≤ РК < μркксж+0,5σркксж |
| 3 | μрккос -0,5σрккос ≤ РК < μрккос | μркксж -0,5σркксж ≤ РК < μркксж |
| 4 | РК < μрккос-0,5σрккос | РК < μркксж-0,5σркксж |
| **6** | **Ликвидность** |
| 19 | Отношение сумм к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников к чистым активам (Дс)**Дс=СДЗ/ЧА**СДЗ – общая сумма к получению от перестраховщиков, страховых премиях к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) по состоянию на отчетную дату;ЧА – сумма активов за минусом активов перестрахования по состоянию на отчетную дату. | 1 | ДС ≤ μдскос-0,5σдскос |   |
| 2 | μдскос-0,5σдскос < ДС ≤ μдскос |  |
| 3 | μдскос < ДС ≤ μдскос+0,5σдскос |  |
| 4 | ДС > μдскос+0,5σдскос |  |
| 20 | Коэффициент ликвидности (КЛ)**КЛ=ВЛА/(О-СВп)**ВЛА – итого высоколиквидных активов по состоянию на отчетную дату;О – итого обязательства по балансу по состоянию на отчетную дату;СВп – возмещение по рискам, полученное по договорам перестрахования за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 |   | КЛ ≥ μклксж+0,5σклксж |
| 2 |  | μклксж ≤ КЛ < μклксж+0,5σклксж |
| 3 |  | μклксж -0,5σклксж ≤ КЛ < μклксж |
| 4 |  | КЛ < μклксж-0,5σклксж |
| **7** | **Системность** |
| 21 | Доля страховых премий, полученных от аффилиированных лиц (Кпаф)**Кпаф=Паф/СП**Паф – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), заключенным с аффилиированными лицами за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;СП – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), с учетом расторжения за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 |  | КПАФ ≤ μкпафксж-0,5σкпафксж |
| 2 |  | μкпафксж-0,5σкпафксж < КПАФ ≤ μкпафксж |
| 3 |  | μкпафксж < КПАФ ≤ μкпафксж+0,5σкпафксж |
| 4 |  | КПАФ > μкпафксж+0,5σкпафксж |
| 22 | Доля страховых выплат, осуществленных аффилиированным лицам (Кваф)**Кваф=Ваф/Росв**Ваф – страховые выплаты, осуществленные по договорам страхования (перестрахования), заключенным с аффилированными страховыми за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты;Росв – расходы по осуществлению страховых выплат за последние двенадцать месяцев, предшествующих отчетной даты. | 1 | КВАФ ≤ μквафкос-0,5σквафкос |  |
| 2 | μквафкос-0,5σквафкос < КВАФ ≤ μквафкос |  |
| 3 | μквафкос < КВАФ ≤ μквафкос+0,5σквафкос |  |
| 4 | КВАФ > μквафкос+0,5σквафкос |  |

**Таблица 2. Интервалы оценки категорий риска**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Категории EWS** | **Уровень** | **Интервалы оценки** |
| **КОС** | **КСЖ** |
| 1 | Капитал | 1 | k 1 ≤ μ1кос -σ1кос | k 1 ≤ μ1ксж -σ1ксж |
| 2 | μ1кос -σ1кос < k1 ≤ μ1кос | μ1ксж -σ1ксж < k1 ≤ μ1ксж |
| 3 | μ1кос < k1 ≤ μ1кос +σ1кос | μ1ксж < k1 ≤ μ1ксж +σ1ксж |
| 4 | k1> μ1кос +σ1кос | k1 > μ1ксж +σ1ксж |
| 2 | Активы | 1 | k 2 ≤ μ2кос -σ2кос | k 2 ≤ μ2ксж -σ2ксж |
| 2 | μ2кос -σ2кос < k2 ≤ μ2кос | μ2ксж -σ2ксж < k2 ≤ μ2ксж |
| 3 | μ2кос < k2 ≤ μ2кос +σ2кос | μ2ксж < k2 ≤ μ2ксж +σ2ксж |
| 4 | k2> μ2кос +σ2кос | k2 > μ2ксж +σ2ксж |
| 3 | Резервы и перестрахование | 1 | k 3 ≤ μ3кос -σ3кос | k 3 ≤ μ3ксж -σ3ксж |
| 2 | μ3кос -σ3кос < k3 ≤ μ3кос | μ3ксж -σ3ксж < k3 ≤ μ3ксж |
| 3 | μ3кос < k3 ≤ μ3кос +σ3кос | μ3ксж < k3 ≤ μ3ксж +σ3ксж |
| 4 | k3> μ3кос +σ3кос | k3 > μ3ксж +σ3ксж |
| 4 | Менеджмент | 1 | k 4 ≤ μ4кос -σ4кос | k 4 ≤ μ4ксж -σ4ксж |
| 2 | μ4кос -σ4кос < k4 ≤ μ4кос | μ4ксж -σ4ксж < k4 ≤ μ4ксж |
| 3 | μ4кос < k4 ≤ μ4кос +σ4кос | μ4ксж < k4 ≤ μ4ксж +σ4ксж |
| 4 | k4> μ4кос +σ4кос | k4 > μ4ксж +σ4ксж |
| 5 | Доходность | 1 | k 5 ≤ μ5кос -σ5кос | k 5 ≤ μ5ксж -σ5ксж |
| 2 | μ5кос -σ5кос < k5 ≤ μ5кос | μ5ксж -σ5ксж < k5 ≤ μ5ксж |
| 3 | μ5кос < k5 ≤ μ5кос +σ5кос | μ5ксж < k5 ≤ μ5ксж +σ5ксж |
| 4 | k5> μ5кос +σ5кос | k5 > μ5ксж +σ5ксж |
| 6 | Ликвидность | 1 | k 6 ≤ μ6кос -σ6кос | k 6 ≤ μ6ксж -σ6ксж |
| 2 | μ6кос -σ6кос < k6 ≤ μ6кос | μ6ксж -σ6ксж < k6 ≤ μ6ксж |
| 3 | μ6кос < k6 ≤ μ6кос +σ6кос | μ6ксж < k6 ≤ μ6ксж +σ6ксж |
| 4 | k6> μ6кос +σ6кос | k6 > μ6ксж +σ6ксж |
| 7 | Системность | 1 | k 7 ≤ μ7кос -σ7кос | k 7 ≤ μ7ксж -σ7ксж |
| 2 | μ7кос -σ7кос < k7 ≤ μ7кос | μ7ксж -σ7ксж < k7 ≤ μ7ксж |
| 3 | μ7кос < k7 ≤ μ7кос +σ7кос | μ7ксж < k7 ≤ μ7ксж +σ7ксж |
| 4 | k7> μ7кос +σ7кос | k7 > μ7ксж +σ7ксж |

**Таблица 3. Категория риска**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория риска** | Капитал | Активы | Резервы и перестрахование | Менеджмент | Доходность | Ликвидность | Системность |
| **Вес** $W\_{i}$ | 25% | 15% | 15% | 10% | 15% | 10% | 10% |

**Таблица 4. Интервалы оценки УФУ для КОС и КСЖ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень финансовой устойчивости** | **Интервалы оценки** |
| **КОС** | **КСЖ** |
| Сильный или в «зеленой зоне» | УФУ≤ μуфукос -σуфукос | УФУ≤ μуфуксж -σуфуксж |
| Средний или в «желтой зоне» | μуфукос -σуфукос < УФУ ≤ μуфукос | μуфуксж -σуфуксж < УФУ ≤ μуфуксж |
| Слабый или в «оранжевой зоне» | μуфукос < УФУ ≤ μуфукос +σуфукос | μуфуксж < УФУ ≤ μуфуксж +σуфуксж |
| Очень слабый или в «красной зоне» | УФУ > μуфукос +σуфукос | УФУ > μуфуксж +σуфуксж |